



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LA MIXTECA

**“CARACTERÍSTICAS E IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN
FINANCIERA PARA NIÑOS, JÓVENES Y ADULTOS DE SECTORES
POPULARES DE LA CIUDAD DE OAXACA DE JUÁREZ”**

TESIS

PARA OBTENER EL TÍTULO DE:

LICENCIADA EN CIENCIAS EMPRESARIALES

PRESENTA:

GARCÍA GÓMEZ YATZÍN

DIRECTOR DE TESIS:

M.E. MARTÍN CARLOS RAMALES OSORIO

HUAJUAPAN DE LEÓN, OAXACA. JULIO DE 2011

*A quienes sin escatimar esfuerzo alguno han sacrificado gran parte de su vida para formarme
y educarme.*

A quienes la ilusión de su vida ha sido convertirme en una persona de provecho.

*Por mi oportunidad de existir, por su sacrificio en algún tiempo incomprendido, por su
ejemplo de superación inalcanzable, porque se han ganado el cariño, admiración y respeto de
todo el que los conoce.*

Por su comprensión y confianza, por su amor incondicional, por lo que ha sido y será,

GRACIAS

Contenido

CAPÍTULO 1: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	5
1.1 Objetivo general.....	5
1.1.1 Objetivos específicos.....	5
1.2 Hipótesis preliminar	6
1.3 Pregunta principal de investigación	6
1.3.1 Preguntas de investigación.....	6
1.4 Justificación	7
1.5 Metodología de la investigación	12
CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO	18
2.1 Educación financiera: qué es, su importancia y sus características.....	18
2.2 Sectores populares.....	23
2.3 Instrumentos y conceptos financieros	27
2.3.1 Algunos conceptos financieros previos.....	28
2.3.2 El presupuesto: qué es, su utilidad y que implica	35
2.3.3 El ahorro: qué es, sus características (ahorro formal) y su importancia.....	38
2.3.4 La inversión: qué es, tipos de inversión, sus características y su importancia.....	42
2.3.5 El Crédito: qué es, tipos de crédito, sus características y su importancia.....	46
2.3.6 Remesas: qué son, sus características y su importancia	52
2.3.7 Microseguros: qué son y principales tipos	59
CAPÍTULO 3: LOS NIÑOS, LOS JÓVENES Y LOS ADULTOS DE SECTORES POPULARES DE LA CIUDAD DE OAXACA DE JUÁREZ Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA	65
3.1 Los niños y la educación financiera	65
3.1.1 Los niños y el ahorro.....	71
3.1.2 Los niños y la planeación de sus gastos.....	75
3.2 Los jóvenes y la educación financiera	79
3.2.1 Los jóvenes y el ahorro	79
3.2.2 Los jóvenes y las remesas	81
3.2.3 Los jóvenes, la planeación del gasto y el presupuesto.....	84
3.2.4 Los jóvenes y los créditos	89

3.2.5 Los jóvenes y la inversión	92
3.3 Los adultos y la educación financiera.....	95
3.3.1 Los adultos y el ahorro	95
3.3.2 Los adultos y el uso de las remesas	97
3.3.3 Los adultos y la elaboración de un presupuesto	99
3.3.4 Los adultos y los préstamos.....	103
3.3.5 Los adultos y los microseguros	109
3.3.6 Los adultos y las inversiones	110
CAPÍTULO 4: CONCLUSIONES.....	113
4.1 Observaciones generales del levantamiento	113
4.1.1 Niños.....	113
4.1.2 Jóvenes	114
4.1.3 Adultos.....	114
4.2 Conclusiones y recomendaciones	115
4.2.1 Conclusiones.....	115
4.2.2 Recomendaciones	118
4.3 Conclusiones globales	123
CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES.....	126
BIBLIOGRAFÍA Y REFERENCIAS.....	127
ANEXOS.....	132
Anexo 1: Estructura del Sistema Financiero Mexicano	133
Anexo 2: Estadísticas niños.....	134
Anexo 3: Estadísticas jóvenes.....	135
Anexo 4: Estadísticas adultos	138
Anexo 5: Encuesta niños	140
Anexo 6: Encuesta jóvenes.....	140
Anexo 7: Encuesta adultos	140

CAPÍTULO 1: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Objetivo general

Determinar, en base a la aplicación de una encuesta a una muestra representativa de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez, qué tan informados están niños, jóvenes y adultos respecto a cuestiones económico-financieras tales como el ahorro, la inversión, los créditos, el cambio de divisas (principalmente dólares, que reciben familiares de migrantes en Estados Unidos) y otros aspectos que formarían parte de algo que se denomina “educación financiera”. Lo anterior, con la finalidad de destacar las características y la importancia de la misma; y eventualmente, proponer recomendaciones que promuevan su difusión y aplicación.

1.1.1 Objetivos específicos

- Determinar si, por lo menos empíricamente, los niños, jóvenes y adultos, aplican algunos conceptos de educación financiera en sus finanzas personales y/o familiares.
- Destacar, en base a la investigación, las características y la importancia de la educación financiera, y desarrollar los conceptos que les son propios: ahorro, inversión, préstamos (créditos), presupuestos, remesas (cambio de dólares) y microseguros.
- Proponer recomendaciones que apoyen la difusión, consolidación y aplicación de la educación financiera entre niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez.

1.2 Hipótesis preliminar

Un reducido porcentaje de niños, jóvenes y adultos pertenecientes a sectores populares de la Ciudad de Oaxaca de Juárez, tiene conocimiento de qué es educación financiera. Por lo que se amerita elaborar una serie de recomendaciones que promuevan la difusión y aplicación de dicho tema; resaltando las características y la importancia de la educación financiera, así como de sus distintos conceptos (ahorro, inversión, microseguros, remesas, etc.)

La variable dependiente de la hipótesis resulta ser la educación financiera, mientras que la variable independiente corresponde a los conocimientos que la población en cuestión posea al respecto.

1.3 Pregunta principal de investigación

¿Qué tanto saben los niños, jóvenes y adultos de los sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez acerca de lo que es educación financiera y de conceptos asociados a la misma como el ahorro, inversión, préstamos (créditos), presupuestos, remesas (cambio de dólares) y microseguros?

1.3.1 Preguntas de investigación

1. ¿Saben los niños qué es el ahorro y acerca de lo importante que es ahorrar, así como la planeación de los gastos y su importancia?
2. ¿Conocen los jóvenes aspectos básicos de educación financiera como el ahorro, presupuesto, créditos (préstamos), la inversión o remesas?
3. ¿Tiene noción los adultos sobre la educación financiera en aspectos básicos como el ahorro, elaboración de un presupuesto, uso de las remesas que reciben de sus parientes en Estados Unidos, préstamos, inversiones o los microseguros?

4. ¿Qué recomendaciones pueden guiar a niños, jóvenes y adultos de los sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez para que apliquen conceptos de educación financiera en sus finanzas personales?

1.4 Justificación

La educación financiera es de suma importancia para el desenvolvimiento de los individuos en las sociedades actuales, la amplia gama de servicios que son ofrecidos al público, hacen indispensable que las personas tengan por lo menos conocimientos básicos sobre aspectos financieros, lo cual abarca desde si se gasta más de lo que se gana hasta el uso que las personas hacen de los diversos instrumentos de crédito y/o inversión. Tales conocimientos son importantes desde la infancia hasta la edad adulta, planear en qué se gastará el dinero disponible para el día, cómo se pagará la compra de un coche o la planificación del retiro, son acciones ya indispensables para el desarrollo de los individuos en la actualidad.

A su vez, hay que destacar que la educación financiera no sólo es importante a nivel individual, microeconómico, sino que también a nivel de la sociedad como un todo, es decir, a nivel macroeconómico; debido a que toda economía necesita de un proceso previo de ahorro para poder financiar la nueva inversión de crecimiento económico que haga posible la creación de más empleos y la producción de más satisfactores.

Por otro lado, la educación financiera cobra especial importancia en una época de incertidumbre como en la que vivimos, las crisis económicas y financieras (como la más reciente crisis financiera que inicia en 2007, se profundiza en 2009 y que apenas se empieza a superar) impactan los niveles de empleo y por ello los individuos deben tomar previsiones ante situaciones adversas.

A nivel internacional se han llevado a cabo estudios sobre educación financiera, y los resultados que muestran nos indican que no necesariamente son los países desarrollados quienes cuentan con mayor cultura financiera, sin embargo, países menos desarrollados tienen necesidades apremiantes en cuanto al conocimiento del tema; y como ya se mencionó, dado que vivimos en una época signada por profundas crisis económicas, estas impactan tanto a los países desarrollados como a los países en desarrollo.

Para el caso de México, resulta muy importante llevar a cabo acciones a favor de la educación financiera en sus diferentes niveles socioeconómicos, pues el desconocimiento de los instrumentos financieros y su uso inadecuado provoca diversos efectos nocivos en la vida de las personas. Por ejemplo, el endeudamiento excesivo, malas o nulas inversiones, entre otros; y que tienen que ver con aspectos como ahorrar o invertir en instituciones financieras no reguladas o en bancos e instituciones que si se encuentren supervisadas (directa o indirectamente) por organismos federales.

Otro punto al respecto es que la información financiera disponible no llega en tiempo y forma (debido a poca difusión o canales de difusión inadecuados) a quienes tiene que llegar, razón por la cual las personas terminan usando servicios financieros informales o hacen mal uso de los servicios financieros formales, por lo que el costo de ellos se ve excesivamente elevados o incluso las personas corren el riesgo de perder sus ahorros, su inversión, o su patrimonio. Esta situación se agudiza aún más en los sectores más pobres de la población, ya que si bien existen organismos y programas a favor de la difusión de la educación financiera, estos tienen escasa penetración en dichos sectores. Pese a que sí hay instituciones financieras enfocadas al sector popular, estas no parecen tener impacto considerable en cuanto a la promoción de conocimientos financieros para sus usuarios. Por ejemplo, instituciones

como el Museo Interactivo de Economía (MIDE), la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) o el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) cuentan con sitios de internet donde difunden y promueven prácticas en favor de la educación financiera en todas las edades y aparentemente en diversos estratos sociales; sin embargo, hay que resaltar que el sector popular no cuenta con computadoras ni internet (como lo indica la AMAI en su estudio del 2009: el nivel socioeconómico¹ “D” de la población cuenta en promedio con 0.03 computadoras mientras que el promedio para el nivel “E” es de 0.01 computadoras) como para allegarse de la información que requeriría para un manejo adecuado de su dinero.

Resulta relevante el estudio y la difusión de la educación financiera en el país, pues contribuye a una mejor toma de decisiones de los individuos en lo que a ingresos y gastos se refiere, lo cual incidiría positivamente en su desarrollo personal, su manejo de recursos y una mejor planeación de su futuro. Y a largo plazo, en una mejora de sus condiciones de vida, lo cual tendría efectos positivos en la economía del país en su conjunto. Pues mientras las personas hagan un mejor uso de instrumentos financieros como la inversión o el ahorro, esto provocaría que, como indica Ramales M. (2010, septiembre 20) en su artículo “Ahorrar o invertir”,

“a mayor oferta de ahorro por parte del público a través de los intermediarios financieros (bancos) menores tasas de interés (ya que la tasa de interés es el precio del dinero), a menores tasas de interés mayor inversión (ya que tomar dinero a préstamo para invertir en bienes de capital resulta más barato), a mayor inversión más empleo y, por tanto, mayor crecimiento económico que, a su vez, genere más empleo sumergiendo a la economía en un círculo virtuoso de más masa salarial, más ahorro, más consumo, más inversión y más crecimiento económico”.

¹ En el capítulo 2 dentro del apartado 2.2 de esta investigación se profundiza al respecto de los niveles socioeconómicos.

Dentro de las entidades federativas que integran el país, ubicamos al Estado de Oaxaca al sur del territorio nacional y cuya capital es Oaxaca de Juárez. Por su extensión, es el quinto estado más grande del país, con un 4.8% de la superficie total nacional. De acuerdo al INEGI (2005), en el estado habitan 3,506,821 personas, de las cuales 1, 674,855 son hombres y 1, 831,966 son mujeres. Si bien Oaxaca posee una rica composición cultural, pues posee más de dieciséis grupos étnicos, alberga también muchos poblados que se encuentran en situación de pobreza y con alto grado de marginación; motivo por el cual la investigación se enfoca hacia este sector, el sector popular.

Reafirmando lo anterior, Oaxaca ocupa el tercer lugar nacional (solo superado por Guerrero y Chiapas con 2.41 y 2.33 de índice de marginación, respectivamente) en cuanto al grado de marginación, que se ubica en “Muy alto” y cuyo índice de marginación correspondiente es de 2.13 (CONAPO, 2005). Por otro lado, de acuerdo al “Segundo Reporte de Inclusión Financiera” emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores CNBV (2010, junio pág. 76) Oaxaca es también el estado con menos sucursales bancarias en el país, pues solo alrededor del 10% de sus municipios cuentan con sucursales bancarias, mientras que el promedio nacional se ubica en 42.9%. Asimismo, es el estado con más cajas de ahorro ilegales², con 16 de las 32 cajas de ahorro denunciadas³ por captación ilegal de recursos ante la CONDUSEF. Lo anterior nos muestra la poca penetración que tienen los servicios financieros (formales y regulares) en el Estado, y por lo tanto, se infiere que la información respecto a estos servicios sea también muy poco conocida por sus habitantes.

² Es decir, operando (captando recursos de las personas) sin permiso de ninguna Federación o entidad competente a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

³ Denuncias que fueron realizadas incluso por las mismas Federaciones a las que estas cajas pertenecen. La Ley de Ahorro y Crédito Popular establece que las cajas de ahorro que quieran incorporarse a la Ley deberán registrarse en una Federación, entidad encargada de supervisar las operaciones de estos intermediarios (“Oaxaca, el estado con más cajas de ahorro ilegales: CONDUSEF”. *Ciudadanía Express*, 2009, septiembre 7).

En esta ocasión, el estudio se llevará a cabo en la ciudad capital del Estado: Oaxaca de Juárez, ya que recibe inmigrantes de diversas zonas del Estado y cuenta también con localidades de alta y muy alta marginación. De acuerdo al INEGI (2005), el municipio de Oaxaca de Juárez posee una población de 265,006 habitantes; de ellos 123,330 (46.5%) son hombres y 141,676 (53.5%) son mujeres, lo que en relación al total del estado, representa el 7.6% de los 3 506 821 habitantes con que cuenta.

Con esta investigación, se pretenden destacar las características y la importancia de la educación financiera, así como hallar soluciones particulares que apoyen su difusión y aplicación en Oaxaca de Juárez para niños, jóvenes y adultos. De esta manera, se pretende abarcar un sector específico de la sociedad al que se pueda apoyar; sin embargo, no es menester comparar la situación que presenten con otros sectores socioeconómicos de la población.

Desgraciadamente, los planes de estudios en el país, desde sus niveles básico y medio superior, no contemplan la educación financiera como parte de los conocimientos que se deban impartir a los alumnos, lo cual no permite que superen las deficiencias que se tienen en cuanto al manejo de sus recursos financieros.

Por ello, el estudio se efectuará en niños, jóvenes y adultos, ya que cada uno de estos grupos debería poseer conocimientos financieros específicos de acuerdo a su edad y nivel de estudios, sin embargo, es probable que no los posean. Además, estos tres grupos en su conjunto representan más ampliamente la situación del sector popular en cuanto al nivel de conocimientos respecto al tema de estudio, que si se tomara solo a uno de estos grupos para estudiar. Y que como se detallará en capítulos posteriores, realmente no cuentan con conocimientos firmes acerca de los conceptos que implica la educación financiera, tan solo en cuanto al ahorro, un 82% de los niños ahorra pero no todos

comprenden la importancia de esta actividad. De los jóvenes solo el 60% menciona ahorrar y generalmente lo hacen mediante el ahorro informal (es decir, solo guardándolo en casa), y finalmente de los adultos, solo un 52% ahorra y de igual forma sobre todo de manera informal. Tan solo esto es muestra evidente de que las nociones de educación financiera en la población objeto de estudios son muy vagas.

1.5 Metodología de la investigación

Primeramente se llevó a cabo una investigación documental acerca del tema de la educación financiera en sectores populares y acerca de los aspectos que la conforman, así como su contextualización para el caso de la ciudad de Oaxaca de Juárez en niños, jóvenes y adultos.

Para la medición de las variables de interés objeto de este estudio, se eligió como instrumento de medición la aplicación de encuestas a una muestra representativa de la población objetivo: los niños, jóvenes y adultos de los sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez. Las encuestas aplicadas a la muestra tuvieron la finalidad de obtener información sobre los conocimientos que pudiesen tener respecto a la educación financiera.

Para la elección de áreas donde se llevaron a cabo las encuestas, se eligieron las localidades con mayor grado de marginación en el municipio de Oaxaca de Juárez; de ellas, se seleccionaron las más representativas y, posteriormente, de estas últimas se determinaron muestras pertinentes para cada caso de estudio. De acuerdo a las estimaciones del Consejo Nacional de Población CONAPO, con base en el II Censo de Población y Vivienda 2005, de las veintinueve localidades de Oaxaca de Juárez, las que presentan mayor grado de marginación (alto y muy alto), son las siguientes:

Cuadro 1.1 Localidades de la Ciudad de Oaxaca de Juárez con alto y muy alto grado de marginación y número de habitantes (2005)

Clave oficial de la localidad	Clave de la localidad al interior del municipio	Nombre de la localidad al interior del municipio	No. De habitantes	Índice de marginación	Grado de marginación
200670052	0052	Los Ángeles	77	0.577367	Alto
200670053	0053	El Bajío (Rancho Guadalupe Victoria)	32	0.621484	Muy alto
200670057	0057	Rancho los Girasoles	9	0.142303	Alto
200670059	0059	Lachigulera	29	-0.664567	Alto
200670060	0060	Gloria Antonio Cruz	22	-0.613032	Alto
200670062	0062	Loma Bonita	148	-0.526737	Alto
200670064	0064	Lomas Panorámicas	145	-0.275423	Alto
200670069	0069	Paraje la Loma	134	0.379098	Alto
200670070	0070	San Bernardo	33	-0.437125	Alto
200670072	0072	Los Ángeles Uno	272	0.805652	Muy alto
200670074	0074	Guadalupe Victoria Segunda Sección (La Mina)	131	0.472572	Alto
200670077	0077	Solidaridad	163	-0.306603	Alto
200670078	0078	Paraje el Cerrito	127	0.457914	Alto
200670080	0080	Paraje el Pando	31	-0.01144	Alto
200670084	0084	Colonia Buena Vista	147	0.450798	Alto
200670085	0085	Miravalle	13	0.556679	Alto
200670086	0086	Paraje Pio V (Ojito de Agua)	54	0.32482	Alto
200670087	0087	Paraje Caballetiyo	27	0.836345	Muy alto
200670088	0088	Paraje la Canoa	64	-0.021762	Alto
200670089	0089	Paraje la Mina	17	1.147398	Muy alto
200670090	0090	Paraje la Rabonera	19	0.773138	Muy alto
TOTAL			1694		

Fuente: elaboración propia en base a las estimaciones del Consejo Nacional de Población CONAPO, con base en el II Censo de Población y Vivienda 2005.

La técnica de muestreo que se utilizó fue el muestreo estratificado, la cual consiste en particionar a la población en subpoblaciones, agrupando en ellas los elementos más parecidos entre sí. Cada subpoblación se llama estrato y en cada una de ellas se llevó a cabo un muestreo aleatorio simple para escoger la muestra. Una muestra aleatoria estratificada es una muestra aleatoria que se obtiene separando los elementos de la población en grupos distintos, llamados estratos, y seleccionando una muestra aleatoria simple dentro de cada estrato. Se usó también el procedimiento de afijación proporcional, que particiona el tamaño de la muestra en forma proporcional al tamaño de los estratos.

Para esta investigación, la población se clasificó en niños, jóvenes y adultos, por lo que los estratos a estudiar, se clasificaron de la siguiente manera:

Estrato 1: Niños que se encuentren en un rango de 6 a 14 años de edad

Estrato 2: Jóvenes de 15 a 24 años de edad

Estrato 3: Adultos de 25 a 59 años de edad

Así, de los 1694 habitantes que poseen en su conjunto las localidades de estudio, la población que corresponde a las características de los estratos anteriormente mencionados, quedó integrada por 1285 personas, de las cuales 314 tiene una edad entre 6-14 años, 286 tienen entre 15-24 años de edad y 686 corresponden de los 25-69 años de edad.

El tamaño de la muestra fue calculado de la siguiente manera
$$n = \frac{Z^2 pqN}{NE^2 + Z^2 pq}$$

Dónde:

n es el tamaño de la muestra

Z es el nivel de confianza

p es la variabilidad positiva

q es la variabilidad negativa

N es el tamaño de la población

E es la precisión o el error

Dicha fórmula fue tomada de Larios Osorio Víctor en el portal <http://www.uaq.mx/matematicas/estadisticas/xu5.html> de la sección Tamaño de las muestras.

Aplicando la fórmula a nuestro caso de estudio, obtuvimos lo siguiente:

% confianza	95%
Z	1.96
error E	10%
p	0.5
q	0.5
N	1285

De esta manera, el tamaño de muestra n resultante es de 90 elementos.

Por otro lado, corroborando con la fórmula de muestreo simple que AMAI presenta en su Boletín número 23 correspondiente a enero del 2000 (pág. 3), tenemos que
$$n = \frac{4pqN}{S^2(N-1) + 4pq}$$

Dónde

N= Tamaño total de universo que pretende ser entrevistado;

n= Tamaño de la muestra;

S= Margen de error estadístico

p= Probabilidad de ocurrir el evento

q= Probabilidad de no ocurrir el evento (1-p)

Para los cuales se ha supuesto una curva de distribución de tipo normal y un intervalo de confianza del 95%.

Realizando los cálculos correspondientes con los siguientes datos obtenemos el tamaño muestra n de 93 elementos.

S	10%
p	0.5
q	0.5
N	1285

Corroboramos así nuestro tamaño muestra de 90 mediante dos fórmulas de muestreo simple.

Ahora bien, para cada estrato, el tamaño se calculó mediante afijación proporcional.

Debido a que el muestreo estratificado divide a la población en L estratos ($L > 1$), cada estrato de la población tendrá N_i unidades y la población total constará de
$$N = \sum_{i=1}^L N_i$$

Y la muestra aleatoria, independientemente de los estratos, representa
$$n = \sum_{i=1}^L n_i$$

La afijación proporcional reparte el tamaño de la muestra n en forma proporcional al tamaño o peso de los estratos de la población:
$$n_i = n \left(\frac{N_i}{N} \right)$$

n_i = tamaño de la muestra en el estrato i

N_i = tamaño del estrato i

Cuadro 1.2. Número de habitantes para cada estrato de la muestra

Estrato	Estrato 1 6-14 años	Estrato 2 15-24 años	Estrato 3 25-59 años	TOTAL
Ni	314	286	686	1285
ni	22	20	48	90

Fuente: elaboración propia

La elección de zonas donde se realizó el levantamiento de las encuestas, quedó de la siguiente manera: en el caso de los niños, se eligieron aquellas áreas cercanas a centros de estudios como primarias o secundarias, esperando encontrar ahí la mayor concentración de estas personas. También se realizaron encuestas en vivienda. Para el caso de jóvenes, se ubicaron áreas de secundaria y preparatoria, pero a la vez se realizarán encuestas en vivienda o en centros de reunión (como por ejemplo áreas verdes o parques en la localidad), pues probablemente no todos los jóvenes de estos sectores asistan a la educación media-superior o quizá la asistencia a estos sea muy baja. En el caso de los adultos, las encuestas se realizaron en los centros de reunión antes mencionados y en la vivienda de las personas.

Si bien ya se ha mencionado el planteamiento del problema, así como el objetivo general y los objetivos específicos, la hipótesis correspondiente a la investigación y se ha abordado la metodología a seguir para cada caso de estudio, finalmente señalaremos el objetivo particular para cada grupo de estudio en cuanto al levantamiento de las encuestas, que se corresponde con las preguntas de investigación descritas con anterioridad.

Objetivos particulares

1. Objetivo particular (niños): Determinar qué tan informados están los niños de los sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez respecto a cuestiones económico-financieras tales

como el ahorro, la planeación del gasto y otros aspectos que formarían parte de algo que se denomina “educación financiera” y así poder desarrollar recomendaciones específicas para que logren aplicar conceptos de educación financiera en sus finanzas personales.

2. Objetivo particular (jóvenes): Determinar qué tan informados están los jóvenes de los sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez respecto a cuestiones económico-financieras tales como el ahorro, la inversión, préstamos, y otros aspectos que formarían parte de algo que se denomina “educación financiera” y así poder desarrollar recomendaciones específicas para que logren aplicar conceptos de educación financiera en sus finanzas personales.
3. Objetivo particular (adultos): Determinar qué tan informados están los adultos de los sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez respecto a cuestiones económico-financieras tales como el ahorro, la inversión, préstamos, el cambio de dólares y otros aspectos que formarían parte de algo que se denomina “educación financiera” y así poder desarrollar recomendaciones específicas para que logren aplicar conceptos de educación financiera en sus finanzas personales.

Una vez obtenida la información, se procedió a realizar el análisis de la información recabada por cada grupo trabajado, a fin de obtener las conclusiones pertinentes para cada caso de estudio: niños, jóvenes y adultos; y por último presentar un panorama general.

CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO

2.1 Educación financiera: qué es, su importancia y sus características

Diversas instituciones y autores a nivel nacional e internacional han realizado investigaciones acerca de la educación financiera, por lo que se han acuñado varias definiciones acerca de este tema. El “Boletín 13” de Educación Financiera⁴ retoma a Gómez (2009 pág.8), quien describe la educación financiera como

“la transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión”.

En cuanto al objetivo que persigue la educación financiera, la publicación antes citada recupera las ideas de Cohen (2006), Sebstad (2003) y Trivelli (2009) quienes consideran que

“es producir un cambio de comportamiento de los agentes económicos, de tal manera que desarrollen habilidades sobre sus finanzas personales y mejoren la forma en la que administran sus recursos financieros”.

BASEFI (2011) cita a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE (2005), que define la educación financiera como

“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”.

⁴ Boletín emitido por “Bancos Públicos y Finanzas Rurales”, organización dirigida por el área de Economía del Instituto de Estudios Peruanos (IEP).

En México, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) en su micrositio de educación financiera, la ha definido como

“el medio para adquirir los conocimientos y desarrollar las habilidades que todos necesitamos tener para tomar mejores decisiones financieras, y así elevar el nivel de bienestar de cada una de las etapas de nuestra vida”.

Sin embargo, CONDUSEF, en su publicación de agosto del 2009 titulada “ABC de educación financiera”, amplía su definición contextualizándola a tres niveles:

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

- Personal: porque ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros, lo que redundará en mayor bienestar.

- Familiar: ayuda a que la familia tenga mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio.

- País: la Educación Financiera genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traduciéndose en mayor desarrollo para el país”.

Por su parte, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), de acuerdo a su misión de apoyar el desarrollo institucional del sector del crédito y ahorro popular y la promoción de la cultura financiera y el ahorro entre sus integrantes, define la educación financiera como sigue:

“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, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza”.

Como se observa en la mayoría de las definiciones presentadas, la educación financiera se entiende, primeramente, como un **proceso** de transmisión de conocimientos y/o desarrollo de habilidades que permitan a las personas tomar decisiones acertadas en cuanto al manejo de sus recursos financieros, todo esto con la finalidad de incidir positivamente en su calidad de vida, de manera que este efecto se multiplique hacia sus familias y luego hacia la sociedad en general.

Atendiendo a las definiciones presentadas, podemos enlistar las siguientes características de la educación financiera:

1. **DESARROLLA HABILIDADES:** Es un proceso de desarrollo de habilidades sobre las finanzas personales y las decisiones que esto implica.
2. **TRANSMITE CONOCIMIENTOS:** Es la transmisión de conocimientos necesaria para que los individuos logren desarrollar tales habilidades.
3. **ELEVA EL NIVEL DE BIENESTAR:** Busca así elevar el nivel de bienestar personal y familiar, y con ello también el del país.

En tanto que la educación financiera es importante por las siguientes razones:

1. Ayuda a las personas para que puedan utilizar productos y servicios financieros que mejoren su calidad de vida bajo condiciones de certeza
2. Ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros.

3. Ayuda a que la familia tenga mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio.
4. Genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traducándose en mayor desarrollo para el país.

En pocas palabras, podemos resaltar que la educación financiera es importante porque permite a las personas tomar mejores decisiones en cuanto al manejo de sus finanzas personales, mediante la transmisión de conocimientos que le permitan desarrollar las habilidades necesarias para dichas decisiones, y teniendo como consecuencia, el incremento del nivel de bienestar de las personas, familia y luego del país en general al generar usuarios más informados.

Continuando con el porqué de la educación financiera, la “Primera encuesta sobre cultura financiera en México” (2008, p. 6) nos señala puntos adicionales a los antes mencionados y contextualizados para la sociedad mexicana, como:

1. Un alto porcentaje de mexicanos vive en una situación económica difícil y carece de posibilidades y habilidades para superar esta condición. La educación es la manera de alcanzar una mejor calidad de vida de manera sostenible.
2. Es indispensable promover una cultura de anticipación y planeación que permita construir mejores condiciones de vida para el presente y el futuro.
3. El currículo educativo nacional no incluye el desarrollo de habilidades y destrezas que fomenten la generación y administración de los recursos económicos de los estudiantes.
4. La educación es un compromiso que corresponde a todos los actores sociales y la sinergia entre ellos potencia los resultados, ya que suma el campo de experiencia de cada uno.

Finalmente, y tratando de acuñar una definición particular al respecto, podemos concluir que la educación financiera es el proceso de transmisión de conocimientos necesarios para que los individuos logren desarrollar las habilidades que les permitan tomar decisiones acertadas en cuanto al manejo de sus finanzas personales. Esto con la finalidad de incidir positivamente en su bienestar personal, familiar y luego en el del país.

2.2 Sectores populares

De acuerdo a la Asociación Mexicana de Agencias de Investigación de Mercado y Opinión Pública (AMAI)

la población mexicana se clasifica en seis niveles socioeconómicos, de la siguiente manera:

Cuadro 2.2.1. Distribución del ingreso mensual en los niveles socioeconómicos de México

NIVEL	INGRESO MÍNIMO	INGRESO MÁXIMO	% QUE REPRESENTA DE LA POBLACIÓN
A/B	\$85,000.00+		8%
C+	\$35,000.00	\$84,999.00	14%
C	\$11,600.00	\$34,999.00	17%
D+	\$6,800.00	\$11,599.00	36%
D	\$2,700.00	\$6,799.00	15%
E	0	\$2,699.00	10%

Fuente: Asociación Mexicana de Agencias de Investigación de Mercado y Opinión Pública AMAI (2005)

Entenderemos por sectores populares a aquellos que se encuentran en los niveles socioeconómicos más bajos, el D y el E, cuyos ingresos no sobrepasan los \$6,799 mensuales como lo muestra el cuadro anterior. Es importante mencionar, que este conjunto representa al 25% de la población nacional.

Si bien el nivel de ingresos no es el único parámetro para la clasificación de los grupos sociales en el país, existen otras variables que permiten agrupar a las personas en cada uno de los niveles socioeconómicos que se muestran en el cuadro.

De acuerdo a la regla 10X6 de la AMAI (2008, Octubre), se clasifica a los hogares en seis niveles a partir de un puntaje obtenido de la distribución de 10 variables: (1) escolaridad del jefe del hogar, (2) número de habitaciones, (3) número de baños completos, (4) número de focos, (5) número de autos, (6)

número de televisiones a color, (7) número de computadoras, (8) posesión de regadera de baño, (9) posesión de estufa, y (10) tipo de piso.

Los segmentos que nos ocupan son los más pobres; la publicación “Nivel Socioeconómico AMAI” nos indica que tienen poco acceso o carecen de la mayoría de los servicios y bienes satisfactorios. Aspiran a contar con una propiedad y/o los servicios sanitarios mínimos. La escolaridad del jefe del hogar es generalmente de primaria (completa o incompleta) y se emplean como obreros, choferes públicos, empleados de mantenimiento, empleados de mostrador, maquiladores, trabajadores eventuales o se encuentran subempleados. Sus viviendas tienen en promedio dos habitaciones, aunque algunas están construidas con tabiques y pisos de cemento o tierra. Es común también que existan paredes y techos de lámina y cartón. La mitad tiene vivienda propia y el resto la alquila o la tiene prestada. Pocas personas de estos segmentos están conectadas a la red pública de abastecimiento de agua y es común que tengan que salir de su casa para conseguir agua. No todos están conectados al sistema público de drenaje; y en caso de contar con baño, este apenas tiene regadera, lavabo o fregadero. Prácticamente nadie tiene automóvil. Algunos cuentan con estufa de gas y una buena parte no tiene refrigerador ni lavadora; y aunque el único electrodoméstico generalizado es la licuadora, existen casos en donde las viviendas no cuentan con electrodomésticos. No cuentan con televisión de paga pero la mayoría tienen una televisión a color. Pocos tienen DVD y/o videocasetera y entre uno y dos de cada cinco viviendas cuentan con teléfono fijo y con teléfono celular. Son también pocas las viviendas que cuentan con equipos estereofónicos minicomponentes, equipos independientes de radio o reproductor de discos compactos; además, no cuentan con computadoras ni internet. Las personas de estos niveles socioeconómicos asisten a parques públicos y esporádicamente a parques de diversiones, suelen organizar fiestas en sus vecindades y toman vacaciones una vez al año en excursiones a su lugar

de origen o al de sus familiares. La mayor parte de su gasto la destinan a alimentos, transporte y pago de servicios.

Para efectos de este trabajo, nos referiremos a estos dos estratos de la población como “sector popular”, en el entendido de que se trata de la población con más bajos ingresos en el país (clasificados como niveles D y E), y con el nivel socioeconómico más precario. Y dentro de los sectores populares, los sujetos de estudio serán los niños, jóvenes y adultos; intentando con ello abarcar una parte representativa de dicho sector.

Retomando las preguntas de investigación con los respectivos objetivos específicos pretendidos en el levantamiento de encuestas, se esperaba que dentro de los conocimientos financieros que los niños pudieran conocer y/o aplicar de manera práctica en su vida, serían si ellos ahorran, si sus padres les hablan de la importancia del ahorro, qué piensan al respecto. Además, en caso de recibir dinero por parte de sus padres, o en caso de que ellos cuenten con dinero propio, en qué lo gastan y con qué frecuencia.

Se trata con niños el tema del ahorro debido a que es de los primeros conocimientos acerca de las finanzas personales que los padres, incluso de manera empírica, transmiten a sus hijos. Por otro lado, desde temprana edad también se les inculca el cómo deben distribuir su dinero, cómo hacer uso de él. Mencionando previamente parte de los resultados obtenidos en el levantamiento, se observó que los niños sí han aprendido el hábito del ahorro por parte de sus padres, y subyace la idea de tener claro en qué se gastará el dinero debido a los recursos limitados con los que cuentan.

Por su parte, los jóvenes deberían tener en mente qué es el ahorro, si distribuyen sus gastos en base a un presupuesto o no; en caso de recibir remesas qué uso le dan al dinero, así como si tienen información acerca de inversiones. En este caso, aparte de ya contar con conocimientos aprendidos en la niñez acerca del ahorro y la planeación del gasto, se buscó indagar si contaban ya con conocimientos más formales sobre lo que es un presupuesto e inversiones. También se esperaba que para esta edad ya hubiesen echado mano alguna vez un préstamo así como ser sujetos de recepción de remesas por parte de sus familiares que trabajan fuera del país, principalmente de Estados Unidos.

En cuanto a los adultos, se buscó indagar si ahorran, en qué gastan sus ingresos, si piden préstamos, a quién o a qué instituciones los piden, si conocen el uso de un presupuesto al menos empíricamente, si reciben remesas y en qué las ocupan en caso de recibirlas, así como si tienen información sobre microseguros o inversiones. Con los adultos se supuso que deberían poseer conocimientos tanto sobre el ahorro y presupuesto como acerca de los préstamos, de los cuales probablemente ya hubieran hecho uso, además de ser personas que probablemente recibían remesas, además de que sería conveniente el que conocieran acerca de los microseguros, al ser instrumentos especialmente diseñados para este sector de la población.

Como ya se ha mencionado con anterioridad, después de investigar sobre los aspectos de educación financiera que cada grupo de estudio posea, sus características e importancia, lo que se pretende es poder desarrollar recomendaciones específicas para promover la difusión y aplicación de la educación financiera.

2.3 Instrumentos y conceptos financieros

Los instrumentos financieros que se abordarán para este estudio serán: el ahorro, el crédito (como sinónimo de préstamo), las inversiones, el presupuesto, las remesas (envíos de dinero por parte de familiares en Estados Unidos) y los microseguros; ya que se consideran instrumentos de los que las personas de los sectores populares han hecho mayor uso o han tenido mayor posibilidad de acceso.

Esto lo podemos constatar debido a que en diversas iniciativas de educación financiera llevadas a cabo en el país se han tomado algunos de dichos instrumentos como punto central. A través de la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional (Finanzgruppe Sparkassenstiftung fur internationale Kooperation), en su “Mapeo de Iniciativas de Educación Financiera en México” (2009, Octubre pág. 40) podemos observar que la mayoría de las iniciativas de educación financiera del año 2008 hicieron énfasis en las finanzas personales (por ejemplo con la elaboración de presupuestos), el crédito, ahorro, remesas y seguros/previsión principalmente; sin embargo, el tema de las inversiones es tomado en cuenta por muy pocas instituciones como punto central de sus iniciativas.

En este caso, incluiremos (con igual importancia que los demás instrumentos) a las inversiones, debido a que varias instituciones, enfocadas a los sectores populares principalmente, ofrecen alternativas de inversión por montos pequeños, a la vez que las inversiones no son solo en cuestión de efectivo (a través de la inversión financiera), sino que pueden realizarse mediante la inversión real con adquisición de bienes raíces, bienes duraderos o compra de productos para comercializarlos (pequeños negocios). Por otro lado, podemos especificar en la cuestión de seguros/previsión, la elección de los microseguros como parte de este estudio, ya que son seguros diseñados específicamente como apoyo a los sectores de bajos ingresos, a los sectores populares.

2.3.1 Algunos conceptos financieros previos

Previo a la definición de cada uno de los instrumentos financieros que se abordan en este estudio, hay que señalar algunos conceptos básicos que nos ayudarán a la comprensión de las definiciones posteriores. Tales definiciones y conceptos se tomaron en base a la publicación de la CONDUSEF “ABC de educación financiera” (2009, Agosto).

Hay que tener en cuenta que el *dinero* (usualmente monedas y billetes) es principalmente un medio de pago y un depósito de valor; al manejarlo (ganarlo, recibirlo, gastarlo, ahorrarlo o invertirlo), se participa en el mercado financiero. Específicamente el *efectivo* es el dinero en forma de billetes y monedas para el pago inmediato de bienes o servicios.

Este dinero lo obtenemos mediante nuestros *ingresos*, los cuales pueden clasificarse en ordinarios y extraordinarios. Los ingresos ordinarios son aquellos que se obtienen de forma habitual; por ejemplo el salario de un trabajador que se ocupa en un trabajo estable, o las ventas de una empresa a un cliente que compra periódicamente. Los ingresos extraordinarios son aquellos que provienen de acontecimientos especiales; por ejemplo un negocio inesperado por parte de una persona mediante la venta de un bien o la prestación de un servicio.

El ingreso puede hacer referencia al dinero que recibe una empresa por la venta de sus productos o servicios, sin embargo, su utilidad disponible resultaría de restar los costos e impuestos a estos ingresos. De manera individual, el ingreso hace referencia al conjunto de rentas recibidas por los ciudadanos a través del pago de un salario por su trabajo. El ingreso (personal) disponible corresponde al monto que las personas disponen para consumir, ahorrar o invertir; este resulta de descontar los

impuestos correspondientes a los ingresos totales (ordinarios y extraordinarios) de los que se pudiera allegar.

Por lo tanto, el uso que hagamos del dinero puede ser para:

- Consumo: Son gastos no recuperables. Incluye erogaciones en servicios, comida, medicina y otras necesidades básicas. También incluye la compra de bienes cuyo valor disminuye con el uso y el tiempo, como un televisor, teléfono y muebles.
- Ahorro: Es la parte de nuestro ingreso que se guarda en el presente para usarlo en el futuro. Sirve para protegerse contra eventos inesperados y prepararse para gastos esperados del futuro. El ahorro es fundamental en la administración financiera. Si se ahorra en un lugar seguro, como las instituciones financieras reguladas, el dinero no se pierde. Sus ahorros deben estar seguros y disponibles para poder usarlos en el futuro.
- Inversión: Es el dinero que se usa para generar ingresos a futuro. Es dinero destinado a la creación o ampliación de una actividad productiva como una pequeña empresa, o la compra de un bien cuyo valor aumentará en el futuro y que puede ser revendido. La inversión es una oportunidad de hacer crecer el dinero. Las inversiones se incrementan por medio de la generación de ingresos o a través del incremento de su valor. La inversión puede ser inversión real, como por ejemplo un pequeño negocio o la compra de un terreno; o puede ser inversión financiera, como invertir en depósitos de plazo fijo o CETES por ejemplo.

Los gastos en consumo son para el presente, son gastos no recuperables. El ahorro y la inversión son gastos orientados al futuro. La buena administración del dinero requiere que pensemos en las

necesidades tanto de hoy como del mañana. Administrar estas tres partes (consumir, ahorrar e invertir) del uso que le podamos dar a nuestros ingresos, llega a ser difícil de lograr, por lo que BANSEFI (2008) recomienda gastar sensatamente, ahorrar regularmente e invertir prudentemente, siendo estos principios básicos para la administración del dinero.

El área de las *finanzas* es la parte de la economía que se encarga del estudio del flujo de dinero entre las personas, empresas o gobiernos. Las finanzas tienen su origen en la finalización de una transacción económica, y ocurre cuando se transfiere el dinero a cambio de la compra de un bien o servicio. Ahora bien, las *finanzas personales* se refieren a la forma de manejar y distribuir los recursos, bienes o dinero, y la forma en cómo dicho manejo o distribución de dinero repercute en la relación de la persona con su entorno. En sentido estricto, las finanzas personales representan la realidad económica de una persona, y el buen o mal manejo que ésta haga de las mismas tiene. Por tanto, tiene una repercusión directa en su calidad de vida debido a que mientras mejor uso hagan las personas de sus recursos financieros podemos afirmar que tendrán mejores posibilidades para acceder tanto a bienes de consumo como la oportunidad de formar un patrimonio mediante inversiones o préstamos. En síntesis, mientras más educación financiera que posean las personas, podemos afirmar que mejor será su calidad de vida, habiendo de esta manera una relación directa.

En este contexto, hay que recordar que nos encontramos inmersos en el Sistema Financiero Mexicano, el cual comprende a

“las instituciones públicas y privadas por medio de las cuales se captan, administran, regulan y dirigen los recursos financieros que se negocian entre los diferentes agentes económicos, dentro del marco de la legislación correspondiente.” (Gutiérrez Lara, Aníbal, 2008)

Mismas que se clasifican de la siguiente manera⁵:

1. Instituciones reguladoras (organismos de regulación, supervisión y control)

- a. Banco de México (BANXICO): es el banco central del Estado Mexicano, constitucionalmente autónomo en sus funciones y administración, cuya finalidad principal es proveer a la economía de moneda nacional, teniendo como objetivo prioritario procurar la estabilidad del poder adquisitivo de dicha moneda. Adicionalmente, le corresponde promover el sano desarrollo del sistema financiero y propiciar el buen funcionamiento de los sistemas de pagos
- b. Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP): Es una dependencia gubernamental centralizada, integrante del Poder Ejecutivo Federal, cuyo titular es designado por el Presidente de la República. Tiene la función gubernamental orientada a obtener recursos monetarios de diversas fuentes para financiar el desarrollo del país.
- c. Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV): Es un órgano desconcentrado de la SHCP, con autonomía técnica y facultades ejecutivas en los términos de la propia Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Tiene por objeto supervisar y regular, en el ámbito de su competencia, a las entidades financieras, a fin de procurar su estabilidad y correcto funcionamiento, así como mantener y fomentar el sano y equilibrado desarrollo del sistema financiero en su conjunto, en protección de los intereses del público.
- d. Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF): Es un órgano desconcentrado de SHCP cuyas funciones son: la inspección y vigilancia de las instituciones y de las sociedades mutualistas de seguros, así como de las demás personas y empresas que determina la ley sobre la materia.
- e. Comisión Nacional de Sistemas de Ahorro para el Retiro (CONSAR): Órgano administrativo desconcentrado de la SHCP, con autonomía técnica y facultades ejecutivas con competencia

⁵ Con información obtenida del documento “Apuntes CAEF: Sistema Financiero Mexicano” disponible en el sitio web de la Universidad Autónoma de Yucatán.

funcional propia en los términos de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, tiene como compromiso regular y supervisar la operación adecuada de los participantes del nuevo sistema de pensiones. Su misión es la de proteger el interés de los trabajadores, asegurando una administración eficiente y transparente de su ahorro, que favorezca un retiro digno y coadyuve al desarrollo económico del país.

f. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF): Es un Organismo Público Descentralizado, cuyo objeto es promover, asesorar,

g. proteger y defender los derechos e intereses de las personas que utilizan o contratan un producto o servicio financiero ofrecido por las Instituciones Financieras que operen dentro del territorio nacional, así como también crear y fomentar entre los usuarios una cultura adecuada respecto de las operaciones y servicios financieros.

h. Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB): Su objetivo es proteger los depósitos del pequeño ahorrador y, con ello, contribuir a preservar la estabilidad del sistema financiero y el buen funcionamiento de los sistemas de pagos.

2. Instituciones financieras

a. Instituciones bancarias

i. Banca Comercial: Instituciones de crédito autorizadas por el Gobierno Federal para captar recursos financieros del público y otorgar a su vez créditos, destinados a mantener en operación las actividades económicas. Por estas transacciones de captación y financiamiento, la banca comercial establece tasas de interés activas y pasivas.

ii. Banca de Desarrollo: Instituciones que ejercen el servicio de banca y crédito a largo plazo con sujeción a las prioridades del Plan Nacional de Desarrollo y en especial al Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo, para promover y financiar sectores que le son encomendados en sus leyes orgánicas de dichas instituciones. Las

- iii. instituciones de banca de desarrollo tienen por objeto financiar proyectos prioritarios para el país.

b. Sector bursátil

- i. Casas de Bolsa: Instituciones privadas que operan por concesión de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con apego a la Ley del Mercado de Valores. Su función es facilitar el contacto y el intercambio entre los poseedores de acciones y los posibles compradores de éstas, se define como la transmisión de activos financieros.
- ii. Sociedades de Inversión: Instituciones financieras que captan recursos de los pequeños y medianos inversionistas, a través de la venta de acciones representativas de su capital social. Son la forma más accesible para que los pequeños y medianos inversionistas puedan beneficiarse del ahorro en instrumentos bursátiles.

c. Seguros y fianzas

- i. Aseguradoras: Institución financiera que cubre los riesgos a los que puede estar sujeta una persona, institución o empresa en caso de que se presente un evento futuro e incierto. Las instituciones de seguros son supervisadas por la CNSF y se rigen por lo dispuesto en la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros (LGISMS).
- ii. Afianzadoras: Instituciones especializadas en realizar contratos a través de los cuales se comprometen a cumplir con una obligación monetaria, judicial o administrativa ante un tercero en caso de que el obligado original no lo hiciera. Las instituciones de fianzas son reguladas y supervisadas por la CNSF y se rigen por lo dispuesto en la Ley Federal de Instituciones de Fianzas.

d. Sector de Intermediarios Financieros No Bancarios (Organizaciones auxiliares de crédito):

- i. Arrendadoras financieras: Institución financiera que adquiere bienes que le señala el cliente (arrendatario) para después otorgárselo en arrendamiento financiero. El arrendamiento financiero es un contrato mediante el cual se compromete la arrendadora a otorgar el uso o goce temporal de un bien al arrendatario, ya sea persona física o moral, obligándose dicho arrendatario a pagar una renta periódica que cubra el valor original del bien, más la carga financiera, y los gastos adicionales que contemple el contrato. Al vencimiento de éste, podrá elegir entre la adquisición del bien a un valor simbólico, prorrogar el plazo del contrato o participar de la venta a un tercero.
- ii. Almacenes Generales de Depósito: Instituciones que tienen por objeto la guarda, conservación, manejo y control de bienes bajo su custodia que se encuentren amparados por certificados de depósito y bonos de prenda. Los Almacenes Generales de Depósito son supervisados por la CNBV y se rigen por lo dispuesto en la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.
- iii. Uniones de Crédito: Sociedades anónimas de capital variable cuyo objetivo es el de facilitar a sus socios la obtención e inversión de recursos para soportar las actividades de producción y/o servicios que éstos lleven a cabo. Las uniones de crédito podrán operar únicamente en las ramas económicas en que se realicen las actividades de sus socios. Estas instituciones se rigen por lo dispuesto en la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y son supervisadas y autorizadas para operar por la CNBV.
- iv. Casas de Cambio: Sociedades anónimas que realizan en forma habitual y profesional operaciones de compra, venta y cambio de divisas incluyendo las que se lleven a cabo mediante transferencias o transmisión de fondos, con el público dentro del territorio

nacional, autorizadas por la SHCP, reglamentadas en su operación por el Banco de México y supervisadas por la CNBV.

- v. Empresas de Factoraje: Instituciones que adquieren derechos de crédito a favor de terceros a cambio de un precio determinado. Las Empresas de Factoraje Financiero pueden pactar la corresponsabilidad o no corresponsabilidad por el pago de los derechos de crédito transmitidos de quien vende dichos derechos. Las empresas de factoraje financiero son supervisadas por la CNBV y se rigen por lo dispuesto en la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.

Esta estructura se ilustra ampliamente con el organigrama que la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) proporciona, mismo que se presenta en el Anexo 1 de esta investigación.

2.3.2 El presupuesto: qué es, su utilidad y que implica

Es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un periodo de tiempo; es un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo definido.

El presupuesto sirve también como herramienta para diagnosticar: en que acostumbramos gastar más, si estamos gastando más de la cuenta, en qué conceptos podemos economizar para ahorrar, y si acostumbramos gastar por impulso.

La elaboración de un presupuesto es muy importante porque ayuda a distribuir nuestros recursos y por lo tanto nos permite alcanzar nuestras metas, es una parte esencial de la planificación financiera y es muy importante darle un seguimiento constante. Como ya se mencionó, el dinero lo

podemos gastar, ahorrar o invertir; por lo que la utilidad del presupuesto es que ayudará a distribuir el dinero entre estas opciones y por lo tanto facilitará las decisiones financieras; presupuestar, es el primer paso para ahorrar, lo que nos permitirá invertir y formar un patrimonio.

Cada familia debe elaborar un presupuesto. Cuando una familia no recibe ingresos regularmente es aún más importante el uso del presupuesto. Es fundamental pensar cómo usar ese dinero razonablemente para pagar deudas, asegurarse de satisfacer las necesidades básicas y ahorrar para enfrentar gastos extraordinarios que se presenten en el futuro.

2.3.2.1 Utilidad del presupuesto

1. Determinar cuánto dinero tenemos para gastar.
2. Determinar cómo y en qué queremos gastar el dinero.
3. Identificar los gastos innecesarios y reducirlos.
4. Asegurar que nuestros ingresos sean mayores que nuestros gastos o, lo que es lo mismo, que nuestros gastos no superen a nuestros ingresos.
5. Saber cuánto dinero podemos ahorrar para lograr nuestras metas futuras.

2.3.2.2 ¿Qué información se incluye en un presupuesto?

1. Diferentes tipos de fuentes de ingreso.
2. Monto de ingreso por cada tipo de fuente.
3. Total de ingresos proyectados.
4. Tipos de gastos, incluyendo gastos del negocio, gastos del hogar y gastos opcionales.
5. Monto de los gastos.
6. Total de gastos proyectados.

7. Total de ahorro.

En este caso, el objetivo del presupuesto será desarrollar un plan financiero, lo que BANSEFI en “Educación financiera, el dinero y su futuro”, define como una herramienta que nos permite decidir cómo usar nuestro dinero para alcanzar metas y prepararnos para el futuro. Esto es de vital importancia dentro de la educación financiera, debido a que marcará la pauta de la distribución de nuestros ingresos y gastos, y como consecuencia nos ayudará a tomar decisiones acertadas en cuanto a las finanzas personales.

2.3.2.3 5 pasos en la planificación financiera

1. Examinar la situación propia. Reflexionar sobre la situación financiera de la familia y sus necesidades.
2. Determinar las metas financieras. Decidir lo que se quiere lograr, cuándo y cómo.
 - a) Las metas deben ser realistas.
 - b) Las metas deben definirse con base en un periodo ya sea de corto plazo (menos de un año) o de largo plazo (más de un año).
 - c) Deben identificarse los costos relacionados con el cumplimiento de las metas.
 - d) Deben identificarse las acciones a seguir para lograr las metas

Las metas financieras pueden ser de corto o largo plazo, por ejemplo

- a) Corto plazo: pagar deudas, cumplir con los gastos diarios sin pedir dinero prestado, pagar los gastos escolares o ahorrar para una necesidad o deseo especial.
 - b) Largo plazo: ahorrar para comprar una casa o para el retiro del trabajo.
3. Elaborar un presupuesto. Crear un resumen de los ingresos y gastos estimados durante un periodo de tiempo.

4. Mantener un registro de los gastos e ingresos. Dar seguimiento al presupuesto, monitorear los gastos.
5. Evaluar el cumplimiento del presupuesto y actualizarlo. Asegurar que los gastos se mantengan dentro del presupuesto y hacerle ajustes si es necesario.

2.3.3 El ahorro: qué es, sus características (ahorro formal) y su importancia

De acuerdo a la CONDUSEF, ahorrar es separar una parte del ingreso (presente) para utilizarla en el futuro. BANSEFI, sencillamente nos indica que el ahorro es el dinero que se guarda en el presente para usarlo en el futuro.

El ahorro se puede lograr al guardar una parte del ingreso o al gastar menos, y es fundamental para la administración financiera. Ahorrar es una acción que nos beneficia de diversas formas, ya que nos permite contar con un respaldo financiero (un fondo de reserva) para imprevistos y emergencias, controlar los ingresos, acumular bienes, y en suma, nos permite cumplir metas (financieras) familiares y personales. Además, ahorrar es el primer paso para invertir y formar un patrimonio, nos brinda tranquilidad financiera y por lo tanto mayor bienestar.

Existen cuatro razones principales para ahorrar, que hemos resumido en el siguiente cuadro en base a la publicación de BANSEFI anteriormente citada.

Cuadro 2.3.3.1. Principales razones para ahorrar

Razones principales para ahorrar	Ejemplo
Protegerse contra eventos inesperados.	Enfrentar gastos inesperados y salir de apuros en situaciones de incertidumbre como enfermedades, desempleo o accidentes.
Prepararse para eventos esperados.	Construir nuestra casa Financiar la educación de nuestros hijos Tener un fondo que nos permita vivir nuestra vejez con tranquilidad Prepararnos para eventos especiales, como las bodas, fiestas, etc.
Realizar gastos opcionales.	Usar el monto para fines específicos como compras, viajes, arreglos de la casa, etc.
Aprovechar oportunidades de inversión.	Generalmente mediante el ahorro formal o usando el monto ahorrado para invertir en bienes duraderos, iniciar un negocio, abrir una cuenta de inversión, etc.

Fuente: elaboración propia a partir de "Educación financiera, el dinero y su futuro" BANSEFI

Existen dos formas de ahorro: el informal y el formal; las ventajas y desventajas de estos se muestran en el cuadro siguiente:

Cuadro 2.3.3.2. Tipos de ahorro

	Ahorro informal	Ahorro formal
Ejemplos	Alcancía, tandas, instituciones no autorizadas, guardadito en casa	Cuenta de ahorro, pagaré bancario, cajas de ahorro autorizadas, Certificados de Tesorería (CETES).
Beneficios	Disponibilidad inmediata del dinero	Seguridad, pues el dinero está protegido por el IPAB, no hay tentación de gastarlo, ganancia de intereses, mayor facilidad de obtener un crédito
Riesgos	Robo, pérdida, uso indebido por otra persona, tentación de gastarlo al tenerlo a la mano.	No tener disponibilidad inmediata del dinero en ciertas opciones, así como riesgos de mercado y riesgos sistemáticos.

Fuente: elaboración propia en base a "ABC de educación financiera" CONDUSEF (2009, Agosto)

2.3.3.1 Características del ahorro formal

El ahorro se acumula a través de depósitos periódicos durante cierto tiempo. Las instituciones formales muchas veces pagan interés, el cual aumenta la cantidad de dinero en la cuenta; es conveniente verificar que este interés sea igual o superior al crecimiento promedio de los precios en la economía (tasa de inflación) para que nuestro dinero por lo menos conserve su valor adquisitivo.

2.3.3.2 Factores importantes para decidir dónde ahorrar

Se deben considerar varios factores cuando se elige una opción de ahorro. Esto se muestra en el cuadro inferior:

Cuadro 2.3.3.2.1. Factores importantes para decidir dónde ahorrar

Factores	Ejemplo
Acceso a ahorros	¿Existen condiciones acerca de cuánto y cuándo se puede retirar? ¿Existen condiciones acerca de cuánto y cuándo se puede depositar? ¿Hay cargos por no mantener determinado saldo promedio en la cuenta? ¿La cuenta de ahorro permite el acceso a la red de cajeros automáticos?
Requisitos para abrir una cuenta	¿Cuánto dinero se necesita para abrir la cuenta? ¿Qué documentación necesito presentar? ¿Se requiere un saldo mínimo para mantener abierta la cuenta?
Conveniencia	¿Cuál es el horario de atención de la institución financiera? ¿Cuánto tiempo hay que esperar para ser atendido? ¿Hay más de una sucursal? ¿Dónde están ubicadas las otras sucursales?
Seguridad	¿Está la institución formalmente regulada? ¿Qué seguro o garantías protegen los ahorros de los clientes? ¿Qué tan frecuentemente recibiré los estados de cuenta? ¿Puedo tener una copia del contrato firmado?
Intereses sobre los ahorros	¿Sus ahorros ganarán interés? Si es así, ¿cuánto? ¿Cómo y cuándo se pagan los intereses? ¿Cuál es la diferencia entre las tasas de interés de los diversos tipos de productos o planes de ahorros? ¿Cómo se compara con otras instituciones?

Fuente: elaboración propia a partir de "Educación financiera, el dinero y su futuro" BANSEFI

2.3.3.3 Oportunidades para ahorrar

El ahorro debe ser prioritario, esto se puede lograr 1) reservando una parte del ingreso, y/o 2) a través de la reducción o racionalización de gastos. Deben apartarse los gastos no fundamentales, ya que el ahorro no es “lo que me sobra” (porque nunca sobra) pues si buscamos, siempre habrá una excusa por la que no podemos ahorrar, es cuestión de decidir comenzar a hacerlo. Muchas personas tienen dificultad para ahorrar porque creen que el ahorro es algo extra y en muchos casos eso quiere decir que NUNCA ahorrarán. Aunque es fácil entender que el ahorro es de suma importancia para nuestra seguridad financiera, lo difícil realmente es ahorrar. Es fácil y muy común decir que “no tenemos dinero para ahorrar”, lo difícil es forzarnos a nosotros mismos a encontrar un incentivo o adoptar una voluntad férrea para ahorrar cada día o cada semana, aunque sea “una monedita”.

Definir una meta de ahorro facilita el resistir la tentación de gastar, otras acciones que apoyan el ahorro son el compartir la meta con la familia el objetivo propuesto, así como enseñar a los hijos a ahorrar. Un primer paso es pensar en las metas de ahorro, por ejemplo, ¿para qué necesito ahorrar?, ¿cuáles son mis metas de corto plazo (menos de un año)?, ¿cuáles son mis metas de largo plazo (más de un año)? Para cumplir las metas financieras es necesario definir un plan (como ya se mencionó en el apartado 2.3.2) que establezca con claridad cada meta, la cantidad de dinero requerido para cumplir dicha meta y cuánto dinero necesitarán ahorrar cada semana o mes durante un periodo definido. Para elaborar este plan se requiere sumar la totalidad de los ingresos, establecer cuáles son los gastos necesarios, definir de cuánto dinero se podría disponer para ahorrar y decidir las prioridades de ahorro. Un plan preciso ayudará a decidir qué hacer, a mejorar la disciplina de ahorro y a tener más éxito en el cumplimiento de las metas de ahorro.

Puesto que una de las razones más importantes para ahorrar es poder enfrentar los eventos inesperados que se presenten, todas las familias deberían tener un fondo de emergencias. Aunque no sería suficiente para cubrir toda la pérdida ocasionada por un desastre u otra emergencia grande, serviría como un apoyo importante durante un periodo. De todas las metas de ahorro de una familia, el fondo de ahorro para emergencias debería ser una prioridad, y se recomienda mantener ahorrado al menos el monto equivalente a 3 veces el ingreso mensual promedio.

2.3.3.4 Cómo abrir una cuenta de ahorros

Hay algunos pasos necesarios para solicitar la apertura de una cuenta de ahorros. Cuando se pide informes a la institución financiera, normalmente se tiene que llenar un formato con el fin de verificar identidad del usuario y su residencia, asimismo, se solicitan los siguientes documentos: identificación oficial y comprobante de domicilio (por ejemplo un recibo del teléfono o la luz).

2.3.4 La inversión: qué es, tipos de inversión, sus características y su importancia

Invertir es destinar una parte de nuestros ingresos a actividades productivas con el propósito de obtener un beneficio. Es la cantidad de dinero que en lugar de sólo guardarla, se busca incrementarla, es decir que valga más que la cantidad inicial. Es sembrar esperando una buena cosecha.

La inversión es el sacrificio que se hace de dinero actual para obtener más en el futuro; regularmente incluye dos elementos: tiempo y riesgo. El sacrificio es tomado en el presente y es real, mientras que la ganancia se genera en el futuro y es generalmente incierta. En términos generales, se invierte con el objetivo de incrementar el capital, por lo que para hacer crecer nuestro dinero hay que pasar del ahorro a la inversión.

2.3.4.1 Tipos de inversión

El sistema financiero nos ofrece básicamente dos tipos de inversiones:

1. la inversión real o productiva (inversiones en negocios o actividades productivas) y
2. la inversión financiera (inversiones en instrumentos que buscan aumentar el capital). En esta última, hay que tomar en cuenta el monto del dinero que vamos a destinar, el plazo o tiempo que vamos a esperar para que se produzcan resultados, y el riesgo o posibilidad de perder. Es importante conocer muy bien el plan de inversión que se va a contratar, pues aunque hay planes que ofrecen rendimientos más altos, también pueden ser mayores los riesgos de perder. Al respecto se recomienda también diversificar la inversión, es decir, no poner todo el dinero en un solo instrumento financiero.

Las diferencias entre la inversión financiera y la inversión real se pueden apreciar mediante el cuadro siguiente:

Cuadro 2.3.4.1.1. Inversión real vs inversión financiera

	Inversión real	Inversión financiera
Se realiza en	Bienes tangibles que no son de fácil realización.	Bienes de fácil realización, es decir, líquidos.*
Por ejemplo	Bienes como planta y equipo, inventarios, terrenos, bienes raíces, o invertir en un negocio independientemente de su giro y tamaño.	Bonos, Cetes, obligaciones, divisas, metales preciosos amonedados así como los mercados de commodities (materias primas que aunque son tangibles se vuelven financieros por su característica de liquidez inmediata).

*La inversión en cuestión se puede comprar y vender con facilidad. Normalmente la liquidez de un bien se asegura por medio de la existencia de un mercado financiero organizado.

Fuente: elaboración propia en base a información recabada de http://ciep.itam.mx/~msegui/brev_fin.htm y de Heyman T., "Inversión en la globalización", pág. 45.

2.3.4.1.1 Inversión productiva

La inversión productiva es de suma importancia debido a que tiene que ver con el crecimiento económico y con la generación de empleos.

2.3.4.1.2 Inversión financiera

Los rendimientos se miden como el porcentaje de diferencia entre el monto invertido y el resultado de la inversión después de un plazo, lo que hace posible comparar opciones. Además, como la inflación se mide de una manera similar esto nos permite calcular la ganancia real, que consiste en restar la inflación del rendimiento esperado. Cualquier inversión que nos asegure más que la inflación es buena. Los planes de inversión incluyen una amplia gama que van desde sencillos productos bancarios, fondos de inversión, hasta otros más complejos como la Bolsa de Valores. Todos estos instrumentos de inversión se pueden dividir entre los que ofrecen rendimientos a tasa fija (que garantiza rendimientos) o variable (que no garantiza rendimientos, sólo ofrece un cálculo de rendimientos esperados basado en resultados anteriores).

2.3.4.2 Tips de inversión

CONDUSEF, a través de su sitio de internet y mediante la revista “Proteja su dinero” en su artículo “Alcanza tus metas” (2011, Mayo) nos proporciona algunas recomendaciones acerca de las inversiones:

1. Verificar que la institución esté debidamente registrada ante la CONDUSEF o la PROFECO.
2. Comprar y elegir el intermediario financiero considerando servicio, calidad de asesoría, comisiones y productos (rentabilidad y riesgo).
3. Buscar la asesoría de expertos.
4. Empezar a invertir lo antes posible.

5. Diseñar una estrategia de inversión de acuerdo a las metas, capacidad de ahorro y el plazo que nos pongamos para concretarlas.
6. Definir las posibilidades de inversión considerando la disponibilidad de recursos, el tiempo y la necesidad de recuperación.
7. Para disminuir el riesgo de una inversión, es importante conocer muy bien los instrumentos y mecanismos que se ofrecen a través de los productos y servicios que ofrece la institución, así como los riesgos de los instrumentos.
8. Diversificar las inversiones.
9. Mantenerse al tanto del resultado de las inversiones.
10. Aportar con regularidad a las inversiones según los planes y metas.
11. Estratificar el patrimonio con base a la liquidez y riesgo, para evitar que las necesidades de dinero obliguen a retirarse de una inversión con el costo que esto implica.
12. Elegir instrumentos compatibles al plazo acordado para lograr las metas.
13. De acuerdo con la estrategia de inversión-riesgo:
 - a. Para la parte del patrimonio que se ocupará en un plazo determinado, utilizar instrumentos con alta certidumbre (plazo y volatilidad).
 - b. Para la parte del patrimonio que se puede invertir sin necesidad de disponibilidad inmediata, utilizar instrumentos considerados con riesgo que se puede tolerar y examinar la calidad de la institución y el instrumento.
14. Recordar la frase “a mayor rendimiento, mayor riesgo”
15. No invertir en nada que reditúe beneficios inferiores a la inflación.

2.3.5 El Crédito: qué es, tipos de crédito, sus características y su importancia

El crédito (del latín “creditum”, un sustantivo que se desprende del verbo “credere”, creer) es confiar o tener confianza en la capacidad que tiene alguien para cumplir una obligación contraída, gracias a su voluntad y compromiso. En los créditos existen dos figuras: el acreedor (es quien otorga el crédito, habla sobre condiciones, pide garantías; es decir, “confía”) y el deudor (se compromete, asegura, demuestra, es a quien se otorga el crédito y en quien se confía).

De acuerdo a BANSEFI (2010), el crédito es el dinero adquirido a través de un préstamo, que se puede usar temporalmente. Después de un periodo de tiempo definido ese dinero debe ser devuelto a su propietario, generalmente pagando intereses o un cargo por su uso. Las instituciones financieras pueden ofrecer varios tipos de préstamos para diferentes necesidades.

2.3.5.1 Tipos de créditos

1. Crédito simple: el acreditado puede usar el crédito en una o varias partidas, pero agotado el monto del crédito o vencido el plazo, no puede volver a disponer de los recursos aunque ya estén pagados. Se subdivide en:
 - a. Crédito para la adquisición de bienes de consumo duradero.
 - b. Crédito para auto
2. Crédito en cuenta corriente: el acreditado puede disponer del crédito en varias partidas y sí puede volver a disponer del saldo que tenga a su favor. Tal es el caso de la tarjeta de crédito.
3. Crédito de habilitación o avío: el acreditado queda obligado a invertir el monto del crédito en la adquisición de materias primas, materiales y en el pago de jornales, salarios y otros gastos indispensables para los fines de su empresa.

4. Crédito refaccionario: el acreditado queda obligado a invertir el monto del crédito en rubros específicos como instrumentos, útiles de labranza, ganado o animales de cría, abonos, maquinaria, tierras de cultivo, etc.
5. Contratos de garantía:
 - a. Contrato de hipoteca (vivienda)
 - b. Préstamo prendario
6. Cartas de crédito: instrumento de pago donde el banco (emisor) asume el compromiso escrito – por cuenta y orden de una persona física o moral (comprador) a favor de un tercero (vendedor)- de pagar una suma de dinero o de aceptar letras de cambio a favor del vendedor, contra la presentación de documentos de venta de mercancías o prestación de servicios, mismos que deben cumplir literalmente con las condiciones estipuladas en la carta de crédito.
7. Crédito confirmado (o documentario): el banco emisor del crédito, por solicitud del cliente, se obliga a pagar a un tercer beneficiario o a autorizar a otro banco para que pague o negocie contra entrega de los documentos exigidos, siempre y cuando se cumplan los términos y condiciones del crédito.
8. Préstamo con colateral: son los préstamos que se otorgan con garantías.

2.3.5.2 Componentes del crédito

1. Monto del préstamo: La cantidad que uno pide prestado.
2. Plazo del préstamo: Periodo de tiempo que uno tiene para utilizar el dinero y pagarlo.
3. Tasa de interés: Porcentaje del monto total del préstamo cobrado al prestatario por el uso del dinero prestado. El interés se cobra normalmente de forma mensual.
4. Cargos: Cobros administrativos adicionales a los intereses que normalmente se pagan una sola vez, al momento que el prestatario recibe el préstamo.

5. Periodo de gracia: Periodo después de recibir un préstamo y antes de que venza el primer pago del préstamo.
6. Cronograma o calendario de pagos: La frecuencia de pagos del préstamo (por ejemplo: semanal, quincenal).

2.3.5.2.1 Tipos de tasa de interés

Uno de los componentes esenciales del crédito es la tasa de interés, la cual CONDUSEF (2009) define como el precio que se paga por usar el dinero recibido en préstamo durante determinado período; es decir, el monto que la persona que presta dinero (prestamista) cobra a quienes lo reciben (prestatarios). Mientras que para una de las partes significa la remuneración por el capital que presta, para la otra es el pago por usarlo.

En términos económicos, es el precio del dinero. Los intereses se miden en porcentajes por períodos de tiempo y se expresan como tasa de interés. Este interés nos marca las variaciones del precio. Para fijar las tasas de interés de sus productos, las instituciones financieras se basan en las tasas de los Certificados de Tesorería (CETES) y en la competencia entre las propias instituciones. Existen varios tipos de tasa de interés, los más usuales se definen a continuación en base al glosario de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

- Tasa de interés: Es la valoración del costo que implica la posesión de dinero producto de un crédito. Hay tasas de interés activas y pasivas.
- Tasa nominal: Es el tipo de interés que se causa sobre el valor nominal de un documento. Es la tasa de interés que se pacta cuando se realiza una operación financiera.

- Tasa de interés efectiva: resulta de convertir la tasa nominal a términos semestrales, trimestrales, mensuales, etc. Puede incluir también el efecto de los saldos compensatorios y cobro de intereses anticipados.
- Tasa equivalente: Vista como un sustituto de la tasa efectiva, es un mecanismo algebraico para poder analizar que pasa en los subperiodos. Por lo tanto, dos tasas son equivalentes cuando en el mismo horizonte de tiempo producen el mismo capital final, pero capitalizando en períodos distintos, siempre en forma compuesta.
- Tasa de interés activa: Es el porcentaje que las instituciones bancarias, de acuerdo con las condiciones de mercado y las disposiciones del banco central, cobran por los diferentes tipos de servicios de crédito a los usuarios de los mismos. Son activas porque son recursos a favor de la banca. Es el costo de utilizar el capital ajeno.
- Tasa de interés pasiva: Es el porcentaje que paga una institución bancaria a quien deposita dinero mediante cualquiera de los instrumentos que para tal efecto existen.
- Tasa de interés real: Es el porcentaje resultante de deducir a la tasa de interés general vigente la tasa de inflación.
- Tasa de interés preferencial: Es un porcentaje inferior al costo de fondeo establecido de acuerdo con las políticas del Gobierno Federal y que se cobra a los préstamos destinados a actividades específicas que se desea promover ejemplo: crédito regional selectivo, crédito a pequeños comerciantes, crédito a ejidatarios, etc.
- Tasa de referencia: Tasa de interés que se deriva de los costos de fondeo y de operación de los recursos utilizados por cada institución para el otorgamiento de los créditos preferenciales.
- Tasa del mercado: Es el promedio del costo porcentual de captación de los recursos durante el año, más los puntos porcentuales que corresponden a los costos de operación de las instituciones financieras.

2.3.5.3 ¿Por qué pedir un préstamo?

Un préstamo puede ser necesario por muchas razones. La mayoría de las veces pedimos un préstamo para aprovechar una oportunidad de inversión, atender una emergencia o comprar bienes de consumo duradero (comprar un artículo para el que no tenemos suficiente dinero al momento de la compra).

Un préstamo proporciona una cantidad inmediata de dinero que podría ser difícil obtener de otra manera. Pero pedir un préstamo puede ser costoso y conlleva la obligación de pagar a tiempo. Por estas razones, obtener un préstamo no es lo mismo que usar su propio dinero proveniente de su sueldo, ganancias del negocio o de los ahorros.

2.3.5.4 Factores importantes al elegir una fuente de crédito

1. Costo total (tasa de interés y cargos).
2. Tipo de tasa de interés (fija o variable).
3. Monto disponible.
4. Requisitos
5. Plazo del préstamo.
6. Frecuencia de pago.
7. Rapidez de aprobación.
8. Ubicación de oficinas/lugar de pago.
9. Tipo de préstamo disponible (microempresa, hipotecario, automotriz, otro).

2.3.5.5 Elección de la fuente de crédito

El costo de un préstamo variará dependiendo del tipo de préstamo y las políticas de la institución financiera con respecto a tasas de interés, cargos, exigencias de ahorros y garantías. Antes de pedir un préstamo, hay que comparar las condiciones del préstamo que desea entre varias fuentes.

2.3.5.6 Compra a crédito

Muchas personas pueden decir que no han tomado un crédito, pero en realidad tanto tomar un préstamo en efectivo de una institución financiera como comprar algo “en abonos” es tener un crédito. Un tipo de préstamo que es cada vez más común es el crédito para comprar bienes, tales como electrodomésticos y muebles. La opción de pagar en abonos o a crédito por lo general es más costosa, ya que el precio final incluye la tasa de interés del préstamo que cobra la tienda que vende el artículo.

2.3.5.7 El sobreendeudamiento

A veces las deudas se convierten en una verdadera trampa, quizá el deudor no se percató de la situación hasta que ya es demasiado tarde, llegando a deber más de lo que puede pagar y sin ninguna solución a la vista. Para la mayoría de nosotros, vivir con deudas siempre ha sido y seguirá siendo una realidad. Cuando la necesidad de crédito no termina, es probable renovar los préstamos; y en algún punto podría necesitarse más de un préstamo a la vez. Esto puede suceder cuando se enfrenta una crisis inesperada y se necesita dinero con urgencia.

2.3.5.7.1 Señales de advertencia: la deuda está fuera de control

A medida que la deuda crece y se vuelve una carga, aparecen señales de advertencia, como las siguientes:

1. Usar crédito para comprar cosas que alguna vez se compraron con efectivo.

2. Obtener préstamos o prórrogas para pagar las deudas.
3. Utilizar ahorros para pagar préstamos.
4. Utilizar crédito para gastos básicos.

IMPORTANTE: la deuda no es nuestro enemigo. Los malos hábitos de crédito sí lo son. Hay que aprovechar bien el crédito y usarlo con sensatez.

2.3.6 Remesas: qué son, sus características y su importancia

Los trabajadores mexicanos residentes en Estados Unidos representan de manera importante el sostén económico de sus familias y de las regiones de las cuales son originarios mediante el envío de las remesas. Las remesas son envíos de dinero que hacen las personas de un país a otro. Para ello existen diferentes formas de envíos que se puedan ajustar a sus necesidades, Salgado (2010).

2.3.6.1 Panorama general de las remesas en México

De acuerdo con el Segundo Reporte de Inclusión Financiera de la CNBV (2010, Junio), en 2008, a nivel nacional las remesas representan el 2.3% del PIB, sin embargo, para algunas entidades federativas las remesas familiares tienen una participación significativamente mayor. En particular, destaca que en 2008, año más reciente para el cual existe información sobre el PIB estatal, en algunas entidades los ingresos por remesas resultaron mayores al porcentaje del PIB nacional. Y con respecto a los ingresos por remesas como porcentaje del PIB estatal, destacan Michoacán con 9.2%, Oaxaca con 9.0%, Guerrero con 8.9% y Zacatecas con 8%.

2.3.6.2 Costo de las transacciones de remesas

Como lo indica la publicación de la CNVB antes citada, un factor que ha contribuido a acrecentar tanto el flujo de remesas a México como su formalización ha sido el importante abaratamiento de los envíos de remesas. Dentro de los factores que han contribuido a reducir dicho costo, tenemos principalmente:

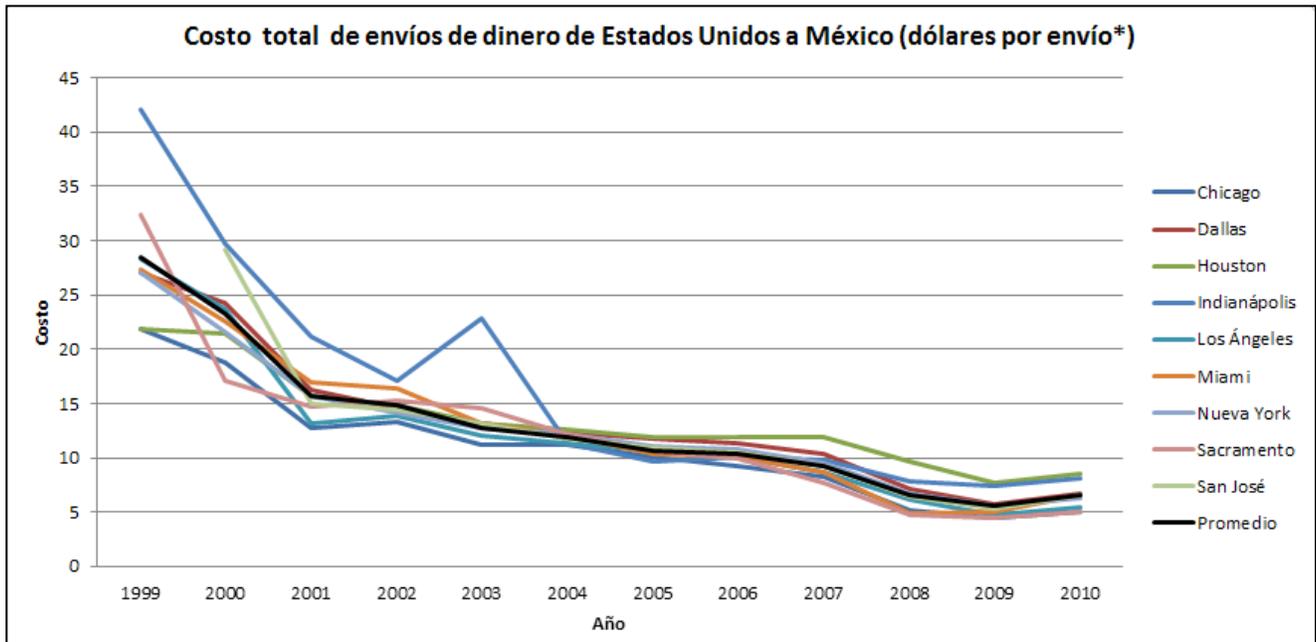
Cuadro 2.3.6.2.1. Factores que han contribuido a reducir el costo de las transacciones de remesas

Factores	Beneficios
Mayor transparencia en los costos y modalidades del servicio	El remitente tiene la certeza de los tiempos e importes de la transacción.
Incremento en el número de oferentes	Incremento de la competencia entre ellos, tanto en volumen como en las características del servicio.
Posibilidad de realizar los envíos de remesas a través de medios electrónicos	Contribución a la reducción de los costos de la transacción. Propiciar que los medios electrónicos ganen importancia en el mercado de remesas.

Fuente: elaboración propia en base al Segundo Reporte de Inclusión Financiera (2010, Junio) CNBV

La tendencia histórica de tales reducciones en el costo de las transacciones, se puede apreciar en el gráfico siguiente. Este nos muestra el costo total histórico de envíos de dinero de Estados Unidos a México de un monto promedio de 300 dólares de una muestra de empresas por ciudad de origen.

Cuadro 2.3.6.2.1. Costo total histórico de envíos de dinero de Estados Unidos a México



*Promedio anual excepto para 2010 que se refiere al promedio del periodo enero-abril.

Fuente: elaboración propia en base al Segundo Reporte de Inclusión Financiera (2010, Junio) que a su vez toma los datos de la CNBV con información de la PROFECO

2.3.6.3 Instrumentos utilizados para el envío de remesas

En los años recientes han cambiado de manera importante los instrumentos utilizados para el envío de las remesas. El monto de remesas que recibe el país mediante transferencias electrónicas se ha incrementado con rapidez, mientras que disminuye el envío a través de Money Orders⁶. Lo anterior responde a los avances tecnológicos en los medios electrónicos de información pero también a una mayor competencia entre los distintos intermediarios. Estos últimos han buscado ofrecer medios electrónicos de transferencia más eficientes, a menores precios y que redunden en mayor seguridad y rapidez.

⁶ Money Order es una orden de pago en documento por una cantidad específica adquirida por el migrante en oficinas del Servicio Postal, en bancos comerciales y en algunas empresas especializadas en el envío de transferencias de dinero en Estados Unidos. Los Money Orders son enviados físicamente por el migrante, mediante correo postal o entrega personal a sus familiares en México. CNBV (2010, junio). "Segundo Reporte de Inclusión financiera" pág. 322.

En la actualidad, el 98.8% del monto de remesas y del número de transacciones que registra el Banco de México, correspondientes a transferencias electrónicas y Money Orders, proviene de registros contables de los intermediarios; es decir, de los bancos y de las empresas que proporcionan el servicio de esas transferencias. El restante 1.2% de los recursos constituyen transferencias directas: recursos en efectivo y/o especie (en bienes) que el Banco de México estima a través de su Encuesta Continua de Viajeros Internacionales.

Como se indica en líneas anteriores, son múltiples las formas de remisión, los costos y comisiones por enviar el dinero, así como por retirarlo. Para evaluar cuál es el medio de envío que conviene, hay que tomar en cuenta estos factores: seriedad, cercanía, comisiones y tipo de cambio.

Ya que un punto muy importante a tomar en cuenta con las remesas, es el uso que se hace de ellas; un artículo para la Comisión Económica para América Latina y el Caribe CEPAL, “Las remesas y el desarrollo rural en las zonas de alta intensidad migratoria de México” (2001), recupera el concepto de uso productivo de las remesas:

“Por uso productivo de las remesas se entiende, en general, aquél que va aparejado con el ahorro y la inversión, aunque a veces se extiende el concepto a otros gastos como los de educación y salud. Dentro del término inversión no debe pensarse solamente en la inversión orientada a la producción de bienes y servicios, sino en general en cualquier clase de inversión en activos fijos, trátase de infraestructura social y comunitaria, vivienda o activos de una empresa o negocio”. (Torres, 2000, pág. 3)

Las remesas contribuyen de manera significativa al bienestar de los receptores. Estos usan el dinero para cubrir necesidades básicas como renta de vivienda, alimentación, medicinas y educación; pero también estos recursos se utilizan para incrementar los ahorros e inversiones y para la compra de tierras y vivienda. Hay muchos factores que pueden impactar la capacidad de los emigrantes para enviar dinero, por ello es importante que las familias receptoras de remesas hagan el mejor uso posible de este dinero y establezcan un plan financiero.

2.3.6.4 La planificación del uso de las remesas

La planificación del uso de los envíos de dinero es una tarea que debe hacerse con cuidado. Cada familia tendrá que dedicar tiempo para definir las metas más importantes para ellos. Tienen que estimar en cuánto tiempo podrán lograr sus metas y el costo de cada una. El dinero nunca va a satisfacer todos los deseos, por lo tanto, tienen que estar dispuestos a priorizar las metas, saber en cuáles se puede invertir ahora y en cuáles a futuro.

Es importante reconocer que el ingreso por los envíos de dinero es temporal, es decir, puede durar unos meses o unos años. En muy pocos casos los envíos de dinero se convierten en una fuente de ingreso permanente, o algo con lo que siempre se puede contar. Según el Segundo Reporte de Inclusión Financiera de la CNBV (2010, Junio), la experiencia demuestra que después de 3 ó 4 años, la mayoría de los emigrantes dejan de enviar dinero a su país de origen o reducen sensiblemente el monto de los envíos. Pueden ser muchas las causas por las que se interrumpen o terminan los envíos de dinero, como por ejemplo: la enfermedad, la pérdida del empleo, los desastres naturales, etc. Por estas razones es importante minimizar la dependencia hacia el dinero recibido a través de las remesas. Por ejemplo:

1. Comportarse como si no se fuera a recibir la remesa el siguiente mes.
2. Tener otras fuentes de ingreso (negocio pequeño, trabajo con salario).

3. Cubrir las necesidades básicas del hogar con el ingreso de un negocio o trabajo.
4. Manejar las remesas como una fuente independiente de ingreso.
5. Establecer metas para el uso del dinero enviado.
6. Definir las metas de corto plazo (menos de un año) y largo plazo (más de un año).
7. Organizar las metas según orden de prioridad.
8. Estimar los costos relacionados con las metas.
9. Discutir las metas con todas las personas en la familia.

2.3.6.5 Preguntas hacia la institución financiera para evaluar sus servicios de envíos de dinero

1. ¿Puedo recibir los envíos de dinero directamente en una cuenta de ahorro?
2. ¿Puedo recibir los envíos de dinero en una tarjeta de débito y luego hacer retiros en los cajeros automáticos?
3. ¿Puedo recibir un estado de cuenta con los depósitos de mis remesas?
4. Si tengo una cuenta en su institución, ¿saldrá menos caro para la persona que manda el dinero?
5. ¿Cuáles otros productos están disponibles si decido recibir envíos de dinero en determinada institución?
6. ¿Puedo calificar para recibir un préstamo para una casa o mi negocio?
7. ¿Tienen sucursales o agencias en la ciudad donde vive mi familia en los EEUU u otro país?
8. ¿Cuánto cuesta mandar dinero desde allí?
9. ¿Qué otros beneficios ofrecen a las personas que utilizan el servicio de envío de dinero?

Obviamente lo más recomendable es hacer uso de instituciones financieras reguladas para los servicios que requiramos; para el caso de los envíos de dinero, existen varias ventajas al utilizar los

servicios de envíos de dinero a través de las instituciones financieras formales como los bancos, sociedades cooperativas de ahorro y préstamo y sociedades financieras populares, principalmente.

2.3.6.6 Ventajas de usar los servicios de envíos de dinero en instituciones financieras

1. Se pueden ahorrar parte de las remesas en una cuenta de ahorros que le dé intereses y estar menos tentado a gastar su dinero.
2. Hay acceso a otros productos como préstamos o seguros.
3. Por lo general, el costo del envío es menor.
4. Se podrían recibir las remesas en una tarjeta de débito para usarla directamente en los establecimientos comerciales o hacer retiros en cajeros automáticos, lo cual es más rápido, barato y conveniente.
5. Las remesas pueden ser depositadas directamente en una cuenta de ahorros.
6. Se pueden recibir estados de cuenta con todas las transacciones incluyendo depósitos, retiros y saldo de la cuenta. Esto puede ayudar a manejar mejor las remesas.
7. Las personas que reciben envíos de dinero pueden calificar para un préstamo.

La diferencia más importante entre usar las instituciones financieras formales para los envíos de dinero y otros mecanismos informales es la posibilidad de tener acceso a otros servicios financieros, principalmente a créditos y cuentas de ahorro; y por supuesto, la confianza y certeza de que vamos a recibir nuestro envío íntegramente y en tiempo y forma. De esta manera se tiene la oportunidad de hacer un manejo más eficiente de los recursos e ir construyendo un patrimonio.

2.3.7 Microseguros: qué son y principales tipos

Antes de definir los microseguros, hay que conocer que el *seguro* es una operación por medio de la cual una persona (asegurado) contrata con una compañía (aseguradora) una prestación o servicio para cubrir un riesgo, a cambio de un pago (prima). Mediante la compra de un seguro nos protegemos contra gastos inesperados debidos a enfermedad, robo o un accidente; de esta manera, nuestro patrimonio no se ve afectado. Las instituciones financieras pueden ofrecer varios tipos de seguro, como por ejemplo: seguro de vida, de automóvil, médico, etc.

Aseguradora, es la institución financiera que cubre los riesgos a los que puede estar sujeta una persona, institución o empresa. La aseguradora es una persona moral. En México, la empresa debe adoptar la forma de Sociedad Anónima o Sociedad Mutualista.

2.3.7.1 Clasificación de los seguros

Según la naturaleza del riesgo que amparan, los seguros se clasifican en dos grandes grupos:

1. Seguros de personas: son los que amparan los riesgos que pueden afectar a una persona (asegurado) en su vida, integridad personal, salud o vitalidad y se dividen en los siguientes: seguro de vida, seguro de accidentes y enfermedades, y seguro de salud.
2. Seguros de daños: Los seguros de daños son los que protegen el patrimonio o negocio de los asegurados contra los daños que podrían sufrir sus bienes materiales si se llegaran a realizar los riesgos cubiertos en la póliza. Los seguros de daños se dividen en: automóviles, responsabilidad civil y riesgos profesionales, marítimos y transporte, terremoto y riesgos catastróficos, incendio, agrícola y de animales, crédito, crédito a la vivienda, garantía financiera, y diversos

2.3.7.2 Los microseguros

Por su parte, los *microseguros* se adecuan a la situación económica del asegurado y pueden aminorar las consecuencias de un riesgo. La revista de la CONDUSEF, “Proteja su dinero” (2010, octubre 26) nos señala que los microseguros son instrumentos que ayudan a que familias de bajos ingresos se protejan ante una eventualidad, pues están hechos acorde a sus necesidades de protección y capacidad de pago, es decir, actúan como “un traje a la medida”.

Debido al flujo irregular de ingresos del consumidor a quien está enfocado, su costo es bajo y por lo regular se pueden pagar en efectivo o a través del pago de servicios, en un solo pago o de forma fraccionada. También puede deducirse del pago de créditos, de cuentas bancarias de ahorro, de intereses generados en cuentas bancarias o al pagar otros servicios.

2.3.7.3 Principales tipos de microseguros

Dentro de los diversos tipos de microseguros que pueden adquirir los usuarios, se describen a continuación los principales.

1. El microseguro de vida el cual posee las características técnicas de un seguro formal, pero está destinado a brindar protección a grupos o personas de bajos ingresos asentados en comunidades rurales que no tienen acceso a seguros comerciales. Para su contratación no se requiere examen médico y a la muerte del asegurado, ya sea por causas naturales o accidentales, el beneficiario recibe una cantidad de dinero para sufragar los gastos funerarios. En el cuadro inferior se muestran los principales oferentes de este tipo de seguros.

Cuadro 2.3.7.3.1. Microseguros de vida: principales oferentes

MICROSEGURO DE VIDA						
Quién lo ofrece	Riesgo cubierto	A quién va dirigido	Cobertura	Suma asegurada	Forma de pago	Costo
Seguro de Vida Compartamos Banco	Muerte natural o accidental.	Mujeres que tengan un Crédito Mujer, sin límite de edad.	18 semanas.	Desde los \$15,000 hasta los \$105,000. Éste va por módulos, una clienta puede comprar hasta siete módulos.	En una sola exhibición o incluido en el pago del crédito.	\$57 por módulo.
Tarjeta de muerte accidental Seguros Azteca	Muerte accidental.	Personas entre 18 y 70 años de edad.	Un año.	\$50,000 en caso de fallecimiento por accidente. \$350,000 activando hasta siete tarjetas.	Anual y en un solo pago.	Desde \$150 hasta \$1,050.
Microseguro de Vida FINSOL	Muerte natural o accidental.	Personas entre 18 y 65 años de edad que tengan un microcrédito Comunal o Solidario.	Un año.	\$50,000 por muerte natural y \$100,000 en caso de muerte accidental.	Pago anual en efectivo.	\$ 219.
Seguro de Vida BANSEFI	Fallecimiento por cualquier causa.	Personas entre 18 hasta 65 años de edad.	Un año.	Desde \$15,000 hasta \$75,000.	Contado y de forma anual.	Desde \$75 hasta \$375.
Microseguro de Vida REDSOL	Fallecimiento. Exclusiones: muerte por SIDA, Cáncer, Diabetes Mellitus o cualquier tipo de enfermedad terminal.	Personas entre 12 y 70 años de edad.	Un año.	Desde \$5,000 hasta \$100,000. El seguro está respaldado por Zurich. La función administrativa y operativa la realiza a través de la Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCSS).	Anual en un solo pago.	Desde \$75 hasta \$375.

Fuente: Tomado de "Microseguros: un traje a la medida". (2010, Octubre 26) Revista Proteja su dinero. CONDUSEF, que a su vez toma los datos de los sitios web de las compañías y agrupaciones citadas.

2. Existe un microseguro denominado Vida-Crédito, el cual está ligado a un crédito solicitado por el asegurado y aplica en caso de la muerte del mismo a fin de que la deuda no recaiga en sus familiares o aval. Este microseguro sirve para cubrir saldos insolutos de créditos y comúnmente se contrata cuando se contrae un crédito con la microfinanciera o empresa. Es esta última modalidad del microseguro a la que nos enfocaremos con mayor detenimiento, pues es probable que sea a la que las personas de los sectores populares hayan tenido mayor acercamiento, ya que va ligado con otro instrumento importante en el sector, como lo es el crédito contratado con una microfinanciera. En el cuadro inferior se muestran los principales oferentes de esta modalidad de microseguros.

Cuadro 2.3.7.3.2. Microseguros de vida-crédito: principales oferentes

MICROSEGURO DE VIDA-CRÉDITO					
Quién lo ofrece	Riesgo cubierto	Suma asegurada	Características	Forma de pago	Costo
Microseguro de Vida Pronafim	Fallecimiento del acreditado, deceso del cónyuge o hijos.	Si el acreditado fallece se le salda su crédito y se da un apoyo económico a sus beneficiarios de \$10,000. Si quien fallece es el cónyuge o los hijos del acreditado, éste recibirá un apoyo económico de \$10,000 por cada integrante.	*Para poder adquirirlo se debe tener un microcrédito con una microfinanciera que esté incorporada al Pronafim. *El titular y cónyuge deben ser mayores de 18 años de edad y los hijos entre 6 y 18 años.	Semanal, quincenal o mensual	\$10 al mes.
Vidamax saldo deudor Seguros Azteca	Fallecimiento del asegurado.	Si el acreditado fallece se le salda su crédito y se da un apoyo económico a sus beneficiarios de \$10,000. Si quien fallece es el cónyuge o los hijos del acreditado, éste recibirá un apoyo económico de \$10,000 por cada integrante.	*La vigencia es por el tiempo de duración del crédito, sin importar que lo liquide anticipadamente. *Requiere tener entre 18 y 75 años de edad.	Anual y en un solo pago.	Desde \$150 hasta \$1,050.

Fuente: Tomado de "Microseguros: un traje a la medida". (2010, Octubre 26) Revista Proteja su dinero. CONDUSEF, que a su vez toma la información de Pronafim y sitio web de Seguros Azteca.

3. Cifras de la CONAPO indican que en el 2007 radicaban en Estados Unidos 30.4 millones de mexicanos, de los cuales muchos no regresan a México ni aun cuando fallecen. Dos de las razones son por el elevado costo de repatriación, que oscila entre los 2,500 y 3,000 dólares, y la dificultad de realizar los trámites para el traslado; sin embargo, la repatriación es posible a través de seguros, microseguros y certificados de repatriación que se venden en el mercado. Al contratarlo, las familias tienen la seguridad, tranquilidad y confianza que si por desgracia pierden a un ser querido del otro lado, su cuerpo regresará para ser sepultado en su tierra. El producto cubre trámites consulares y de sanidad necesarios para el traslado del cuerpo a su lugar de origen. Algunos incluyen una suma asegurada adicional que se le da a un familiar para el apoyo en los trámites funerarios, o en su caso, si quien fallece es el familiar residente en México, la suma asegurada se le da al migrante para que pueda venir al país al entierro. Los principales oferentes de este tipo de microseguro se muestran en el cuadro siguiente.

Cuadro 2.3.7.3.3. Microseguros de repatriación: principales oferentes

MICROSEGURO DE REPATRIACIÓN			
Quién lo ofrece	Cobertura	Características	Costo
Certificado de repatriación “Tu tierra en tus manos” Grupo Servicios Especiales Profesionales (Comercializado en Estados Unidos)	Fallecimiento del migrante.	*No importa la calidad migratoria del fallecido, ni las causas de la muerte. *Traslado del cuerpo de cualquier parte de Estados Unidos. *Ataúd y embalsamado científico para conservación del cuerpo. *Trámites consulares, pago de derechos, gestoría ante autoridades migratorias y de sanidad para el traslado. *Transportación aérea del ataúd al punto más cercano a su ciudad de origen y entrega del cuerpo en el domicilio señalado.	Desde 20 dólares que brindan protección por un año, hasta 75 dólares anuales, que brindan protección por cinco años.
Seguro de Vida y Repatriación Banorte-Grupo SEP	Fallecimiento del contratante que reside en México y del familiar que vive en Estados Unidos o Canadá.	*En caso del fallecimiento de alguno de los dos asegurados durante la vigencia de la póliza, se pagan desde \$15,000 hasta \$50,000 al sobreviviente. *Si quien fallece primero es el familiar que reside en Estados Unidos o Canadá, se otorgará el servicio de repatriación de sus restos hasta el domicilio que se indique en México.	Desde \$450 hasta \$660 anuales en pago de contado y desde \$471 hasta \$691 en pago semestral.
Vidamax saldo deudor Seguros Azteca	Fallecimiento del asegurado titular y/o migrante.	*Se otorga una pensión mensual para la familia hasta por dos años. *Se realizan los trámites y repatriación del cuerpo desde Estados Unidos o Canadá hasta el lugar de residencia en México. *Ayuda económica para gastos funerarios del migrante o del beneficiario en México.	\$40 mensuales.

Fuente: Tomado de “Microseguros: un traje a la medida”. (2010, Octubre 26) Revista Proteja su dinero. CONDUSEF, que a su vez toma los datos de los sitios web de las compañías y agrupaciones citadas.

CAPÍTULO 3: LOS NIÑOS, LOS JÓVENES Y LOS ADULTOS DE SECTORES POPULARES DE LA CIUDAD DE OAXACA DE JUÁREZ Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA

A partir de este capítulo se comenzarán a mostrar los resultados obtenidos mediante la aplicación de las encuestas (mismas que se incluyen en la sección de anexos) a los niños, jóvenes y adultos de los sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez.

Por lo tanto, los apartados siguientes muestran estadísticas respecto a la situación en que la educación financiera se encuentra para los sectores poblacionales antes mencionados; de antemano hay que señalar que la población objeto de estudio, sólo tienen ideas vagas, intuitivas, de qué es la educación financiera y de sus distintos instrumentos y/o conceptos.

3.1 Los niños y la educación financiera

Uno de los primeros puntos sobre los cuales se quería indagar era si los niños recibían dinero para sus gastos por parte de sus padres, ante tal cuestión, un 82% de los entrevistados mencionó si recibir dinero por parte de sus padres y un 18% no recibe dinero por parte de sus padres. Esta situación se ilustra en la gráfica siguiente:

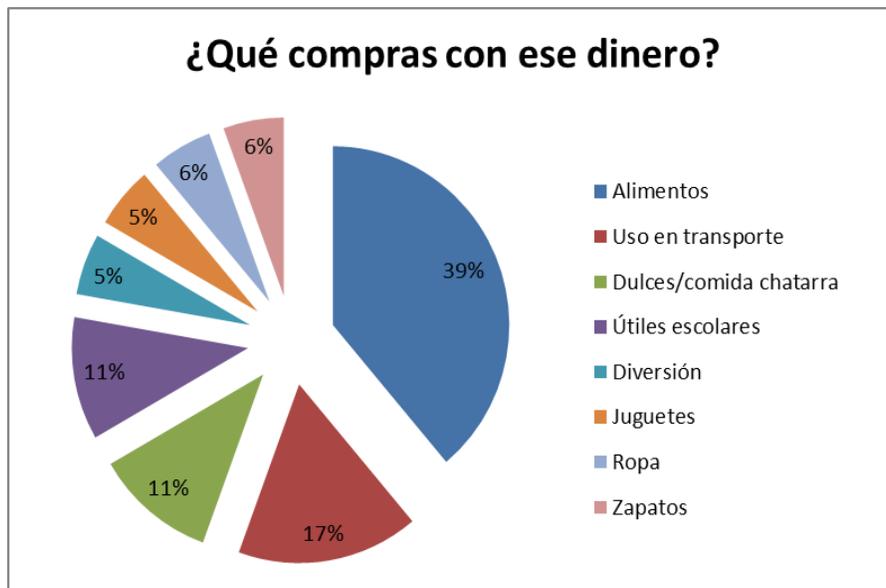
Gráfico 3.1.1. Proporción de niños a quienes sus padres les proporcionan dinero para sus gastos



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Respecto a los niños que afirmaron sí recibir dinero para sus gastos por parte de sus padres, se quería conocer en qué gastan los niños estos ingresos. Los resultados ante tal cuestionamiento se observan en el gráfico 3.1.2

Gráfico 3.1.2. ¿Qué compran los niños con el dinero proporcionado por sus padres?

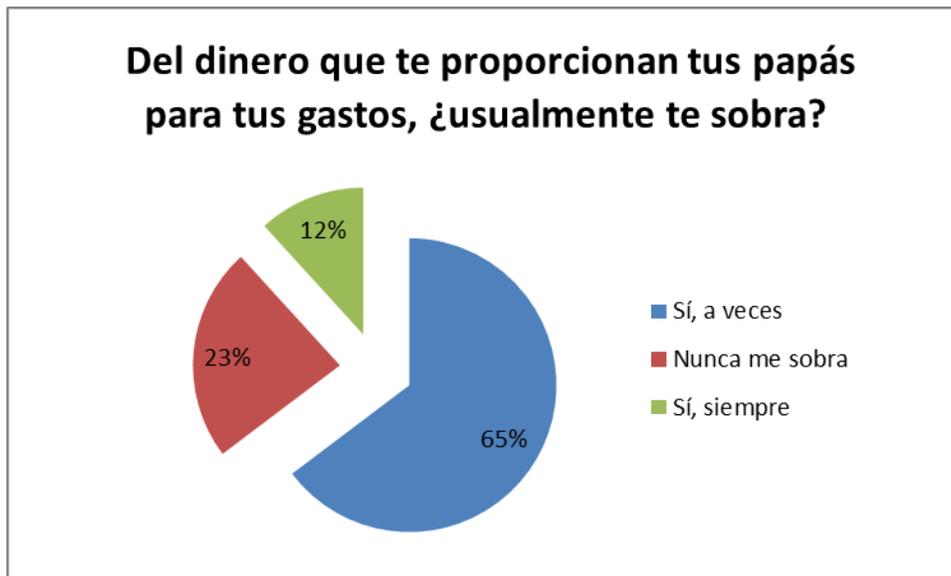


Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Podemos notar que la mayoría de los niños utiliza su dinero en la compra de alimentos (cubriendo una necesidad básica), en segundo lugar destinan sus recursos al transporte y compra de dulces. Como vemos, tales respuestas se pueden englobar en gastos relacionados con la asistencia a la escuela. Otro dato que sustenta esta afirmación es que un gasto que reporta igualmente menciones significativas es en cuanto a la compra de útiles escolares. Por lo tanto, los gastos en cuanto a diversión y artículos relacionados ocupan un lugar poco prioritario para el gasto que tienen disponible.

También resulta de interés conocer la administración que hacen los niños del dinero disponible para sus gastos, al respecto se les preguntó si de sus ingresos disponibles les sobraba o no dinero. Los resultados se aprecian enseguida:

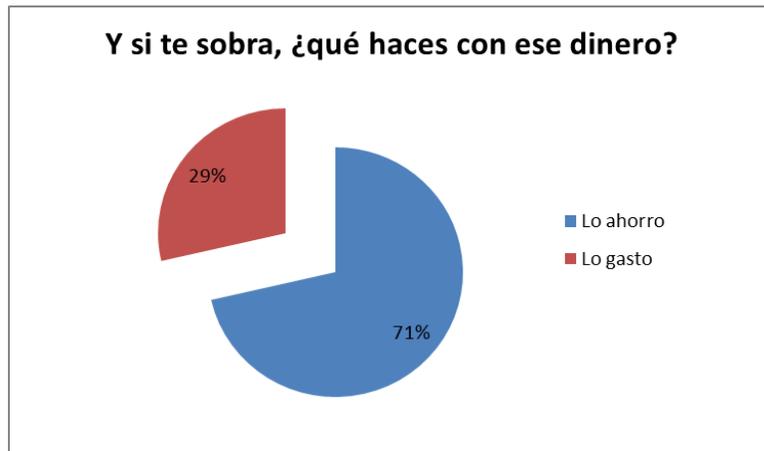
Gráfico 3.1.3. ¿Usualmente les sobra a los niños el dinero que les es proporcionado por sus padres?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Es notorio que a la mayoría le sobra (a veces) su dinero, por lo que es importante saber cómo administran este sobrante de sus gastos. Las respuestas, que se muestran en la gráfica 3.1.4, indican que el 71% ahorra el dinero sobrante y el restante 29% lo gasta en compras diversas. Es importante observar que un gran porcentaje ahorra lo que le sobra; pero como se ve para los demás estratos de la muestra, desgraciadamente este hábito parece perderse conforme pasa el tiempo.

Gráfico 3.1.4. Uso que le dan los niños al dinero que les sobra



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Quienes indicaron gastar su dinero sobrante, mencionan erogar en los siguientes rubros: dulces, artículos escolares, transporte y ropa, los porcentajes para cada caso fueron de 25% de menciones.

Gráfico 3.1.5. En qué gastan los niños su dinero sobrante

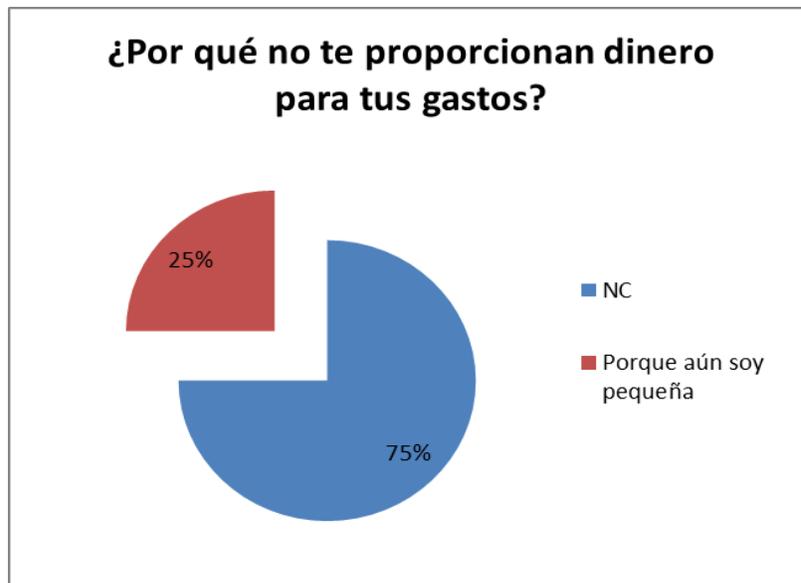


Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

En general, se puede decir que este dinero sobrante es usado para artículos que no les son de primera necesidad, lo cual concuerda con que la prioridad que tiene respecto a sus gastos es en cuanto a cubrir sus necesidades básicas.

Retomando la pregunta acerca de que si los papás les proporcionaban dinero para sus gastos a los niños, al 18% que dijo no recibir dinero por parte de sus padres, pero al preguntarle el motivo la mayoría no supo responder a la pregunta. Esto se muestra en el siguiente gráfico.

Gráfico 3.1.6. Por qué no les proporcionan los padres dinero a sus hijos para sus gastos



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

En cuanto a lo señalado en el gráfico 3.1.6, se puede notar desde aquí que no existe un flujo de información claro de padres a hijos respecto al uso del dinero, lo cual acarrearía dificultades en cuanto a la comprensión por parte de los niños respecto al uso del dinero.

Otra interrogante fue la de saber en qué utilizan el dinero en las ocasiones que lo llegan a tener.

Las respuestas fueron:

Gráfico 3.1.7. En qué gastan su dinero, cuando lo llegan a tener, los niños que no reciben dinero para sus gastos por parte de sus padres



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

El resultado unánime y contundente nos muestra que lo primordial es cubrir una necesidad básica, la alimentación. Se puede inferir que los padres que no proporcionan dinero a sus hijos lo hacen debido a que realmente les es difícil separar dinero extra de sus gastos corrientes, pues apenas cubren sus necesidades básicas; esto se puede deducir debido a que cuando se les pregunta a los niños en qué gastarían su dinero si lo tuvieran, responden que lo usarían para la compra de alimentos.

3.1.1 Los niños y el ahorro

Retomando las preguntas hechas para toda la muestra, era importante investigar si a los niños alguien les ha enseñado el hábito de ahorrar, donde un gran porcentaje afirma que sí les han enseñado el hábito de ahorrar, mientras que solo un 23% menciona lo contrario. Esto se aprecia en el gráfico inferior:

Gráfico 3.1.1.1. ¿Les han enseñado el hábito de ahorrar a los niños?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Es interesante notar que de aquellos que sí han aprendido el hábito de ahorrar lo han aprendido de sus padres y en otro caso de sus familiares.

Gráfico 3.1.1.2. Dónde aprendieron los niños el hábito del ahorro

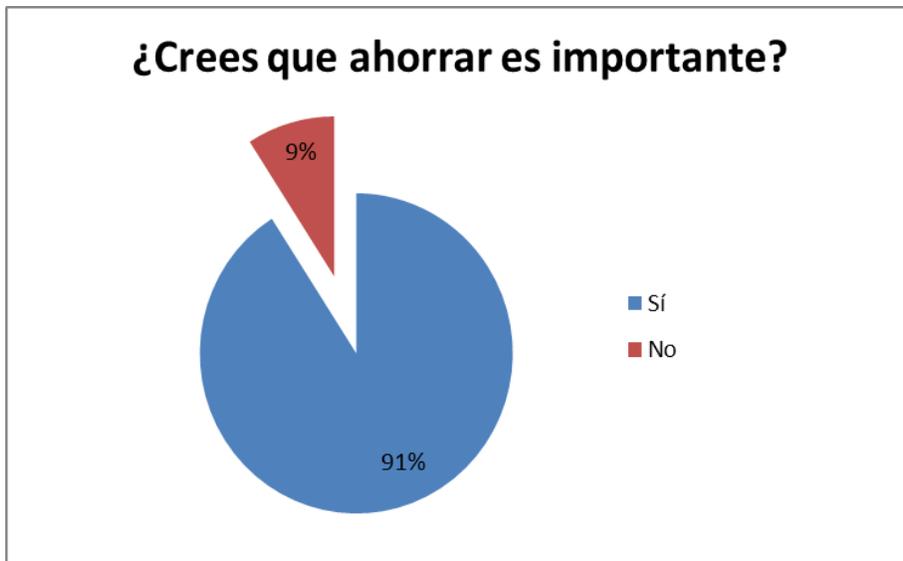


Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Esto nos permite señalar lo importante que es el que los padres transmitan buenos hábitos a sus hijos, pues a esta edad se encuentran en una etapa formativa y les son una gran influencia. También sería de gran utilidad que estos hábitos aprendidos en casa fueran reforzados en la escuela y mediante programas especiales, sean escolares o por parte de otras organizaciones.

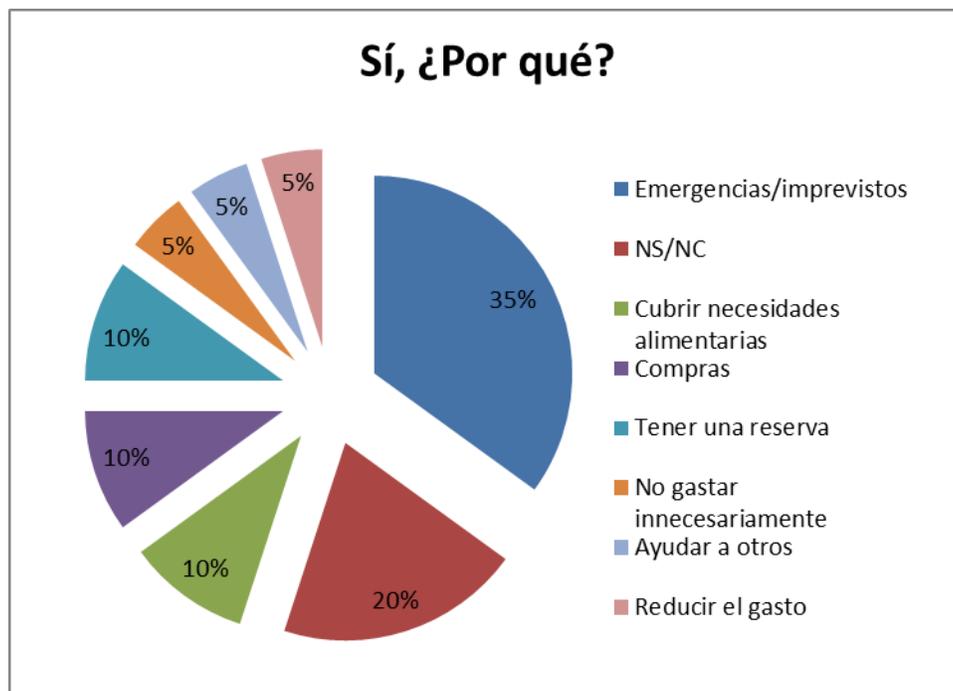
Aunque hayan recibido o no el hábito de ahorrar, un 91% de los niños entrevistados considera que sí es importante ahorrar, y lo justifican mediante las respuestas que se señalan en el cuadro 3.1.1.4

Gráfico 3.1.1.3. ¿Creen los niños que el ahorro es importante?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Gráfico 3.1.1.4. ¿Por qué creen los niños que el ahorro es importante?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

La mayoría relaciona la importancia del ahorro con el poder hacer frente a emergencias (33%), pero un gran porcentaje (20%) no sabe o no pudo contestar la pregunta. Esto nos muestra que aunque hayan adquirido un buen hábito por influencia de sus padres, realmente no logran visualizar la importancia de un aspecto tan útil e importante para su vida diaria.

Quienes afirmaron no considerar importante el ahorro indican que es debido a que normalmente se gasta mucho dinero y no le ven el caso al ahorrar, aunque la mitad de ellos no pudo contestar la pregunta. Esto se ilustra en el gráfico 3.1.1.5 y se vuelve a la misma cuestión de que los niños realmente no están conscientes de lo que el ahorro representa para su vida cotidiana, deficiencia que obviamente obstaculizaría en el futuro una buena administración de sus recursos financieros.

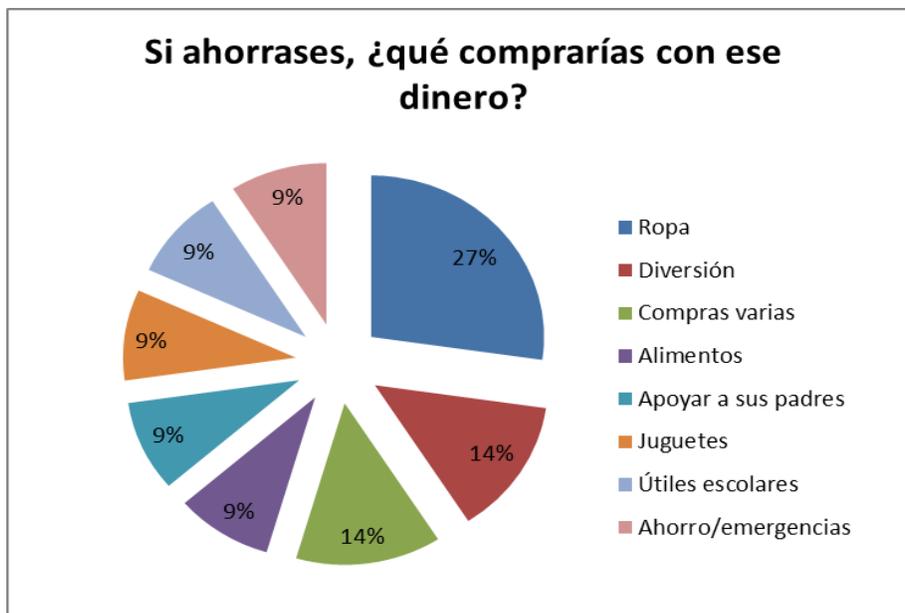
Gráfico 3.1.1.5. Por qué los niños no consideran importante el ahorro



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Por otro lado, se les preguntó acerca del destino de sus ahorros, donde pudimos observar que, lógicamente, les gustaría ocuparlo para bienes personales. Los resultados se muestran en el gráfico inferior:

Cuadro 3.1.1.6. Que comprarían los niños si ahorraran su dinero



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

3.1.2 Los niños y la planeación de sus gastos

Respecto a la planeación de sus gastos, como lo indica el gráfico 3.1.2.1, un 67% indica sí planear en qué va a utilizar su dinero, mientras que el resto no lo hace.

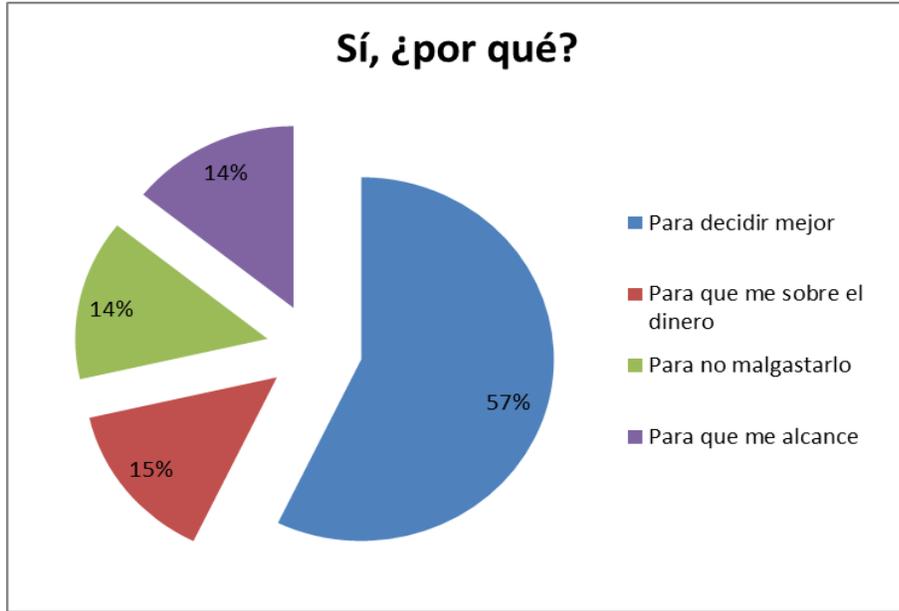
Gráfico 3.1.2.1. ¿Planean los niños sus gastos?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Respecto al por qué de la planeación de los gastos, como se muestra en la gráfica siguiente, un porcentaje significativo, 57% está consciente de que planeando sus gastos puede decidir mejor el destino de estos. Un 15% afirma que de esa manera pueden tener dinero extra, y en igual porcentaje de 14% están quienes indican que así no malgastarán el dinero y les alcanzará para cubrir sus gastos.

Gráfico 3.1.2.2. Por qué planean los niños sus gastos



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Quienes no consideran importante la planeación de sus gastos no tiene claro el por qué. Estos representan un 53%, mientras que un 27% afirma simplemente que no sabe en que gastaría su dinero.

Gráfico 3.1.2.3. Por qué no planean los niños sus gastos

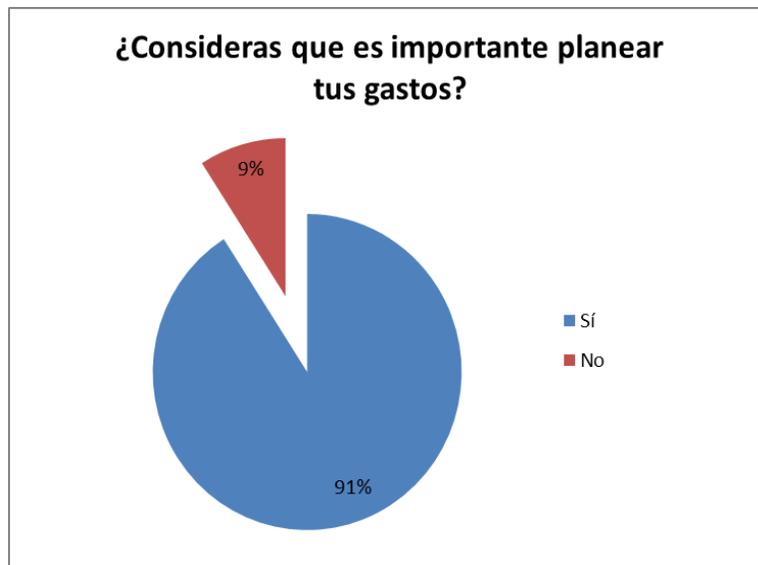


Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Nuevamente se tiene que existen ideas empíricas que les hacen intuir a los niños que la planeación del gasto es importante, pero no encuentran un sustento sólido al momento de explicar el porqué de su importancia. En general, se puede decir que sus ideas son muy vagas respecto a la planeación del gasto.

Aunque no planeen sus gastos queda la interrogante para toda la muestra de si considera que es importante planear sus gastos. Ante esta pregunta, un 91% dice que sí y un 9% indican que no lo considera importante.

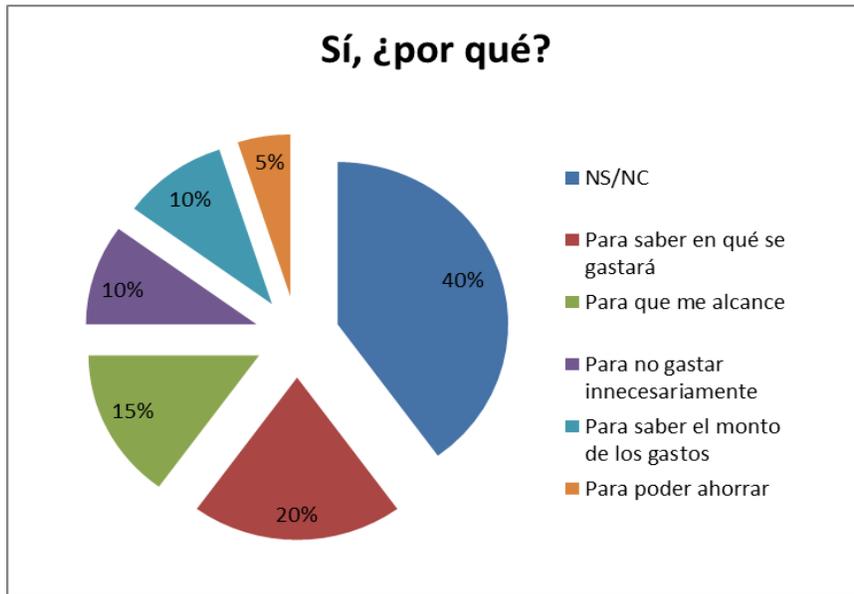
Gráfico 3.1.2.4. ¿Consideran los niños que la planeación de sus gastos es importante?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Quienes si consideran importante la planeación de los gastos, en una gran proporción, 40%, no saben el por qué o no supieron responder. Nuevamente, notamos lo difícil que es para los niños encontrar una razón del porqué la planeación del gasto es importante. De esta manera, se puede decir que es fácil que con el tiempo olviden llevar a la práctica este hábito.

Gráfico 3.1.2.5. ¿Por qué consideran los niños que la planeación de sus gastos es importante?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Quienes mencionaron no considerar importante planear sus gastos se fundamentan en que el dinero lo tienen que usar pronto y no podrían planear sus gastos, mientras que el restante 50% no sabe o no contestó a la pregunta. Esto se ilustra en el gráfico inferior.

Gráfico 3.1.2.6. ¿Por qué consideran los niños que la planeación de sus gastos no es importante?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

De forma general, es notorio que los niños no poseen conocimientos concretos sobre los conceptos financieros que fueron evaluados, por lo que las ideas que poseen, aunque intuitivas, al carecer de un fundamento sólido, es fácil que sean abandonadas con el paso del tiempo y por lo tanto pierdan la oportunidad de contar con hábitos financieros que les ayuden a la correcta administración de sus recursos financieros a lo largo de su vida.

3.2 Los jóvenes y la educación financiera

3.2.1 Los jóvenes y el ahorro



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Los resultados muestran que el 60% de los entrevistados tienen el hábito de ahorrar contra un 40% que no lo posee. Comparando por ejemplo con la gráfica acerca de que si los niños poseen el hábito de ahorrar, donde el 77% mencionó que sí, podemos ver el deterioro del hábito conforme crecen. La causa

primordial de esta situación, como se mencionó con anterioridad, puede deberse a que el hábito del ahorro, aunque es generalmente inculcado por los padres, no es reforzado posteriormente ni por ellos ni por la escuela u otros medios de aprendizaje.

Gráfico 3.2.1.2 ¿Por qué no ahorran los jóvenes?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Las personas que mencionaron no ahorrar, atribuyen esto principalmente a que no les alcanza o a que “no se puede” con un 25% cada mención, sin embargo, con el mismo porcentaje notamos que algunos simplemente no lo hacen por desidia. En menor proporción se encuentran los que argumentan no ahorrar por falta de trabajo y por gastarse lo que tiene con un 12% cada uno. Aunque se reconoce que la situación económica de estos jóvenes es precaria, hay que resaltar también que varios de los motivos expuestos para no ahorrar pueden ser también pretextos, pues como se señaló en el apartado correspondiente al ahorro, se requiere de esfuerzo para lograr ahorrar aunque sea un poco.

Gráfico 3.2.1.3 ¿De qué forma ahorran los jóvenes?



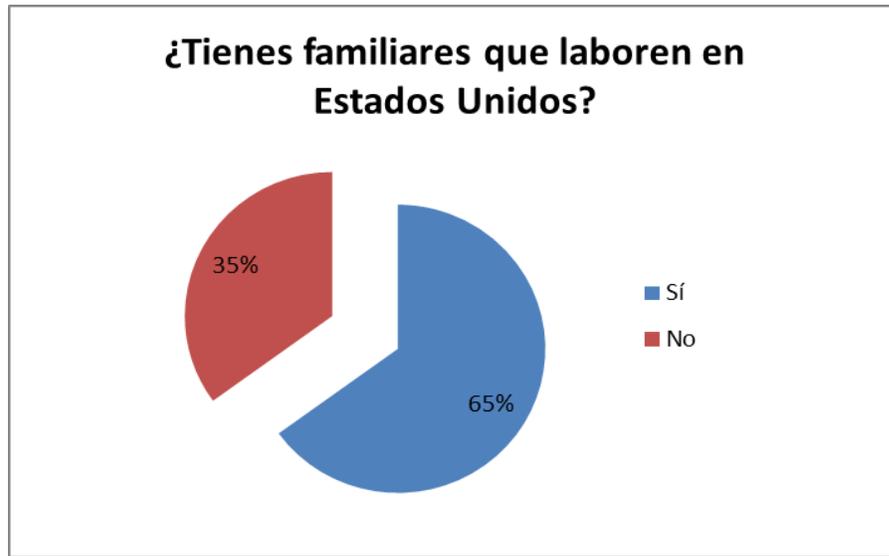
Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Las personas que dicen sí ahorrar lo hacen en su mayoría simplemente guardándolo en casa, que representan un 83% de los encuestados, un 9% menciona ahorrarlo en alcancías y solo el 8% lo hace con una cuenta de ahorro. Es notable que la mayor parte de las personas ahorran informalmente, un 92%, y solo el restante 8% hace uso de los servicios formales.

3.2.2 Los jóvenes y las remesas

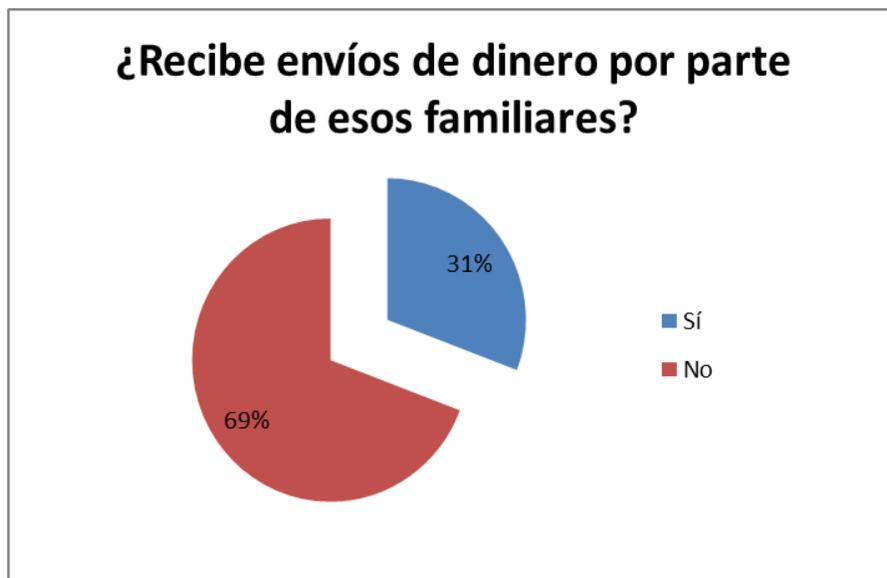
Aunque un 65% poseen familiares en Estados Unidos, solo un 31% recibe envíos de dinero por parte de sus familiares.

Gráfico 3.2.2.1 ¿Tienen los jóvenes familiares que laboran en Estados Unidos?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

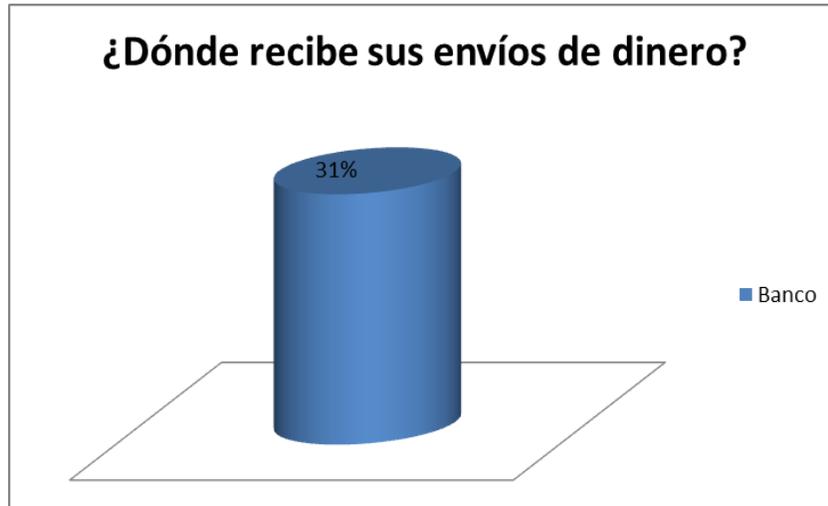
Gráfico 3.2.2.2 ¿Reciben los jóvenes remesas por parte de sus familiares que laboran en Estados Unidos?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Todas las personas que mencionaron sí recibir envíos de dinero por parte de sus familiares, mencionan cobrar tales envíos en el banco, notándose en este caso el dominio del servicio formal que esta institución representa.

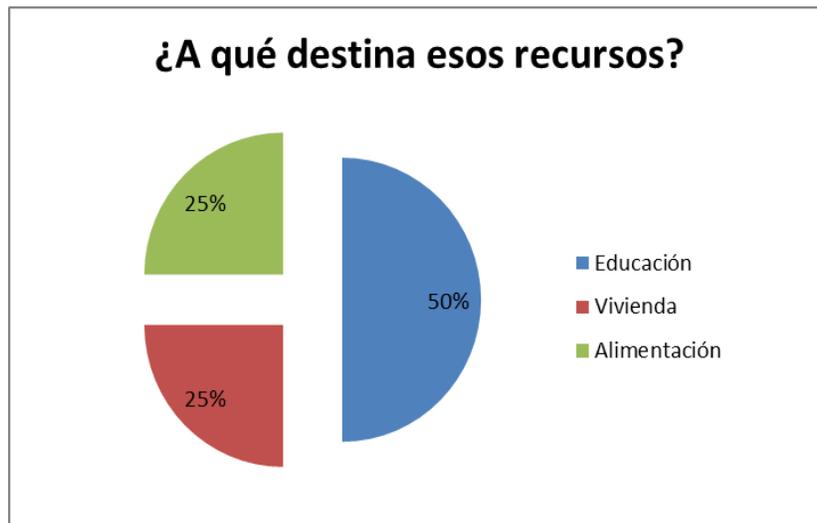
Gráfico 3.2.2.3 ¿Dónde reciben los jóvenes sus remesas?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Los envíos de dinero que reciben son destinados en su mayoría a la educación, con un 50% de las menciones, y con un 25% cada una, se destina el dinero a la vivienda y la alimentación. Se observa de esta manera que en estos casos, los envíos de dinero representan para estas familias un apoyo a sus gastos corrientes más que representar su principal fuente de sustento.

Gráfico 3.2.2.4 ¿A qué destinan los jóvenes las remesas que reciben?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

De acuerdo a la investigación realizada, se pudo ver que las remesas no fueron un aspecto demasiado relevante en este sector, pues pocos jóvenes tienen familiares en Estados Unidos y de estos, son pocos también quienes sí reciben envíos de dinero.

3.2.3 Los jóvenes, la planeación del gasto y el presupuesto

Otro punto importante es la planeación del uso del dinero. El 70% de las personas planean en qué gastaran su dinero, mientras que el 30% indica no hacerlo.

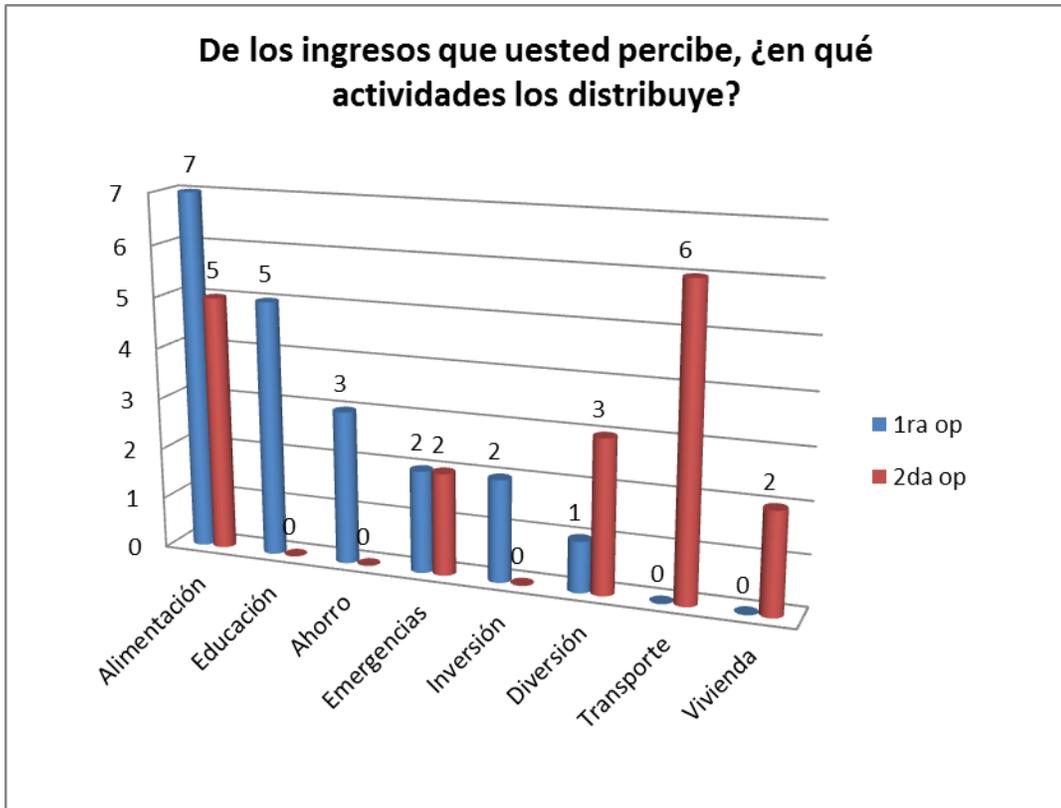
Gráfico 3.2.3.1 ¿Planean los jóvenes en qué van a gastar su dinero?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Dentro de los rubros principales en los cuales las personas indicaron distribuir sus recursos, se encontró como primera opción la alimentación, al igual que la educación y el ahorro, por otro lado, como segunda mención sobresalió el gasto en transporte, alimentos y diversión.

Gráfico 3.2.3.2 ¿A qué destinan los jóvenes sus ingresos?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Un 60% de la muestra indicó sí saber lo que es un presupuesto, mientras que el 40%, porcentaje importante también, menciona no saber qué es. Aunque parece que la mayoría sí lo conoce, al analizar las respuestas que brindaron los encuestados, pocos realmente tienen claro el concepto. La gráfica siguiente ilustra la situación.

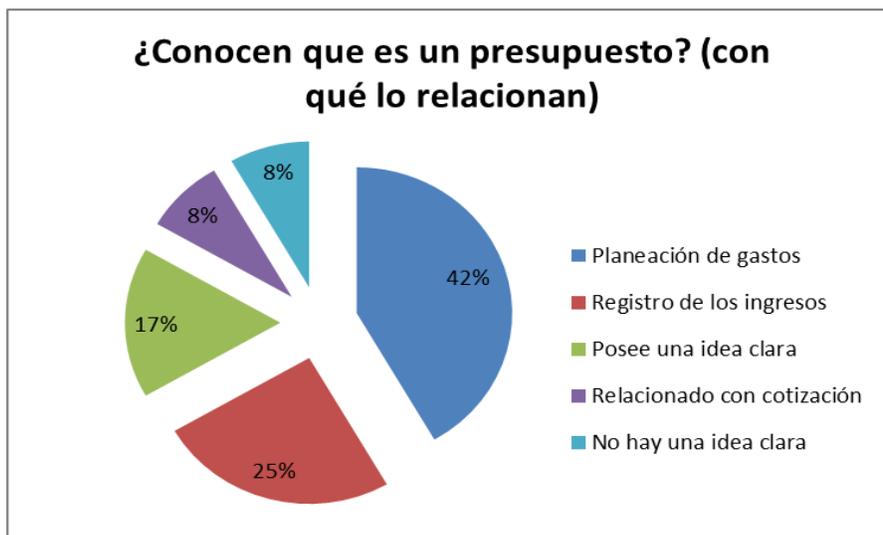
Gráfico 3.2.3.3 ¿Saben los jóvenes qué es un presupuesto?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Es importante retomar el concepto de presupuesto que se definió con anterioridad, que indica: “Es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un periodo de tiempo; es un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo definido.” Ahora bien, de las respuestas obtenidas al preguntar sobre el concepto, tuvimos que un 42% lo relaciona únicamente con la planeación de los gastos, por lo que a esta idea le hace falta la parte que involucra el registro de los ingresos.

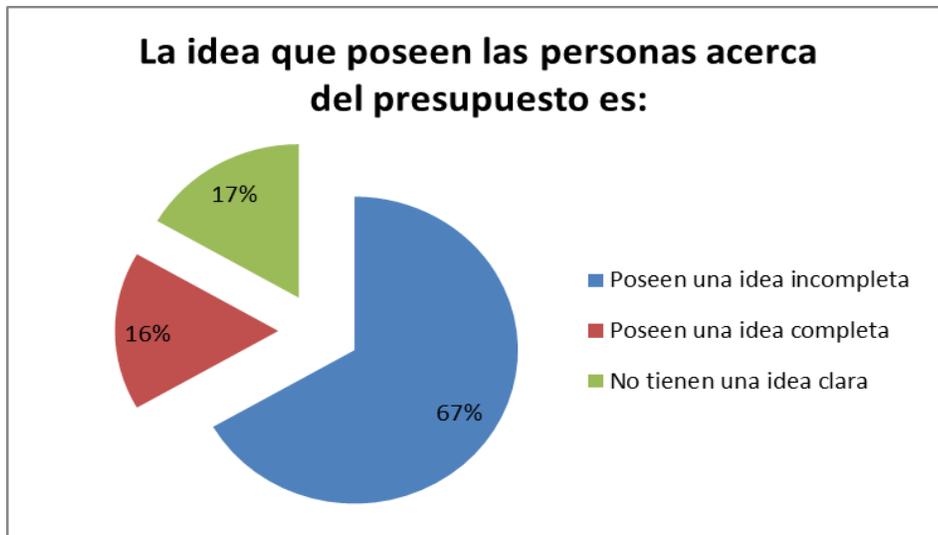
Gráfico 3.2.3.4 ¿Con qué relacionan los jóvenes al presupuesto?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Por otro lado, aunque un 25% sí lo relacionó con el registro de los ingresos, no mencionó la planeación de los gastos como parte del concepto. Solo un 17% posee una idea clara y completa sobre el presupuesto. Un 8% relacionan al presupuesto simplemente como una cotización y el resto (8%) simplemente no posee una idea clara al respecto aunque anteriormente hubieran respondido si saber qué es un presupuesto.

Gráfico 3.2.3.5 ¿Cómo es la idea que poseen los jóvenes acerca del presupuesto?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

En conclusión a esta parte podemos indicar que el 67% de los entrevistados poseen una idea incompleta del concepto, un 16% sí poseen una idea clara y en casi la misma proporción, un 17% no poseen una idea acertada al respecto. Nuevamente nos topamos con que los conceptos financieros que poseen los jóvenes objeto de estudio son bastante reducidos.

Gráfico 3.2.3.6 ¿Cuándo los jóvenes disponen de un dinero extra, en qué lo utilizan?



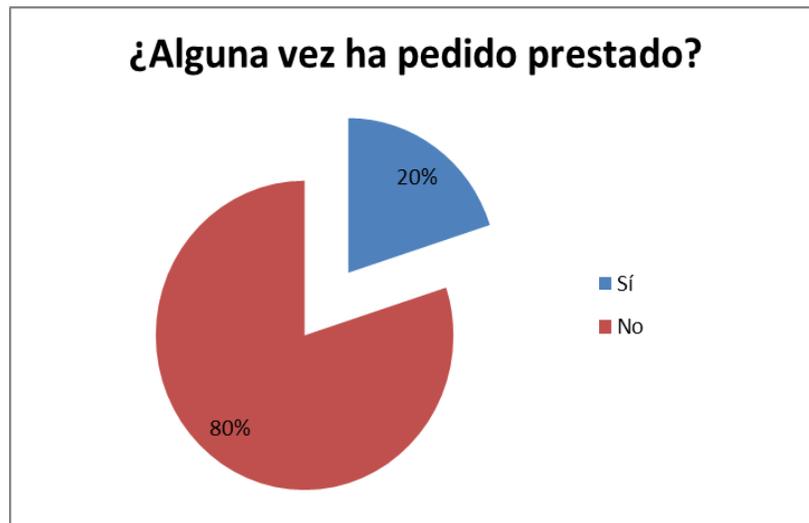
Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

A tono con lo que se presentó sobre el porcentaje de jóvenes que ahorran, un 60%, vemos que respecto al cuestionamiento sobre qué hacen con el dinero extra que llegan a tener, un 30% mencionó que lo ahorra. Otras menciones importantes fueron destinarlo a ropa o a compras varias, con un 15% cada una. Con un 10% se indicó destinarlo a emergencias, alimentos o cosas de la escuela. Finalmente, un 5% mencionó no disponer de dinero extra y otro 5% destinarlo a la diversión.

3.2.4 Los jóvenes y los créditos

El 80% de los jóvenes entrevistados indicó nunca haber pedido prestado, mientras un 20% sí ha recurrido a los préstamos.

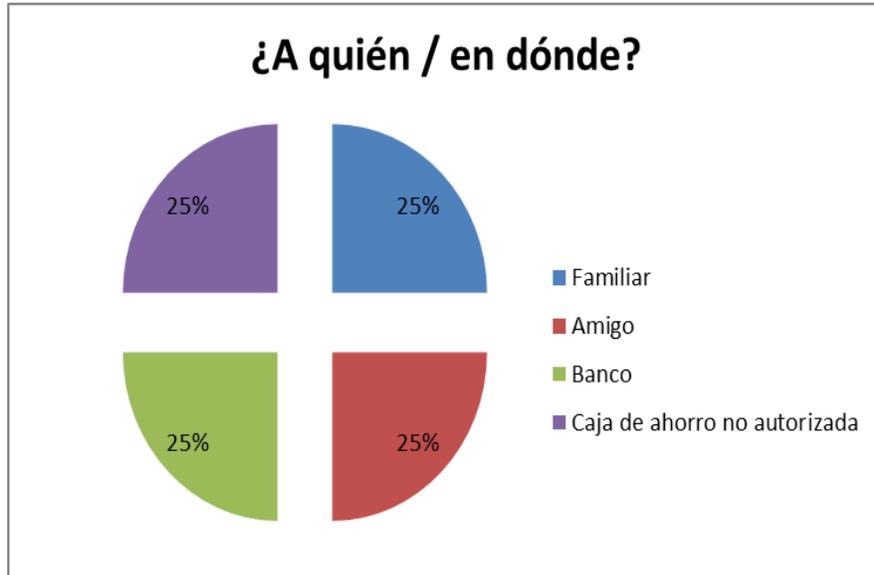
Gráfico 3.2.4.1 ¿Han pedido prestado alguna vez los jóvenes?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

En igual proporción con un 25%, las personas que dijeron haber pedido alguna vez prestado lo hicieron con un familiar o amigo, sin embargo, también hicieron uso de bancos y cajas de ahorro. Esto se ilustra con el gráfico siguiente.

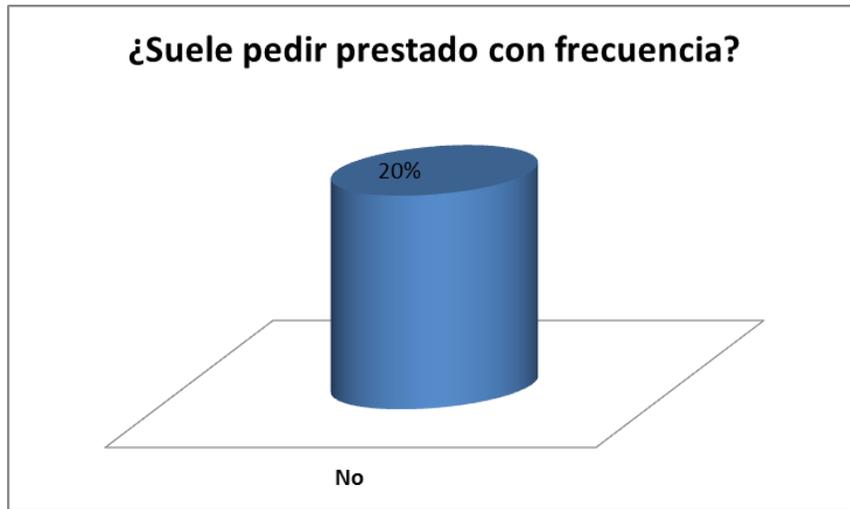
Gráfico 3.2.4.2 ¿Han pedido prestado alguna vez los jóvenes?



Es notorio que los servicios financieros formales para este caso no son predominantes.

Al cuestionar a estos jóvenes sobre la frecuencia con la que recurren al préstamo, todos los que alguna vez han hecho uso de él mencionaron que no lo hacen con frecuencia. La gráfica 3.2.4.3 presenta dicha situación.

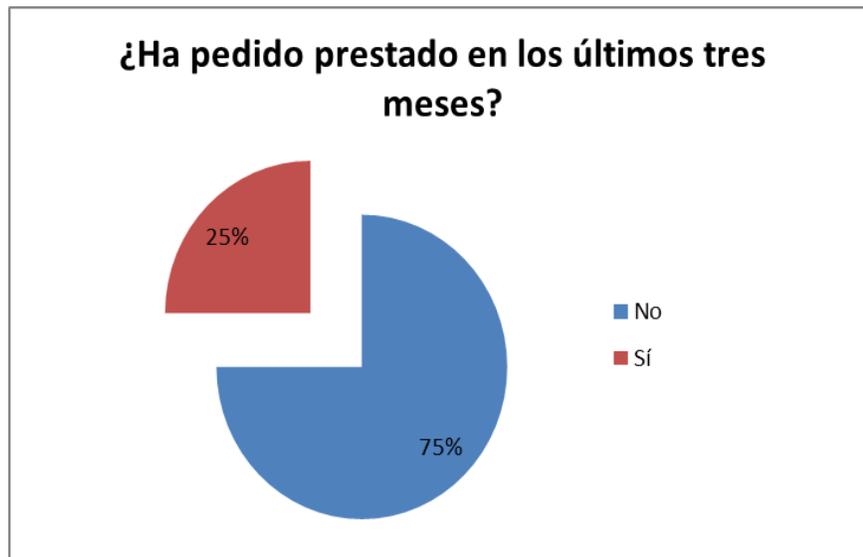
Gráfico 3.2.4.3 ¿Han pedido prestado alguna vez los jóvenes?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Lo anterior parece ser congruente con esta pregunta, ya que al preguntarles si habían pedido prestado los últimos tres meses, un 75% dijo que no y solo el 25% mencionó que sí.

Gráfico 3.2.4.4 ¿Han pedido prestado los jóvenes en los últimos tres meses?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Dicho 25% pidió prestado con amigos únicamente. Se observa nuevamente que el uso de servicios financieros formales no se encuentra como primera opción en cuanto a pedir préstamos se refiere.

Gráfico 3.2.4.5 ¿A quién han pedido prestado en los últimos tres meses los jóvenes?

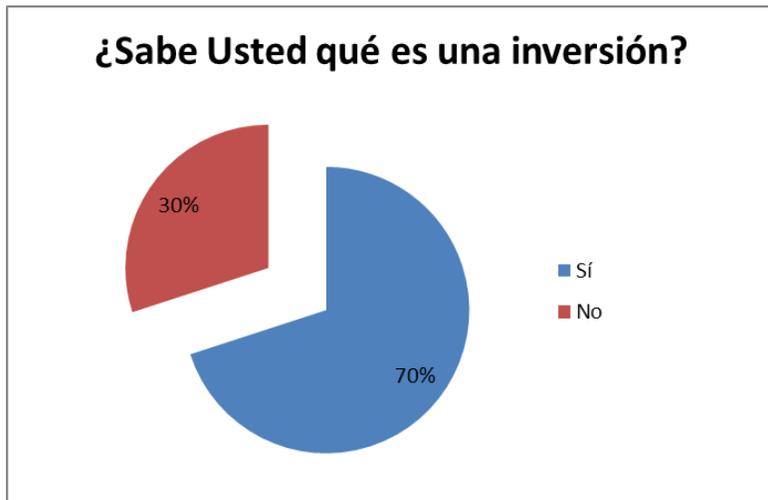


Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

3.2.5 Los jóvenes y la inversión

Respecto a si sabían qué es una inversión, un 70% afirmó saberlo, y solo un 30% indicó que no.

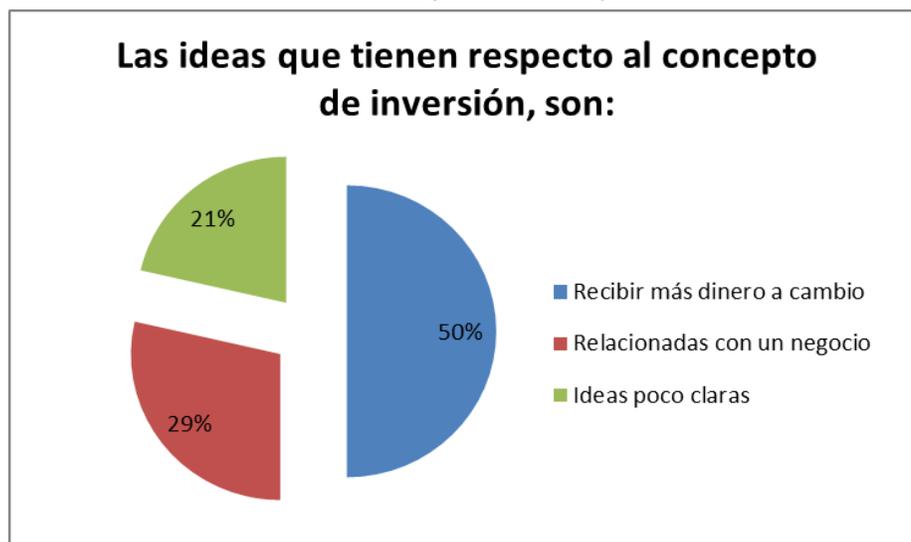
Gráfico 3.2.5.1 ¿Saben los jóvenes qué es una inversión?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Retomando nuevamente el concepto de inversión mencionado en capítulos anteriores, tenemos que: “Invertir es destinar una parte de nuestros recursos a actividades productivas con el propósito de obtener un beneficio. Es la cantidad de dinero que en lugar de sólo guardarla, se busca incrementarla, es decir que valga más que la cantidad inicial. Es sembrar esperando una buena cosecha. “

Gráfico 3.2.5.2 ¿Cómo son las ideas que tienen los jóvenes acerca de la inversión?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Al evaluar las respuestas proporcionadas por los encuestados se observó que el 50% relaciona la inversión con recibir más dinero a cambio, enfocándose a la inversión financiera. Esto es importante debido a que mencionan la parte de recibir un beneficio, el cual sea mayor a lo que se invirtió, sin embargo, a esta idea le hace falta mencionar el destino de la inversión, como el concepto lo menciona al inicio: “...destinar una parte de nuestros recursos a actividades productivas...”. Un 29% sí lo relacionó con una actividad productiva como por ejemplo, un negocio, faltó hacer referencia a obtener mayores beneficios, a incrementar la cantidad invertida; aunque aquí se deja ver la inclinación hacia la inversión

real. No obstante, un 21% tuvo ideas poco claras, donde ninguna de las partes del concepto antes mencionadas fueron tomadas en sus definiciones.

Aunque algunas personas que mencionaron no saber qué era una inversión, al preguntarles si habían invertido alguna vez hubo casos en los que afirmaron sí haberlo hecho. Esto puede ser indicio de lo poco claro que tienen algunos conceptos financieros, pero que sin embargo, sí han hecho uso de ellos) empíricamente sobre todo).

Gráfico 3.2.5.3 ¿Han invertido alguna vez los jóvenes?

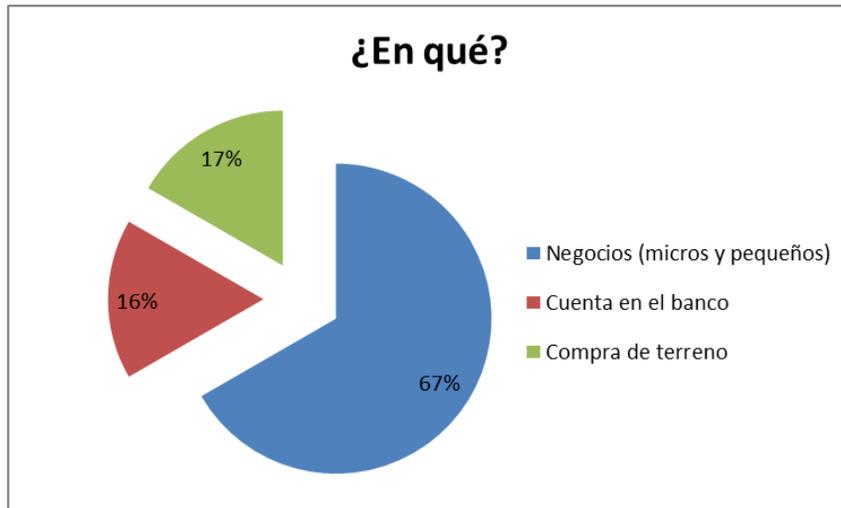


Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Hay que resaltar que solo un 30% mencionó haber invertido alguna vez, lo cual puede ser debido a la edad de los entrevistados, jóvenes. Un 70% menciona no haber invertido.

Del 30% que indicó sí haber invertido, el 67% lo ha hecho en pequeños y micro negocios (inversión productiva). Algunos mencionaron incluso que no tuvieron éxito en ellos, mientras que otros sí los siguen llevando a cabo. Solo un 16% menciona haber invertido en una cuenta en un banco y el 17% relacionó la inversión con la compra inmuebles, ya que indicaron haber comprado un terreno.

Gráfico 3.2.5.4 ¿En qué han invertido los jóvenes?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

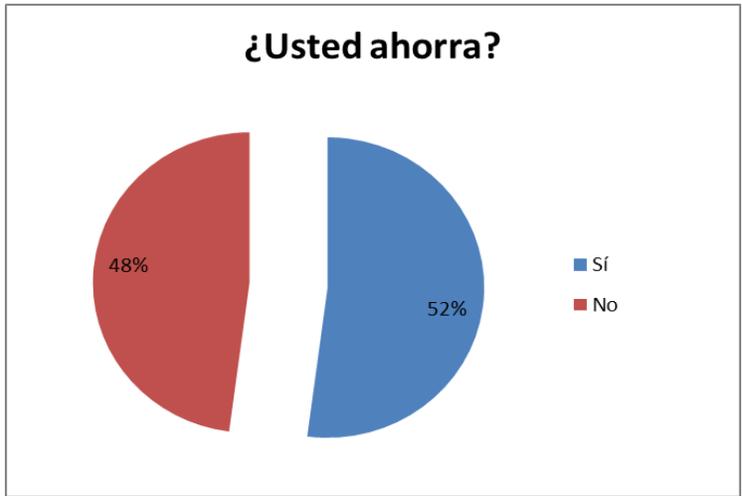
En cuanto a la inversión, también se notó que las ideas al respecto son poco claras, pues aunque empíricamente algunos jóvenes han hecho uso de las inversiones, algunos de estos no están conscientes de lo que realmente representan.

3.3 Los adultos y la educación financiera

3.3.1 Los adultos y el ahorro

Continuando con lo que se mencionaba anteriormente, acerca de que el hábito del ahorro parecía perderse con el tiempo, la gráfica 3.3.1.1 acerca de si los adultos ahorran nos permite afirmarlo. Un 52% de los entrevistados, casi la mitad de la muestra menciona que sí ahorra, pero un 48%, indica no hacerlo.

Gráfico 3.3.1.1 ¿Los adultos ahorran?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Dentro de las causas por las que los adultos dijeron no ahorrar, un 52% indicó que no le alcanza, mención que resulta interesante debido a que fue una pregunta abierta y dicho porcentaje coincidió casi textualmente y de forma unánime al indicar dicho motivo. Un 22% indicó no ahorrar debido que no tiene trabajo y un 9% dijo que gasta su dinero. Otras menciones menores fueron el tener muchas deudas (5%), no tener qué ahorrar pues viven al día (4%), no hay dinero (4%) y otros simplemente mencionaron no poder (4%).

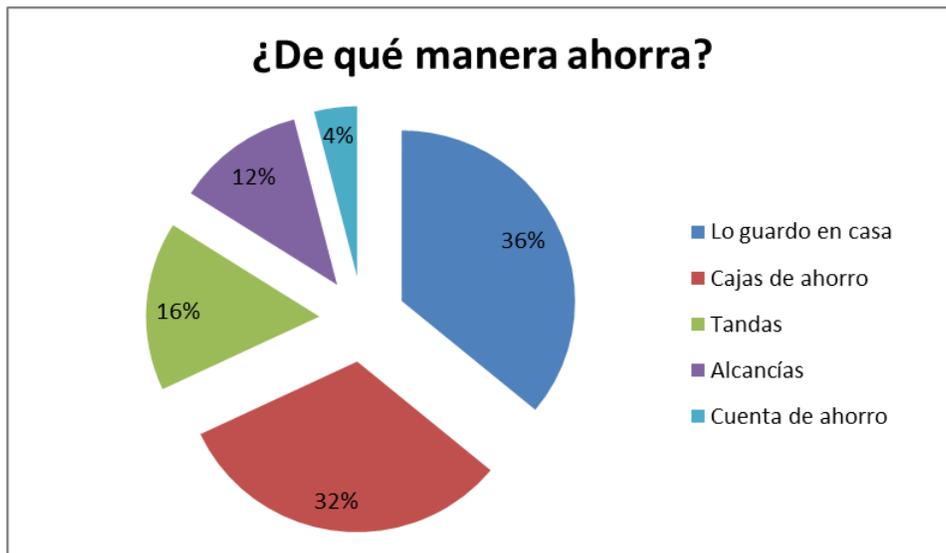
Gráfico 3.3.1.2 ¿Por qué no ahorran los adultos?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Las personas que sí indicaron ahorrar lo hacen guardándolo en casa, con menciones del 36%; un 32% indicó ahorrar mediante cajas de ahorro; el 16% ahorra a través de las tandas y un 12% con alcancías; finalmente, el 4% dijo ahorrar mediante una cuenta de ahorro. Como se observa en el gráfico, siguen predominando formas informales de ahorro, aunque a diferencia de los jóvenes, ya se nota una presencia mayor de opciones formales de ahorro.

Gráfico 3.3.1.3 ¿De qué manera ahorran los adultos?

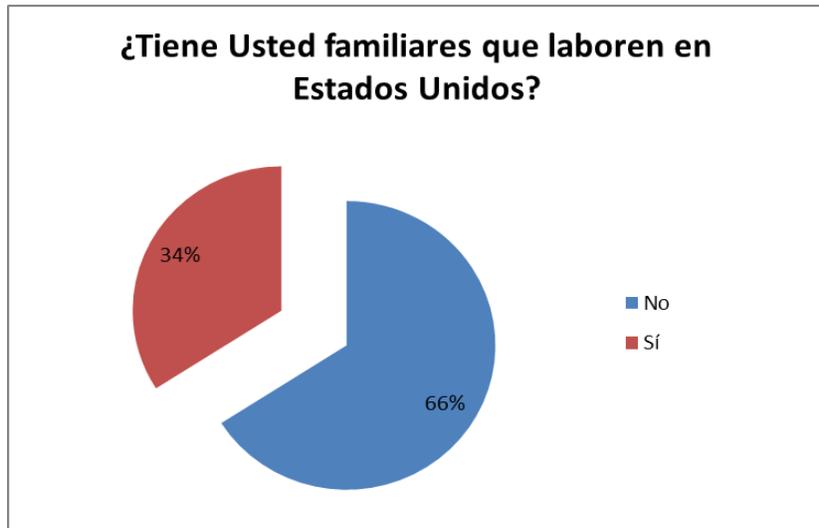


Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

3.3.2 Los adultos y el uso de las remesas

Un alto porcentaje, 66%, indica no tener familiares que trabajen en Estados Unidos, solo un 34% los tiene.

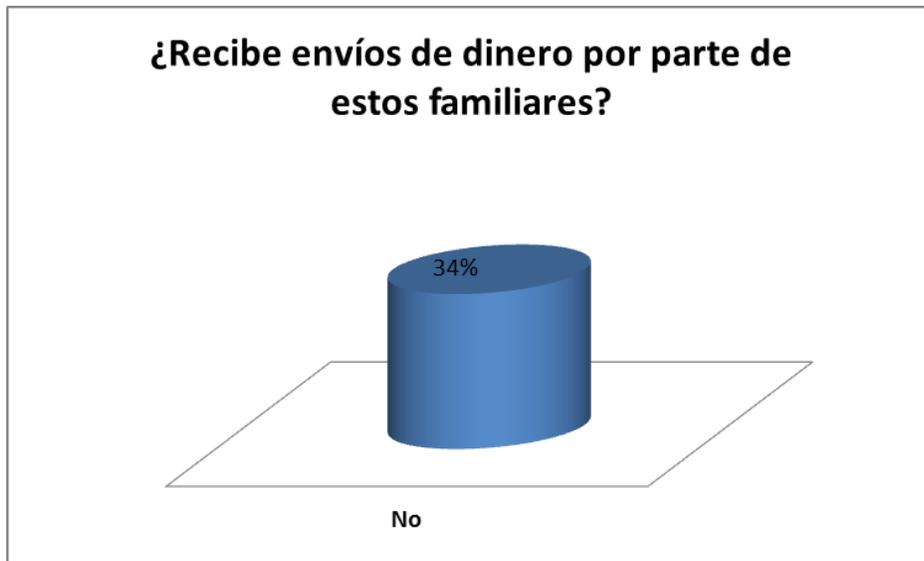
Gráfico 3.3.2.1 ¿Tienen los adultos familiares que laboren en Estados Unidos?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Sin embargo, de todo este 34% nadie recibe envíos de dinero por parte de sus familiares.

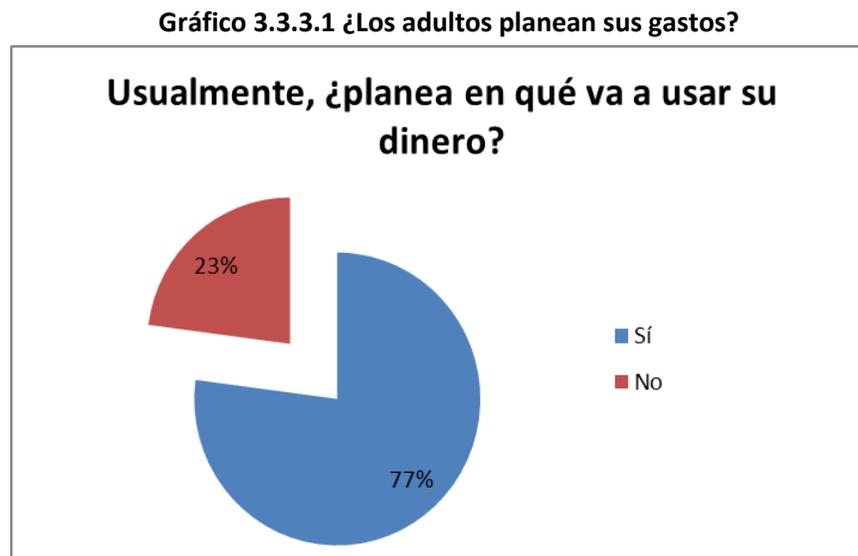
Gráfico 3.3.2.2 ¿Reciben los adultos envíos de dinero por parte de sus familiares que laboren en Estados Unidos?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

3.3.3 Los adultos y la elaboración de un presupuesto

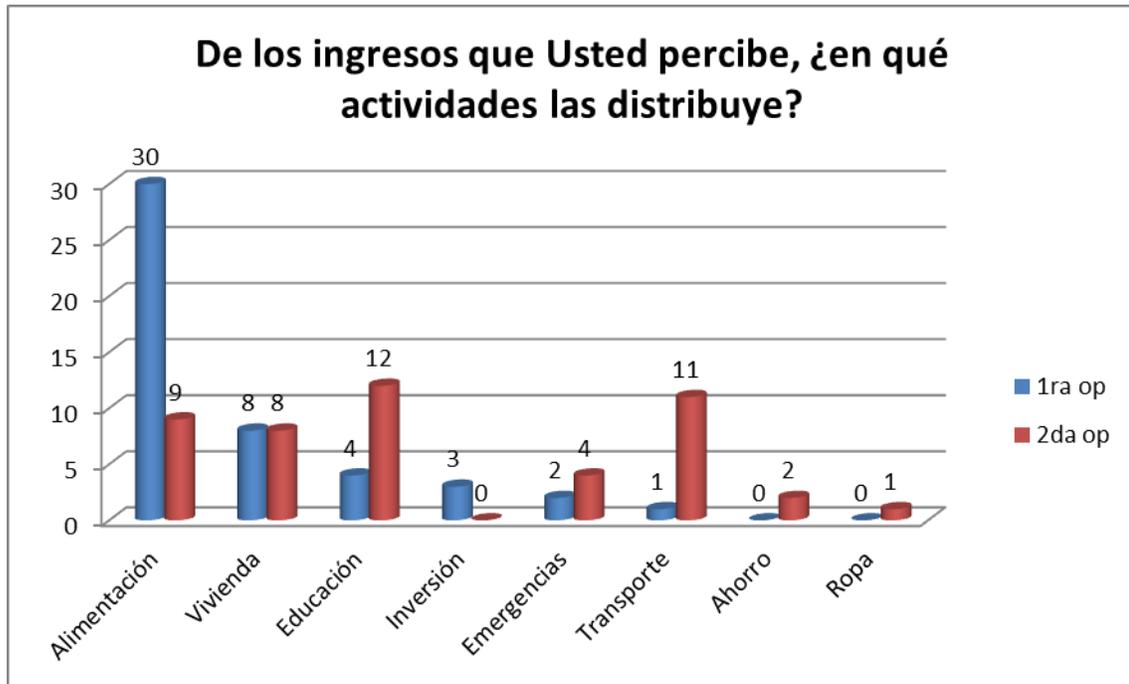
Un alto porcentaje menciona planear en qué va a gastar su dinero, el 77%. Solo el 23% no planea dicha distribución.



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Las actividades en las que la mayoría de los encuestados reparte su dinero son, la alimentación principalmente y la vivienda. Como segunda opción hay menciones importantes en cuando a la educación y el transporte. Es evidente que la prioridad de este sector es cubrir sus necesidades básicas como la alimentación y la vivienda, relegando gastos como ropa o incluso el ahorro.

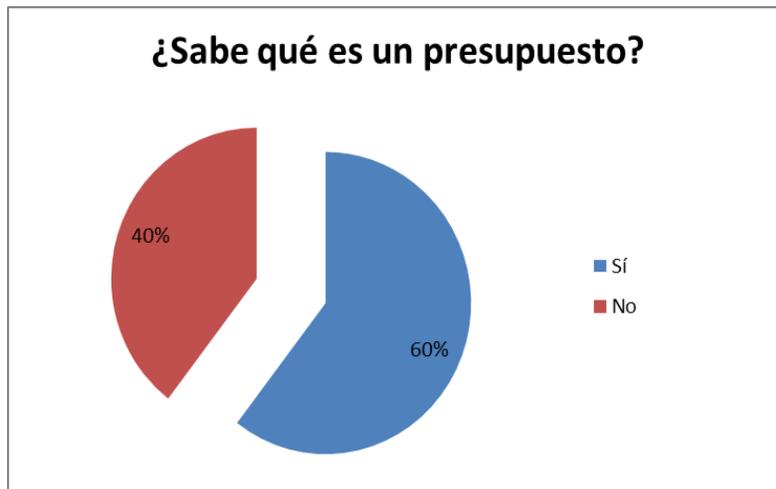
Gráfico 3.3.3.2 ¿Cómo distribuyen los adultos sus gastos?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Al preguntarles si sabían lo que era un presupuesto un 60% mencionó que sí y un 40% que no, situación que se ilustra en el gráfico 3.3.3.3.

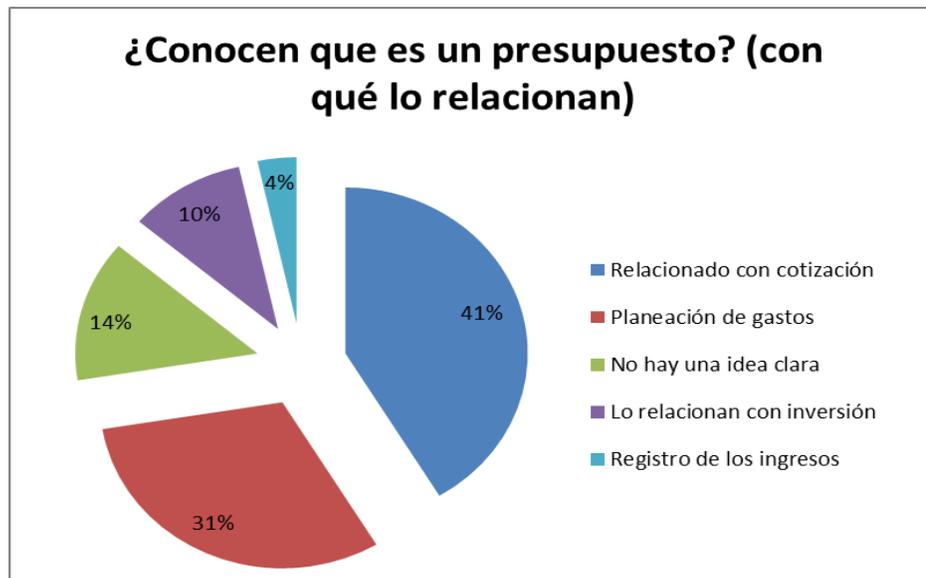
Gráfico 3.3.3.3 ¿Saben los adultos qué es un presupuesto?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Sin embargo, al retomar el concepto de presupuesto y contrastarlo con las respuestas recabadas, tenemos que un 41% relacionan al presupuesto con una cotización, un 31% lo ve como una planeación de gastos, olvidándose de la parte de registro de los ingresos. El 14% no posee una idea clara de lo que es el presupuesto, un 10% lo relaciona con inversión y un 4% lo relaciona con el registro de los ingresos pero olvida la parte del concepto que tiene que ver con la distribución del gasto. Aquí observamos que los jóvenes (aunque solo en un pequeño porcentaje) se mostraron más “conocedores” al respecto, pus hubo chicos que sí conocían el concepto del presupuesto. Esta situación se puede deber a que varios de los jóvenes encuestados (50%) se encontraban aún estudiando. La gráfica inferior ilustra esta situación.

Gráfico 3.3.3.4 ¿Con qué relacionan los adultos al presupuesto?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Con los datos anteriores podemos concluir que la idea que las personas de este grupo de estudio poseen acerca del presupuesto, en un 55% posee una idea incompleta y un 45% no tienen una idea clara de lo que es. Es evidente que nadie conoce realmente lo que es un presupuesto, a diferencia del grupo de los jóvenes donde un porcentaje, aunque pequeño, sí conocía el concepto.

Gráfico 3.3.3.5 ¿Cómo es la idea que los adultos tienen respecto al presupuesto?

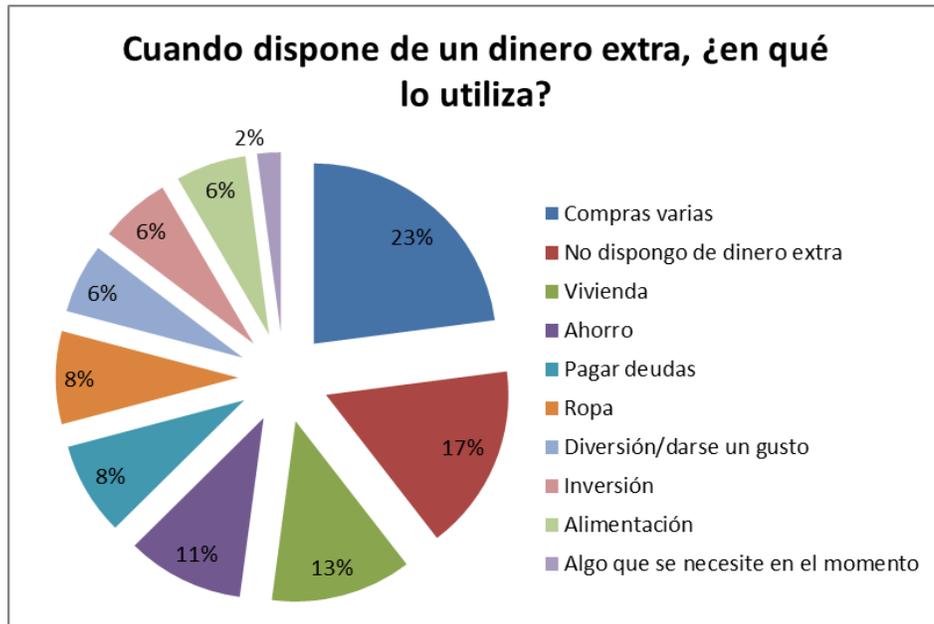


Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Seguimos notando que las ideas que los adultos poseen respecto a los conceptos relacionados con la educación financiera son vagas e intuitivas, y no poseen conocimientos sólidos que les permitan tomar decisiones acertadas respecto al manejo de sus recursos financieros.

El gráfico 3.3.3.6 nos ilustra los resultados obtenidos al interrogar a los adultos sobre lo que hacen con el dinero extra del que alguna vez disponen. Un 23% lo destina a compras varias y un importante 17% menciona no disponer de dinero extra, dato interesante puesto que esta opción no se les mencionó como opción de respuesta a los encuestados, pero muchos coincidieron textualmente en dicha respuesta. Un 13% lo destina a su vivienda, solo el 11% al ahorro, con 8% cada una se mencionó pagar deudas y compra de ropa, con un 6% en cada rubro se indicó gastar para diversión (darse un gusto), inversión y alimentos. Solo un 2% dijo destinarlo a lo que se necesite en el momento.

Gráfico 3.3.3.6 ¿En qué utilizan los adultos su dinero extra?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

3.3.4 Los adultos y los préstamos

Por otro lado, y contrastando nuevamente con el grupo de jóvenes, vemos como ahora el porcentaje de personas que han pedido prestado alguna vez es mayor en el caso de los adultos, con un 60% que menciona sí haberlo hecho. Solo un 40% indica no haber pedido prestado alguna vez. El gráfico 3.3.4.1 ilustra esto.

Gráfico 3.3.4.1 ¿Han pedido prestado los adultos?

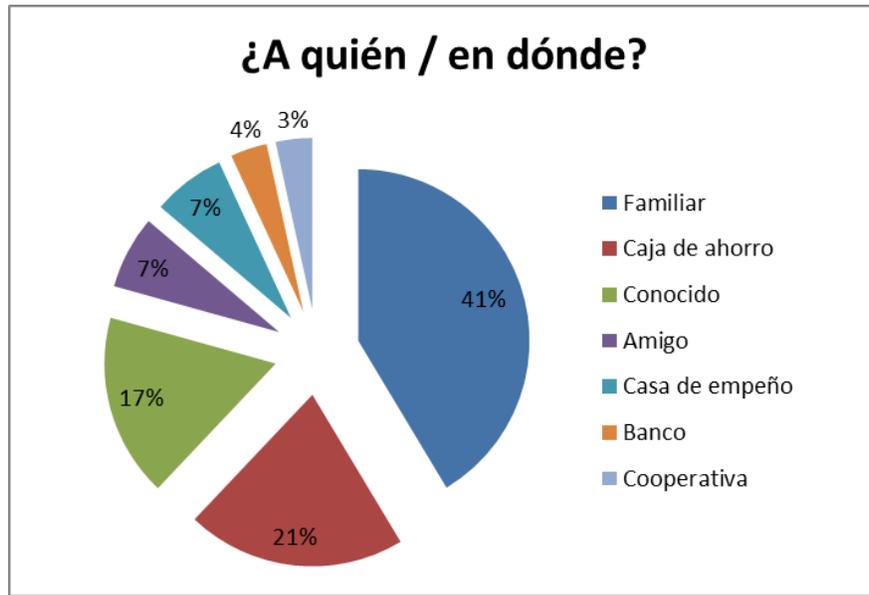


Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Como vemos en el gráfico 3.3.4.2, aunque pedir prestado a los familiares sigue predominando en las respuestas, con un 41% de menciones, y a conocidos en un 17%. Existe ya un 21% que lo ha pedido en alguna caja de ahorro, otro 7% mediante una casa de empeño y un 4% en el banco; solo el 3% ha pedido prestado en alguna cooperativa.

Es muy importante mencionar que cuando se solicita un crédito en alguna caja de ahorro, por Ley (Ley de Ahorro y Crédito Popular), se debe adquirir un microseguro para cubrir la deuda en caso del fallecimiento del deudor. Sin embargo, del 21% que solicitó su préstamo en este tipo de instituciones, solo una persona indicó que tuvo que adquirir un microseguro y le explicaron en qué consistía. Esta persona indicó que era un seguro renovable cada cuatro meses y cubría un monto de quince mil pesos.

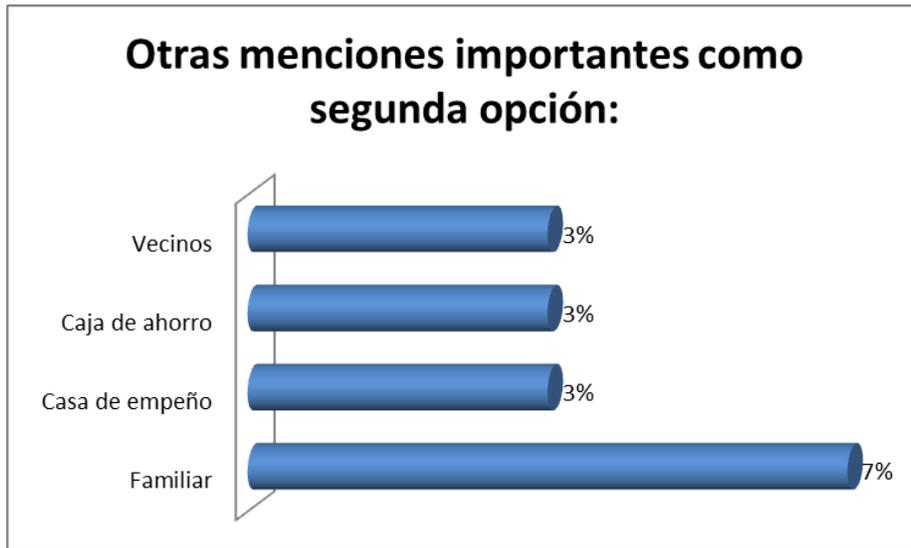
Gráfico 3.3.4.2 ¿En dónde han pedido prestado los adultos?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Otras menciones que los encuestados señalaron acerca de la forma en la que obtenían sus préstamos, y como segunda opción, se encontró lo siguiente: con familiares un 7%, y con un 3% cada rubro, se mencionó pedir prestado con los vecinos, la caja de ahorro o la casa de empeño. Esto se ilustra en el gráfico siguiente.

Gráfico 3.3.4.3 Menciones importantes como segunda opción por parte de los adultos para pedir prestado



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

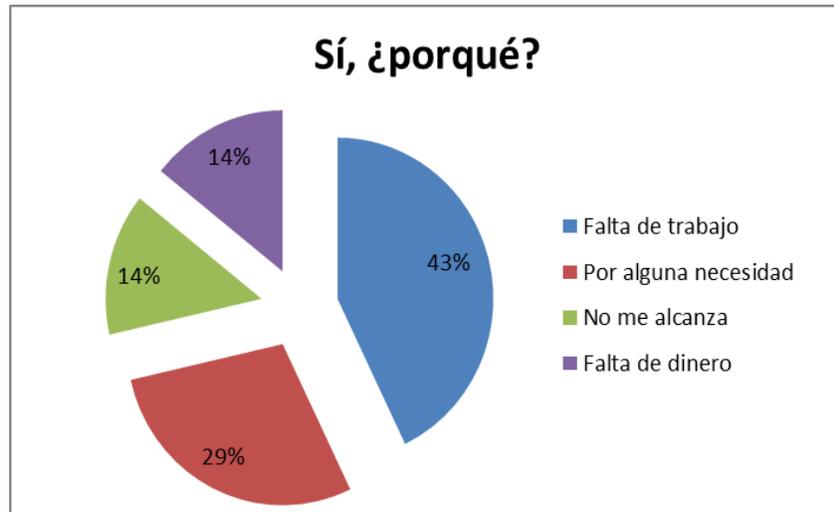
Gráfico 3.3.4.4 ¿Suelen los adultos pedir prestado con frecuencia?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Aunque un 76% menciona no pedir prestado con frecuencia, el 24% que indica sí pedir prestado frecuentemente e indica que es debido a:

Gráfico 3.3.4.5 ¿Por qué suelen los adultos pedir prestado con frecuencia?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Un 43% argumenta que es debido a la falta de trabajo, un 29% por tener que cubrir alguna necesidad que se presente, 14% indica que no le alcanza el dinero y en igual proporción se indica la falta de dinero.

Nuevamente, y a tono con lo anterior, un 55% menciona haber pedido prestado en los últimos tres meses, un 45% indica no haberlo hecho.

Gráfico 3.3.4.7 ¿Los adultos han pedido prestado en los últimos tres meses?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Quienes sí recurrieron a préstamos recientemente lo hicieron con la finalidad de pagar deudas, un 32%. Un 31% lo hizo con motivo de la compra de alimentos, el 19% para su negocio y con 6% cada una se mencionaron: por alguna enfermedad, por la compra de uniformes escolares y por falta de trabajo. Es notoria, la falta de planeación financiera, pues aspectos como el pedir prestado para cubrir deudas nos hace inferir una mala distribución de los ingresos por ejemplo. Además, como se indicó en el apartado 2.3.5.7.1 acerca de los préstamos y las señales de advertencia sobre cuando estos están fuera de control, se dice que esto último sucede cuando los préstamos se utilizan para cubrir gastos básicos o para pagar préstamos, como en este caso indicaron los adultos encuestados.

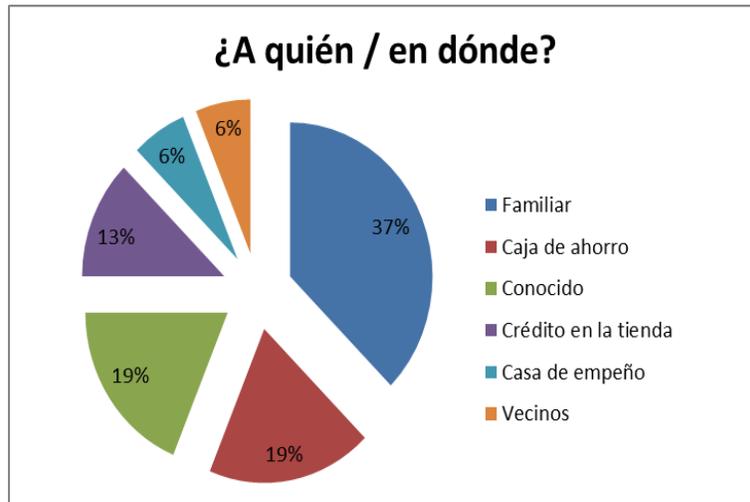
Gráfico 3.3.4.8 ¿Con qué finalidad han pedido prestado los adultos en los últimos tres meses?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Y quienes pidieron prestado en los últimos tres meses lo hicieron a un familiar, con 37% de las respuestas; en un 19% a una caja de ahorro, en el mismo porcentaje con un conocido. El 13% pidió crédito en la tienda (de abarrotes), y un 6% cada mención en la casa de empeño o con los vecinos. El gráfico siguiente nos muestra esto.

Gráfico 3.3.4.8 ¿A quién han pedido prestado los adultos en los últimos tres meses?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

3.3.5 Los adultos y los microseguros

De los adultos encuestados en esta parte ninguno mencionó que haya tenido que adquirir un microseguro en una caja de ahorro por motivo de su crédito, aunado a que en dicha institución nadie les explicó en qué consistían estos. Los resultados obtenidos con toda la muestra indican que un 94% (casi la totalidad de los encuestados) no sabe qué son. El 6% que dijo sí saber tenía respuestas muy vagas y no se apegaban tanto al concepto de microseguro.

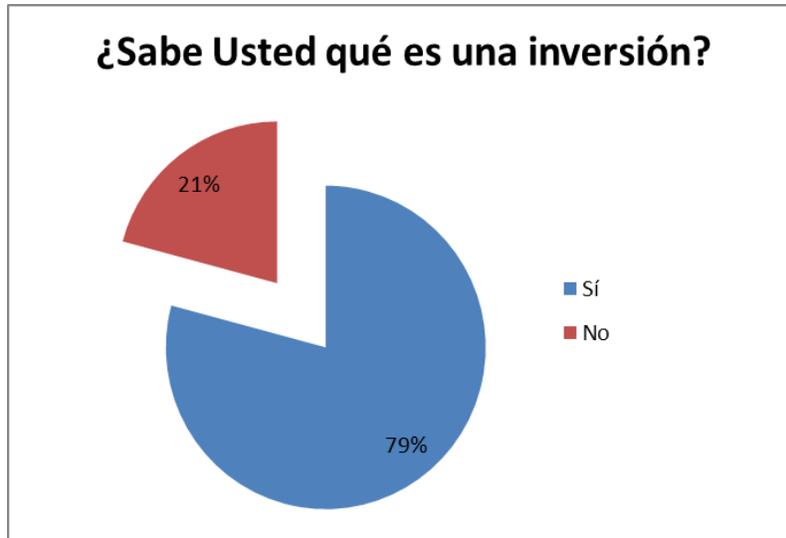
Gráfico 3.3.5.1 ¿Conocen los adultos en qué consisten los microseguros?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

3.3.6 Los adultos y las inversiones

Gráfico 3.3.6.1 ¿Saben los adultos qué es una inversión?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Aunque un porcentaje alto menciona sí saber lo que es una inversión (un 79%), y solo el 21% dice no saber. Al checar las respuestas obtenidas con el concepto de inversión se obtuvo lo siguiente:

Gráfico 3.3.6.2 ¿Cómo son las ideas que poseen los adultos respecto a la inversión?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Un 50% tiene una idea aproximada al concepto, pero es muy importante dejar claro que la mitad restante tiene una idea incompleta o errónea del concepto. Por ejemplo, hubo menciones importantes dentro de las ideas aproximadas que lo relacionan con un negocio (aproximadamente un 48%) y dentro de las ideas erróneas se encuentran menciones como la compra de artículos para el hogar o muebles (aproximadamente un 33%). Como sucedió en el caso de los jóvenes, aunque algunas personas indicaron no saber el concepto de la inversión, sí mencionaron alguna vez haber invertido. El 52% dijo haber invertido alguna vez y el 48% lo contrario.

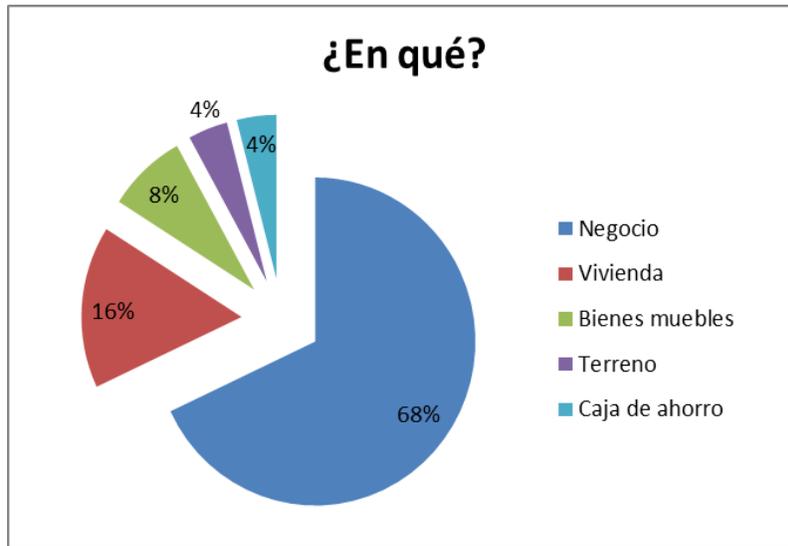
Gráfico 3.3.6.3 ¿Los adultos han invertido alguna vez?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

En mayor medida, con un 68%, las personas han invertido en algún negocio (inversión real). Aunque no es parte del concepto, un 16% dijo haber invertido en su vivienda, un 8% en bienes muebles y un 4% en un terreno. Solo el 4% indicó haber invertido en una caja de ahorro (inversión financiera).

Gráfico 3.3.6.4 ¿En qué han invertido los adultos?



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

Con este sector de la población también corroboramos que los conceptos de educación financiera son poco conocidos realmente, pues aunque sí poseen ideas al respecto, estas no son precisas sino más bien intuitivas.

CAPÍTULO 4: CONCLUSIONES

4.1 Observaciones generales del levantamiento

4.1.1 Niños

Aunque no hubo resistencia a responder las preguntas, cuando se trataba de preguntas abiertas muchos niños, sobre todo los más pequeños, tardaban mucho tiempo en responder y simplemente decían no saber o se quedaban callados.

Por otro lado, esta pausa al responder nos da la idea de que algunos de los conceptos de educación financiera los han aprendido empíricamente, pero no están plenamente conscientes de lo que esto significa. Por ejemplo, un porcentaje importante indica haber aprendido el hábito del ahorro por parte de sus padres, pero, al cuestionarlos sobre el porqué consideran importante el ahorro, muchos no supieron responder o tardaron en concretar las ideas que podrían tener. Si bien esto nos señala que hay una enseñanza acerca de un hábito importante como lo es el ahorro, y aunque transmitir con el ejemplo es importante, los niños no poseen una idea sólida sobre la importancia y beneficios que este hábito puede proporcionarles en su vida diaria, por lo tanto es lógico suponer que no mantengan ni apliquen el ahorro a lo largo de su vida a menos que el concepto y beneficios de éste les sean reforzados.

4.1.2 Jóvenes

Hubo bastante colaboración del público objetivo joven a participar en la encuesta, pues en este grupo de la población no hubo negativas a responder, aparte, fue el grupo de estudio que se mostró más participativo al contestar las preguntas y también fue el sector que se mostró más “conocedor” sobre algunos conceptos financieros, debido probablemente, a que la mayor parte de los entrevistados eran estudiantes (50%) o habían cursado la educación básica (todos los jóvenes encuestados por lo menos habían asistido a la primaria).

Cabe mencionar que aunque el 80% de los jóvenes mencionaron ser solteros, algunos de estos indicaron vivir en unión libre o estar “juntados”, lo que ocasiona generalmente que sus necesidades económicas sean mayores. La mayor parte de los encuestados se ubicaron entre 15 y 16 años de edad, jóvenes además que en su mayoría están cursando la educación básica.

4.1.3 Adultos

Aunque no hubo mucha resistencia a responder las preguntas, si se encontraron dos casos de negativas, pero como una impresión general, se puede decir que hubo participación e interés en los adultos para responder a la encuesta.

En cuanto a las estadísticas obtenidas podemos notar que los encuestados se dedican a una gran variedad de actividades, aunque el predominio, con un 63% es de las amas de casa, debido sobre todo a que el 79% de los encuestados fueron mujeres, dado sobre todo a los días y horas del levantamiento de las encuestas (en la mañana y al mediodía entre semana).

Al igual que con los jóvenes, varias personas que dijeron ser solteras realmente viven en unión libre. Otro aspecto a mencionar es que esta parte de los encuestados fue la que mostró menor conocimiento sobre los tópicos correspondientes a la educación financiera. Fueron también los adultos

quienes menos poseen el hábito del ahorro y quienes más piden prestado en comparación con los demás grupos de estudio.

4.2 Conclusiones y recomendaciones

Los principales hallazgos de la investigación para cada grupo de estudio y las recomendaciones al respecto se muestran a continuación:

4.2.1 Conclusiones

4.2.1.1 Niños

- Aunque el ahorro es un hábito que la mayoría de los niños encuestados dice tener, este lo han aprendido de sus padres y familiares, tal aprendizaje parece ser empírico pues no muestran fundamentos sólidos al preguntarles sobre la importancia del ahorro.
- La mayoría de los niños dice considerar importante la planeación de sus gastos (independientemente de que si los planeen o no), sin embargo, al igual que sucedió con el ahorro, al preguntarles el porqué, muchos no supieron responder, evidenciando una carencia de educación financiera.

4.2.1.2 Jóvenes

- El porcentaje de jóvenes que ahorra es menor al de los niños. Los jóvenes que no ahorran muestran sobre todo poco interés en el tema, pero quienes si ahorran los hacen simplemente guardándolo en casa (ahorro informal) y no hacen uso de instituciones financieras para tal fin.

- Aunque varios jóvenes tienen familiares que laboran en Estados Unidos, pocos reciben envíos de dinero por parte de estos, quienes sí los reciben lo hacen mediante un banco.
- La mayoría de los encuestados sí planea sus gastos, y aunque varios indicaron conocer también lo que es un presupuesto, solo porcentaje pequeño tiene una idea clara de lo que es.
- Pocos jóvenes indican haber pedido prestado y cuando lo han hecho, han recurrido sobre todo a préstamos de familiares y amigos. Se pudo notar que las fuentes de financiamiento formales no tienen relevancia en este sector, pues la mayoría recurre a parientes y conocidos para financiarse.
- Un porcentaje alto indicó si conocer lo que era la inversión, pero al analizar las respuestas obtenidas, pocos realmente tuvieron una idea clara de lo que es. La mayoría no hay invertido nunca, pero quienes sí lo han hecho ha sido en micros y pequeños negocios (inversión productiva).

4.2.1.3 Adultos

- Como se mencionó anteriormente, parece que conforme la edad de los encuestados incrementa, su tendencia a ahorrar disminuye. Con los adultos comprobamos esta situación, pues apenas la mitad de los encuestados mencionó ahorrar. Aunque hacen mayor uso de fuentes formales de ahorro que los jóvenes, aún predomina el ahorro informal. De quienes no ahorran, la mitad fue unánime con su respuesta: “no me alcanza”. Es importante señalar que se trataba de una pregunta abierta, por lo que esta afirmación refleja fielmente el pensar de las personas.

- Un reducido porcentaje de los adultos encuestados tienen familiares que trabajan en Estados Unidos, y además, no reciben envíos de dinero por parte de estos.
- Aunque varios de los encuestados mencionó planear la distribución de sus gastos y varios también mencionaron conocer lo que era un presupuesto, al analizar las respuestas obtenidas realmente nadie tuvo una idea concreta sobre este instrumento. La mayoría lo relacionó con una cotización.
- Más de la mitad de los adultos afirmó haber pedido prestado alguna vez. La mayoría ha conseguido sus préstamos informalmente, a través de familiares, amigos y conocidos. Pocos hacen uso de instituciones financieras para tal fin. De estos adultos, la mayoría afirma pedir prestado con frecuencia, debido sobre todo a la falta de trabajo. Y también hubo menciones de haber pedido prestado en los últimos tres meses, sobre todo para pagar deudas y para la compra de alimentos. Por lo tanto, es notorio que se trata de un sector poblacional endeudado.
- En cuanto a los microseguros el desconocimiento es total, ya que solo una mínima parte de los encuestados dijo saber en qué consistían, pero sus respuestas al respecto fueron vagas.
- La mayoría de los adultos encuestados dijo saber lo que es una inversión, pero nuevamente, al analizar sus respuestas, nadie tuvo una idea acertada al respecto. La mitad de los encuestados indicó si haber invertido alguna vez, de los cuales la mayoría lo hizo en pequeños negocios (inversión real), y solo un mínimo porcentaje lo ha hecho a través de una caja de ahorro (inversión financiera).

4.2.2 Recomendaciones

Es indispensable que el aprendizaje sobre el ahorro que los niños tienen a través de sus padres se vea reforzado por pláticas con estos acerca de la importancia de esta actividad; por otro lado, la escuela también debería reforzar este aspecto, pues aunque los niños imitan este comportamiento y tienen noción de que el ahorro es importante, conforme su edad avanza pareciera que sus hábitos de ahorro desaparecen.

Para este punto específico, en el que se busca fortalecer el hábito del ahorro en los niños, CONDUSEF, en un tríptico dirigido a este fin, expone algunos puntos importantes que hay que tomar en cuenta:

- Explicar a los niños qué es el ahorro y cuáles son sus beneficios.
- Facilitar que los niños encuentren su propio motivo para ahorrar, explicando para ello las metas y la importancia de éstas y de esta manera que encuentren su meta de ahorro personal.
- Ayudar a los niños a identificar entre deseos y necesidades.
- Enseñarle a los niños que es mejor no gastarse todos sus ahorros.
- En el caso de actividades en el aula de clase: establecer un plan general de ahorro en el salón de clases, así como organizar actividades en las que cada alumno elabore su propia alcancía.

Asimismo, es importante que se les explique que un primer paso a la hora de ahorrar es la elaboración de un presupuesto; en palabras más sencillas, que los niños logren distinguir entre los ingresos que tienen disponibles y los gastos que deban hacer, para que así puedan ser capaces de distribuir sus ingresos en las actividades planeadas y alcanzar sus metas financieras.

Respecto al apoyo que se podría dar en las escuelas en cuanto a la promoción y difusión de la educación financiera tenemos a las cooperativas escolares (formadas por los maestros y/o padres de familia), que pueden promover metas de ahorro en los niños para que al finalizar el ciclo escolar cuenten con un monto de ahorros, o incluso mediante un plan más ambicioso, lograr que este dinero sea invertido en alguna institución financiera que les pueda proporcionar algún interés.

Para ahorrar hay que proponérselo realmente, pues si buscamos, siempre habrá un pretexto para no ahorrar. Aunque conforme crecemos nuestras necesidades van en aumento, es importante procurar siempre ahorrar por lo menos una pequeña cantidad, pues nunca se sabe cuándo se necesitará un poco de dinero extra. La recomendación es primero empezar a establecer metas de ahorro pequeñas (mediante, por ejemplo, la reducción de gastos hormiga), pero que obliguen por lo menos a separar una parte de los ingresos para tal fin. Los beneficios que el ahorro trae a futuro debe ser el punto focal de las recomendaciones y, como ya se ha señalado, es más fácil que se logre ahorrar si se tiene una meta fija de ahorro. A su vez, habría que recalcar los beneficios del ahorro formal: tener el dinero seguro, sin la tentación de gastarlo y en ocasiones, con un rendimiento extra.

Los envíos de dinero parecen no ser un aspecto predominante en estas localidades. De los adultos nadie recibe envíos y solo un pequeño porcentaje de jóvenes sí los reciben, todos a través del banco. La recomendación radica en no dejar de hacer uso de las instituciones financieras formales (reguladas y supervisadas por la CNBV) para estos servicios.

Sería deseable que estos envíos llegaran preferentemente a una cuenta de ahorros que, aparte de garantizarles seguridad en el envío y recepción, les garantice que su dinero está seguro en incluso que pudiera ganar algún tipo de interés con la finalidad e incrementar el monto del dinero enviado. Sin

embargo, los bancos en este caso, parecen no brindar mucha información al respecto, por lo que sería oportuno que sí brindaran informes sobre el tema y sobre los demás servicios que ofrezcan.

La elaboración del presupuesto reviste gran importancia, planear en qué se gastará y el registro de los ingresos es muy importante para el logro de nuestras metas financieras. Conocer los ingresos que tenemos y en base a ello planear nuestros gastos y dividirlos para las necesidades pertinentes, es el primer paso para lograr las metas de ahorro e inversión que se planeen. Aunque es difícil que las personas se hagan de un hábito de jóvenes y adultos, no está demás que por lo menos a través de las instituciones financieras a las que tienen acceso o a través de programas municipales de educación financiera (que no los hay), se promoviera la importancia de la elaboración de un presupuesto, el beneficio sería para ambas partes, usuarios más informados pueden hacer mejor uso de las instituciones financieras.

Aparte de que es evidente que los adultos se encuentran (de forma general) endeudados, para sus préstamos casi no hacen uso de instituciones financieras formales; por lo que la recomendación, es que busquen informarse (y las instituciones también se preocupen por hacer llegar esta información a este sector poblacional) sobre los beneficios que la obtención de créditos en estas empresas les pueden ofrecer, ya que aunque al principio los montos de préstamos pueden no ser altos, si demuestran su puntualidad y confianza, estos montos pueden incrementarse y les generarían un historial crediticio favorable, que a su vez los apoyaría para préstamos futuros.

El desconocimiento de los microseguros fue evidente por casi la totalidad de la muestra encuestada, en este sentido es notorio que las instituciones responsables de ofrecer estos productos no

han hecho esfuerzos por hacer llegar la información a quienes debe de llegar, más aún que este se trata de un mercado potencial.

La inversión tampoco parece tener mucha importancia en este sector. De los adultos nadie tiene una idea concreta al respecto y solo pocos jóvenes la tienen. La inversión productiva sobresale mediante los micro y pequeños negocios en los que afirmaron haber invertido alguna vez, pero la inversión financiera no es algo con lo que estén familiarizados.

Notamos la poca penetración y relevancia que tienen los servicios financieros formales en estas zonas, tanto para el ahorro formal como para los préstamos y las inversiones. Esta es evidentemente un área de oportunidad para las instituciones financieras que deseen promover sus servicios. Sin embargo, debería acompañarse de programas que promuevan la educación financiera, pues por sí mismas estas instituciones no parecen tener tanta penetración en el sector, por lo que aparte de ser una oportunidad para las instituciones lo es para las personas que deseen comenzar a formalizar el manejo de sus recursos financieros.

En cuanto al uso de los servicios financieros, BANSEFI (2008) indica en su publicación “Educación financiera, el dinero y su futuro”, que es probable que los ingresos diarios no alcancen para cubrir todos los gastos en el momento en que es necesario (como ya lo notamos en este estudio), por lo que hay que recurrir a los servicios (productos, instrumentos) financieros. Cuando estos son usados correctamente, son una herramienta muy importante en la planificación financiera. Esta misma publicación menciona que hay que tomar en cuenta algunas consideraciones generales acerca de los servicios financieros:

1. En general, es mejor cubrir los gastos diarios con ingresos propios y no con crédito.

2. Hay que ahorrar para los eventos esperados e inesperados en la vida y estimar los gastos con anticipación.
3. Las oportunidades de inversión pueden ser satisfechas con una combinación de ahorro y crédito.

Respecto al uso de las instituciones financieras (que facilitan el manejo de las transacciones que se realizan en todos los niveles de nuestra sociedad, tanto en grandes organizaciones como a nivel individual), es indispensable verificar que se encuentre regulada y supervisada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNVB) a través de sus entidades competentes; pues aquellas que operan al margen de la ley representan un alto riesgo para el consumidor. Dentro de las ventajas de utilizar los servicios de las instituciones financieras reguladas, podemos mencionar:

1. Son reguladas por la ley y supervisadas por federaciones y dependencias del gobierno para proteger a los clientes y socios.
2. Son instituciones que tienen más dinero para prestar, a más largo plazo y usualmente a menor precio.
3. Ofrecen la posibilidad de crear un historial crediticio y tener acceso a más servicios en el futuro.
4. Ofrecen cuentas de ahorro que se adaptan a los objetivos de corto y largo plazo.; el dinero depositado en cuentas de ahorro está asegurado hasta un cierto monto. Además, cuando se deposita el dinero en una cuenta es más fácil acumularlo y la tentación de gastarlo es menor.
5. Suelen ofrecer variedad de servicios, por ejemplo, envíos de dinero tanto en el país como en el extranjero, pago de salarios y pensiones, tarjetas de débito y crédito y algunas de ellas cajeros automáticos.
6. Es importante recalcar que el usuario siempre tiene el derecho de hacer preguntas, comparar y elegir el servicio que más se apegue a sus necesidades.

Al respecto, es oportuno citar lo que la “Primera encuesta sobre cultura financiera en México” (2008, Marzo) menciona en su apartado “El porqué de la educación financiera”: *“Una institución financiera constituye una plataforma idónea para promover la educación y el desarrollo social desde su ámbito de competencia”*.

4.3 Conclusiones globales

La hipótesis de investigación se cumple, debido a que un reducido porcentaje de niños, jóvenes y adultos pertenecientes a sectores populares de la Ciudad de Oaxaca de Juárez tienen conocimiento de qué es educación financiera, como se comprueba con las conclusiones descritas para cada apartado. Por lo tanto, se elaboraron una serie de recomendaciones que intentan promover la difusión y aplicación de dicho tema, resaltando las características y la importancia de la educación financiera.

Haciendo un comparativo con los resultados que en 2008 arrojó la “Primera encuesta sobre cultura financiera en México” notamos que hay aspectos similares a los obtenidos por esta investigación. Por ejemplo: el que muchas personas recurren para sus préstamos a amigos o familiares antes que a instituciones financieras formales (aparte de que han pedido prestado recientemente). Un punto importante que señala el estudio del 2008 es que se tiene menor conocimiento para elaborar un presupuesto mientras menor es el nivel socioeconómico de los encuestados. Esto coincidió con lo obtenido en esta investigación. Otro dato que se comprobó en ambos estudios es que muy pocas personas hacen uso del ahorro e inversión formal, la mayoría ahorra informalmente e invierten a través de negocios propios.

De manera general se afirma que los niños, los jóvenes y los adultos, sólo tienen ideas vagas, intuitivas, de qué es la educación financiera y sus distintos instrumentos y/o conceptos.

Es muy importante que desde temprana edad los conceptos primordiales de la educación financiera sean muy bien comprendidos y asimilados por las personas, pues de otra forma, se corre el riesgo de perder esta valiosa información con el tiempo y que las personas hagan un mal uso de sus recursos financieros.

Aunque no existen campañas de promoción y difusión de educación financiera para los sectores populares de la Ciudad de Oaxaca de Juárez, es muy importante que autoridades municipales o instituciones educativas competentes en tales lugares implementen programas al respecto, pues mientras más información puedan recibir en cuanto al tema, es de esperarse que logren mejoras importantes en su calidad de vida a largo plazo.

Si bien en cada localidad hay puntos de reunión adecuados como para impartir pláticas sobre educación financiera, se puede pensar también en programas masivos a través de la radio por ejemplo, que ayuden a promoverla en estos sectores de la población mediante programas especiales que se transmitan de forma periódica y que sean promovidos por las autoridades locales o municipales, e incluso por las autoridades estatales.

Por otro lado, este es un sector de oportunidad para instituciones financieras como Cooperativas, Cajas de Ahorro, o incluso Bancos, pues en términos generales, esta poblacional en Oaxaca de Juárez se encuentra desatendida. Es notorio que no cuentan con instituciones de este tipo

cercanas a su lugar de residencia, pues aunque sí existen instituciones financieras que podrían atender a esta población, su penetración de mercado no ha logrado ser significativa para estas áreas. Los niños, jóvenes y adultos de los sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez se beneficiarían con la incursión de este tipo de empresas, pues tendrían mayores oportunidades para hacer uso de sus recursos financieros. Una situación ideal sería que estas instituciones trataran de entrar a este mercado brindando también servicios de educación financiera, que beneficiaría sobre todo a los habitantes de estas localidades pero también a ellos como empresa, pues aparte de ser una forma de posicionarse en este sector, generarían usuarios más informados que podrían hacer un mejor uso de sus servicios financieros.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

ACTIVIDAD	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
Planteamiento del problema								
Marco teórico								
Metodología de la investigación								
Elaboración de encuestas								
Aplicación de encuestas								
Revisión de la información obtenida, caso niños								
Revisión de la información obtenida, caso jóvenes								
Revisión de la información obtenida, caso adultos								
Análisis y conclusiones								

BIBLIOGRAFÍA Y REFERENCIAS

AMAI-Instituto de Investigaciones Sociales S.C. (2009, Septiembre 8). "Nivel Socioeconómico

AMAI". Recuperado de <http://www.amai.org/niveles.php>

AMAI-De Fuentes G. Marcelo (2000, enero 23). "Tres mitos en la investigación de mercados. Mito 1

Tamaño de la muestra" pág. 3. *Datos, diagnósticos, tendencias. Boletín de la Asociación*

Mexicana de Agencias de Investigación de Mercado y Opinión Pública. Año 7 número 23.

Recuperado de [http://www.amai.org/pdfs/revista-amai/revista-amai-articulo-](http://www.amai.org/pdfs/revista-amai/revista-amai-articulo-20050427_161228.pdf)

[20050427_161228.pdf](http://www.amai.org/pdfs/revista-amai/revista-amai-articulo-20050427_161228.pdf)

BANAMEX-UNAM (2008, Marzo). "Primera encuesta sobre cultura financiera en México".

Recuperado de http://www.banamex.com/esp/grupo/saber_cuenta/index.html

BANSEFI- D'Onofrio Sharon (2008), "Educación financiera: su dinero y su futuro. Manual de

capacitación". Recuperado de

<http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Documents/Materiales/Manual%20de%20capacitacion.pdf>

BANSEFI- Muniain Rodríguez, Lorena (2010, Octubre 26). "Cultura Organizacional. Misión, Visión y

Principios Estratégicos". Recuperado de

<http://www.bansefi.gob.mx/bansefi/culturaOrganizacional/Paginas/Misionvisionyprincipiosestrategicos.aspx>

BANSEFI- Muniain Rodríguez, Lorena (2010, Octubre 26). “Educación financiera. ¿Qué es la educación financiera?”. Recuperado de <http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/>

BBVA (2010, Marzo). “La educación financiera. Un análisis de BBVA”. Recuperado de http://www.bbva.com/TLBB/fbin/EducacionFinanciera_esp_tcm12-222986.pdf

“Boletín 13 Educación Financiera”. Recuperado de <http://www.bancosdesarrollo.org/facipub/upload/publicaciones/1/427/bolet%2013%20educ%20fin.pdf>

CNVB (2010, junio). “Segundo Reporte de Inclusión financiera” pág. 76. Recuperado de <http://www.cnbv.gob.mx/Prensa/Tabla%20Lista%20%20Estudios/Segundo%20Reporte%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera.pdf>

CNVB (2010, junio). “Segundo Reporte de Inclusión financiera” pág. 322. Recuperado de <http://www.cnbv.gob.mx/Prensa/Tabla%20Lista%20%20Estudios/Segundo%20Reporte%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera.pdf>

CONAPO (2005). “Estimaciones del CONAPO con base en el II Censo de Población y Vivienda 2005 y Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo 2005 (IV Trimestre)”. Recuperado de www.conapo.gob.mx/publicaciones/margina2005/AnexoA.xls

CONDUSEF (2011, mayo 9). “Diferencia fundamental: ahorro vs inversión”. Recuperado de

http://www.condusef.gob.mx/index.php?option=com_content&view=article&id=642&Itemid=8

0

CONDUSEF (2009, Agosto). “ABC de educación financiera”. Recuperado de

http://www.condusef.gob.mx/mat_difusion/abc_09.pdf

CONDUSEF (2010, octubre 26). “Microseguros: un traje a la medida”. *Revista Proteja su dinero*.

Recuperado de <http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/seguros/otros/368->

[microsegurosun-traje-a-la-medida](http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/seguros/otros/368-microsegurosun-traje-a-la-medida)

CONDUSEF (2011, mayo 19). “Alcanza tus metas”. *Revista Proteja su dinero*.

Recuperado de <http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/inversion/otros/498-metas>

Gutiérrez Lara, Aníbal (2008, Agosto 28). “Estructura del Sistema Financiero”. Recuperado de

<http://www.cefp.gob.mx/foro/seminarioSFM/06seminarioSFM.pdf>

FINANZGRUPPE SPARKASSENSTIFTUNG FUR INTERNATIONALE KOOPERATION- Heimann, Ursula - Gómez

Sainz, Sergio (2009, Octubre). “Mapeo de Iniciativas de Educación Financiera en México”.

Recuperado de http://www.ime.gob.mx/ime2/lazos/lazos_economicos/notas/mapeo.pdf

INEGI (2010). “México en cifras: Información nacional, por entidad federativa y municipios”.

Recuperado de <http://www.inegi.org.mx/sistemas/mexicocifras/default.aspx?ent=20>

INEGI (2010, Septiembre). “Perspectiva estadística Oaxaca”. Recuperado de

<http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/espanol/sistemas/perspectivas/perspectiva-oax.pdf?>

Larios Osorio, Víctor (1999, Septiembre 21). "Unidad 5. Teoría del muestreo". Universidad Autónoma de Querétaro (México). Recuperado de <http://www.uaq.mx/matematicas/estadisticas/xu5.html>

López Romo, Heriberto (2008). "Distribución de niveles socioeconómicos 2008". Recuperado de <http://www.amai.org/NSE/NSEDistribucion.pdf>

Municipio de Oaxaca de Juárez "Plan municipal de desarrollo sustentable 2008-2010". Recuperado de <http://www.municipiodeoaxaca.gob.mx/contraloria/leyes/municipal/PlanMunicipalDesarrolloSustentable2008-2010.pdf>

"Oaxaca, el estado con más cajas de ahorro ilegales: CONDUSEF" (2009, septiembre 7). *Ciudadanía express*. Recuperado de <http://ciudadania-express.com/2009/09/07/oaxaca-el-estado-con-mas-cajas-de-ahorro-ilegales-condusef/> con los datos tomados de http://www.condusef.gob.mx/PDF-s/alertas/soc_irregulares.pdf

Ramales, Martín (2010, septiembre 20). "Ahorrar o invertir". *La palabra.com*. Recuperado de <http://esp.mexico.org/lapalabra/una/41923/ahorrar-o-invertir>

SHCP (2010). "Estructura del Sistema Financiero Mexicano". Recuperado de http://www.hacienda.gob.mx/POLITICAFINANCIERA/casfim_new/estructura/organigrama.pdf

SHCP (1993, Diciembre 23). "Glosario de términos hacendarios más utilizados en la Administración

Pública Federal”. Recuperado de

http://www.shcp.gob.mx/apartados_hacienda_para_todos/de_la_a_z/glosario_delaaalaz.pdf

Torres, Federico- CEPAL (2001, Diciembre 18). “Las remesas y el desarrollo rural en las zonas de alta

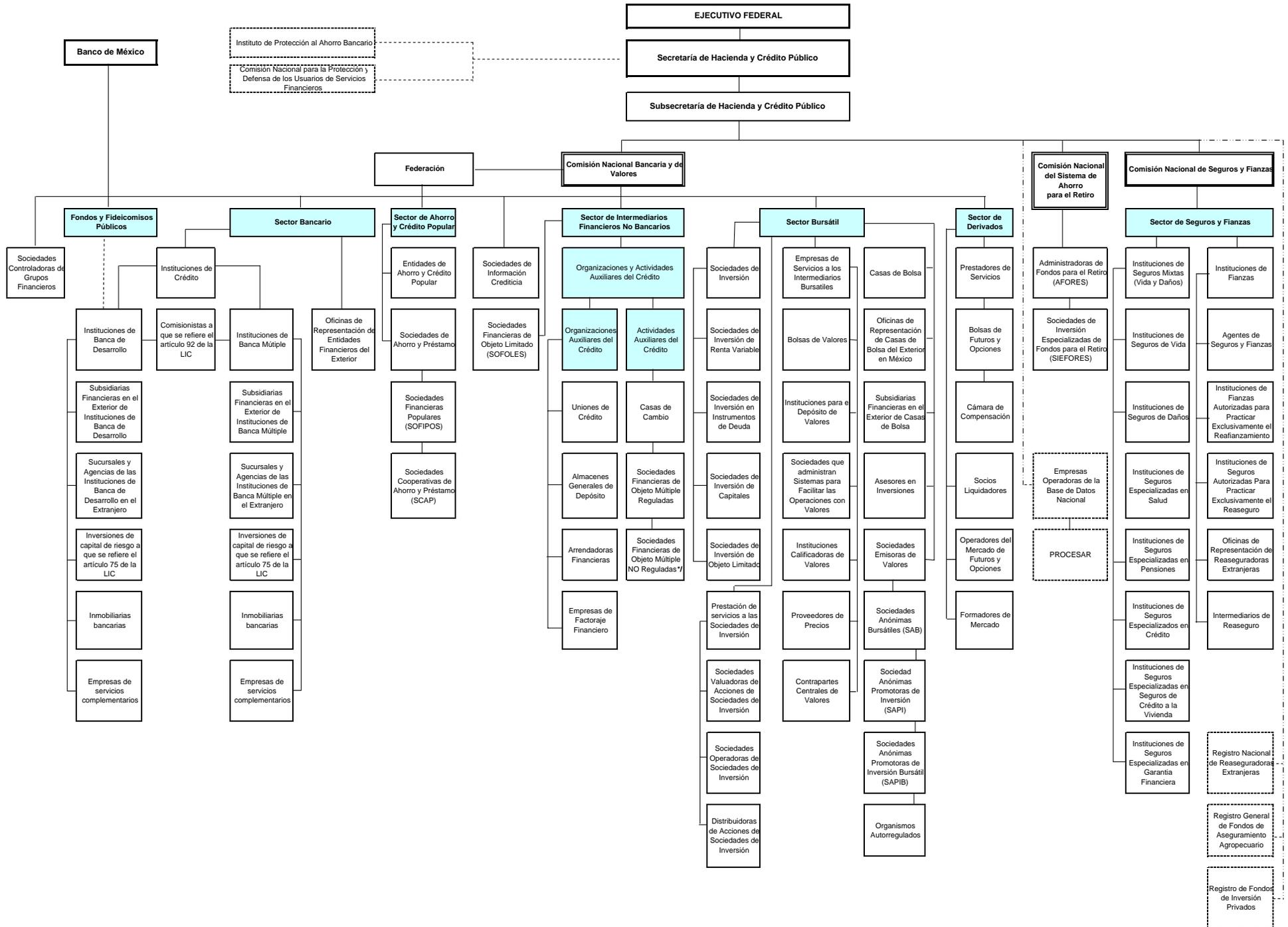
intensidad migratoria de México”. CEPAL, recuperado de

<http://www.eclac.org/publicaciones/xml/5/9465/l504.pdf>

UADY. “Apuntes CAEF: Sistema Financiero Mexicano”. Recuperado de

http://www.uady.mx/~contadur/ca_fca/caef/aief/sistema_financiero_mexicano.pdf

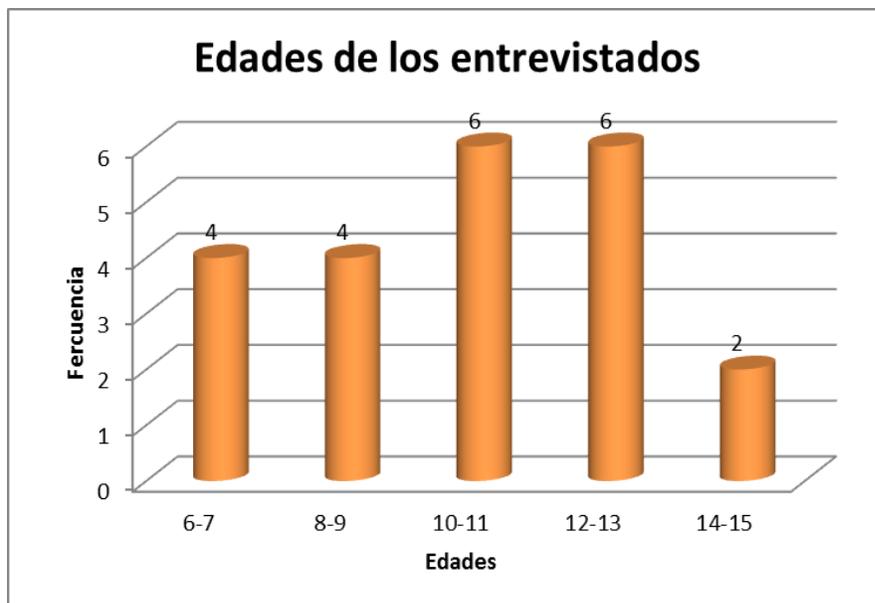
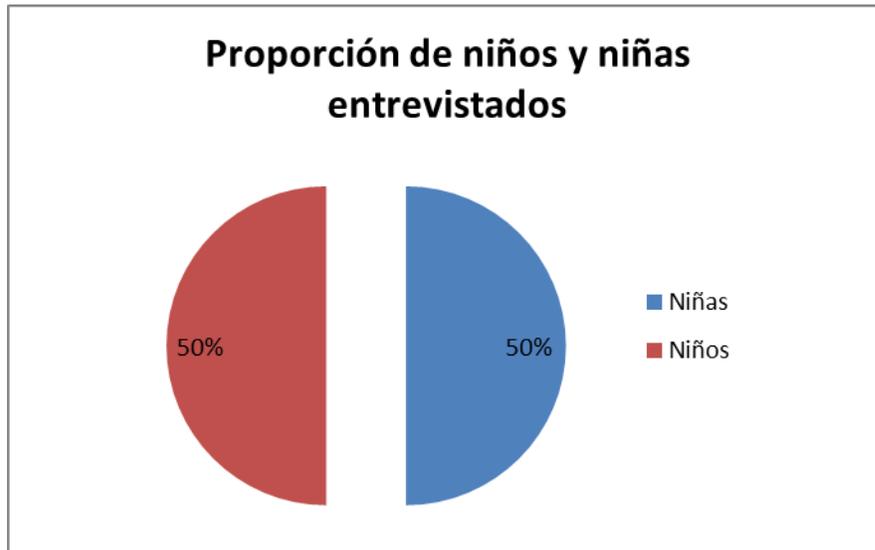
ANEXOS

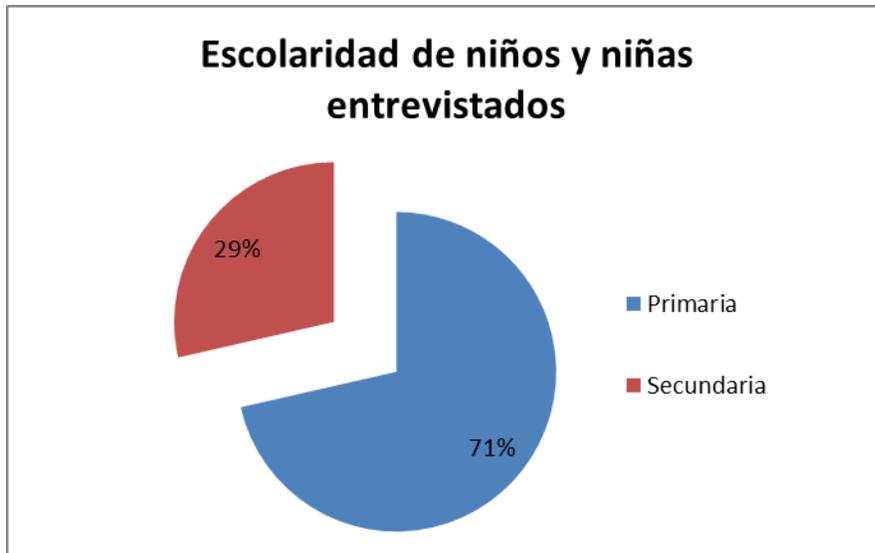


--- Organismos Descentralizados Coordinados por la SHCP
 - - - - - Instituciones Coordinadas por la SSHCP
 NOTA *: Entidades financieras NO reguladas (Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, Título V, Capítulos 1 y 2).

Anexo 2: Estadísticas niños

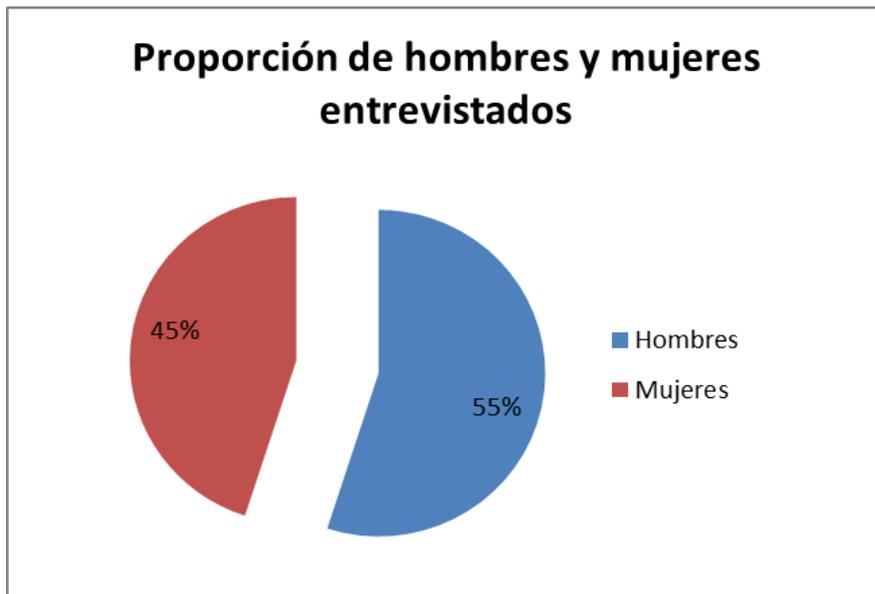
Como estadísticas generales respecto a la muestra de los niños de los sectores populares de la Ciudad de Oaxaca de Juárez, se presenta lo siguiente:



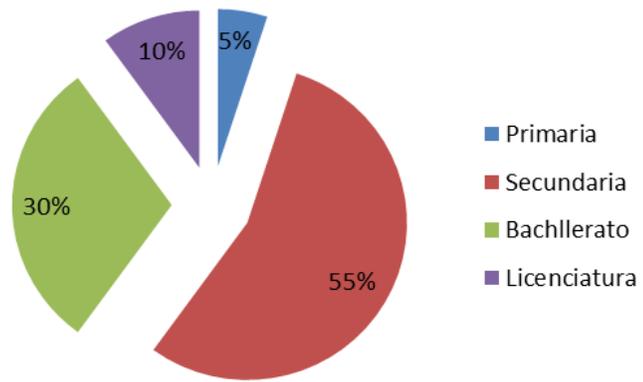


Anexo 3: Estadísticas jóvenes

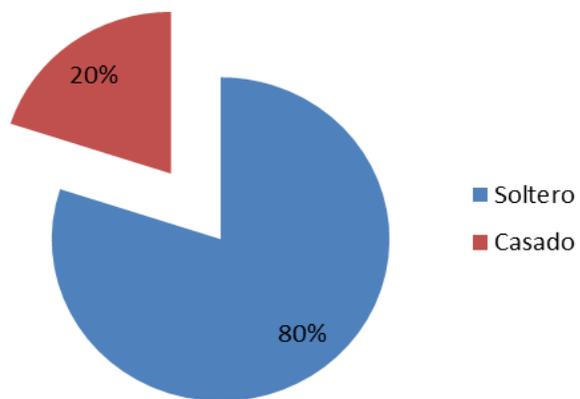
Como estadísticas generales respecto a la muestra de los jóvenes de los sectores populares de la Ciudad de Oaxaca de Juárez, se presenta lo siguiente:



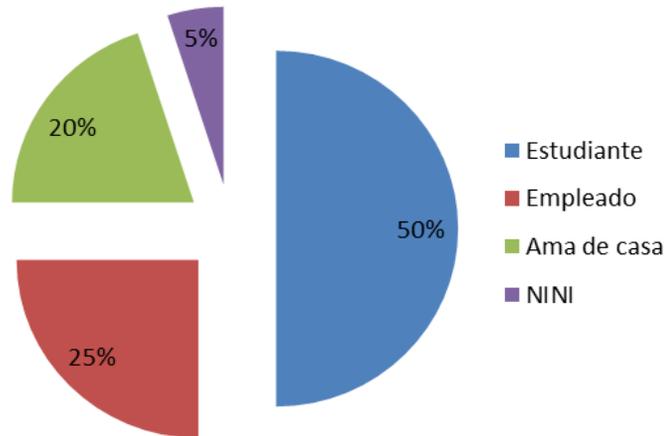
Ecolaridad de los entrevistados



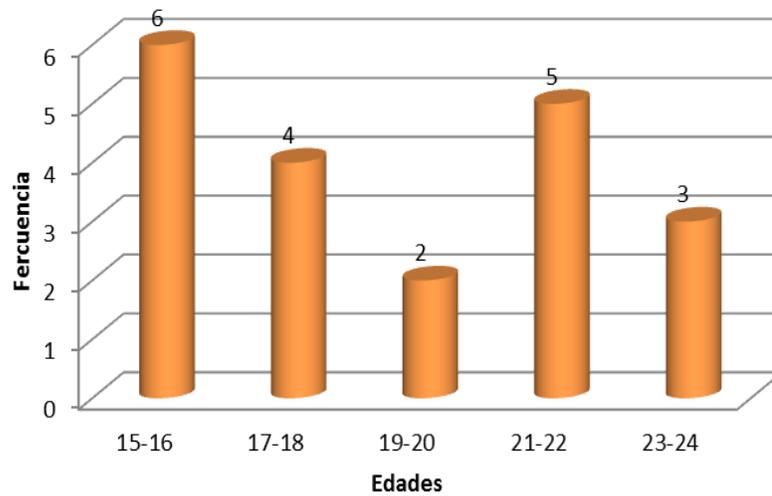
Estado civil de los entrevistados



Ocupación de los entrevistados

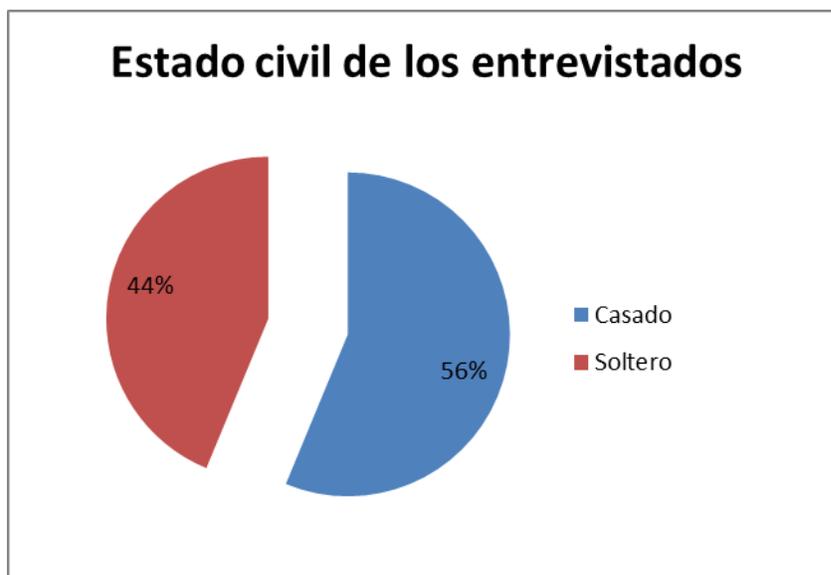
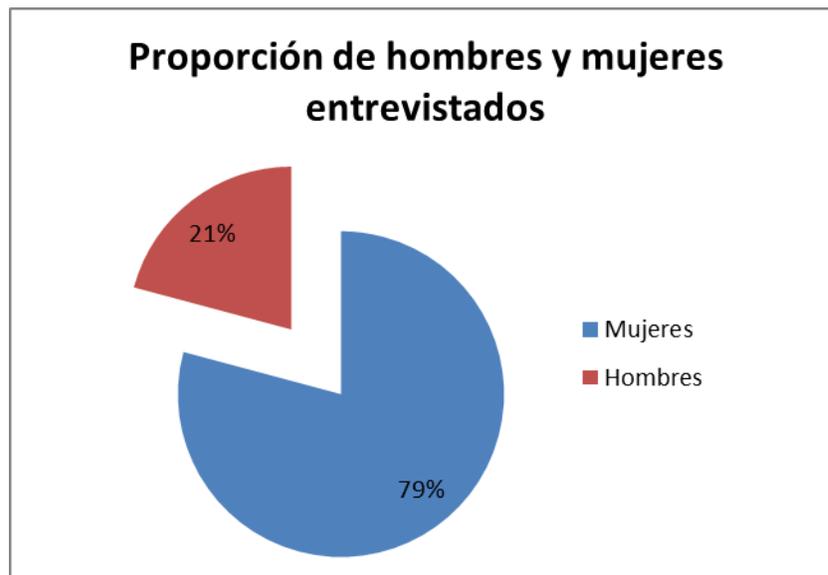


Edades de los entrevistados

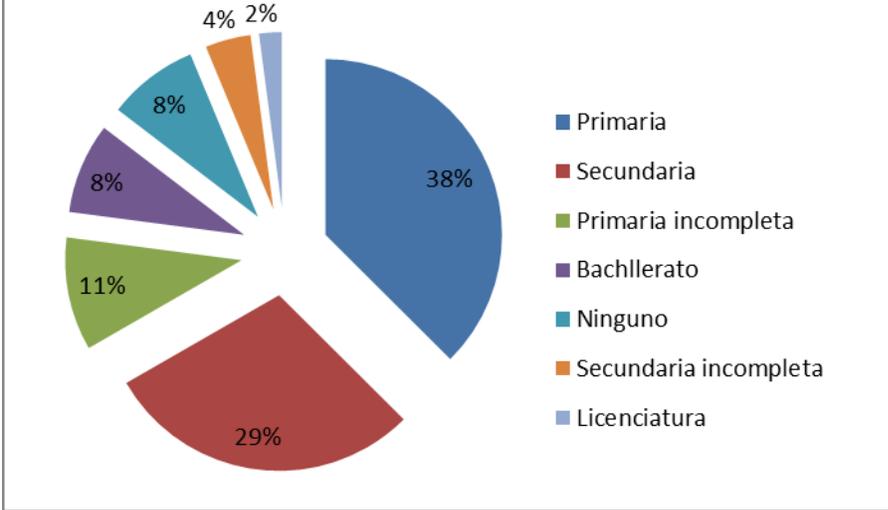


Anexo 4: Estadísticas adultos

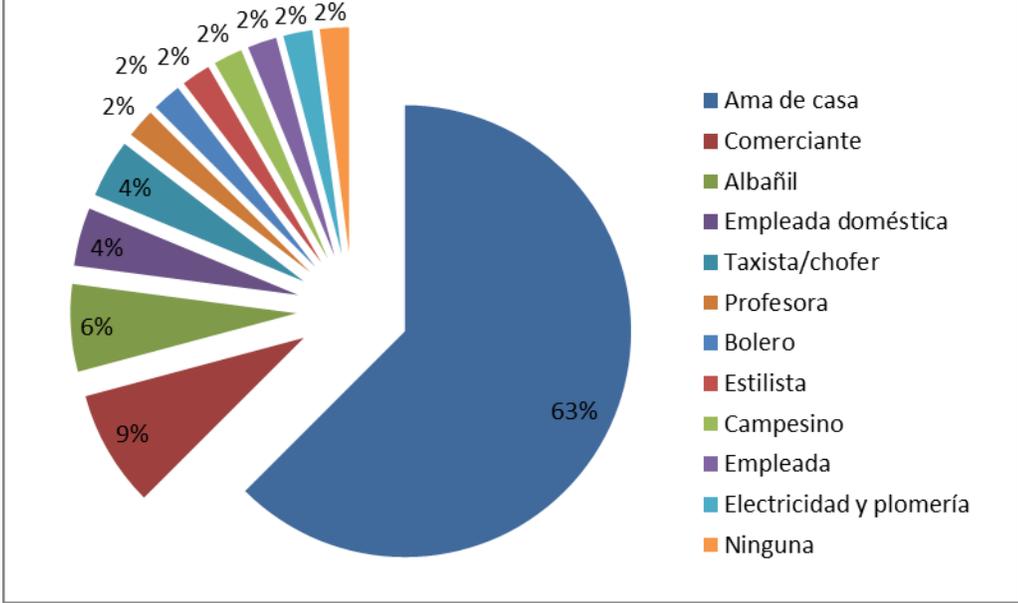
Como estadísticas generales respecto a la muestra de los niños de los sectores populares de la Ciudad de Oaxaca de Juárez, se presenta lo siguiente:

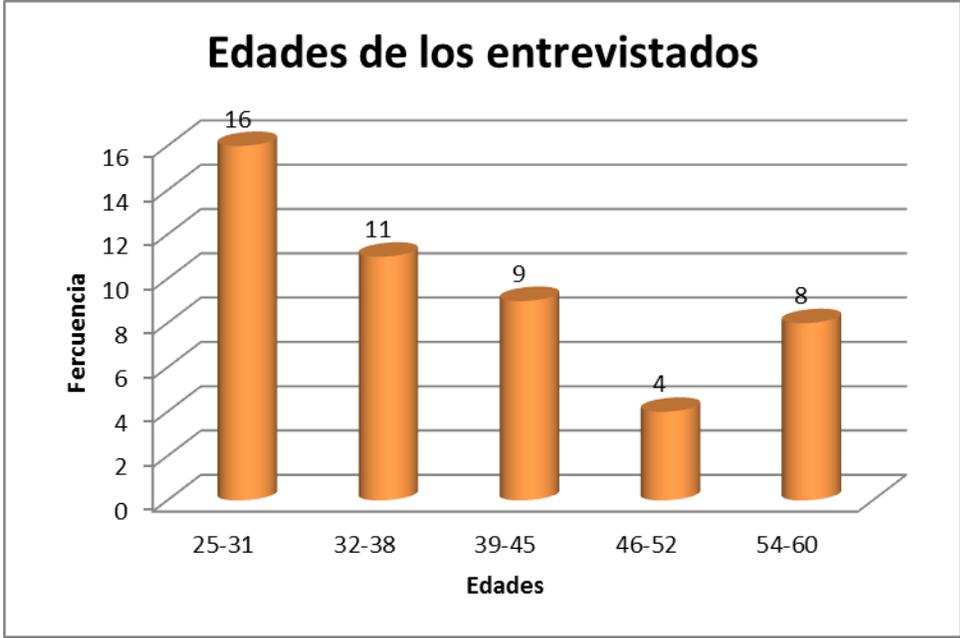


Ecolaridad de los entrevistados



Ocupación de los entrevistados





Fecha de aplicación: _____/_____/_____ Hora de inicio: _____ Hora de término: _____

Objetivo: Determinar qué tan informados están los niños de los sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez respecto a cuestiones económico-financieras tales como: el ahorro, la planeación del gasto y otros aspectos que formarían parte de algo que se denomina "educación financiera."

"Hola, buenas tardes, mi nombre es García Gómez Yatzín vengo por parte de la Universidad Tecnológica de la Mixteca (identificarse) con el fin de llevar a cabo un estudio acerca de educación financiera; por lo cual te solicito apoyo para contestar unas cuantas preguntas, que son únicamente para fines de estudio y no revelarán datos personales."

Instrucciones de llenado: lea detenidamente cada pregunta al encuestado y tache la opción correspondiente. O en su caso, anote la respuesta otorgada.

En el caso del sexo, coloque "H" si se trata de un hombre o "M" si se trata de una mujer; coloque la opción correspondiente sin preguntar al encuestado.

1. ¿Tus papás te proporcionan dinero para tus gastos?

- a) Sí b) No, ¿por qué? _____ (pasar a la pregunta 5)

2. ¿Qué compras con ese dinero?

- a) Alimentos b) Dulces/comida chatarra c) Uso en transporte d) Diversión e) Otro _____

3. ¿Del dinero que te dan, usualmente te sobra?

- a) Sí, siempre b) Sí, a veces c) Rara vez me sobra d) Nunca me sobra (6)

4. ¿Si te sobra, qué haces con ese dinero?

- a) Lo gasto, ¿en qué? _____ (pasar a la pregunta 6)
b) Lo ahorro (pasar a la pregunta 6)

5. ¿Cuándo llegas a tener dinero, en qué lo utilizas?

- a) Alimentos b) Dulces/comida chatarra c) Uso en transporte d) Diversión e) Otro _____

6. ¿Te han enseñado el hábito de ahorrar?

- a) Sí (pasar a la pregunta 7) b) No (pasar a la pregunta 8)

7. ¿Quién/ en dónde?

- a) Padres b) En la escuela c) Familiares d) Amigos e) Otro _____

8. ¿Piensas que ahorrar es importante?

- a) Sí, ¿por qué? _____
b) No, ¿por qué? _____

9. ¿Si ahorras (o ahorrases), para qué ocupas (ocuparías) el dinero?

- a) Alimentos b) Dulces/comida chatarra c) Uso en transporte d) Diversión e) Otro _____

10. ¿Planeas en qué gastar tu dinero antes?

- a) Sí, ¿por qué? _____
b) No, ¿por qué? _____

11. ¿Consideras que es importante planear tus gastos?

- a) Sí, ¿por qué? _____
b) No, ¿por qué? _____

12. ¿Cuántos focos hay en tu casa?

- a) Ninguno b) 1-3 c) 4-5 d) 7-9 e) 10 en adelante

Edad _____ Sexo _____ Ocupación _____

"Muchas gracias por responder a estas preguntas, me despido deseándote un magnífico día."

Nombre del encuestador: García Gómez Yatzín

Observaciones del encuestador: _____

Fecha de aplicación: _____/_____/_____ Hora de inicio: _____ Hora de término: _____

Objetivo: Determinar qué tan informados están los jóvenes de los sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez respecto a cuestiones económico-financieras tales como el ahorro, la inversión, préstamos, y otros aspectos que formarían parte de algo que se denomina "educación financiera".

"Buenas tardes, mi nombre es García Gómez Yatzín y vengo por parte de la Universidad Tecnológica de la Mixteca (identificarse) con el fin de llevar a cabo un estudio acerca de educación financiera; por lo cual solicito cordialmente su apoyo para contestar unas breves preguntas. Le aclaro que las preguntas son con fines meramente estadísticos y académicos, y tanto su nombre como datos personales no serán revelados."

Instrucciones de llenado: lea detenidamente cada pregunta al encuestado y tache la opción correspondiente. O en su caso, anote la respuesta otorgada. Cuando se trate de leer opciones al entrevistado, indicarle que se tomará la primera mención como la de mayor importancia y así sucesivamente. En el caso del sexo, coloque "H" si se trata de un hombre o "M" si se trata de una mujer; coloque la opción correspondiente sin preguntar al encuestado. Para el caso de estado civil, "S" corresponde a soltero y "C" a casado.

1. ¿Usted ahorra?

- a) Sí
b) No, ¿por qué? _____

2. ¿De qué manera ahorra?(leer opciones)

- a) Alcancías b) Cajas de ahorro autorizadas c) Lo guardo en casa d) Otro
e) Tandás f) Instituciones no autorizadas g) Cuenta de ahorro h)

3. ¿Tiene usted familiares que laboren en Estados Unidos?

- a) Sí (pasar a la pregunta 4) b) No (pasar a la pregunta 7)

4. ¿Recibe remesas (envíos de dinero) por parte de estos familiares?

- a) Sí (pasar a la pregunta 5) b) No (pasar a la pregunta 7)

5. ¿Dónde recibe/cambia sus dólares?

- a) Banco b) Caja de ahorro c) Microfinanciera d) Otro _____

6. ¿A qué destina estos recursos? (leer opciones)

- a) Vivienda b) Alimentación c) Diversión d) Educación
e) Transporte f) Emergencias g) Ahorro h) Inversión

7. Usualmente, ¿planea en qué va a usar su dinero?

- a) Sí b) No

8. De los ingresos que usted percibe, ¿En qué actividades las distribuye?(leer opciones)

- a) Vivienda b) Alimentación c) Diversión d) Educación
e) Transporte f) Emergencias g) Ahorro h) Inversión

9. ¿Sabe qué es un presupuesto?

- a) Sí, comente por favor _____
b) No

10. ¿Alguna vez ha pedido prestado?

- a) Sí (pasar a la pregunta 11) b) No (pasar a la pregunta 15)

11. ¿A quién?/ ¿En dónde?

- a) Familiar b) Amigo c) Caja de ahorro d) Microfinanciera
e) Conocido f) Banco g) Casa de empeño h) Otro: _____

12. ¿Suele pedir prestado con frecuencia?

- a) Sí, ¿por qué? _____
b) No

13. ¿Ha pedido prestado en los últimos 3 meses?

- a) Sí (pasar a la pregunta 14) b) No (pasar a la pregunta 15)

14. ¿A quién?/ ¿En dónde?

- a) Familiar b) Amigo c) Caja de ahorro d) Microfinanciera
e) Conocido f) Banco g) Casa de empeño h) Otro: _____

15. Cuando usted dispone de un dinero extra, ¿en qué lo utiliza?

- a) No dispongo de dinero extra b) Diversión c) Compras varias
d) Otro: _____

16. ¿Sabe Usted qué es una inversión?

- a) Sí, comente por favor _____
b) No

17. ¿Ha invertido alguna vez?

- a) Sí, ¿en qué? _____
b) No

18. ¿Con cuántos focos cuenta usted en su hogar?

- a) Ninguno b) 1-3 c) 4-5 d) 7-9 e) 10 en adelante

Edad _____ Sexo _____ Estado civil _____

Ocupación _____ Nivel de estudios _____

"Muchas gracias por responder a estas preguntas, me despido deseándole un magnífico día."

Nombre del encuestador: García Gómez Yatzín

Observaciones del encuestador: _____

Objetivo: Determinar qué tan informados están los adultos de los sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez respecto a cuestiones económico-financieras tales como el ahorro, la inversión, préstamos, el cambio de dólares y otros aspectos que formarían parte de algo que se denomina "educación financiera".

"Buenas tardes, mi nombre es García Gómez Yatzín y vengo por parte de la Universidad Tecnológica de la Mixteca (identificarse) con el fin de llevar a cabo un estudio acerca de educación financiera; por lo cual solicito cordialmente su apoyo para contestar unas breves preguntas. Le aclaro que las preguntas son con fines meramente estadísticos y académicos, y tanto su nombre como datos personales no serán revelados."

Instrucciones de llenado: lea detenidamente cada pregunta al encuestado y tache la opción correspondiente. O en su caso, anote la respuesta otorgada. Cuando se trate de leer opciones al entrevistado, indicarle que se tomará la primera mención como la de mayor importancia y así sucesivamente. En el caso del sexo, coloque "H" si se trata de un hombre o "M" si se trata de una mujer; coloque la opción correspondiente sin preguntar al encuestado. Para el caso de estado civil, "S" corresponde a soltero y "C" a casado.

1. ¿Usted ahorra?

- a) Sí (pasar a la pregunta 2) b) No, ¿por qué? _____

2. ¿De qué manera ahorra? (leer opciones)

- a) Alcancías b) Cajas de ahorro autorizadas c) Lo guardo en casa d) Otro
e) Tandas f) Instituciones no autorizadas g) Cuenta de ahorro

3. ¿Tiene usted familiares que laboren en Estados Unidos?

- a) Sí (pasar a la pregunta 4) b) No (pasar a la pregunta 7)

4. ¿Recibe remesas (envíos de dinero) por parte de estos familiares?

- a) Sí (pasar a la pregunta 5) b) No (pasar a la pregunta 7)

5. ¿Dónde recibe/cambia sus dólares?

- a) Banco b) Caja de ahorro c) Microfinanciera d) Otro _____

6. ¿A qué destina estos recursos? (leer opciones)

- a) Vivienda b) Alimentación c) Diversión d) Educación
e) Transporte f) Emergencias g) Ahorro h) Inversión

7. Usualmente, ¿planea en qué va a usar su dinero?

- a) Sí b) No

8. De los ingresos que usted percibe, ¿En qué actividades las distribuye? (leer opciones)

- a) Vivienda b) Alimentación c) Diversión d) Educación
e) Transporte f) Emergencias g) Ahorro h) Inversión

9. ¿Sabe qué es un presupuesto?

- a) Sí, comente por favor _____

- b) No

10. ¿Alguna vez ha pedido prestado?

- a) Sí (pasar a la pregunta 11) b) No (pasar a la pregunta 18)

11. ¿A quién?/ ¿En dónde?

- a) Familiar b) Amigo c) Caja de ahorro d) Microfinanciera
e) Conocido f) Banco g) Casa de empeño h) Otro: _____

12. ¿Suele pedir prestado con frecuencia?

- a) Sí, ¿por qué? _____

- b) No

13. ¿Ha pedido prestado en los últimos 3 meses?

- a) Sí, ¿con qué finalidad? _____

- b) No (pasar a la pregunta 17)

14. ¿A quién?/ ¿En dónde?

- i) Familiar j) Amigo k) Caja de ahorro l) Microfinanciera
m) Conocido n) Banco o) Casa de empeño p) Otro: _____

15. En caso de haber elegido c) Caja de ahorro, d) Microfinanciera o f) Banco, ¿tuvo usted que adquirir un microseguro para obtener su crédito?

- a) Sí (pasar a la pregunta 16) b) No (pasar a la pregunta 17)

16. ¿Le explicaron en qué consistían?

- a) Sí, comente por favor: _____ (pasar a la pregunta 18)

- b) No (pasar a la pregunta 17)

17. ¿Conoce en qué consisten los microseguros?

- a) Sí, explique por favor _____

- b) No

18. Cuando usted dispone de un dinero extra, ¿en qué lo utiliza?

- a) No dispongo de dinero extra b) Diversión c) Compras varias d) Otro _____

19. ¿Sabe Usted qué es una inversión?

- a) Sí, explique por favor _____

- b) No

20. ¿Ha invertido alguna vez?

- a) Sí, ¿en qué? _____

- b) No

21. ¿Con cuántos focos cuenta usted en su hogar?

- a) Ninguno b) 1-3 c) 4-5 d) 7-9 e) 10 en adelante

Edad _____ Sexo _____ Estado civil _____

Ocupación _____ Nivel de estudios _____

"Muchas gracias por responder a estas preguntas, me despido deseándole un magnífico día."

Nombre del encuestador: García Gómez Yatzín

Observaciones del encuestador: _____
