



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LA MIXTECA

**PROPUESTA DE CAPACITACIÓN EN EDUCACIÓN FINANCIERA EN
LA COMUNIDAD DE SAN ANDRÉS DINICUITI, HUAJUAPAN, OAXACA**

TESIS

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE:
LICENCIADO EN CIENCIAS EMPRESARIALES**

PRESENTA:

CÉSAR SORIANO GONZÁLEZ

DIRECTORA DE TESIS:

DRA. MÓNICA TERESA ESPINOSA ESPÍNDOLA

CODIRECTORA DE TESIS:

DRA. YANNET PAZ CALDERÓN

HUAJUAPAN DE LEÓN, OAXACA, OCTUBRE DEL 2023

Dedicatoria

A mis padres, Zenaida y Jorge, quienes me brindaron su apoyo y cariño incondicional. Gracias por inspirarme a ser la mejor versión de mí. Este logro es tanto de ustedes como mío.

A mis hermanos, Jorge y Erick, por acompañarme en todo momento y motivarme para lograr mis metas.

A mi abuela Herminia, mi mayor ejemplo de sencillez y humildad.

A mi abuelo Matías, un enorme abrazo hasta el cielo.

Agradecimientos

A mi directora de tesis, la Dra. Mónica Teresa Espinosa Espíndola, le agradezco profundamente por su profesionalismo, dedicación y valiosos consejos en todo momento. Más importante aún, agradezco su confianza en mí y su constante motivación.

A mi codirectora de tesis, la Dra. Yannet Paz Calderón, le agradezco su apoyo incondicional, amabilidad y paciencia en todo momento. Le doy gracias por confiar en mí y por brindarme sus sabios consejos.

A mis sinodales, Lic. Francisca Adriana Sánchez Meza, Mtro. Perseo Rosales Reyes y Dr. Adolfo Maceda Méndez, les agradezco por su valiosa contribución y sabios consejos para mejorar este trabajo de investigación.

A mis compañeros de clase con quienes compartí momentos inolvidables.

A mis amigos Lisset, Emmanuel, Zuriel, Gabriela, Isvet, Donají, Marlith, Jalil, Daniela, José, Rubí y especialmente Willy y Ángel, por su cariño y compañía sincera. Son y serán personas valiosas en mi vida.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	6
Capítulo I. Metodología	9
1.1. Planteamiento del problema	9
1.2. Justificación de la investigación	11
1.3. Objetivo de investigación	13
1.4. Metodología	14
Capítulo II. Marco Teórico	17
2.1. Propuesta	17
2.2. Capacitación	17
2.3. Inclusión financiera	18
2.3.1. <i>Educación financiera</i>	19
2.3.2. <i>Educación financiera en el mundo</i>	21
2.3.3. <i>Importancia de la educación financiera</i>	22
2.3.4. <i>Educación financiera y el nivel socioeconómico</i>	23
2.3.5. <i>Educación financiera y pobreza</i>	24
2.4. Endeudamiento	25
2.4.1. <i>Endeudamiento y educación financiera</i>	27
2.5. Calidad de vida	28
2.5.1. <i>Calidad de vida y endeudamiento</i>	29
Capítulo III. Diagnóstico de las causas y consecuencias del endeudamiento en la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca	31
3.1. Ubicación geográfica	31
3.2. Principales características sociodemográficas	32
3.3. Diagnóstico de las causas del endeudamiento en la comunidad	34
3.3.1. <i>Datos sociodemográficos de las entrevistadas</i>	36
3.3.2. <i>Ejes temáticos de la educación financiera</i>	37
3.3.2.1. Presupuesto	37
3.3.2.2. Ahorro	37
3.3.2.3. Inversión	38
3.3.2.4. Crédito	38
3.3.3. <i>Endeudamiento</i>	44
3.4. <i>Consecuencias del sobreendeudamiento en la comunidad</i>	46

3.4.1.	Calidad de vida	46
3.5.	Discusión de la problemática	49
Capitulo IV. Propuesta de capacitación en educación financiera para la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca		53
4.1.	Introducción	53
4.2.	Perfil del capacitador	53
4.3.	Perfil del capacitado	54
4.4.	Diagnóstico de necesidades de capacitación	54
4.5.	Objetivo de la capacitación	55
4.6.	Etapas de la capacitación	55
4.7.	Descripción detallada de la propuesta	62
4.7.1.	Educación financiera	63
4.7.1.1.	Cómo hacer un presupuesto y su importancia	64
4.7.1.2.	La importancia y consideraciones del ahorro	68
4.7.1.3.	Evaluación de los préstamos	73
4.7.1.4.	Endeudamiento y sus consecuencias	82
4.7.1.5.	Continuación de Actividades Productivas	87
4.8.	Comentarios finales sobre la propuesta	91
Conclusiones		94
Referencias		100
Anexos		107

INTRODUCCIÓN

Cuando el nivel de endeudamiento personal es alto y desequilibrado en relación al ingreso del individuo, tiene repercusiones directas en su calidad de vida, afectando principalmente sus relaciones interpersonales, así como su bienestar emocional y material. En la actualidad, muchas personas toman decisiones financieras de manera desinformada, por ejemplo, si solicitan un crédito que supere su capacidad de pago, se genera una carga financiera que afecta el equilibrio entre sus ingresos y gastos haciendo que su economía se vea vulnerable y no puedan enfrentar situaciones no previstas que requieran recursos monetarios.

Autores como Ardila y Vergara (2019), afirman que existe una alta relación entre la pobreza y la educación financiera, debido a que las personas con bajos ingresos no cuentan con los conocimientos sólidos que les permitan una administración eficiente de sus ingresos.

Ante este panorama, la educación financiera se presenta como una herramienta de gran importancia para transmitir conocimientos y ayudar a las personas a desarrollar habilidades que les permitan tomar decisiones de manera más informada, principalmente en relación con los préstamos.

Valdelamar (2016), señala que las familias con capacidad financiera limitada son las principales usuarias de los créditos, además de ser las más vulnerables ante el endeudamiento excesivo. Por su parte, Rivera y Bernal (2018), afirman que existe una fuerte relación entre el grado de endeudamiento y la falta de educación financiera. Es muy probable que las personas que no comprenden los conceptos básicos de la educación financiera tomen malas decisiones al solicitar créditos de alto costo afectando su bienestar y el de sus familias.

Esta investigación se llevó a cabo en la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca, debido a que ahí se enfrenta un problema social relacionado con el sobreendeudamiento de las personas con las más de diez instituciones de crédito y prestamistas informales, que buscan colocar créditos en esa comunidad, donde prevalece la pobreza, bajos niveles de escolaridad y falta de oportunidades laborales.

Por lo anteriormente señalado, el objetivo central de esta investigación fue desarrollar una propuesta de capacitación de educación financiera para los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca. De llegar a implementarse esta capacitación, se impactaría de manera positiva el bienestar de los participantes y sus familias, permitiéndoles tomar decisiones financieras más acertadas y evitar situaciones de sobreendeudamiento.

Se realizaron 8 entrevistas a profundidad con los ciudadanos de la comunidad que al momento de la investigación tenían más de un crédito activo con instituciones de crédito o prestamistas informales, evidenciando que gran parte de los titulares de los créditos son las amas de casa con hijos y con un nivel máximo de estudios de educación secundaria. Durante el análisis de la información recopilada, se detectaron las necesidades de capacitación respecto a la educación financiera, lo que ayudó al diseño de la propuesta.

En el primer capítulo se presenta la metodología, en donde se incluye el planteamiento del problema, la justificación de la investigación, los objetivos y la metodología usada para esta investigación.

En el segundo capítulo se aborda el marco teórico con las principales variables y conceptos que le dan sustento a esta investigación.

En el tercer capítulo se desarrolla el diagnóstico de las causas y consecuencias del endeudamiento en la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca, en donde se

realiza un análisis de la información recopilada a través de entrevistas a profundidad realizadas a los ciudadanos de la comunidad.

En el cuarto capítulo, se desarrolla la propuesta de capacitación de educación financiera para los ciudadanos de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca y finalmente se presentan las conclusiones de esta investigación.

Capítulo I. Metodología

1.1. Planteamiento del problema

San Andrés Dinicuiti es un municipio que se encuentra en la parte noroeste del estado de Oaxaca, dentro de la Región Mixteca y pertenece al distrito de Huajuapán (Municipios, 2020).

De acuerdo con la Dirección General de Población del Estado de Oaxaca (DIGEPO, 2015), el municipio de San Andrés Dinicuiti cuenta con una cabecera municipal que es homónima, tiene tres agencias municipales y una agencia de policía que son las siguientes: Santa María Tutla, La Reforma, Santiago del Río y San Antonio de León, respectivamente.

Conforme a los datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2020), para el 2020 la población del municipio de San Andrés Dinicuiti, fue de 2,305 habitantes de los cuales 48.7% son hombres y 51.3% son mujeres. La Secretaría del Bienestar (2022) menciona que el 55.5% de la población del municipio se encuentra en pobreza moderada y de está, el 29.3% está en pobreza extrema.

Durante el 2020, la población de 15 años y más, alcanzó un promedio de escolaridad de 7.3 años, además solo el 3.7% de las personas que tienen entre 15 y 17 años de edad cursan algún nivel educativo, mientras que en el caso de las personas que se encuentran entre 18 y 24 años solo el 2% cursan algún nivel educativo (INEGI, 2020).

Uno de los motivos del bajo nivel de escolaridad en las personas de la población es que los jóvenes no cuentan con los recursos económicos para seguir sus estudios y tienen que incorporarse al mercado laboral a muy temprana edad, ante la falta de oportunidades laborales y el bajo nivel educativo, las personas se emplean en trabajos u oficios mal remunerados, principalmente en el sector informal, entre los que destacan: albañiles, carpinteros, ayudantes en general y campesinos. En lo concerniente a los adultos mayores, ante la falta de

oportunidades de trabajo, estos se dedican a elaborar sombreros de palma para después venderlos en una comunidad vecina (C. Herminio Ortiz. Síndico municipal, entrevista personal, 18 de febrero de 2022).

De acuerdo con la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) realizada por el INEGI (2021), se destaca que Oaxaca es uno de los estados con la tasa más alta de informalidad laboral con 80.7%. En el mismo año y conforme transcurrían los meses, el porcentaje de personas que buscaban trabajo y no lo encontraban iba en aumento, pues en el primer trimestre este concepto representó el 1.5% de la población económicamente activa, mientras que para el segundo trimestre fue de 1.6%.

A partir de aquí, al hacer mención a San Andrés Dinicuiti se hará referencia a la cabecera municipal, que es donde se centra esta investigación, y que para el 2020 tuvo una población de 1,101 habitantes de los cuales el 46.8% son hombres y el 53.2% son mujeres. La población se distribuye en 308 hogares con un promedio de 3.6 personas por vivienda (INEGI, 2020).

La comunidad de San Andrés Dinicuiti cuenta con instituciones de educación de nivel preescolar, primaria, secundaria y educación media superior (Escuelasmex, 2018), en las que asisten alumnos de la propia comunidad y a nivel medio superior acuden estudiantes de comunidades vecinas.

De acuerdo con el Censo de Población y Vivienda realizado por el INEGI (2020), más del 18% de la población mayor de 18 años no concluyó su educación media superior a pesar de que la institución se encuentra en la localidad, únicamente el 20% de quienes se inscriben al nivel medio superior, terminan.

En la comunidad de San Andrés Dinicuiti existe un grave problema social que afecta a la población, este es el alto nivel de endeudamiento, como lo señalaron la presidenta

municipal y el síndico municipal de la localidad en una entrevista realizada el día 18 de febrero del 2022. Agregaron que gran parte de la población se encuentra inmersa en una grave situación de endeudamiento con las más de diez instituciones de crédito y prestamistas informales que actualmente operan en la comunidad, debido en parte a que es relativamente fácil que les otorguen préstamos, ya que solicitan requisitos mínimos como: identificación, aval y comprobante de domicilio.

Esta facilidad para endeudarse contribuye a que gran parte de la población solicite préstamos desmedidos en estas instituciones, pero después de poco tiempo los pagos se tornan en una carga financiera que no pueden solventar, en muchos casos, aún ni la totalidad de sus ingresos resulta suficiente.

Por lo tanto, se considera importante analizar en esta investigación las causas por las cuales las personas se encuentran con altos niveles de endeudamiento, que los han llevado a destinar gran parte de sus ingresos al pago de estos préstamos, de modo que documentar la situación de la comunidad es crucial para desarrollar una propuesta que, de ser implementada, contribuirá a la disminución de la problemática.

1.2. Justificación de la investigación

La pobreza en México ha presentado una ligera disminución, durante el 2018 este concepto representó el 41.9% del total de la población, mientras que para el 2022 representó el 36.3%, de acuerdo con el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL, 2023).

Con base en datos del INEGI (2020), a nivel nacional la población mayor de 18 años representó el 66% de la población total, el 56% lo conforman mujeres y 44% hombres. De acuerdo con la Encuesta Nacional sobre las Finanzas de los Hogares (ENFIH, 2019), en México el 56.9% de los hogares tiene algún tipo de deuda que puede ser hipotecaria, no

hipotecaria como: tarjetas de crédito, crédito de nómina y préstamos al consumo, ante el contexto de pobreza y la falta de educación financiera, las personas recurren a los créditos como medio de financiamiento, el cual en el corto plazo se vuelve una carga financiera que no pueden sostener debido a sus bajos ingresos.

Ciertamente un alto grado de endeudamiento tiene consecuencias en la salud y bienestar de las personas; el nivel de estrés y discusiones familiares son consecuencias que se presentan en el corto y largo plazo, en última instancia también afecta en la dignidad y el estado de ánimo, causando depresión (Fredes, 2021).

Ante escenarios de sobreendeudamiento en los hogares, los menores de edad son susceptibles a aprender este mecanismo en su futuro y ocasionar que su calidad de vida sea muy similar a la actual, lo que no solo limita las capacidades sino también es una manera de continuar con la pobreza, ya que es muy probable que, si no se contribuye para brindar una solución a esta situación, sea replicada por las siguientes generaciones.

En San Andrés Dinicuiti las condiciones de pobreza, endeudamiento y falta de oportunidades laborales, limitan la posibilidad de que las personas puedan tener acceso a una buena calidad de vida, a raíz de esto surge la iniciativa de documentar la situación mediante esta investigación que no se limita únicamente a describir la realidad de esta comunidad, sino también de desarrollar una propuesta de capacitación que, de llevarse a cabo contribuya a que no se siga agudizando el problema de endeudamiento. Con la implementación de la propuesta, la población de esta comunidad se verá beneficiada y de manera particular los ciudadanos mayores de 18 años, que representan el 64% de la población total, constituido por 764 personas.

Este proyecto cobra relevancia debido al contexto de pobreza en la comunidad y a la falta de conocimientos para administrar sus recursos, al implementar esta propuesta, ayudará

a que estas personas tomen conciencia al momento de solicitar préstamos aprovechando sus conocimientos y habilidades, de modo que mejoren su calidad de vida y que esta problemática no siga replicándose en las siguientes generaciones.

Esta investigación es pertinente, porque de acuerdo al actual programa de estudios de la Licenciatura en Ciencias Empresariales, se relaciona con la administración, mercadotecnia, emprendimiento, contabilidad, economía y finanzas, cuyos objetivos tienen relación con la administración de recursos, planificación financiera, capacitación, toma de decisiones, análisis de la información y estrategias de marketing.

1.3. Objetivos de investigación

1.3.1 Objetivo general

Desarrollar una propuesta de capacitación de educación financiera para los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca.

1.3.2 Objetivos específicos

1. Identificar y analizar los motivos por los que gran parte de los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca, se encuentran en situación de endeudamiento.
2. Conocer y explicar las principales consecuencias que ha tenido el endeudamiento en la calidad de vida de los ciudadanos de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca.
3. Diseñar una propuesta de capacitación de educación financiera con base en el análisis de las causas y consecuencias del endeudamiento de los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca.

1.4. Metodología

Esta investigación es cualitativa debido a que se identificaron y analizaron las causas y consecuencias del endeudamiento de los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca, desde la perspectiva de estos. El enfoque cualitativo de acuerdo con Hernández et al. (2014) “utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación” (p. 7).

Esta investigación tuvo un alcance exploratorio, puesto que no hay estudios previos en el lugar donde se realizó la investigación; también fue descriptiva dado que se precisó analizar los motivos y consecuencias por los que gran parte de los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca¹, se encuentran en situación de endeudamiento.

Hernández et al. (2014), señalan que el alcance exploratorio “busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población” (p. 91).

La investigación fue transversal debido a que se recopiló información en un solo momento, con el propósito de analizar la relación e incidencia que existe entre la falta de educación financiera y el nivel de endeudamiento de los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca.

Se empleó la técnica de muestreo en cadena para contactar a las personas al alcance del investigador que cumplían con los criterios establecidos: ser ciudadano de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca y tener más de un crédito activo con instituciones de crédito. Estas personas, a su vez, referenciaron a otra persona, la cual podía proporcionar más información sobre el tema hasta llegar a la saturación de las variables.

¹ A partir de aquí, al hacer referencia a la comunidad se simplificará a, San Andrés Dinicuiti, Oaxaca, con el fin de agilizar la lectura.

Morgan (2008), define al muestreo en cadena como “identificar a los participantes clave y agregar a la muestra, se les pregunta si conocen a otras personas que puedan proporcionar más datos o ampliar la información” (p. 185).

Para alcanzar el objetivo general de esta investigación se realizaron las siguientes actividades:

1. Se realizaron 8 entrevistas a profundidad a ciudadanos de la comunidad que en el momento de la investigación tenían más de un préstamo activo con instituciones de crédito o prestamistas informales. Este criterio se estableció en función del endeudamiento desmedido que prevalece en la comunidad.

La primera entrevista se llevó a cabo gracias a la recomendación de las autoridades municipales, quienes colaboraron en la identificación de un individuo que cumplía con los criterios predefinidos para ser entrevistado.

También es importante destacar que esta entrevista fue un punto de partida crucial, ya que, a partir de ella, el entrevistado proporcionó referencias de otras personas que también cumplían con los criterios necesarios para esta investigación. Además, los nuevos entrevistados sugirieron a su vez a otras personas como referencia.

Para realizar las entrevistas a profundidad (ver anexo 1), se diseñó un guion de entrevista, en el que se abordan temas como los ejes temáticos de la educación financiera (presupuesto, ahorro, inversión y crédito), endeudamiento y calidad de vida.

De acuerdo con Baquedano (2021) la entrevista a profundidad es “una técnica de investigación cualitativa que busca comprender las opiniones, perspectivas, experiencias y motivaciones de la(s) persona(s) entrevistada(s), en relación a los temas que se han definido en un estudio” (párr. 8).

2. Se llevó a cabo un análisis de la información recopilada (ver anexo 3) con el fin de identificar las principales causas y consecuencias del endeudamiento de los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca.
3. A partir del análisis de la información, se diseñó una propuesta de capacitación en educación financiera en la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca.

Capítulo II. Marco Teórico

2.1. Propuesta

Asana (2021), menciona que “una propuesta de proyecto es un documento escrito que describe toda la información que necesitan saber las partes interesadas acerca de un proyecto, incluido el cronograma, el presupuesto, los objetivos y las metas” (párr. 1).

Mientras que la Real Academia Española (2005) define una propuesta como la “exposición de una idea o proyecto con un propósito determinado” (párr. 2).

En este sentido y para efectos de esta investigación una propuesta se define como la exposición de un documento escrito en la que se detallan las ideas o proyecto con un propósito determinado, dicho documento contiene una descripción de los temas que deben ser explicados de forma teórica además de actividades prácticas para reafirmar los temas, los materiales que serán utilizados, el perfil del capacitador, del capacitado, presupuesto, objetivos y metas.

2.2. Capacitación

Chiavenato (2001) menciona que “la capacitación es el proceso educativo de corto plazo, aplicado de manera sistemática y organizada, por medio del cual las personas adquieren conocimientos, desarrollan habilidades y competencias en función de objetivos definidos” (p. 6).

De acuerdo con Hellriegel, Jackson y Slocum (2021), “la capacitación se refiere a las actividades que ayudan a los colaboradores a superar las limitaciones y mejorar su desempeño en los puestos que poseen” (p. 391).

Los autores anteriores concuerdan en que la capacitación es un proceso educativo de corto plazo, aplicado de manera organizada que ayuda a las personas a superar sus limitaciones y mejorar su desempeño.

2.3. Inclusión financiera

De acuerdo con instituciones a nivel nacional e internacional que han realizado investigación en temas relacionados con inclusión financiera, entre las que se encuentra el Banco Mundial (2018), esta se define como “la inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades — transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro — prestados de manera responsable y sostenible” (párr. 1).

En el mismo sentido, a nivel internacional, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2018), define el término inclusión financiera como “la provisión de acceso a servicios financieros a entidades que no lo tienen y al perfeccionamiento de la utilización del sistema financiero por parte de las que participan en el circuito financiero formal” (p. 9).

De la misma manera, a nivel nacional, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV, 2020), señala que la inclusión financiera “es el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar la capacidad financiera de todos los segmentos de la población” (párr. 1).

De acuerdo con las definiciones anteriores, la inclusión financiera compete tanto a personas físicas como morales, porque se relaciona con el acceso a servicios financieros regulados como transacciones, pagos, ahorros, créditos y seguros, de la misma manera dentro de este concepto se encuentra inmersa la educación financiera.

2.3.1. Educación financiera

En este sentido, a nivel internacional la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2005) citado por García et al. (2013), define a la educación financiera como

El proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir una mayor concienciación de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde acudir para pedir ayuda y adoptar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero (p. 17).

Por otro lado, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV, 2020), define a la educación financiera como

Las aptitudes, habilidades y conocimientos que la población debe adquirir para estar en posibilidad de efectuar un correcto manejo y planeación de sus finanzas personales, así como para evaluar la oferta de productos y servicios financieros; tomar decisiones acordes a sus intereses; elegir productos que se ajusten a sus necesidades, y comprender los derechos y obligaciones asociados a la contratación de estos servicios (p.5).

Los autores anteriores concuerdan en que la educación financiera es una herramienta de transmisión de conocimientos para que los usuarios desarrollen habilidades y puedan mejorar la administración de sus recursos monetarios, de igual manera podrán distinguir los beneficios y amenazas de los diferentes tipos de créditos y servicios. En este sentido la educación financiera contribuye para que las empresas y las personas mejoren su bienestar económico y financiero mediante la toma de decisiones de manera informada.

A continuación, se contemplan los ejes temáticos de la educación financiera² de acuerdo a Mendoza (2013).

Ahorro: Se entiende como retener parte del ingreso y a su vez sacrificar el consumo | con el fin de hacer frente a los gastos futuros. Es una herramienta fundamental para cumplir objetivos y protegerse de los posibles cambios inesperados del futuro. Las personas que ahorran deben hacerlo en instituciones financieras seguras y reguladas con el objetivo de tener sus recursos seguros y disponibles cuando los necesiten.

Presupuesto: Método que permite saber cuáles son los ingresos y gastos en un periodo de tiempo determinado con el objetivo de ayudar a las personas, empresas u organizaciones a gestionar sus finanzas de manera efectiva al proporcionar una visión general de cómo se asignarán los recursos financieros disponibles. También es una herramienta importante para la planificación financiera y toma de decisiones a nivel personal o familiar, para controlar los gastos y optimizar los ingresos percibidos.

Crédito: Es una herramienta por la cual una empresa, familia o país contrae obligaciones de pago con un tercero, en el caso de las familias resulta una excelente alternativa para adquirir bienes o para cubrir algún imprevisto que requiera capital. Esta cantidad de dinero prestada es otorgada por una entidad financiera, como un banco, una cooperativa de crédito o institución crediticia, con la expectativa de que se devolverá en el futuro, generalmente con intereses. El crédito permite a las personas y a las organizaciones comprar bienes y servicios, invertir en proyectos o abordar necesidades financieras urgentes.

Inversión: Consiste en sacrificar el beneficio inmediato del excedente financiero y ponerlo a disposición de terceros (sector productivo o de capitales) con el fin de generar

² Para efectos de esta investigación no se consideran los ejes: Seguros y Retiro

beneficios o ganancias. Implica comprar activos financieros con la expectativa de que aumentarán su valor con el tiempo o generarán ingresos adicionales por concepto de intereses o dividendos.

2.3.2. Educación financiera en el mundo

De acuerdo con Sandoval (2021), en la reciente encuesta de la OCDE (2018), realizada a 26 países, midiendo habilidades, comportamientos y actitudes financieras básicas, encontraron que los países analizados tienen un bajo nivel de conocimiento financiero debido a que obtuvieron un promedio de 13 puntos en donde en 21 significaba un conocimiento alto.

Analizando los resultados de dicha encuesta se puede notar un bajo nivel de conocimiento en temas básicos de educación financiera, si las personas tuvieran conocimientos de estos temas aumentaría la probabilidad de tomar mejores decisiones y serían capaces de controlar su futuro financiero y a su vez, impactar de manera positiva en su bienestar (Mejía, 2021).

La economía de América Latina y el Caribe ha presentado incrementos de manera sostenida, en consecuencia, ante un crecimiento económico, la educación financiera se torna aún más importante para los usuarios financieros (García et al., 2013). De acuerdo con la OCDE (2018) en la Evaluación Internacional de las Competencias de Adultos (PIAAC), que mide el nivel de educación financiera de los países que conforman dicha organización, sitúa a Chile en el último lugar, por otro lado, en dicho país los estudiantes muestran niveles bajos de conocimientos financieros similares a los de los adultos, situando a este país por debajo del promedio de la OCDE.

Acorde con lo anterior Micco et al. (2020), plantean que en los resultados de dicha encuesta se encontró una brecha significativa de conocimiento financiero entre hombres y

mujeres, sin importar la edad los hombres tienen un nivel más elevado de educación financiera, aunque este siga siendo deficiente.

En este sentido, según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) en el 2018, México tuvo índices de alfabetización financiera de 58.2 puntos, superior a la de Brasil y Argentina, pero con una diferencia negativa de 2.3 puntos en comparación con los países del G20 (CNBV, 2018).

En el caso de México, la población se encuentra con bajos niveles de educación financiera, principalmente se refleja en el uso escaso de productos y servicios financieros, así como malos hábitos a la hora de adquirirlos y falta de planificación financiera, esto impacta negativamente la calidad de vida de la población. En México no se le ha dado la debida importancia que este tema merece, a pesar de que son buenos los resultados de la iniciativa pública y privada por tratar de promover la educación financiera estos no son suficientes (García et al., 2014).

2.3.3. Importancia de la educación financiera

En este sentido, actualmente miles de personas carecen de conocimiento en temas de educación financiera, por lo que toman decisiones de manera desinformada y no tienen la capacidad para distinguir los beneficios o riesgos de dichas decisiones, día a día muchas de estas personas se encuentran lidiando con sus bajos ingresos, pues no logran cubrir sus necesidades básicas. Gran parte de esto se debe a la falta de planificación anticipada sobre sus recursos, al no invertirlos y gastar en cosas innecesarias o por la falta de conocimientos en temas de educación financiera (Rodríguez, 2019).

De acuerdo con Rosado (2021), las personas que poseen mayores conocimientos financieros tomarán decisiones que impactarán de manera positiva su bienestar financiero, esto les permitirá aprender a elaborar presupuestos, fomentar el ahorro, distinguir las ventajas

y riesgos de los diferentes créditos y contar con la capacidad para invertir sus excedentes financieros para generar ganancias.

La educación financiera es un instrumento muy importante para que las familias se den cuenta que el crédito no es una necesidad permanente y que vivir constantemente endeudado no representa un estilo de vida, en este sentido, impulsar el conocimiento financiero ayudará a administrar mejor las finanzas personales, fomentar el ahorro e inversión (Rodríguez, 2019). Si bien el objetivo de la educación financiera no es formar inversionistas experimentados, si busca que estos estén más informados y sean capaces de tomar buenas decisiones. Por ello, la educación financiera es una forma de hacer más conscientes a las personas al gastar su dinero, lo que puede contribuir a mejorar su calidad de vida.

2.3.4. Educación financiera y el nivel socioeconómico

Díaz, Castro y Rosales (2020), coinciden en que el nivel socioeconómico está ligado con un mayor nivel de estudios, en este sentido, las personas que cuentan con altos niveles educativos tienen mayor acceso a educación financiera, por ello es menos probable que caigan en endeudamiento aun considerando que tienen una mayor facilidad para solicitar diferentes tipos de crédito, debido a que cuentan con mayores ingresos y garantías. Estas personas cuentan con un mayor conocimiento sobre la ausencia de sanciones en caso de incumplimiento por lo que en ocasiones deciden no pagar cuando se enfrentan con problemas para poder solventar dichas deudas. De modo contrario las personas que tienen bajo acceso al financiamiento y poco conocimiento sobre el funcionamiento de este, tratan de mantener un buen historial crediticio a manera de que no se le cierren las puertas al crédito, aunque ello implique solicitar créditos en otras instituciones para pagar los créditos anteriores, esto con intención de mantener un buen historial de crédito.

2.3.5. Educación financiera y pobreza

De acuerdo con un estudio para medir el crecimiento económico realizado por la OCDE en 2015, se detectó un fenómeno generalizado de desaceleración económica; los países desarrollados presentaron un crecimiento lento pero los países en vías de desarrollo principalmente en América Latina presentaron un incremento aún más lento, Este estudio permite no solo ver la pobreza económica sino también muestra la pobreza mental de las poblaciones que subestiman la inclusión financiera, como un fenómeno que mejora la calidad de vida (citado por Romero, 2019, p.34).

Durante el 2020, en México la población en pobreza representó el 43.9% lo que significa un incremento de dos puntos porcentuales en comparación con el 2018. A nivel estatal, Oaxaca se encuentra dentro de los estados con mayor pobreza del país, más del 50% de su población se encuentra en esta situación (IMCO, 2021).

De acuerdo con Ardila y Vergara (2019), existe una relación entre la situación de pobreza y la falta de educación financiera, debido a que las personas no tienen la capacidad para administrar de manera eficiente sus bajos ingresos, por lo que algunos organismos internacionales como la OCDE tratan de combatir la pobreza por medio de programas y estrategias de inclusión y educación financiera.

De la misma manera, algunas instituciones nacionales e internacionales han creado alternativas de financiamiento para atender a este segmento y así contrarrestar la pobreza, no han logrado tener éxito debido a que estas personas no tienen la capacidad para visualizar los beneficios que les puede brindar. Por tal motivo es importante fomentar la educación financiera en estos sectores para que así haya mayor probabilidad de que las estrategias tengan éxito y así impacten positivamente su calidad de vida.

2.4. Endeudamiento

Instituciones especializadas en temas financieros coinciden en diversos aspectos sobre la definición de endeudamiento. Para esta investigación se considera a BBVA (2018), quien define al endeudamiento como “la obligación que adquiere un particular o una empresa de devolver los fondos aportados por terceros” (párr. 1).

Tomando en cuenta a otros autores, Peiró (2015) define al endeudamiento como “la obligación que contrae un individuo cuando pide algo, con el compromiso de devolverlo con acuerdo a unas condiciones pactadas previamente” (párr.1).

En este sentido y para efectos de esta investigación, el endeudamiento se define como la obligación de devolver los fondos aportados por un tercero, considerando las condiciones pactadas previamente, quien adquiere la obligación puede ser una persona, empresa o país.

El endeudamiento representa una alternativa para incrementar el consumo y la inversión, sin embargo, el uso desproporcionado de este, trae consigo inconvenientes para el usuario cuando cae en situación de impago, exponiendo su patrimonio y su estabilidad económica (Rodríguez et al., 2020).

Es por ello que la contratación de un crédito es un tema de suma importancia, se debe de actuar con responsabilidad ya que de no hacerlo puede generar problemas legales, además de que también significa destinar parte de los ingresos para pagar el crédito, reduciendo la capacidad de respuesta económica ante diversos gastos futuros no previstos, de la misma manera que causa un desequilibrio en su economía.

Las entidades financieras coinciden en que las familias no deben contraer obligaciones de pago mayores al 40% de sus ingresos, debido a que esto puede provocar que su economía sea vulnerable e imposibilitarles para hacer frente a contingencias futuras. Se considera sobreendeudamiento cuando una familia tiene deudas que superan su capacidad de

pago, es decir la capacidad de pago es el ingreso mensual menos el gasto mensual y “el grado de endeudamiento es igual al pago de deudas mensuales ingresos mensuales”, se considera sobre endeudamiento cuando al dividir el pago de deudas mensuales entre los ingresos mensuales se obtiene un resultado superior al 40% (Martínez, 2021, párr. 10).

Por ejemplo, Leal (2014) comenta que en el caso de las familias españolas el endeudamiento ha sido muy significativo, en el año 2000 la deuda representó el 69% de sus ingresos y para el año 2007 se incrementó a 131%; en el caso de las familias en las que la deuda representaba menos del 20% de sus ingresos pasó de 16.2% al 22.1% y las familias que tenían deudas que representaba más del 40% de sus ingresos, pasaron de 46.5% en 2008 a un 57.6% en 2011. Durante el 2012, en España la deuda representó el 123% de los ingresos que percibían las familias, más del 50% de la población estaba endeudada. Este porcentaje superaba el promedio de endeudamiento en la zona euro, que se situaba en 43%. No obstante, este no era el país que presentaba el mayor endeudamiento, pues en el 2010, dentro de esta zona, las familias holandesas tenían un mayor grado de endeudamiento ya que representaba el 194% de sus ingresos y en España representaba 113%.

De acuerdo con la Encuesta Nacional sobre las Finanzas de los Hogares (ENFIH, 2019), reportan que en México el 56.9% de los hogares tienen algún tipo de deuda, contemplando la deuda hipotecaria y no hipotecaria, tarjetas de crédito, y crédito de nómina (INEGI, 2021).

De acuerdo con Valdelamar (2016), en México, el crédito al consumo se ha incrementado significativamente. Estos créditos van en aumento ya que brindan a las personas la oportunidad de adquirir bienes duraderos a cuenta de sus ingresos futuros.

Los principales usuarios de estos créditos son las familias que no tienen la capacidad financiera de adquirir bienes duraderos, a pesar de que estos créditos fueron creados como

una herramienta, en el corto plazo se convierten en una carga financiera a los bajos ingresos de las familias por los altos intereses y la amortización de la deuda, otra contraparte de estos créditos es que algunas familias hacen un uso excesivo de estos créditos y superan su capacidad de pago, por consecuencia caen en una situación de sobreendeudamiento (Valdelamar, 2016).

Estos aspectos sobre los créditos hacen que sean preocupantes a nivel familiar debido a que su ingreso no les alcanza para adquirir bienes y en algunos casos ni para satisfacer las necesidades mínimas, aunado a ello, tienen que solventar deudas, que en algunos casos superan no solo la capacidad de pago familiar sino el total del ingreso familiar.

2.4.1. Endeudamiento y educación financiera

Los conocimientos financieros permiten que las personas entiendan conceptos financieros básicos y así tomar decisiones de manera informada en un contexto financiero.

En este sentido Rivera y Bernal (2018), afirman que hay una relación entre el grado de endeudamiento y la falta de educación financiera, gran parte de las personas que presentan sobreendeudamiento desconocen conceptos financieros básicos, lo que hace que tomen malas decisiones al solicitar créditos de alto costo, elevando su grado de incumplimiento.

Por otra parte Ochoa y Domínguez (2018), mencionan que en un estudio realizado en un banco ubicado en México se encontró una relación directa entre el desconocimiento de temas básicos financieros con el nivel de endeudamiento de sus usuarios, ya que no conocían las tasas de interés de sus créditos, no planeaban sus gastos y por ello se les hacía difícil cubrir todos los pagos de sus tarjetas, pues solo cubrían la mínima parte sin saber lo que ello implica, es por eso que el desconocimiento hace a las personas vulnerables al sobreendeudamiento ya que pueden contraer deudas de alto costo superando su capacidad de pago.

Muchas de las personas que solicitan créditos lo hacen con el objetivo de aliviar sus finanzas o para cubrir algún imprevisto que requiera capital, en este sentido subestiman la carga financiera que tendrá el pago de la deuda sobre sus ingresos futuros, a pesar de que tienen un acceso limitado a créditos en instituciones financieras reguladas, toman malas decisiones debido a diversos factores, entre ellos la falta de educación financiera.

2.5. Calidad de vida

De acuerdo con Schalock y Verdugo (2007), (citado por Arias et al., 2013) la calidad de vida es

Un estado deseado de bienestar personal compuesto por varias dimensiones centrales que están influenciadas por factores personales y ambientales. Estas dimensiones centrales son iguales para todas las personas, pero pueden variar individualmente en la importancia y valor que se les atribuye. La evaluación de las dimensiones está basada en indicadores que son sensibles a la cultura y al contexto en que se aplica (p. 5).

De la misma manera Levy y Anderson (1980), definen la calidad de vida de la siguiente manera, “calidad de vida es una medida compuesta de bienestar físico, mental y social, tal como la percibe cada individuo y cada grupo, y de felicidad, satisfacción y recompensa” (p. 4).

Considerando las definiciones anteriores la calidad de vida es un estado ideal, compuesto por aspectos centrales, personales y ambientales. Los aspectos son generales, pero dependen de la importancia que cada persona le dé a cada uno.

Algunos autores consideran diversos aspectos, para efecto de esta investigación se considerarán las dimensiones centrales para la calidad de vida que menciona Schalock y Verdugo (2007) y que se explican a continuación:

Bienestar emocional: Estado tranquilo, seguro sin agobios y no estar nervioso.

Relaciones interpersonales: Relación con otras personas, amigos, familia, pareja y sexualidad.

Bienestar material: Contar con suficiente dinero para comprar lo que se necesita y contar con una vivienda y un buen trabajo.

Desarrollo personal: Posibilidad de aprender cosas nuevas, poseer nuevos conocimientos, y alcanzar la realización personal.

Bienestar físico: Contar con buena salud, buena forma física y contar con una alimentación saludable.

Inclusión social: Participación y asistencia a eventos con personas y sentirse integrado.

Derechos: Sentirse considerado igual que las demás personas, tener y sentir respeto por las opiniones, deseo e intimidad, un trato igualitario.

Autodeterminación: Tener la oportunidad de elegir las cosas que quiere en su trabajo, tiempo libre, hogar y las personas con las que esta. El método de evaluar es a través de las metas, preferencias personales, decisiones, autonomía y elecciones.

2.5.1. Calidad de vida y endeudamiento

El sobreendeudamiento tiene repercusiones económicas, pues el usuario tiene que destinar parte de sus ingresos para solventar la deuda, esto hace que su economía se vea frágil y no pueda hacer frente a los diversos gastos no previstos, sin embargo, el sobre endeudamiento tiene repercusiones en la calidad de vida de las personas. La preocupación

de los individuos al no poder solventar sus deudas les causa estrés y depresión, lo que puede detonar en el consumo del alcohol y en algunos casos pensamientos suicidas (Fredes, 2020).

Además, un considerable nivel de endeudamiento afecta directamente la calidad de vida de las personas, principalmente en las dimensiones de bienestar emocional, en las relaciones interpersonales y en el bienestar material y físico. Por lo tanto, el endeudamiento en los hogares puede tener repercusiones no solo en los usuarios del crédito sino también en el resto de los integrantes de la familia, afectando su alimentación y bienestar emocional, aunado a ello, se considera la posibilidad de que los menores repliquen este patrón de endeudamiento y no mejoren su calidad de vida

Capítulo III. Diagnóstico de las causas y consecuencias del endeudamiento en la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca

3.1. Ubicación geográfica

El municipio de San Andrés Dinicuiti se ubica en el estado de Oaxaca, dentro de la región Mixteca y está integrado por 3 agencias municipales y una agencia de policía. Para efectos de esta investigación únicamente se consideró a la cabecera municipal. En la tabla 3.1 se resumen los aspectos territoriales de esta localidad.

Tabla 3.1

Aspectos territoriales de San Andrés Dinicuiti

Estado	Oaxaca
Distrito	Huajuapán
Región	Mixteca
Cabecera municipal	San Andrés Dinicuiti
Colindancias	Colinda al norte con Santiago Huajolotitlán, al sur con Santo Domingo Yodohino y Villa de Chilapa de Díaz, al oriente con Villa de Tamazulapam del Progreso y Santa María Chilapa de Díaz y en el poniente con Huajuapán de León, Santiago Cacaloxtotec y Tezoatlán de Segura y Luna

Nota: Datos obtenidos de Municipios (2020).

Como se muestra en la figura 3.1, San Andrés Dinicuiti, Oaxaca, se encuentra ubicado en las coordenadas geográficas de 17 grados de latitud norte y 97 grados de longitud oeste, con respecto al meridiano de Greenwich.

Figura 3.1

Ubicación geográfica San Andrés Dinicuiti, Oaxaca



Fuente: Google Maps consultado en 2023.

3.2. Principales características sociodemográficas

En 2020, San Andrés Dinicuiti contaba con una población de 1,101 habitantes, donde el 46.8% son hombres y el 53.2% mujeres. Esta comunidad se divide en 308 hogares, con un promedio de 3.6 personas por vivienda INEGI (2020). La infraestructura educativa abarca desde el nivel preescolar hasta educación media superior, atendiendo tanto a residentes locales como a estudiantes de comunidades vecinas (Escuelasmex, 2018). A pesar de la presencia de estas instituciones, según el INEGI (2020), más de un 18% de la población mayor de 18 años no ha completado su educación media superior, y únicamente el 20% de los que se inscriben logran concluir sus estudios.

Los jóvenes que no cuentan con los recursos económicos para continuar con su educación se ven obligados a ingresar al mercado laboral a edades tempranas. Pero ante las

escasas oportunidades laborales y el bajo nivel educativo de las personas, estas se ven orilladas a emplearse en oficios poco remunerados, mayormente en el ámbito informal. En la tabla 3.2 se describen las principales ocupaciones de la población de San Andrés Dinicuiti.

Tabla 3.2

Principales ocupaciones de la población adulta y adulto mayor en San Andrés Dinicuiti, Oaxaca, 2022.

Población	Ocupación
Hombres adultos	Albañil, carpintero, ayudante en general y campesino.
Mujeres adultas	Ama de casa, comerciante y campesina.
Adultos mayores	Elaboración y venta de sombreros de palma.

Fuente: C. Herminio Ortiz. Síndico municipal, entrevista personal, 18 de febrero del 2022.

Además, de acuerdo con una entrevista personal al alcalde municipal de la localidad realizada el día 12 de septiembre del 2023, se pudo constatar que más del 90% de las mujeres mayores de 18 años en esta población están casadas y tienen hijos. Dentro de este grupo, más del 90% se dedican principalmente al trabajo en el hogar, pero no obtienen una remuneración, lo cual las lleva a depender únicamente de los ingresos de sus esposos. En el caso de los hombres casados mayores de 18 años, más del 85% se emplean en oficios informales, que, debido a la falta de oportunidades laborales en la comunidad, los obligan a desplazarse a la ciudad de Huajuapán de León. Por esta razón, gran parte del día se encuentran fuera de sus hogares.

De manera similar, en la comunidad más del 80% de las mujeres solteras mayores de 18 años, se emplean en la ciudad de Huajuapán de León, desempeñándose principalmente como empleadas domésticas y como empleadas de mostrador (C. Angela Cervantes López. Alcalde municipal, entrevista personal 12 de septiembre de 2023).

Adicionalmente, en la tabla 3.3 se muestran las principales características que prevalecieron en el 2022 en San Andrés Dinicuiti en lo que respecta a las condiciones de pobreza y carencias sociales, de acuerdo con datos de la Secretaría del Bienestar (2023).

Tabla 3.3

Condiciones de pobreza y carencias sociales de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca 2022

Pobreza moderada	55.5%
Pobreza extrema	29.3%
Viviendas con muros de material endeble	3.8%
Viviendas con piso de tierra	13%
Viviendas sin drenaje	7.1%
Viviendas con hacinamiento	13%

Fuente: Elaboración propia con los datos de la Secretaría del bienestar 2023.

3.3. Diagnóstico de las causas del endeudamiento en la comunidad

En este apartado, se presenta el análisis de la información recopilada a través de las entrevistas a profundidad llevadas a cabo del día 10 al 30 de septiembre del 2022, a un grupo de 8 habitantes que presentan altos niveles de endeudamiento en la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca. El objetivo de estas entrevistas fue recabar información para posteriormente diseñar una propuesta de capacitación en educación financiera para los habitantes de esta comunidad.

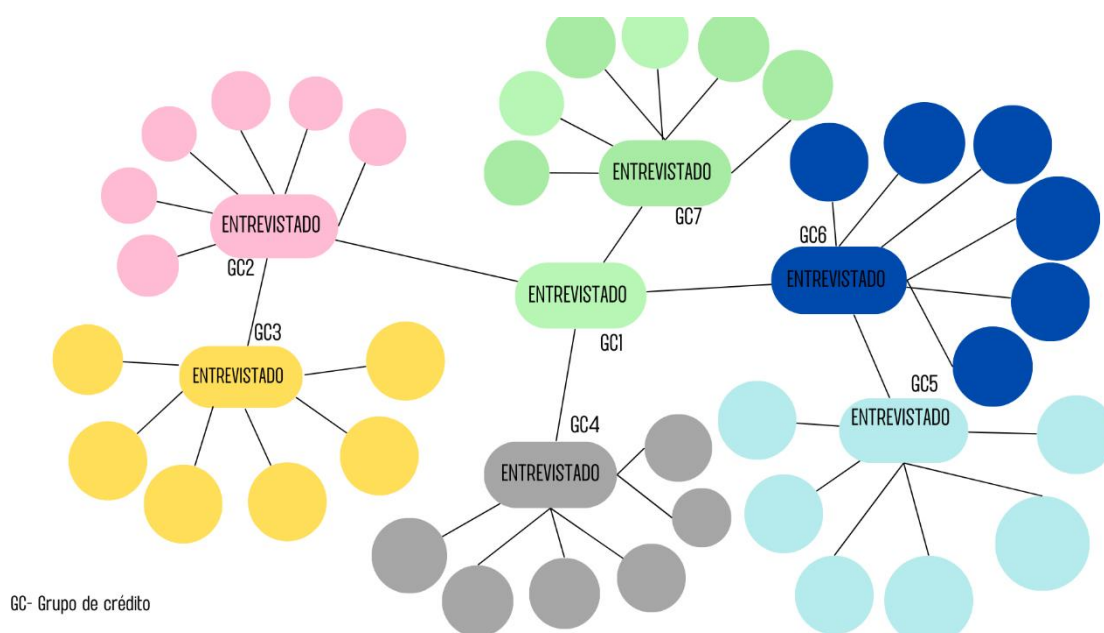
Dada la delicadeza del tema de investigación, así como la poca disposición de las personas para compartir este tipo de información y la utilización de la técnica empleada, que consistió en entrevistas a profundidad, se llevaron a cabo un total de ocho entrevistas de este tipo. A lo largo del proceso de recolección de información, los ciudadanos manifestaron una renuencia inicial a participar en las entrevistas, expresando su preocupación sobre cómo se utilizaría su información, su limitado tiempo disponible y mencionaron que posteriormente

ellos se pondrían en contacto. En este contexto, la realización de un número reducido de entrevistas cobra un valor significativo, ya que refleja la realidad de que las personas no están dispuestas a brindar fácilmente este tipo de información.

En la figura 3.2, se ilustra que, al analizar las entrevistas realizadas con miembros de diferentes grupos de crédito, se logró obtener una perspectiva más completa de la situación en esta comunidad. Esto pone de manifiesto la posibilidad de que una persona sea parte de múltiples grupos crediticios con condiciones diferentes.

Figura 3.2

Grupos de crédito



Fuente: elaboración propia

Los resultados del análisis se presentan de acuerdo con los apartados que se incluyeron en las entrevistas.

3.3.1. Datos sociodemográficos de las entrevistadas

Todas las personas entrevistadas fueron mujeres con habilidades de lectura y escritura, con un nivel educativo que oscila entre primaria y secundaria, es decir nadie continuó con estudios de educación media superior debido a la falta de recursos.

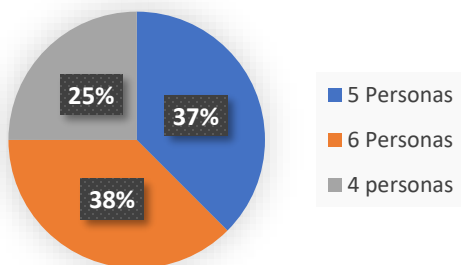
Además, se encontró que solo el 12% de las mismas entiende la lengua indígena Mixteca, mientras que las demás mencionan que al paso del tiempo ha disminuido el interés de las personas por aprenderla.

La ocupación principal del 100% de las entrevistadas es el trabajo en el hogar, no obstante, el 75% de las mismas, eventualmente se dedican a vender comida los fines de semana y tejer servilletas que posteriormente venden dentro de la misma comunidad. De esta manera, su principal fuente de ingresos proviene de los ingresos generados por sus esposos, quienes se desempeñan en oficios mal remunerados como albañiles, carpinteros, campesinos y ayudantes en general.

El 100% de las entrevistadas tienen de 3 a 4 hijos. En la figura 3.3 se muestra el número de personas que en promedio habitan en las viviendas de esta comunidad, mientras que en la figura 3.4 se representa el número de personas menores de edad por vivienda.

Figura 3.3

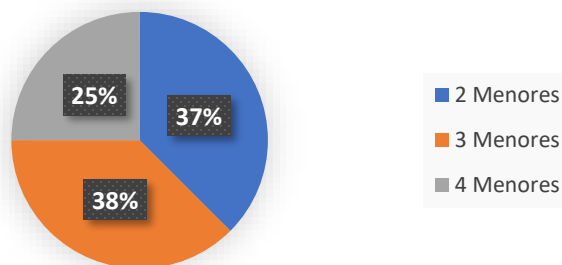
¿Con cuantas personas comparte su vivienda?



Elaboración propia con datos recabados de entrevistas realizadas en la comunidad de San Andrés Dinicuiti, llevadas a cabo del 10 al 30 de septiembre del 2022.

Figura 3.4

¿Con cuantas personas menores de edad comparte su vivienda?



Elaboración propia con datos recabados de entrevistas realizadas en la comunidad de San Andrés Dinicuiti, llevadas a cabo del 10 al 30 de septiembre del 2022.

El 50% de los hogares de esta comunidad, cuenta con un tipo de apoyo gubernamental, como las Becas Benito Juárez y Producción para el Bienestar. Sin embargo, las entrevistadas señalan que, debido a sus bajos ingresos, utilizan los apoyos para cubrir otros gastos en lugar de destinarlos a su propósito original.

3.3.2. Ejes temáticos de la educación financiera

En cuestión a los ejes temáticos de la educación financiera destaca la siguiente información:

3.3.2.1. Presupuesto

El 100% de las entrevistadas no lleva ningún tipo de registro respecto a sus ingresos y egresos, esto debido a que sienten que no es necesario; además, carecen de una planeación de gastos futuros y exponen que al término de la semana no saben en qué se gastaron el dinero.

3.3.2.2. Ahorro

Todas las entrevistadas mostraron dificultad para mencionar qué es el ahorro, no obstante, el 62% lo define como el dinero que se guarda para una emergencia, mientras el 38% lo ve como la solución a un problema. Por otra parte, únicamente el 37% de las entrevistadas ahorra, y de este grupo, solo el 12% lo hace en una institución formal. El motivo de ahorrar en una institución formal es que durante los días festivos les otorgan regalos para sus hijos.

El otro 25% de las personas que ahorran lo hacen de manera informal, debido que hacerlo en una institución formal implica viajar a la ciudad más cercana y esto les genera gastos de transporte, además la cantidad ahorrada es mínima, por ello las personas prefieren guardarlo en casa. Asimismo, el 63% de las entrevistadas que no ahorran señalan que es por sus bajos ingresos.

3.3.2.3. Inversión

El 100% de las entrevistadas no invierten en instrumentos financieros a causa de sus bajos ingresos y al desconocimiento de los mismos, sin embargo, mencionan que han utilizado sus recursos en actividades productivas.

El 75% de las entrevistadas mencionaron haber invertido en la compra de insumos para vender comida, tejer servilletas y comprar semillas destinadas al cultivo, así como cubrir los gastos que ello implica. Todas las personas que invirtieron, afirman que recuperaron el 100% de su inversión e incluso han obtenido ganancias, pero por la falta de control del mismo, desconocen el porcentaje que este representó. No obstante, las hace sentirse satisfechas al generar ingresos propios y contribuir al bienestar financiero de su familia. Sin embargo, a pesar de que para ellas representa una fuente de ingresos redituable, no realizan estas actividades con frecuencia debido a que priorizan el cuidado de su familia.

3.3.2.4. Crédito

Las entrevistadas de mayor edad señalan que las instituciones de crédito han estado operando en la comunidad durante más de 20 años y con el tiempo han consolidado su presencia en esta población, llegando a sumar más de diez instituciones de este tipo.

Asimismo, en una segunda visita a las entrevistadas de mayor edad, señalan que estos créditos han estado disponibles para cualquier persona que cumpla con los requisitos establecidos. Sin embargo, se ha observado que, desde el inicio, las amas de casa han sido las principales beneficiarias de estos préstamos, al punto de que no se ha registrado ningún grupo mixto de crédito o exclusivamente masculino que los solicite.

El proceso para solicitar un crédito en una institución financiera dentro de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, consta de los siguientes pasos:

1. Contactar a una agente de la entidad financiera. Cuando una persona muestra interés en obtener un préstamo a través de estas instituciones, se comunica con los agentes de la financiera para solicitar información.
2. Formar un grupo de crédito: Como parte de los requisitos fundamentales para que las financieras otorguen los préstamos, es la formación de un grupo de crédito de entre 6 a 8 personas que estén interesadas en obtener un préstamo, de la misma manera se designa una líder de grupo la cual brindará el espacio de su vivienda para que las demás integrantes y el representante de la financiera, acudan en los días de pago. En algunas financieras la líder del grupo tiene una tasa de interés preferencial.
3. Cumplir con los requisitos: Los requisitos para la aprobación de los préstamos requiere que las solicitantes brinden la documentación que incluye una copia de identificación oficial³, comprobante de domicilio, un aval y la estipulación de tres garantías. Estas garantías deben de ser de valor suficiente para cubrir un pago semanal en caso de que la deudora no disponga de los recursos suficientes, las mismas pueden ser microondas, refrigeradores, lavadoras, estufas, parrillas, tanques de gas, celulares, reproductores de video, televisiones y herramientas de trabajo tales como taladros, sierras cortadoras y juego de herramientas mecánicas.
4. Reciben la cantidad solicitada: A través de la emisión de un cheque, las instituciones financieras otorgan a cada miembro los montos solicitados, que generalmente superan la cantidad de 5,000 pesos por persona. Estos cheques son posteriormente cobrados en las oficinas de las financieras ubicadas en la ciudad de Huajuapán de León.

³ Solicitan copia de identificación oficial del Instituto Nacional Electoral (INE)

5. Efectúan los pagos: Los préstamos otorgados por estas instituciones estipulan periodos de pagos semanales. Las deudoras acuden a la vivienda de la líder del grupo de crédito en los días y horas estipuladas, con el monto de pago correspondiente, en donde también se encuentra un representante de la entidad financiera, para recibir los pagos de manera oportuna.
6. Refinanciamiento de la deuda: Cuando las deudoras tienen dos pagos pendientes para saldar por completo el préstamo, se les brinda la posibilidad de reestructurar la deuda a través de la obtención de un nuevo préstamo proporcionado por la misma entidad financiera.

Aunque ninguna de estas instituciones financieras cuenta con instalaciones en la comunidad, tienen una fuerte presencia gracias a las constantes visitas semanales por parte de sus promotores de crédito.

De la misma manera, el proceso para solicitar un préstamo ante prestamistas informales consta de los siguientes pasos:

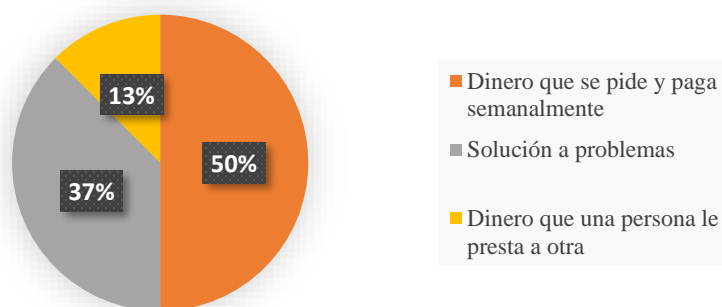
1. Acercarse al prestamista: Los prestamistas informales de la comunidad son ampliamente conocidos, por lo que la gran mayoría de las personas saben quiénes son. Cuando las personas quieren solicitar un préstamo ante estas personas, deben acudir directamente a sus domicilios.
2. Cumplir con los requisitos: Los requisitos varían dependiendo según cada prestamista y pueden consistir en firmar un pagaré debidamente requisitado, proporcionar escrituras de propiedades o firmar un pagaré en blanco, y en algunos casos, simplemente confían en la palabra de la deudora.

3. Recibir el monto solicitado: Una vez cumplido los requisitos, los prestamistas les otorgan las cantidades solicitadas, que en la mayoría de los casos no superan la cantidad de 3,000 pesos.
4. Efectuar el pago. Algunos de estos prestamistas solicitan que el pago se efectúe periódicamente o en una sola exhibición, de acuerdo con las condiciones acordadas al momento de la solicitud del préstamo.

La totalidad de las entrevistadas coinciden en que los préstamos son muy importantes, incluso necesarios para todos. En la figura 3.5 se exponen los resultados al momento de que las entrevistadas mencionaron qué significan los préstamos.

Figura 3.5

Para usted ¿Qué significa un préstamo?



Elaboración propia con datos recabados de entrevistas realizadas en la comunidad de San Andrés Dinicuiti, llevadas a cabo del 10 al 30 de septiembre del 2022.

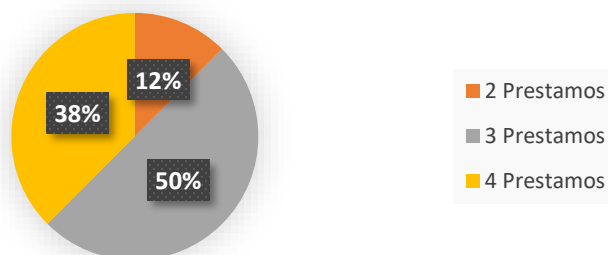
La interpretación de los créditos varía de persona en persona; sin embargo, el 63% de las mujeres entrevistadas los entienden como los recursos prestados por un tercero y que tienen que ser reembolsados, mientras que el 37% los considera simplemente como la solución a un problema.

El 63% coinciden en que es mucho más fácil solicitar préstamos a una financiera, mientras que el 37% opina que es más sencillo conseguir un préstamo con alguien de la comunidad; lo anterior se sustenta en los requisitos y tiempos que ambas partes solicitan para otorgar el préstamo.

En la figura 3.6 se muestra el número de préstamos activos en las instituciones financieras, con los que cuentan las entrevistadas, lo que indica su participación en diferentes grupos de crédito.

figura 3.6

Préstamos activos ante instituciones financieras



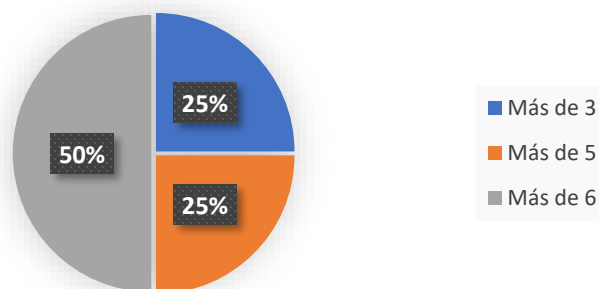
Elaboración propia con datos recabados de entrevistas realizadas en la comunidad de San Andrés Dinicuiti, llevadas a cabo del 10 al 30 de septiembre del 2022.

El 100% de las entrevistadas señalaron puntualmente los préstamos activos en las instituciones financieras, ya que los tienen muy presentes. No obstante, mencionaron no tener una percepción clara de la totalidad de sus obligaciones crediticias ante prestamistas informales, debido a que son montos inferiores en comparación con las instituciones de crédito.

En la figura 3.7 se muestra una aproximación del número de obligaciones crediticias activas ante prestamistas informales, con las que cuentan las entrevistadas.

Figura 3.7

Préstamos activos ante prestamistas informales

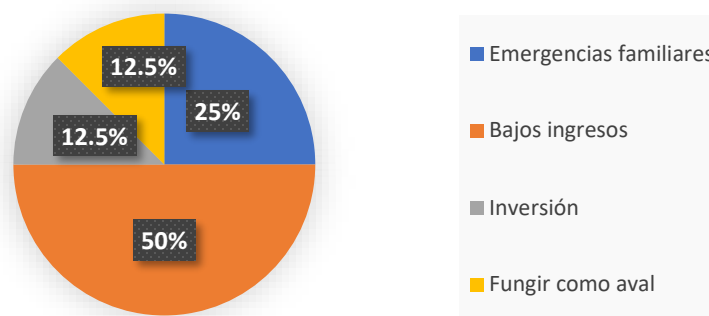


Elaboración propia con datos recabados de entrevistas realizadas en la comunidad de San Andrés Dinicuiti, llevadas a cabo del 10 al 30 de septiembre del 2022.

De la misma manera, las entrevistadas mencionan que los principales motivos de sus préstamos son los que se detallan en la figura 3.8

figura 3.8

Motivos de los préstamos



Elaboración propia con datos recabados de entrevistas realizadas en la comunidad de San Andrés Dinicuiti, llevadas a cabo del 10 al 30 de septiembre del 2022.

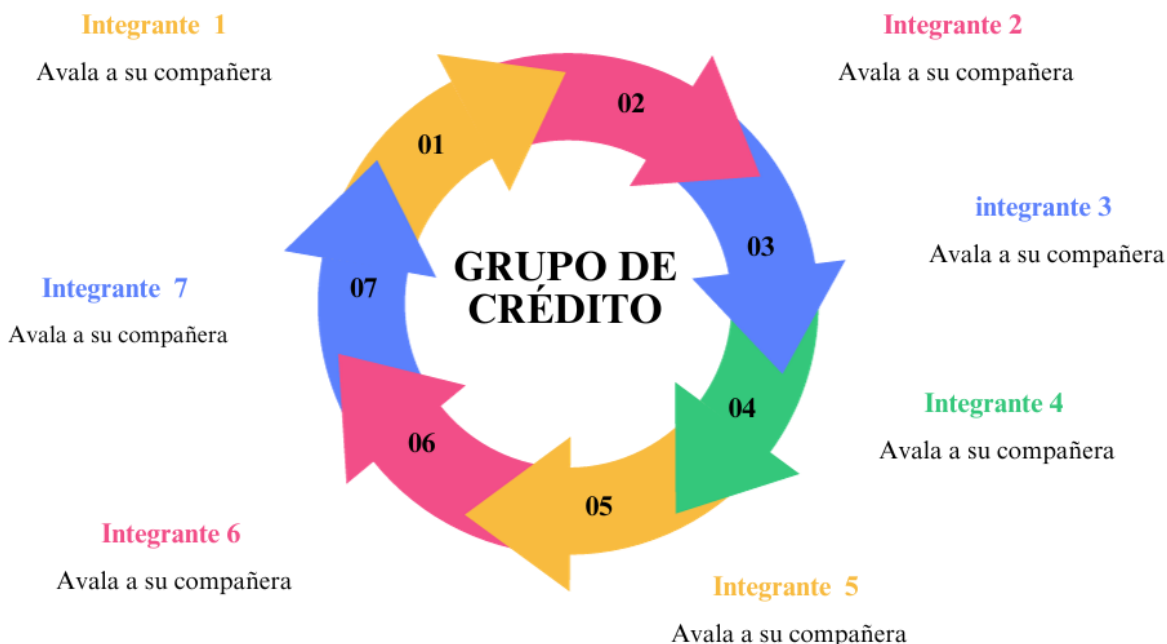
Actualmente, el 87% de las mujeres entrevistadas no consideran la tasa de interés, ni el plazo de los préstamos en su análisis previo a tomar un préstamo o firmar como aval de alguien más, ya que señalaron lo siguiente: “yo solo quiero que me presten dinero, ya después veo la manera de pagarlo”. Únicamente consideran el monto de los pagos semanales, ya que entre más bajo sea, es más atractivo para ellas. El otro 13% de las entrevistadas considera relevante la tasa de interés, debido a que son líderes del grupo de crédito y tienen una tasa preferencial.

Es importante destacar que el 100% de las entrevistadas desconoce las implicaciones de avalar a otra persona. A pesar de que constantemente lo hacen para solicitar préstamos, manifestaron desconocer las obligaciones que contraen al momento de hacerlo, argumentan que únicamente lo hacen por cumplir con los requisitos y así puedan recibir los préstamos.

Además, en la figura 3.9 se ilustra la situación que las entrevistadas mencionaron acerca de los grupos de crédito. Mismos que en su mayoría están integrados por familiares, amigas, conocidas y vecinas, que se avalan mutuamente.

Figura 3.9

Avales del grupo de crédito



Elaboración propia con datos recabados de entrevistas realizadas en la comunidad de San Andrés Dinicuiti, llevadas a cabo del 10 al 30 de septiembre del 2022.

3.3.3. Endeudamiento

Debido a la falta de registro sobre sus gastos e ingresos, el 100% desconoce su capacidad de pago mensual. Además, el 87% de ellas señalaron que las deudas son solventadas por una sola persona, no obstante, también mencionaron que los ingresos de esa persona son insuficientes para cubrir sus necesidades básicas, es por ello que el 75% indicó hacer uso de nuevos préstamos para saldar los anteriores. Por otra parte, el 100% de las entrevistadas mencionó de manera tranquila que desde hace mucho tiempo realizan estas prácticas, pues

su ingreso es insuficiente porque en ocasiones sus esposos se quedan sin trabajo, lo que empeora aún más su situación porque tienen que cumplir con sus obligaciones crediticias.

Las entrevistadas mencionan que las principales consecuencias de no realizar los pagos semanales son:

1. **Visita al domicilio:** Cuando la deudora no acude en el día y hora en el lugar correspondiente, sus compañeras se dirigen a su residencia para solicitar el pago semanal. Si no la encuentran en casa proceden con el siguiente paso.
2. **Exposición del incumplimiento:** Si no lograron localizar a la deudora en su domicilio, las integrantes del grupo recurren a los altavoces de la comunidad para evidenciar su incumplimiento y para hacer que la deudora sea consciente de que la están buscando.
3. **Búsqueda de la deudora.** Acto seguido, las integrantes del grupo de crédito, buscan a la deudora por las calles de la comunidad hasta dar con su paradero.
4. **Solicitar las garantías.** Una vez que han localizado a la deudora, le solicitan el pago semanal correspondiente o, en caso de que no disponga del mismo, le piden que dé en prenda las garantías que estipuló al solicitar el préstamo. Sin embargo, si la persona carece de dichas garantías, se procede al siguiente paso.
5. **Búsqueda del aval:** En el caso de que la deudora no cuente con las garantías estipuladas al momento de solicitar el préstamo, van en búsqueda de la persona quien la avaló para que cubra el monto correspondiente. En situaciones en las que el aval tampoco dispone del monto requerido, se procede al siguiente paso.
6. **Aporte solidario.** Cada una de las integrantes del grupo realizan aportaciones para cubrir el monto faltante.

Para el 100% de las entrevistadas, es de suma importancia que todas las participantes realicen sus pagos en los plazos establecidos, ya que, de lo contrario, si el grupo de crédito no logra reunir la cantidad total del pago conjunto, se aplicarían recargos para todo el grupo.

De la misma manera, las repercusiones de no cumplir con el pago del préstamo ante prestamistas informales se limitan principalmente a la persistente visita en el domicilio y a la conciliación con ayuda de las autoridades municipales de la población.

3.4. Consecuencias del sobreendeudamiento en la comunidad

Todas las integrantes de los grupos de crédito tienen muy claro que se debe de reunir la totalidad de los pagos en tiempo y forma, sin importar de qué manera se obtenga el dinero.

En muchas ocasiones, tanto las integrantes como la representante de la financiera agreden de manera verbal a la persona que no cuenta con el pago correspondiente, señalándoles que “si no tienen dinero para pagar, ¿para qué lo piden?”

3.4.1. Calidad de vida

El 100% de las entrevistadas señala que han experimentado afectaciones en su bienestar psicológico debido a su elevado nivel de endeudamiento, incluyendo altos niveles de estrés y depresión. Además, el 63% de las mismas menciona sentirse constantemente tristes por la misma razón.

Asimismo, el 38% de las mujeres entrevistadas menciona enfrentar problemas familiares y discriminación, como consecuencia de su alto nivel de endeudamiento.

Frecuentemente se encuentran angustiadas pensando en quién podría prestarles dinero, incluso el 75% de las entrevistadas menciona sentir temor al inicio de la semana, ya que para ellas significa estar de nuevo en búsqueda de recursos para cubrir sus pagos semanales. Por otra parte, el 100% también se ven afectadas psicológicamente a causa de la disminución de oportunidades para encontrar una nueva fuente de financiamiento,

ocasionando que el 63% de las deudoras, se vean orilladas a visitar pueblos cercanos en busca de una persona o institución que les pueda prestar dinero.

Ante esta situación, el 75% de estas personas se encuentran mucho tiempo del día distraídas, preocupadas, tristes y enojadas; expresan sentir que nadie las entiende y solo las juzgan, lo cual les genera un impacto negativo en sus relaciones personales.

El 100% de las entrevistadas tienen una clara prioridad en cuanto a cubrir el pago de sus deudas, sin importar el costo, es por ello que gran parte del día se encuentran en búsqueda de dinero y en las noches se ven afectadas por pensamientos constantes sobre la manera de solventar sus pagos, afectando su calidad de sueño. Lamentablemente todas mencionaron que le dan prioridad a saldar sus pagos antes que en proporcionarle alimentos a sus hijos. “Le quitamos el pan de la boca a nuestros hijos con tal de pagar”, son las palabras que las entrevistadas mencionaron, además de que ellas mismas prefieren no comer con tal de buscar la manera de cubrir sus pagos.

Al momento de no contar con los recursos para saldar sus deudas, la representante de la financiera se lleva las garantías, mismas que la deudora estipuló que daría en prenda al momento de no contar con los recursos suficientes para cubrir el préstamo. El 38% de las entrevistadas menciona sentirse en vergüenza cuando los representantes de la financiera se llevaron sus pertenencias, asimismo, esto afectó sus bienes materiales y los colocó en una situación de mayor pobreza, porque dieron en prenda las pocas posesiones que poseían.

También, las entrevistadas comentan que hay personas de la comunidad que son clientas de todas las instituciones de crédito que operan en la comunidad y ante esa situación, se han visto en la necesidad de solicitar préstamos con prestamistas de otras nacionalidades, que se encuentran en una ciudad cercana a la comunidad, los cuales hacen uso de la violencia física para presionar a quienes incumplen en sus pagos.

Las entrevistadas se muestran preocupadas por esta situación, temen que las personas más vulnerables soliciten préstamos a dichas personas y con ello pongan en riesgo la seguridad y bienestar de la comunidad.

Adicionalmente, a través de la aplicación de entrevistas (ver anexo 2) a un grupo de 3 ciudadanas mayores de edad que son solteras, llevadas a cabo del día 20 al 25 de septiembre del 2023⁴. El primer contacto se estableció gracias a la recomendación de las personas entrevistadas anteriormente. Tras el análisis de la información recopilada (ver anexo 4) se destaca la siguiente información:

El 33% de las mujeres entrevistadas trabajan como vendedoras de mostrador, el 33% como empleadas domésticas y el 33% como ayudantes de cocina, en la ciudad de Huajuapán de León. Para el 100% de las mismas, estas actividades representan su única fuente de ingresos.

Asimismo, el 66% de ellas menciona que han solicitado préstamos individuales con plazos mensuales a través de cajas de ahorro de las que son socias, mientras que el 33% ha recurrido a préstamos de particulares. Sin embargo, es importante destacar que el 66% de estas mujeres aseguran tener la capacidad financiera para cumplir con sus pagos, mientras el 33% ocasionalmente enfrenta dificultades para hacer frente a sus compromisos financieros.

En cuanto al conocimiento de los préstamos grupales, el 100% de las entrevistadas está al tanto de los mismos. No obstante, el 66% los considera como una opción no favorable y el 33% los percibe como una alternativa arriesgada, debido a la posibilidad de que uno de los miembros del grupo de crédito no cumpla sus obligaciones.

⁴ La razón detrás del número limitado de entrevistadas se basa en la disponibilidad de tiempo de las entrevistadas, ya que, al establecer contacto con estas personas, expresaron cierta resistencia a participar en las entrevistas debido a sus restricciones de tiempo, principalmente debido a sus largas jornadas laborales, mismas que las mantienen ausentes de la comunidad durante gran parte del día.

Incluso el 100% de las entrevistadas afirmaron que, en caso de requerir un préstamo, preferirían utilizar las opciones de financiamiento que tienen disponibles como las cajas de ahorro, préstamos en el trabajo y con amigos o familiares. El 33% de ellas menciona que no dispone del tiempo necesario para estar presente en todo el proceso en el que hay que participar si se solicita un crédito con las condiciones que se imponen en su comunidad, mientras que el 66% no está de acuerdo con las condiciones, especialmente con la formación del grupo de crédito.

3.5. Discusión de la problemática

Los resultados de las entrevistas muestran la situación financiera de estos habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, considerando los ejes temáticos de la educación financiera. En cuanto a la inversión, se puede notar que el 100% de las personas que invirtieron, lograron recuperar lo invertido e incluso tuvieron ganancias a través de actividades, como vender comida, tejer servilletas y venta de cultivos. Sin embargo, su principal ocupación como amas de casa, limita su capacidad para la obtención de mayores ingresos ya que priorizan el cuidado de sus familias y no pueden continuar sus actividades productivas para obtener una retribución económica, que contribuya al bienestar financiero de su familia. Por lo tanto, estas actividades las realizan ocasionalmente a pesar de que los ingresos que perciben por parte de sus esposos son muy limitados, incluso mencionaron que no son suficientes para solventar sus necesidades básicas.

Por otra parte, es importante destacar que ninguna de las entrevistadas lleva algún tipo de registro respecto a sus ingresos y egresos, debido a que consideran que no es necesario. Esto las deja en una situación vulnerable ante el desconocimiento de su capacidad de pago, pues al no conocer el monto que pueden destinar al pago de su deuda, ocasiona que

soliciten préstamos desmedidos cayendo en situación de sobreendeudamiento y posteriormente en situación de impago.

Se identificó que los principales motivos del endeudamiento son: la falta de planificación financiera, de ahorro, los bajos ingresos y la desinformación de lo que conlleva ser un aval. Las condiciones actuales tienen como consecuencia que al momento de solicitar un préstamo no se consideren aspectos importantes como lo son la tasa de interés y el plazo, pues ante la urgencia de financiamiento solo se centran en los montos de pago semanal, resaltando que entre más bajo sean los pagos, más atractivo les resulta un préstamo, justificando que un monto menor tendrá menos impacto en las obligaciones semanales, aunque al final terminen pagando más.

El endeudamiento desmedido tiene consecuencias graves entre las que resalta la afectación emocional, ante la obtención limitada de ingresos, las personas se muestran preocupadas por solventar sus pagos semanales, dicha preocupación provoca que se encuentren con altos niveles de estrés, en múltiples ocasiones en estado de depresión, enojadas, distraídas y tristes, afectando directamente su calidad de vida.

Gran parte del día se encuentran en búsqueda de una nueva fuente de financiamiento para solventar sus deudas anteriores, por consecuencia del mal historial de pago, las personas de la comunidad ya no confían en ellas y cada vez es más difícil que les otorguen préstamos. Es por ello que, ante la necesidad de dichos recursos, visitan comunidades cercanas para solicitar préstamos a otras personas o instituciones.

El incumplimiento de sus pagos las lleva al extremo, donde son expuestas públicamente a través de los megáfonos de la comunidad, exhibiendo socialmente su incumplimiento. Esto afecta no solo a la titular del préstamo, sino también a su familia, quienes se sienten discriminados y juzgados por parte de los habitantes de esta comunidad.

Las instituciones de crédito proporcionan una alternativa de financiamiento de fácil acceso en comparación con los bancos comerciales. Mientras instituciones como los bancos comerciales se requiere la mayoría de edad, tener un buen historial crediticio y una evaluación de la solvencia e ingresos de quien lo solicita (BBVA, 2023), las instituciones de crédito que operan en esta comunidad, llevan hasta esta población una alternativa difícil de rechazar, especialmente para las amas de casa que dependen económicamente de los ingresos de sus esposos. No obstante, es importante destacar que estas personas han hecho un uso excesivo de esta opción de financiamiento, superando por mucho su capacidad de pago.

Además, es importante destacar que un elemento fundamental de estos préstamos grupales, es la sólida red de confianza que las respalda. Estos grupos de crédito están compuestos por personas que comparten vínculos de maternidad, hermandad, amistad vecindad y conocimiento mutuo, y es precisamente esta red de relaciones las que les brinda el respaldo al momento de solicitar el préstamo.

Asimismo, se expone que las instituciones financieras que operan en la comunidad ofrecen préstamos para todas las personas que cumplan con los requisitos. No obstante, se ha observado que las amas de casa que dependen de los ingresos de sus esposos son las principales usuarias de estas instituciones, pues se encuentran gran parte del día en la población, a diferencias de sus esposos y las mujeres mayores de edad que son solteras, los cuales viajan para trabajar en la ciudad de Huajuapán de León, debido a la falta de oportunidades laborales en su comunidad.

Para el caso de las mujeres solteras, mayores de edad, coinciden en que no considerarían recurrir a las instituciones financieras que operan en su comunidad. Pues ellas tienen alternativas como las cajas de ahorro, préstamos en su trabajo y con particulares,

donde pueden solicitar préstamos individuales y también se basan en experiencias negativas de familiares cercanos como motivo para evitar solicitar préstamos en estas instituciones.

En general, la alarmante situación financiera en esta comunidad revela la necesidad urgente de brindar educación financiera que ayude al mejoramiento de estas prácticas, así como a informar a las personas para tomar decisiones financieras de manera más consciente, lo que podría ayudar a disminuir los índices de sobreendeudamiento y sus consecuencias negativas en la calidad de vida de los habitantes de esta comunidad.

Capítulo IV. Propuesta de capacitación en educación financiera para la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca

4.1. Introducción

En este capítulo se presenta la propuesta de capacitación en educación financiera para los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca. En el capítulo anterior se realizó un diagnóstico en donde se detectaron las necesidades de capacitación, mismas que ayudaron al diseño de la metodología y selección de los temas que se incluyen en esta propuesta. Los temas centrales de esta propuesta son los ejes temáticos que forman parte de la educación financiera: presupuesto, ahorro y crédito, así como los temas de endeudamiento y la continuación de actividades productivas. La correcta implementación de esta capacitación ayudará a incrementar los niveles de educación financiera para los habitantes de la comunidad, se requiere la cooperación de los capacitadores, capacitados, así como del cabildo municipal quienes manifestaron su disposición para proporcionar los materiales necesarios para llevar a cabo esta capacitación. El contenido de este capítulo es el siguiente: 1) Perfil del capacitador; 2) Perfil del capacitado; 3) Diagnóstico de las necesidades de capacitación; 4) Objetivo de la capacitación; 5) Etapas de la capacitación; 6) Propuesta de capacitación; 7) Comentarios finales de la propuesta.

4.2. Perfil del capacitador

La propuesta de capacitación requiere a una persona profesional o en formación del área económico-administrativo y contable, que haya cursado más del 80% de su carrera. Se propone que los capacitadores sean dos prestadores de servicio social o en su defecto un profesional con una carrera afín a los temas que se pretenden impartir. De la misma manera, se requiere de una persona que durante su formación hayan llevado materias relacionadas con la capacitación para la mejor impartición de esta propuesta. También se considera

importante que el capacitador comprenda los temas fundamentales de esta capacitación tales como educación financiera, endeudamiento y calidad de vida. Finalmente, el capacitador deberá esforzarse en entender y explicar de manera clara y concisa, los ejemplos y actividades que contiene esta propuesta para facilitar el aprendizaje de los capacitados.

4.3. Perfil del capacitado

De acuerdo con los principales resultados del diagnóstico, se detectó que las titulares principales de los préstamos son las amas de casa que están casadas y tienen hijos, por esta razón se plantea que las participantes de esta capacitación sean principalmente mujeres, amas de casa de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca; con una edad entre 28 y 45 años, que sepan leer y escribir, con habilidades numéricas para sumar, restar y usar una calculadora, que tengan más de 2 deudas activas, aunque la propuesta es útil de manera general para todos los habitantes de esta comunidad.

4.4. Diagnóstico de necesidades de capacitación

De acuerdo con Chiavenato (2011), “la capacitación es el proceso educativo de corto plazo, aplicado de manera sistemática y organizada, por medio del cual las personas adquieren conocimientos, desarrollan habilidades y competencias en función de objetivos definidos” (p. 340).

Considerando la definición anterior, esta propuesta será diseñada tomando en cuenta las necesidades detectadas en el diagnóstico previo. A partir de tales resultados, se establecieron objetivos claros y precisos, mismos que se alcanzarán de manera sistemática y organizada, para que con su implementación las personas capacitadas adquieran conocimientos financieros que las ayuden a desarrollar habilidades y así tomen decisiones financieras de manera más consciente e informada.

A partir del análisis de los resultados, se detectaron las siguientes áreas de oportunidad

- Desconocimiento de los aspectos básicos de la educación financiera (presupuesto, ahorro y crédito).
- Inconciencia respecto al nivel de endeudamiento que se tiene y sus consecuencias.

Asimismo, durante la etapa de diagnóstico se detectó un bajo nivel de educación por parte de las usuarias de estas instituciones financieras, por lo que se decidió que la capacitación se realizará considerando una explicación teórica de los temas fundamentales y el planteamiento de escenarios en donde se desarrollen casos hipotéticos, para que durante el desenvolvimiento del mismo se alcancen los objetivos planteados.

4.5. Objetivo de la capacitación

Brindar educación financiera a los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca, brindándoles conocimientos sólidos que les permitan tomar decisiones financieras de manera más informada y responsable en su vida diaria.

4.6. Etapas de la capacitación

La capacitación se realizará en 2 etapas, en las que se expondrán 4 temas principales y recomendaciones finales sobre la continuación de actividades productivas. Esta tendrá una duración total de 3 horas con 40 minutos.

En la primera sesión, se abordarán los primeros tres temas con una duración de 2 horas con 10 minutos, mientras que en la segunda sesión se abarcará el tema restante y las recomendaciones, con una duración de 1 hora con 30 minutos (ver tabla 4.1). Ambas sesiones se llevarán a cabo los días sábados, de manera presencial en la explanada municipal de la comunidad

Tabla 4.1

Cronograma de la capacitación.

Primera etapa				
<i>Introducción a la Educación Financiera (presupuesto, ahorro y crédito)</i>				
Nombre	Duración	Temas	Actividades	
Cómo hacer un presupuesto y su importancia	35 minutos	Presupuesto	P 1. Realización de un presupuesto	
Importancia y consideraciones del ahorro	35 minutos	Ahorro	A1. El ahorro y las metas A2. El ahorro preventivo	
Evaluación de los préstamos	60 minutos	Crédito	C1. Capacidad de pago C2. Interés C3. Evaluación de las condiciones del préstamo	
Segunda etapa				
<i>Los peligros del endeudamiento y estrategias de prevención</i>				
Nombre	Duración	Temas	Actividades	
El endeudamiento y sus consecuencias	60 minutos	Endeudamiento	E.1 Endeudamiento responsable	
Continuación de actividades productivas	30 minutos	Actividades productivas	AP 1. Continuación de actividades productivas	

Fuente: elaboración propia.

Al inicio de la capacitación se le brindará a cada participante un cuaderno y un lápiz para que pueda realizar anotaciones; a medida que avance la capacitación, se les hará entrega de algunas fotocopias con actividades sobre los diferentes temas. Los participantes deberán de resolver estas actividades con ayuda del capacitador.

Posteriormente se resolverán las actividades de manera conjunta (ver anexo 5) y se aclararán las dudas que puedan surgir.

Esta capacitación está diseñada para la asistencia de 20 personas, permitiendo una mayor interacción y un óptimo desarrollo de los temas. Además, se plantea que al término de la misma se haga entrega de reconocimientos de participación a los asistentes.

Los materiales necesarios para impartir la primera sesión son los mismos que se requerirán para los demás temas a excepción de las fotocopias con las actividades a realizar, por lo que se considera la disposición del municipio por apoyar esta capacitación y sea él, quien facilite una computadora, un proyector, bocinas y 2 micrófonos, así como el uso de las instalaciones de la explanada municipal para impartir la capacitación.

Además, se les solicitará a los participantes que traigan una calculadora y que tengan consigo la libreta y el lápiz que se les proporcionó en la primera sesión, ya que serán necesarios para la segunda sesión.

En la tabla 4.2 se detalla el contenido de cada etapa, su duración, materiales de trabajo y equipo requerido, así como los costos de cada una.

Tabla 4.2

Etapas de la capacitación, materiales de trabajo, equipos y costos requeridos

Primera etapa			
<i>Introducción a la Educación Financiera (presupuesto, ahorro y crédito)</i>			
Contenido	Duración	Materiales y equipo	Costos
Educación financiera Cómo hacer un presupuesto y su importancia <ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto • Importancia de elaborar un presupuesto • Cómo se realiza un presupuesto semanal • Ejemplo P1. El presupuesto de María • Actividad P1. Realización de un presupuesto • Sugerencias para realizar un presupuesto • Ventajas de realizar un presupuesto 	35 minutos. (se propone destinar de 10 a 15 minutos para realizar cada actividad).	Computadora, proyector, bocinas, micrófono, hojas de papel y lápices.	460.00 pesos en 20 cuadernos italianos de 100 hojas. Una caja con 100 lápices. Fotocopias con las actividades a realizar de este tema ⁵ .
La importancia y consideraciones del ahorro <ul style="list-style-type: none"> • Ahorro 	35 minutos. (se propone destinar de 10	Fotocopias con las	25 pesos en fotocopias.

⁵ Se tomaron como referencia los precios que prevalecían en la página de Mercado Libre al momento de desarrollar la investigación, por lo que los costos están sujetos a cambios.

<ul style="list-style-type: none"> • Importancia del ahorro • Aspectos importantes para el ahorro familiar • Ventajas de ahorrar • Consideraciones sobre el ahorro • Ejemplo 2. El fondo de ahorro • Actividad A1. El ahorro y las metas • Actividad A2. El ahorro preventivo 	a 15 minutos para realizar cada actividad).	actividades para este tema.
<p>Evaluación de los préstamos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Préstamo • Capacidad de pago • Actividad C1. Capacidad de pago • Elementos del préstamo • Interés • Actividad C2. Interés • Plazo • Cuota de pago • Capital • Aval • Garantía • Pagaré • Ejemplo C1. Préstamo más conveniente 	60 minutos. (se propone destinar de 10 a 15 minutos para realizar cada actividad).	Fotocopias con 25 pesos en las actividades fotocopias para este tema.

-
- Actividad C3.
Evaluación de las condiciones del préstamo
 - Riesgos de los préstamos
 - Ventajas de los préstamos
 - Desventajas de los préstamos

Total, para la sesión 1	2 hora con 10 minutos.	510 pesos
-------------------------	------------------------	-----------

Segunda etapa

Los peligros del endeudamiento y estrategias de prevención

Contenido	Duración	Materiales y equipo	Costos
El endeudamiento y sus consecuencias	60 minutos. (se propone destinar de 10 a 15 minutos para realizar cada actividad).	Fotocopias con las actividades para este tema.	25 pesos en fotocopias
<ul style="list-style-type: none"> • Nivel de endeudamiento • Endeudamiento responsable • Sobreendeudamiento • Causas del sobreendeudamiento • Señales del sobreendeudamiento • Sugerencias para no caer en sobreendeudamiento • Consecuencias del sobreendeudamiento 			

- Actividad E1.
Endeudamiento responsable
- Enfrentamiento de las deudas

Continuación de actividades productivas	30 minutos. (se propone destinar de 10 a 15 minutos para realizar cada actividad).	Fotocopias con las actividades para este tema.	25 pesos en fotocopias
---	---	--	------------------------

- Actividad productiva
- Recomendaciones para la inversión en actividades productivas
- Beneficios de las actividades productivas
- Ejemplo AP 1.
Aprovechamiento de habilidades
- Actividad AP 1.
Continuación de actividades productivas

Total, para la sesión 2	1 hora con 30 minutos		50 pesos
-------------------------	-----------------------	--	----------

Total, para toda la capacitación	3 horas con 40 minutos.		560 pesos
---	--------------------------------	--	------------------

Fuente: elaboración propia

Considerando que los principales capacitadores serán prestadores de servicio social⁶, los costos totales ascienden a 560.00 pesos, sin embargo, teniendo en cuenta que también existe la posibilidad de que la capacitación sea impartida por un profesional, los honorarios

⁶ Se sugiere que el municipio brinde recursos para gastos de los prestadores del servicio social.

totales que se estiman por brindar la capacitación ascienden a 1,000.00 pesos dando una suma total de 1,560.00 pesos.

Se sugiere que el capacitador elabore una presentación que ilustre los contenidos, ejemplos y actividades para el mejor entendimiento de los temas. Los diferentes ejercicios a realizar se encuentran en formato para impresión en la sección de anexos de este documento (ver anexo 6).

4.7. Descripción detallada de la propuesta

Apertura a la capacitación

Este programa de capacitación surge a partir de la necesidad de brindar educación financiera a los ciudadanos de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca. En un diagnóstico previo se detectó un fenómeno generalizado que es la falta de educación financiera en esta población; por lo tanto, esta capacitación se diseñó con el objetivo de ampliar los niveles de educación financiera de los ciudadanos de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, brindándoles conocimientos sólidos que les permitan tomar decisiones financieras de manera más informada y responsable en su vida diaria.

Al implementar esta capacitación, la población se verá beneficiada al aumentar sus niveles de educación financiera, ocasionando que impacten de manera positiva su futuro.

Los ejes temáticos que se abordan son presupuesto, ahorro y crédito. Debido al contexto de la comunidad se hará énfasis en la variable del crédito y las consecuencias del endeudamiento, estos conceptos son necesarios para el proceso de toma de decisiones que cotidianamente realizan las personas. Los conceptos analizados anteriormente tienen un alto impacto en las finanzas personales y familiares. Asimismo, se proponen a manera de recomendaciones el empoderamiento financiero a través de la continuación de las actividades

productivas. Durante el desarrollo e implementación de la propuesta no se harán uso de términos contables debido a que será más sencillo abordarlos desde otro punto de vista, lo que facilitará el entendimiento a los capacitados.

Para contribuir a la disminución de la problemática identificada, este documento presenta los temas necesarios respecto a las necesidades de la población, al impartir esta capacitación a los ciudadanos de la comunidad, elevarán su calidad educativa en el ámbito financiero, a través de la explicación teórica de los temas, ejemplificación y realización de actividades que reforzarán lo expuesto, para que los ciudadanos comprendan la información de mejor manera.

Esta capacitación constituirá un importante aporte social a la comunidad, ya que, al comprender los diferentes temas, las personas mejorarán la administración de sus recursos y serán consientes de los diferentes riesgos de los créditos. Además, la correcta implementación de la capacitación favorecerá a que el desconocimiento financiero y sus consecuencias no trasciendan a las siguientes generaciones.

Sesión 1. Introducción a la educación financiera (presupuesto, ahorro y crédito)

4.7.1. Educación financiera

La educación financiera es el conjunto de conocimientos que le permiten a las personas desarrollar habilidades para tomar decisiones financieras de manera más informada y así logren un impacto positivo en su bienestar financiero (OCDE, 2015; CNBV, 2020).

La educación financiera se divide en 6 ejes, sin embargo, solo se expondrán los prioritarios, de acuerdo con las necesidades detectadas en el diagnóstico previo. Dichos ejes son presupuesto, ahorro y crédito.

4.7.1.1. Cómo hacer un presupuesto y su importancia

Presupuesto

El presupuesto es una herramienta importante en la que se registran las entradas y salidas de dinero con la intención de tener un mayor control sobre sus recursos y organizar de mejor forma sus gastos futuros. (BBVA, 2022).

Importancia de elaborar un presupuesto

Es muy importante que se conozca cuánto dinero se gana, cuánto se gasta y cuánto le sobra a cada individuo, para no perder de vista cuáles son los gastos necesarios y los que no lo son, de esta manera podrá ayudar a disminuir los futuros problemas financieros.

Cómo hacer un presupuesto semanal

Paso 1: En una hoja de papel anotar y detallar todas sus entradas semanales de dinero.

Paso 2: En el mismo lugar, anotar y detallar todos sus gastos o salidas de dinero semanales.

Paso 3: Calcular la suma total de sus entradas y salidas de dinero.

Paso 4: A la suma total de sus entradas de dinero restarle el total de sus gastos o salidas de dinero y así conocerá la diferencia entre ellos.

Suma total de entradas de dinero – Suma total de salidas de dinero = diferencia

Paso 5: La diferencia entre sus entradas y salidas de dinero pueden ser las siguientes

La diferencia es negativa cuando la suma total de sus entradas es menor a la suma total de sus salidas de dinero; entonces usted gasta más dinero de lo que gana.

La diferencia es positiva cuando la suma total de sus entradas es mayor a la suma total de sus salidas de dinero; entonces usted gasta menos de lo que gana.

Si la diferencia es 0, entonces usted gasta la misma cantidad de dinero que gana.

Ejemplo P1. El presupuesto de María

La señora María tiene entradas de dinero vendiendo elotes y servilletas, semanalmente gana 90 pesos vendiendo elotes y 40 pesos vendiendo servilletas, de la misma manera, gasta semanalmente 80 pesos en huevos, 40 pesos en tortillas y 30 pesos en refrescos, en la tabla 4.3 se detallan sus entradas y salidas de dinero.

Tabla 4.3

Presupuesto de María

Entradas de dinero		Salidas de dinero	
Venta de elotes	90 pesos	Huevos	80 pesos
Venta de servilletas	40 pesos	Tortillas	40 pesos
Total	130 pesos	Refrescos	30 pesos
		Total	150 pesos

En la tabla anterior se muestra que la señora María tiene entradas de dinero de 130 pesos y salidas de dinero de 150 pesos semanales, para obtener la diferencia se hace la siguiente operación: $130 \text{ pesos} - 150 \text{ pesos} = -20 \text{ pesos}$.

Las salidas de dinero son **mayores** a las entradas de dinero, lo que quiere decir que la señora María gasta más dinero de lo que gana semanalmente.

Se recomienda que la señora María revise y reflexione sobre sus gastos, pues está gastando más de lo que gana semanalmente y puede tener consecuencias negativas financieras futuras.

Actividad P1. Realización de un presupuesto

La señora Alicia trabaja en las mañanas vendiendo verduras y en las tardes vendiendo comida afuera de su casa, semanalmente gana 60 pesos por la venta de verduras y 80 pesos por la venta de comida, en cada semana siempre gasta 30 pesos en leche, 50 pesos en frijoles y 20 pesos en pan.

Elabore el presupuesto semanal de la señora Alicia y responda las siguientes preguntas que se muestran en la tabla 4.4

Tabla 4.4

Presupuesto semanal

Entradas de dinero		Salidas de dinero	
Total			
		Total	

1. La diferencia entre sus entradas y salidas de dinero es		
A) 20 pesos	B) 40 pesos	C) 30 pesos
2. De acuerdo al resultado del presupuesto, elija el inciso que corresponda		
A) La señora Alicia gasta más dinero del que gana.	B) La señora Alicia gasta la misma cantidad de dinero que gana.	C) La señora Alicia gasta menos dinero de lo que gana.

Sugerencias para realizar un presupuesto

Reduzca sus gastos: Su presupuesto tendrá salidas de dinero que son necesarias para su familia, pero también tendrá salidas de dinero que no lo son, por lo tanto, reflexione sobre ellos para reducirlos y no tener problemas financieros en su futuro.

Involucre a su familia: Para hacer su presupuesto, los miembros de su familia deben participar para que también disminuyan sus salidas de dinero.

Establezca metas: Al reducir sus salidas de dinero, usted y su familia podrán pagar deudas o ahorrar para comprar algo que deseen o necesiten.

Ventajas de realizar un presupuesto

- Tendrá conocimiento respecto a las áreas en las que gasta su dinero.
- Permite tener un mejor control de su dinero.
- Al reducir sus salidas de dinero, podrá ahorrar lo que le sobra.
- Podrá reducir sus deudas.

De esta manera culmina el primer tema de la capacitación, en la tabla 4.5 se muestran las generalidades del mismo, así como el aprendizaje esperado por parte de los participantes al culminar este apartado.

Tabla 4.5

Generalidades de cómo hacer un presupuesto y su importancia.

Contenido	Educación financiera <ul style="list-style-type: none">○ Cómo hacer un presupuesto y su importancia○ Presupuesto○ Importancia de elaborar un presupuesto○ Cómo se realiza un presupuesto semanal○ Ejemplo P1. El presupuesto de María○ Actividad P1. Realización de un presupuesto○ Sugerencias para realizar un presupuesto○ Ventajas de realizar un presupuesto
Aprendizaje esperado	Al finalizar el tema las participantes serán capaces de elaborar presupuestos básicos, identificando ingresos y egresos a través de ejercicios prácticos, así como los beneficios de su aplicación en la vida cotidiana.

Duración	35 minutos
Número de participantes	20 participantes
Lugar	Explanada de la presidencia municipal de la comunidad.
Materiales	Computadora, proyector, bocinas, micrófono, hojas de papel y lápices.
Perfil del capacitador	Un alumno de servicio social del área económico-administrativa y contable que haya cursado más del 80% de su carrera, relacionada a los temas que se pretenden impartir, tales como la educación financiera, endeudamiento y calidad de vida, así como las leyes mercantiles que regulan este tipo de operaciones financieras.
Costo aproximado	460.00 pesos en 20 cuadernos italianos de 100 hojas. Una caja con 100 lápices. Fotocopias con las actividades a realizar de este tema.

Fuente: elaboración propia

4.7.1.2. La importancia y consideraciones del ahorro

Ahorro

Consiste en el hábito de guardar parte de las entradas de dinero para cumplir objetivos y hacer frente a imprevistos o emergencias que requieran recursos (Mendoza, 2013).

Importancia del ahorro

Es una de las herramientas más importantes que ayuda a afrontar gastos no previstos, generar tranquilidad y seguridad financiera a ti y tu familia en posibles dificultades económicas futuras.

Aspectos importantes para el ahorro familiar

- Define el propósito del plan de ahorro.
- Establece metas realistas.
- Fije una cantidad de dinero para reunir y alcanzar sus metas.
- Disminuye gastos innecesarios.
- Al comprar, compara precios y adquiere sólo los productos necesarios.

Ventajas de ahorrar

- ✓ Ayuda a cumplir tus metas personales y familiares.
- ✓ Reduce la necesidad de endeudarte.
- ✓ Al ahorrar, es posible destinar el dinero para pagar deudas.
- ✓ Contribuye a prevenir cualquier salida de dinero inesperada en tu futuro.

Consideraciones sobre el ahorro

Es sustancial meditar sobre las salidas de dinero importantes, tales como el pago de los préstamos, ya que incumplir en estas obligaciones podría tener diferentes repercusiones negativas en su calidad de vida. Una vez contempladas las entradas (remesas, ingresos o ganancias) y las salidas de dinero necesarias (pago de préstamos anteriores) y las que no lo son, podrá destinar parte del excedente de recursos a un fondo de ahorro.

Ejemplo A1. El fondo de ahorro

Se acerca la temporada de fríos en San Andrés Dinicuiti y el señor José quiere comprar una cobija nueva, pero no tiene el dinero suficiente para adquirirla y no quiere solicitar un préstamo. Él y su familia, se pusieron la meta de ahorrar semanalmente durante un mes para comprarla.

El precio de la cobija es de 300.00 pesos, por lo que, acordaron ahorrar 75 pesos cada semana, para conseguirla. Cada uno de los integrantes de la familia tendrá que cooperar disminuyendo sus gastos.

Entonces, si el mes tiene cuatro semanas y la cobija cuesta 300 pesos, se tiene que $300 / 4 = 75$ que es la cantidad que se tendría que ahorrar semanalmente entre todos los integrantes de la familia (ver tabla 4.6).

Tabla 4.6
Fondo de ahorro

Semana	Cantidad a ahorrar
1	75.00
2	75.00
3	75.00
4	75.00
Total	300.00

Actividad A1. El ahorro y las metas

Se acerca el regreso a clases y la señora Lizbeth quiere comprar un par de zapatos para su hija, pero no cuenta con el dinero suficiente para adquirirlos. Sin embargo, está decidida a ahorrar durante 5 semanas para poder comprarlos. El precio de los zapatos es de 500 pesos.

La señora Lizbeth quiere saber cuánto dinero debe de ahorrar durante 5 semanas para poder comprar el par de zapatos para su hija. Reflexione, comente con sus compañeros, realice los cálculos necesarios y rellene la tabla 4.7 con las cantidades correspondientes.

Tabla 4. 7
Ahorro de Lizbeth

Semana	Cantidad a ahorrar
1	
2	
3	
4	
5	
Total	

Actividad A2. Ahorro preventivo

El papá de la señora Juana tuvo que ser hospitalizado de emergencia, ella y su familia no tenían contemplado este gasto ni contaban con el dinero necesario para cubrirlo, por lo que recurrieron a una vecina para que les hiciera un préstamo.

El pago del préstamo provocó que la familia de la señora Juana hiciera un esfuerzo por cubrir la deuda, en consecuencia, tuvieron muchas limitaciones en su alimentación y disminuciones en sus salidas de dinero. A partir de esa experiencia, qué le recomendaría usted a la señora Juana.

- A) Solicitar otro préstamo.
- B) No pagar el préstamo.
- C) Realizar ahorros constantes para crear un fondo de ahorro para los imprevistos.

Explique porque seleccionó esta respuesta

Este apartado se culmina al resolver el ejercicio de manera conjunta, así como aclarando las posibles dudas de los participantes. En la tabla 4.8 se detallan las generalidades de tema, así como el aprendizaje esperado de los participantes al término del mismo.

Tabla 4.8

Generalidades de la importancia y consideraciones del ahorro

Contenido	La importancia y consideraciones del ahorro <ul style="list-style-type: none">○ Ahorro○ Importancia del ahorro○ Aspectos importantes para el ahorro familiar○ Ventajas de ahorrar○ Consideraciones sobre el ahorro○ Ejemplo 2. El fondo de ahorro○ Actividad A1. El ahorro y las metas○ Actividad A2. El ahorro preventivo
Aprendizaje esperado	Al finalizar este tema los participantes demostrarán una comprensión solida de los conceptos básicos del ahorro y sus beneficios a través de la correcta realización de los ejercicios prácticos incluidos en este apartado.
Duración	35 minutos
Número de participantes	20 participantes
Lugar	Explanada de la presidencia municipal de la comunidad.
Materiales	Computadora, proyector, bocinas, micrófono, hojas de papel y lápices.

Perfil del capacitador	Un alumno de servicio social del área económico-administrativa y contable que haya cursado más del 80% de su carrera, relacionada a los temas que se pretenden impartir, tales como la educación financiera, endeudamiento y calidad de vida, así como las leyes mercantiles que regulan este tipo de operaciones financieras.
Costo aproximado	25 pesos en fotocopias para realizar las actividades de este tema.

Fuente: elaboración propia

4.7.1.3. Evaluación de los préstamos

Préstamo

Es cuando una persona solicita una cantidad de dinero a otra o a una institución financiera (por ejemplo, una caja de ahorro o un banco), y tiene la obligación de pagarla en el plazo de tiempo establecido, más una cantidad adicional por concepto de intereses (Santander, s.f).

Capacidad de pago

Es la cantidad de dinero que te sobra mensualmente y que puedes usar para pagar tus deudas o ahorrar. En la tabla 4.9 se muestra un ejemplo la capacidad de pago.

Tabla 4.9

Capacidad de pago

Entradas de dinero	100.00
Salidas de dinero	80.00
Capacidad de pago	20.00

Entradas de dinero - salidas de dinero = Capacidad de pago

$$100.00 - 80.00 = 20.00$$

Actividad C1. Capacidad de pago

Calcula la capacidad de pago de las siguientes personas con la información que se muestra en la tabla 4.10

Tabla 4.10
Actividad de capacidad de pago

Concepto	José	Isabel
Entradas de dinero	100.00	80.00
Salidas de dinero	30.00	90.00
Capacidad de pago		

Elementos de los préstamos

- **Intereses:** Cantidad de dinero adicional que tendrás que pagar además de la cantidad solicitada.⁷ Como se muestra en la tabla 4.11

Tabla 4.11
Intereses

Cantidad solicitada	Tasa de interés	Cantidad de dinero por concepto de intereses
100.00	10%	10.00

La cantidad por concepto de interés se obtiene multiplicando la cantidad, por la tasa de interés del 10%.

Nota: Antes de multiplicar una cantidad por un porcentaje, deberás de dividir el porcentaje entre 100 para hacer dicha operación.

$$(100.00) \times (0.10) = 10.00$$

⁷ Únicamente se considera al interés simple para el desarrollo de los ejemplos y ejercicios.

Actividad C2. Interés

Determina la cantidad de dinero por concepto de interés y contesta en la tabla 4.12

Tabla 4.12
Actividad interés

Cantidad solicitada	Tasa de interés	Cantidad de interés
50.00	5%	
80.00	10%	

- **Plazo:** Tiempo que tienes para pagar el préstamo.
- **Cuota de pago:** Cantidad de dinero más intereses que debes de pagar periódicamente de acuerdo a las condiciones establecidas.
- **Capital:** Cantidad de dinero solicitado.
- **Aval:** Persona que se compromete a responder en caso de que incumplas en el pago de la deuda, incluso pueden tomar acciones legales en su contra para saldar el préstamo.

Es importante mencionar que, si tú firmas como aval de alguien estas adquiriendo una responsabilidad seria, porque al avalar a otra persona podrías ser responsable de realizar los pagos en su lugar, lo que podría afectar tus finanzas.

- **Garantía:** El deudor se compromete a responder con sus bienes presentes y futuros en caso de incumplimiento del pago.
- **Pagaré:** Documento en el cual se señala que existe una deuda, así como sus condiciones, concede el derecho al prestamista para cobrar al deudor.

Dicho documento debe estar debidamente requisitado con el monto, fecha, nombre y domicilio del deudor, nombre del prestamista, intereses, fecha de vencimiento y firma de la persona que solicita el préstamo.

Es importante verificar que en el pagaré se expresen las condiciones que estipularon cuando se acordó el préstamo. Al firmar un pagaré en blanco corres el riesgo de que la persona que te otorga el préstamo escriba la cantidad de dinero que quiera sin tu consentimiento y obligándote a pagar el monto que en el se establezca.

En la tabla 4.13 se ejemplifica la aplicación de los conceptos mencionados

Tabla 4.13

Elementos de los préstamos

Capital	Plazo	Tasa de interés	Interés total	Capital + intereses totales	Cuota semanal
\$100.00	7 semanas	30%	30.00	130.00	18.60
\$100.00	10 semanas	50%	50.00	150.00	15.00
\$100.00	20 semanas	110%	110.00	210.00	10.50

Las cantidades por cuota semanal se obtienen dividiendo la suma de capital más intereses totales, entre el plazo del préstamo.

Ejemplo: $150.00 / 10 = 15$

Ejemplo C1. Préstamo más conveniente

La señora Susana es una persona que se dedica a vender postres los fines de semana, su capacidad de pago es de 95.00 pesos semanales. Sin embargo, quiere adquirir un préstamo para comprar un refrigerador nuevo y seguir vendiendo, se acerca a las financieras A, B y C para solicitar información sobre los préstamos, ella necesita 1,000.00 pesos y las condiciones de los préstamos son las que se muestran en la tabla 4.14

Tabla 4.14
Características de los préstamos

Financiera	Capital	Interés total	Plazo	Cuotas semanales	Cantidad total a pagar
A	1,000.00	10%	12 semanas	91.6	1,100.00
B	1,000.00	20%	20 semanas	60.00	1,200.00
C	1,000.00	8%	9 semanas	120.00	1,080.00

La señora Susana asistió a un curso de educación financiera y gracias a eso pudo analizar de mejor manera las condiciones de los diferentes préstamos a los que tiene acceso.

La financiera A

- ✓ Las cuotas semanales no superan su capacidad de pago.
- ✓ La tasa de interés se encuentra justamente en medio en comparación de los otros préstamos.
- ✓ La cantidad total a pagar se encuentra justamente en medio en comparación de los otros préstamos.

Financiera B

- ✓ La cuota semanal es la más baja.
- ✗ La cantidad total a pagar del préstamo es la más alta.
- ✗ La tasa de interés es la más alta.

Financiera C

- ✗ Las cuotas semanales superan su capacidad de pago.
- ✓ El plazo es el más corto.
- ✓ La tasa de interés es la más baja.

Después de analizar de manera detallada las diferentes opciones, la señora Susana decide adquirir el préstamo en la financiera A, debido a las favorables condiciones en comparación a las otras opciones.

Actividad C3. Evaluación de las condiciones del préstamo

El señor Alejandro es una persona que se dedica a cultivar y vender maíz, su capacidad de pago semanal es de 45 pesos, sin embargo, quiere adquirir un préstamo para comprar herramientas nuevas para seguir trabajando. Acude a las financieras A, B y C para solicitar información sobre los préstamos, él necesita 500.00 pesos y las condiciones de los préstamos son las que se muestran en la tabla 4.15

Tabla 4.15

Condiciones de los préstamos

Financiera	Capital	Interés total	Plazo	Cuotas semanales	Cantidad total a pagar
A	500.00	25%	18 semanas	34.70	625.00
B	500.00	12%	13 semanas	43.00	559.00
C	500.00	7%	8 semanas	66.87	534.00

De acuerdo a la tabla anterior y con los datos del señor Alejandro, en la tabla 4.16 señale los incisos según corresponda el enunciado

Tabla 4.16

Evaluación de los préstamos

1.		
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Las cuotas semanales no superan la capacidad de pago. ✓ La cantidad total a pagar se encuentra justamente en medio en comparación de los otros préstamos. ✓ La tasa de interés se encuentra justamente en medio en comparación de los otros préstamos. 		
A) Financiera A	B) Financiera B	C) Financiera C
2.		
<ul style="list-style-type: none"> ✗ Las cuotas semanales superan la capacidad de pago. ✓ La cantidad total a pagar es la más baja ✓ La tasa de interés es la más baja 		
A) Financiera A	B) Financiera B	C) Financiera C
3.		
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Las cuotas semanales son las más bajas. ✗ La cantidad total a pagar es la más alta. ✗ La tasa de interés es la más alta. 		
A) Financiera A	B) Financiera B	C) Financiera C
4. Después de analizar de manera detallada las diferentes condiciones ¿cuál es la opción que más le conviene al señor Alejandro?		
A) Financiera A	B) Financiera B	C) Financiera C

Riesgos de los préstamos

- No solicites un préstamo de dinero para pagar otro. En este caso la deuda no deja de existir y solo se hace más grande.
- No solicites más dinero del que necesites.
- Asegúrate que las cuotas no superen tu capacidad de pago.
- Compara las tasas de interés de todas tus opciones.

- Analiza el número de cuotas que tendrás que pagar.
- Cuanto más largo sea el plazo más serán los intereses.
- Verifica la cantidad total a pagar del préstamo.

Ventajas de los préstamos

- Resulta una buena alternativa para adquirir un bien cuando no tienes el dinero propio suficiente.
- Puedes utilizarlo para invertir en un negocio o educación.
- Pagar en tiempo y forma te dará beneficios.

Desventajas de los préstamos

- Tienes que devolver el dinero más intereses.
- En muchos casos deberás contar con un aval.
- La incertidumbre por pagar tu deuda puede generarte estrés y perjudicar tu salud, dañando tu calidad de vida.

De esta manera, se terminan los temas correspondientes a este apartado. En la tabla 4.17 se muestran las generalidades del tema, así como el aprendizaje esperado de los participantes al culminar este apartado.

Tabla 4.17

Evaluación de los préstamos

Contenido	Evaluación de los préstamos
	<ul style="list-style-type: none"> ○ Préstamo ○ Capacidad de pago ○ Elementos del préstamo <ul style="list-style-type: none"> ○ Interés ○ Actividad C2. Interés ○ Plazo

	<ul style="list-style-type: none"> ○ Cuota de pago ○ Capital ○ Actividad C3. Elementos del préstamo ○ Aval ○ Garantía ○ Pagaré ○ Ejemplo C1. Préstamo más conveniente ○ Actividad C4. Evaluación de las condiciones del préstamo ○ Riesgos de los préstamos ○ Ventajas de los préstamos ○ Desventajas de los préstamos
Aprendizaje esperado	Al término de este apartado, las participantes serán capaces de comprender los conceptos básicos sobre los créditos, identificando los riesgos y beneficios asociados de su aplicación en la vida cotidiana, a través de la correcta realización de los ejercicios prácticos incluidos en esta sección.
Duración	60 minutos
Número de participantes	20 participantes
Lugar	Explanada de la presidencia municipal de la comunidad.
Materiales	Computadora, proyector, bocinas, micrófono, hojas de papel y lápices.
Perfil del capacitador	Un alumno de servicio social del área económico-administrativa y contable que haya cursado más del 80% de su carrera, relacionada a los temas que se pretenden impartir, tales como la educación financiera, endeudamiento y calidad de vida, así como las leyes mercantiles que regulan este tipo de operaciones financieras.
Costo aproximado	25 pesos en fotocopias para realizar las actividades de este tema.

Fuente: elaboración propia

4.7.1.4. Endeudamiento y sus consecuencias

Nivel de endeudamiento

Las instituciones financieras recomiendan solo solicitar préstamos que estén entre el 30% o 40% de tu capacidad de pago.

Endeudamiento responsable

Es cuando una persona solicita un préstamo de manera cuidadosa, eligiendo cuotas de pago que puede cubrir fácilmente, sin afectar sus finanzas.

Sobreendeudamiento

Es cuando una persona no cuenta con la capacidad de generar dinero suficiente para cumplir con el pago de todas sus deudas. Las deudas superan sus entradas de dinero y no puede pagar.

Causas del sobreendeudamiento

Existen 2 razones por las cuales una persona presenta sobreendeudamiento

- 1 Pasiva: se origina por situaciones inesperadas: pérdida del trabajo, emergencias médicas y accidentes que impiden cumplir con el pago de los préstamos.
- 2 Activa: se origina por adquirir préstamos que superen la capacidad de pago.

Señales del sobreendeudamiento

- ✗ Falta de dinero constante.
- ✗ Pagas tus deudas usando otras.
- ✗ Incumplimiento en el pago de tus deudas.
- ✗ La mayor parte de tus entradas de dinero son para pagar deudas.

Sugerencias para no caer en sobreendeudamiento

- Elaborar un presupuesto.
- No aceptar préstamos que no solicitas.

- Analizar si el préstamo es necesario o es un lujo.
- Gasta en lo necesario.
- Conoce tu capacidad de endeudamiento.
- Utiliza los préstamos para invertir en actividades productivas.
- No retrasarte en los pagos.
- Ahorrar.

Consecuencias del sobreendeudamiento

- Al incumplir en el pago de tus deudas, tendrás que pagar multas y recargos.
- Crecimiento constante de las deudas.
- Visita o llamadas constantes de los prestamistas.
- Posible embargo de los bienes.
- Constante cobro al aval.
- Mal historial de crédito.
- Problemas de salud a causa del estrés constante.

Actividad E1. Endeudamiento responsable

1.- La señora Guadalupe tiene una capacidad de pago semanal de 125.00 pesos, cuenta con 2 préstamos de los cuales semanalmente tiene que pagar 200.00 pesos. Constantemente la señora Guadalupe está preocupada por no saber cómo pagar sus deudas, incluso solicita nuevos préstamos para pagar los anteriores. Esto es un ejemplo de

- A)** Sobreendeudamiento **B)** Endeudamiento responsable

2.- El señor Juan tiene una capacidad de pago semanal de 300.00 pesos, cuenta con 2 préstamos que utilizó para comprar herramientas para su nuevo negocio. Semanalmente tiene que pagar 100.00 pesos, sin embargo, no tiene mucho de qué preocuparse ya que él cuenta con la capacidad para cumplir con sus pagos. Esto es un ejemplo de

- A) Sobreendeudamiento B) Endeudamiento responsable

Enfrentamiento de las deudas

Evaluación de situación de endeudamiento

Paso 1: Es importante que revise todos los documentos relacionados con sus deudas, como pagarés, recibos de pago y contratos de préstamos.

Paso 2: Anotar y organizar en una hoja todas las deudas pendientes, incluyendo los montos de pago de cada préstamo, tasas de interés, los plazos y las fechas de pago.

Paso 3: Determinar cuáles son las deudas más urgentes, aquellas que puedan tener consecuencias legales o las que tienen tasas de interés más altas.

Planificación de pago

Paso 4: Una vez que se identificaron las deudas más importantes, identifique cuáles son las que deben pagarse inmediatamente para evitar consecuencias graves como embargo de bienes, demandas legales y exposición social del incumplimiento.

Paso 5: Investigar todas las opciones disponibles como el ajuste de su presupuesto y apoyo por parte de sus familiares y amigos.

Negociación de las deudas

Paso 6: Contactar con los promotores de crédito, compañeras del grupo de crédito y prestamistas para explicar su situación, y la razón por la que no puede cumplir con sus pagos en tiempo y forma.

Paso 7: Preguntar sobre las opciones disponibles, como periodos favorables de pagos o reducción de tasa de interés.

Paso 8: Mantener un registro de los acuerdos o conversaciones con los promotores de crédito, compañeras del grupo de crédito y prestamistas, incluyendo nombre, fechas de pago y detalles acordados.

Presupuesto ajustado

Paso 9: Identificar las necesidades básicas y las salidas de dinero esenciales, como alimentos, salud, vestimenta y servicios necesarios.

Paso 10: Realizar un presupuesto en base a la priorización de salidas de dinero esenciales e identificar su capacidad de pago.

Paso 11: Realizar el mejor esfuerzo para cumplir con los pagos acordados.

Medidas legales

Paso 12: En caso de amenazas de demandas o embargos, buscar asesoramiento legal.

Manejar sus deudas no se trata de solo números, también de tener el valor de enfrentar la situación. Con un buen plan, puede hablar con quienes le prestaron el dinero y tomar buenas decisiones. De esta manera, podrá tomar un mejor control de sus recursos y poco a poco disminuir las consecuencias negativas que el endeudamiento ha tenido en su vida y la de su familia. Puede ser difícil, pero si está decidida y busca ayuda, puede salir de su endeudamiento.

Este apartado culmina con la solución en conjunto por parte del capacitado y los participantes. En la tabla 4.18 se muestran las generalidades del endeudamiento y sus consecuencias, así como el aprendizaje esperado al término del mismo.

Tabla 4.18

Endeudamiento y sus consecuencias

Contenidos	El endeudamiento y sus consecuencias <ul style="list-style-type: none"> ○ Nivel de endeudamiento ○ Endeudamiento responsable ○ Sobreendeudamiento ○ Causas del sobreendeudamiento ○ Señales del sobreendeudamiento ○ Sugerencias para no caer en sobreendeudamiento ○ Consecuencias del sobreendeudamiento ○ Actividad E1. Endeudamiento responsable ○ Enfrentamiento de las deudas
Aprendizaje esperado	Al término de este apartado, los participantes conocerán los niveles de endeudamiento razonable de acuerdo a instituciones financieras, así como serán capaces de identificar las principales causas, señales y consecuencias del endeudamiento desmedido mediante la correcta realización de los ejercicios prácticos incluidos en esta sección.
Duración	60 minutos
Número de participantes	20 participantes
Lugar	Explanada de la presidencia municipal de la comunidad.
Materiales	Computadora, proyector, bocinas, micrófono, hojas de papel y lápices.
Perfil del capacitador	Un alumno de servicio social en formación del área económico-administrativo y contable que haya cursado más del 80% de su carrera, que sea relacionada a los temas que se pretenden impartir y comprendan los temas fundamentales de

	esta capacitación tales como ejes temáticos de la educación financiera, endeudamiento y calidad de vida, así como las leyes mercantiles que regulan este tipo de operaciones financieras.
Costo aproximado	25 pesos en fotocopias para realizar las actividades de este tema.

Fuente: elaboración propia

4.7.1.5. Continuación de Actividades Productivas

Actividad productiva

Toda actividad económica que tengan como propósito producir productos o servicios para generar recursos.

Es importante que continúen con las actividades productivas que les permiten obtener ingresos. Pueden brindar un alivio económico y brindar estabilidad financiera a su familia, así como contribuir al pago de sus deudas.

Recomendaciones para la inversión en actividades productivas

Identificar habilidades: Observa detenidamente las habilidades que posees para realizar una actividad productiva que te permita obtener entradas de dinero.

Establece un presupuesto: Establece un presupuesto considerando todas las salidas de dinero que implica llevar a cabo tu idea.

Evalúa los resultados: Al finalizar tu actividad revisa si tus entradas de dinero son mayores a las salidas de dinero que hiciste para llevar a cabo tu idea. Puedes obtener los siguientes resultados

- ✓ Mas entradas de dinero que de salidas= Ganancias.
- Menos entradas de dinero que de salidas= Pérdidas.
- = Mismas entradas de dinero que de salidas= Solo recuperas lo que invertiste.

Beneficios de las actividades productivas

- Ayuda a generar entradas de dinero extra.
- Puede utilizar los beneficios para el ahorro o solventar deudas.

- Contribuye a alcanzar tus metas.
- Favorece el alivio financiero.

Ejemplo AP 1. Aprovechamiento de habilidades

La señora Alma necesita 600 pesos para comprar el uniforme de su hijo, sin embargo, la señora no quiere solicitar un préstamo y se da cuenta que únicamente tiene 500.00 pesos en un fondo de ahorro familiar. La señora siempre ha sido reconocida por sus amigos y familiares por sus deliciosos pasteles, es así como se le ocurre que podría utilizar sus conocimientos para preparar pasteles y venderlos en su comunidad. Para ello, utilizó los 500.00 pesos que tenía ahorrados para elaborar y vender pasteles, al terminar de vender todo, obtiene 800.00 pesos y compra el uniforme de su hijo e invierte lo que le sobra para hacer pasteles nuevos. Se da cuenta que obtuvo ganancias de 300.00 pesos.

$800.00 \text{ pesos obtenidos} - 500.00 \text{ pesos de inversión} = \text{ganancias de } 300.00.$

Es así como se da cuenta que puede aprovechar sus habilidades para obtener entradas de dinero sin necesidad de solicitar costosos préstamos.

Actividad AP 1. Continuación de actividades productivas

El señor Emmanuel quiere ahorrar la mayor cantidad de dinero posible debido a que solicitó un préstamo y debe cumplir con sus pagos mensuales, siempre se ha dedicado a la venta de frutas y verduras por lo que este mes cuenta con un fondo de ahorro de 300.00 pesos, los cuales no son suficientes para cubrir el pago del préstamo que ascienden a 500.00 pesos. El señor Emmanuel siempre ha terminado de vender sus productos y en muchas ocasiones las personas le piden más, pero el señor únicamente vende las necesarias para solventar sus salidas de dinero diarias. ¿Cuál de las siguientes opciones considera usted que es la mejor para que el señor Emmanuel pueda tener mayores entradas de dinero para cumplir con el pago de su deuda?

- A) Solicitar otro préstamo.
- B) Invertir sus ahorros para comprar y vender más frutas y verduras generando más dinero del habitual.
- C) Vender los materiales que necesita para vender las frutas y verduras.

Gracias a su ayuda, el señor Emmanuel pudo cumplir con el pago mensual porque obtuvo el dinero que necesitaba, ahora se dedica a vender los productos únicamente necesarios para sus salidas de dinero diarias, sin tomar en cuenta sus pagos futuros. A partir de lo anterior ¿Qué le recomendaría al señor Emmanuel?

- A) Seguir vendiendo la cantidad de productos como lo está haciendo.
- B) Invertir de nuevo para comprar y vender más productos y así generar mayores entradas de dinero.
- C) Dejar de vender y dedicarse a otra cosa.

De esta manera, culmina el último apartado de esta capacitación. En la tabla 4.19 se muestran las generalidades de este apartado, así como el aprendizaje esperado por parte de los participantes, al terminar el mismo.

Tabla 4.19

Continuación de actividades productivas

Contenido	Continuación de actividades productivas
	<ul style="list-style-type: none"> ○ Actividad productiva ○ Recomendaciones para la inversión en actividades productivas ○ Beneficios de las actividades productivas ○ Ejemplo CA 1. Aprovechamiento de habilidades ○ Actividad AP 1. Continuación de actividades productivas
Aprendizaje esperado	Al finalizar este tema las participantes serán capaces de comprender aspectos básicos de la continuación de

	actividades productivas y los beneficios asociados de su aplicación a la vida cotidiana, a través de la realización de los casos de estudio incluidos en este apartado.
Duración	30 minutos
Número de participantes	20 participantes
Lugar	Explanada de la presidencia municipal de la comunidad.
Materiales	Computadora, proyector, bocinas, micrófono, hojas de papel y lápices.
Perfil del capacitador	Un alumno de servicio social en formación del área económico-administrativo y contable que haya cursado más del 80% de su carrera, que sea relacionada a los temas que se pretenden impartir y comprendan los temas fundamentales de esta capacitación tales como los ejes temáticos de la educación financiera, endeudamiento y calidad de vida, así como las leyes mercantiles que regulan este tipo de operaciones financieras.
Costo aproximado	25 pesos en fotocopias para realizar las actividades de este tema.

Fuente: elaboración propia

4.8. Comentarios finales sobre la propuesta

Esta propuesta se basa en un diagnóstico previo en donde se detectaron las necesidades principales en cuanto a la administración de los recursos financieros y la comprensión de temas esenciales por parte de los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca. Considerando las necesidades de la comunidad, así como los ejes temáticos de la educación financiera, en esta capacitación se abordan temas de presupuesto, ahorro, crédito y endeudamiento; precisando en brindar información relevante de acuerdo a la actual situación de la comunidad, permitiendo que las personas puedan tomar decisiones financieras de manera informada para impactar de manera positiva su bienestar.

A continuación, se presentan los beneficios esperados de cada tema de la propuesta.

Presupuesto: En esta variable las personas aprenderán habilidades que les permitan tener un control sobre sus ingresos y egresos, en un escenario en donde los recursos son limitados, como es en la comunidad de San Andrés Dinicuiti, el control de los mismos es sumamente importante.

Ahorro: Ante la actual situación de las familias de esta comunidad, en donde predomina la escasez de recursos, es fundamental estar preparados para afrontar imprevistos que puedan afectar la estabilidad financiera. La implementación efectiva de esta capacitación ayudará a que las personas conozcan los beneficios y recomendaciones para el ahorro, lo que les brindará mayor seguridad y bienestar económico.

Crédito: La variable del crédito resulta de gran relevancia en la comunidad considerando el actual endeudamiento desmedido de las familias. Es de gran importancia brindar información relevante a las personas de esta comunidad para que tengan la posibilidad de analizar y seleccionar de la mejor manera posible los créditos que solicitan,

valorando su verdadera necesidad. En este sentido, al implementar de manera eficiente y eficaz esta capacitación, los ciudadanos podrán verse beneficiados al disminuir y/o mantener sus niveles de endeudamiento provocando que no se incrementen y trasciendan a las siguientes generaciones.

Endeudamiento: Considerando los niveles de sobreendeudamiento en la comunidad, esta variable cobra relevancia para que las personas sean más conscientes de sus acciones. La gran mayoría de las ciudadanas desconoce que no son las únicas afectadas ante el incumplimiento de sus pagos, es así como identificar el nivel de endeudamiento y sus capacidades financieras para adquirir una deuda, es fundamental para evaluar de mejor manera sus decisiones y las repercusiones que estas pueden tener en su bienestar. Asimismo, se brinda una alternativa para que las personas puedan manejar sus deudas realizando acuerdos con sus acreedores.

Actividades productivas: Considerando la información del diagnóstico previo, en donde se detectó que las personas de esta comunidad no continúan sus proyectos productivos por darle prioridad a otras actividades, y ante el desconocimiento de las ventajas, resulta importante informarlas sobre los beneficios que conlleva realizar esta actividad, ya que retomando el escenario en donde sus recursos son limitados, continuar con sus actividades productivas, aprovechando sus habilidades, resulta una excelente oportunidad para obtener ingresos extras y contribuir a su bienestar financiero. De la misma manera, se busca fomentar la cultura del aprovechamiento de sus habilidades y así puedan rendir de mejor manera sus recursos.

Para el buen desarrollo de la capacitación se recomienda que el capacitador tenga el perfil que se indica en esta propuesta. Además, es importante que se cuente con la colaboración del cabildo municipal y de los participantes.

Al asistir a esta capacitación, los participantes podrán adquirir hábitos financieros que les permitan ser conscientes de su nivel de endeudamiento y consecuencias asociadas a este, además de evaluar y analizar detalladamente los aspectos de los créditos. Adicionalmente, podrán mejorar la administración de sus escasos recursos, disminuyendo las probabilidades de tomar decisiones financieras equivocadas y ser conscientes de los beneficios del aprovechamiento de sus habilidades productivas, para generar ingresos.

Por último, para promover esta capacitación en los habitantes de la comunidad, es esencial realizar una constante y efectiva promoción, destacando los beneficios de participar y creando conciencia del grave problema social del endeudamiento. Al informar a la comunidad sobre la importancia de esta capacitación, se fomentará una mayor participación e impulso a la generación de un cambio positivo en la gestión de las finanzas personales de los ciudadanos de esta comunidad.

Conclusiones

De acuerdo con el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL, 2023), la pobreza en México ha experimentado una ligera disminución en los últimos años, representando una alarmante cifra del 36.3% de la población que se encuentra en esta condición. De la misma manera con base a la Encuesta Nacional sobre las Finanzas en los Hogares (ENFIH, 2019), el 56.9% de los hogares en México tienen algún tipo de deuda contemplando obligaciones crediticias hipotecarias, no hipotecarias como son: tarjetas de crédito, crédito de nómina, así como préstamos al consumo.

Asimismo, Ardila y Vergara (2019), afirman que existe una alta relación entre la pobreza y la falta de educación financiera, a razón de que las personas con bajos ingresos no cuentan con los conocimientos que les permita una administración eficiente de sus recursos.

A nivel estatal durante el 2020, Oaxaca se encontraba dentro de los estados del país con mayor pobreza, debido a que más del 50% de su población se encuentra en esta desfavorable condición (IMCO, 2021). A nivel municipal la comunidad de San Andrés Dinicuiti y sus agencias mostraron una marcada incidencia de pobreza moderada, superando más del 55% de la población, y de este grupo, el 29.3% enfrenta condiciones de pobreza extrema y preocupantes índices de sobreendeudamiento, que limita a las personas a la obtención de ingresos suficientes para tener acceso a una buena calidad de vida.

Organismos internacionales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2015), se muestran preocupados ante los altos niveles de pobreza y se encuentran trabajando en la implementación de programas y estrategias de inclusión y educación financiera, con el objetivo de contribuir a disminuir la pobreza en regiones marginadas.

A partir de los resultados obtenidos a través de la entrevista con la presidenta municipal y el síndico municipal el día 18 de febrero del 2022 y de las entrevistas a profundidad a un grupo de 8 mujeres de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca, llevadas a cabo del 10 al 30 de septiembre del 2022, se identificó un grave problema social que afecta a esta población, es el alto nivel de endeudamiento de los ciudadanos de la comunidad con las más de diez instituciones de crédito y prestamistas informales que operan en la comunidad. Además de las preocupantes afectaciones en la calidad de vida de las titulares de los préstamos y de sus familias.

En relación al primer objetivo específico, que fue **identificar y analizar los motivos por los que gran parte de los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca, se encuentran en situación de endeudamiento**, se cumplió al realizar una investigación teórica inicial y la investigación de campo, las cuales ayudaron a determinar que los ciudadanos de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca, tienen un bajo nivel educativo, que los limita a emplearse en oficios mal remunerados, principalmente en el sector informal. En el caso de los hombres se emplean en oficios como albañiles, campesinos y ayudantes en general, mientras que las mujeres se dedican al trabajo en el hogar y eventualmente realizan otras actividades para generar recursos como vender comida, tejer servilletas y cultivar.

A pesar de que recuperan el total de su inversión y obtienen ganancias al realizar estas actividades, se ven limitadas a llevarlas a cabo con frecuencia a causa de su ocupación principal como amas de casa, lo que convierte a los ingresos de sus esposos en la principal fuente de recursos.

Es importante resaltar que las clientas cautivas de las instituciones de crédito que llevan operando en la comunidad de San Andrés Dinicuiti por más de 2 décadas, han sido las

amas de casa que tienen hijos y que dependen económicamente de sus esposos. A pesar de que estas instituciones de crédito brindan una alternativa de financiamiento de fácil acceso, que se vuelve a una opción difícil de rechazar debido al contexto desfavorable que prevalece en la comunidad, estas personas han hecho un uso desmedido del mismo, superando por mucho su capacidad de pago.

Además, se reveló que los motivos principales del endeudamiento de las entrevistadas son los bajos ingresos, inversión en actividades productivas, emergencias familiares y haber fungido como aval para terceras personas que incumplieron en sus pagos. Sumado a esto, la falta de control financiero y hábitos de ahorro, agrava aún más la situación de endeudamiento y pobreza en la comunidad.

La limitada capacidad de pago de estas personas, hace que no puedan cumplir con sus pagos semanales en tiempo y forma únicamente con los ingresos de sus esposos. Por tal motivo, las deudoras mencionaron hacer uso de nuevos préstamos para saldar los anteriores, asegurando que esta es una práctica común en la población, debido al contexto donde prevalece la pobreza.

Esta situación las lleva a buscar y aceptar préstamos con condiciones desfavorables en cuestión de tasa de interés y plazos. Lamentablemente el único aspecto que toman en consideración es la cuota de pago, pues entre más bajos sean son más atractivos para ellas, debido a que tiene un menor impacto en sus finanzas, aunque al final terminen pagando mucho más.

Asimismo, las condiciones desfavorables de estas personas las ha orillado a recurrir a prestamistas informales que hacen uso de la violencia verbal y física ante su incumplimiento. Dicho objetivo se encuentra desarrollado en el segundo y tercer capítulo de esta investigación.

Continuando con el segundo objetivo específico, que fue **conocer y explicar las principales consecuencias que ha tenido el endeudamiento en la calidad de vida de los ciudadanos de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán Oaxaca**. Se alcanzó, ya que se pudo identificar que el endeudamiento ha generado una fuerte presión por parte de las integrantes del grupo de crédito, quienes se ven obligadas a cumplir en tiempo y forma con sus pagos semanales, sin importar la manera en que obtengan el dinero, debido a que, si no se reúne la totalidad de los pagos, se aplican recargos para todo el grupo. La prioridad por solventar sus pagos está por encima de sus necesidades, hasta el grado de privarse de alimentos para ellas y sus hijos. Esta situación deja al descubierto la grave afectación que tienen en su bienestar físico y emocional a causa de su mala alimentación y altos niveles de estrés.

Las personas que incumplen con el pago de sus deudas se ven perjudicadas por la exposición social a través de los altavoces de la comunidad, dichas consecuencias han impactado negativamente su bienestar emocional con afectaciones como el estigma y preocupantes episodios de depresión, impactando negativamente tanto a ellas como a su familia. Asimismo, la exposición social limita sus posibilidades de que alguien más le otorgue un préstamo, ocasionando que ellas acepten préstamos con condiciones desfavorables en cuestión de tasas de interés y plazos.

La pérdida de sus bienes agrava aún más su situación, ya que en los momentos donde no cuentan con los recursos para solventar sus pagos, recurren a utilizar como garantía los bienes que inicialmente habían comprometido al solicitar el préstamo, lo que impacta negativamente su bienestar material. Este objetivo se encuentra desarrollado en el tercer capítulo de esta investigación.

De la misma manera, con respecto al tercer objetivo específico que consistió en **diseñar una propuesta de capacitación en educación financiera con base en el análisis de las causas y consecuencias del endeudamiento de los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca**. Se cumplió porque al analizar los motivos y consecuencias del nivel de endeudamiento de los ciudadanos de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, se da evidencia de la importancia de abordar esta problemática mediante la ampliación de los niveles de educación financiera de las personas de esta comunidad. Esto permitió dejar al descubierto las áreas de oportunidad, mismas que ayudaron a la selección de los temas que se incluyeron en esta capacitación.

La cual se enfoca en los ejes temáticos de la educación financiera, tales como presupuesto, ahorro y crédito. Además, se aborda el tema de endeudamiento y la continuación de actividades productivas. El objetivo de la capacitación es brindar educación financiera a los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca, particularmente de las mujeres amas de casa, proporcionando conocimientos sólidos que les permitan tomar decisiones financieras de manera más informada y responsable en su vida diaria. Se espera que con su implementación se genere un impacto positivo tanto en la vida de los ciudadanos como de sus familias.

La capacitación se abordará en 2 etapas con una duración total de 3 horas con 40 minutos, los días sábados en la explanada municipal de San Andrés Dinicuiti. Esta capacitación fue diseñada para la asistencia de 20 personas, que se sugieren sean mujeres, amas de casa, con edades entre 28 a 45 años y que tengan más de dos deudas activas.

En cada tema de la capacitación se establecen objetivos de aprendizaje esperados, los cuales contribuyen al logro del objetivo general de la capacitación. Además, se incluyen

ejemplos realistas para la mejor comprensión de los contenidos, así como actividades prácticas, las cuales ayudarán a reforzar los temas tratados.

Los beneficios de esta capacitación se reflejarán con la ampliación de los niveles de educación financiera de los asistentes y sus familias, debido a que se busca que los asistentes adquieran las siguientes habilidades.

- Elaboración de presupuestos básicos
- Reflexión sobre el hábito de ahorrar
- Evaluación de los préstamos
- Mayor conciencia con la situación de endeudamiento
- Reflexión y negociación con acreedores.
- Identificar los beneficios de las actividades productivas

Es así como se alcanzó el objetivo general de esta investigación, que fue **desarrollar una propuesta de capacitación de educación financiera para los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti Huajuapán, Oaxaca.**

Asimismo, esta investigación resulta de gran relevancia al desarrollarse en San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca. en donde el tema de endeudamiento y educación financiera no había sido estudiado antes, lo que permitió encontrar hallazgos importantes que fueron detallados en el desarrollo de esta tesis.

Finalmente se debe resalta que los resultados de este trabajo dan cabida a futuras investigaciones, las cuales podrían enfocarse en comprender las necesidades y problemáticas específicas de esta comunidad que estén relacionadas con la educación financiera.

Referencias

- Amezcu, E. L., Arroyo, M. & Espinosa, F. (2014). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia administrativa*, 3(1), 22-24. <https://www.uv.mx/iesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>
- Ardila, L., y Medina, V. G. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los Montes de María. *Revista de Jóvenes Investigadores AD Valorem*, 2(1), 37–56. <https://doi.org/10.32997/RJIA-vol.2-num.1-2019-2566>
- Asana (2022). *Cómo redactar una propuesta para un proyecto*. Asana. <https://asana.com/es/resources/project-proposal>
- Banco Mundial (2018). *Inclusión financiera: La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad*. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#1>
- BBVA (2022). *¿Qué es un presupuesto? Educación financiera*. BBVA México. <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/p/presupuesto.html>
- BBVA. (2023). *¿Qué se necesita para pedir un préstamo?* BBVA NOTICIAS. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-se-necesita-para-pedir-un-prestamo/>
- Centro de Investigación en Política Pública (IMCO). (2021). *Aumentó en 3.8 millones la población en pobreza entre 2018 y 2020: Las distintas caras de la pobreza*. <https://imco.org.mx/aumento-en-3-8-millones-la-poblacion-en-pobreza-entre-2018-y-2020/>
- Centro Europeo de Posgrado (CEUPE). (2019). *La inversión*. <https://www.ceupe.com/blog/la-inversion.html>
- Comisión Nacional Bancaria de Valores, C. N. B. V. (2020). *Inclusión financiera*. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/inclusion-financiera->

[25319#:~:text=Educaci%C3%B3n%20financiera%3A%20Se%20refiere%20a,decisiones%20acordes%20a%20sus%20intereses%3B](#)

Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social, (CONEVAL). (2023). *Estimaciones de Pobreza Multidimensional 2022*. Comunicado No. 7. https://www.coneval.org.mx/SalaPrensa/Comunicadosprensa/Documents/2023/Comunicado_07_Medicion_Pobreza_2022.pdf

Data México (2020). *San Andrés Dinicuiti: Economía, empleo, equidad, calidad de vida, educación, salud y seguridad ciudadana*. <https://datamexico.org/en/profile/geo/san-andres-dinicuiti>

Del Río, M. A., Suárez, L. J., & Castro, C. E. (2019). Estudios de Inclusión Financiera, Alfabetización en México. *Comisión Nacional Bancaria y de Valores*. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/613908/01_Indice_de_Alfabetizacion.pdf

Dirección General de Población (DIGEPO). (2015). San Andrés Dinicuiti. Información estadística. En *Libro demográfico*. https://www.oaxaca.gob.mx/digepo/wp-content/uploads/sites/13/recursos/info_pdf/San%20Andr%C3%A9s%20Dinicuiti.pdf

Escamilla, V. M., & Arteaga, J. R. (2013). Los seis ejes para tener finanzas sanas. *Forbes México, Economía y Finanzas*. <https://www.forbes.com.mx/los-seis-ejes-para-tener-finanzas-san/#:~:text=Los%20ejes%20que%20manejar%C3%A1%20la,%20cr%C3%A9dito%20seguros%20y%20retiro>

Escuelasmex (2018). *Instituciones Educativas en San Andrés Dinicuiti, Oaxaca*. <https://escuelasmex.com/municipio/san-andres-dinicuiti>

- Ferraz, J. C., & Ramos, L. (2018). *Inclusión financiera para la inserción productiva de las empresas de menor tamaño en América Latina: Innovaciones, factores determinantes y prácticas de las instituciones financieras de desarrollo*. Financiamiento para el desarrollo, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
<https://repositorio.cepal.org/handle/11362/44245?locale-ajtribute=en>
- García, N., Grifoni, A., López, J. y Mejía D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe, situación actual y perspectivas. *Banco de Desarrollo de América Latina*, 12, (23-29). https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- GCF Global (2022). *Cómo manejar tu dinero: ¿Cómo calcular la capacidad de endeudamiento?* <https://edu.gcfglobal.org/es/como-manejar-tu-dinero/como-calcular-la-capacidad-de-endeudamiento/1/>
- Hellriegel, D., Jackson, S. E., Slocum, J. W., Franklin F., E. B., & Mascaró, S. P. (2017). *Administración: Un enfoque basado en competencias (12)*. México, D. F.: Cengage Learning.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2021). *Encuesta nacional sobre las finanzas de los hogares (ENFIH) 2019*. [Comunicado de prensa núm. 634/21] (1-3).
<https://www.inegi.org.mx/programas/enfih/2019/>
- Jiménez, O. (2021). ¿Por qué es importante la educación financiera? *Forbes México*.<https://www.forbes.com.mx/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/>

- KONDINERO. (2016). *Cómo evitar el sobreendeudamiento*. KONDINERO. CocoFact.
<https://www.kondinero.com/blog/educacion-financiera/como-evitar-el-sobreendeudamiento>
- Leal, J. L. (2014). La deuda de las familias. *El país, Economía*.
https://elpais.com/economia/2014/02/07/actualidad/1391768995_467025.html
- Martínez, E. (2021). *Endeudamiento Familiar, El peor enemigo del crédito hipotecario*. Real Estate Market & Lifestyle. <https://realestatemarket.com.mx/articulos/228-economia-y-politica/12368-endeudamiento-familiar-el-peor-enemigo-del-credito-hipotecario>
- Mejía, D. (2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* CAF. Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe.
<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- México Pueblos América. (2022). *San Andrés Dinicuiti (Oaxaca)*. PueblosAmerica.com.
<https://mexico.pueblosamerica.com/i/san-andres-dinicuiti/>
- Micco, A., Santibañez, D., Gallardo, T., & Fernández, J. (2020). *Educación financiera en Chile, realidad y propuestas* [Proyecto de grado]. Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile. <https://www.abif.cl/wp-content/uploads/2021/03/edfinanciera-realidad-y-propuestas-1.pdf>
- Miguel, Á. T., Álvarez, M. D., & Álvarez H. S. (2017). La deuda pública, el crecimiento económico y la política. *POLIS México*, 13(2.), (41-77).
<https://www.scielo.org.mx/pdf/polis/v13n2/1870-2333-polis-13-02-41.pdf>
- Ministerio de Economía. (2022). *Endeudamiento responsable*. Argentina.
<https://www.argentina.gob.ar/economia/inclusion-financiera/endeudamiento->

Revista Latinoamericana De Economía, 50(199), (13-15).

<https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2019.199.67463>

Saber Más es Ser Más. (2022). *Cinco consejos para no caer en el sobreendeudamiento*.

<https://www.sabermassermas.com/cinco-consejos-para-no-caer-en-el-sobreendeudamiento/>

Sandoval, M. (2021). El país con la mejor educación financiera en el mundo. *Forbes México*,

Dinero. <https://www.forbes.com.mx/el-pais-con-la-mejor-educacion-financiera-en-el-mundo/>

Santander. (2021). *Sobreendeudamiento: ¿cómo podemos combatirlo?*

<https://www.santander.com/es/stories/sobreendeudamiento-como-podemoscombatirlo#:~:text=A%20la%20hora%20de%20hablar,a%20la%20capacidad%20de%20pago.>

Secretaria de Desarrollo Social (2017). *Informe anual sobre pobreza y rezago social (2017)*,

Oaxaca. http://diariooficial.gob.mx/SEDESOL/2017/Oaxaca_089.pdf

Secretaria del Bienestar (2022). *Informe anual sobre la situación de pobreza y rezago social*

2022, Oaxaca, San Andrés Dinicuiti. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/697304/20_089_OAX_San_Andr_s_Dinicuiti.pdf

Segura, J. (2021). *Endeudamiento y bienestar de las familias*. FINIS, Facultad de Economía

y Negocios. <https://fen.uft.cl/endeudamiento-y-bienestar-de-las-familias/>

Valdelamar, J. (2016). Deuda familiar alcanza su mayor nivel desde 1994. *El Financiero*.

<https://www.elfinanciero.com.mx/economia/deuda-familiar-alcanza-su-mayor-nivel-desde-1994/>

Vargas, E. (2023). *Sobreendeudamiento financiero: prevención, detección y soluciones*.

Abogados Para Tus Deudas.

<https://abogadosparatusdeudas.es/noticias/sobreendeudamiento/>

Verdugo, M. A. y Schalock, R.L. (2013). Calidad de vida. *Discapacidad e Inclusión*, 2(1)

(443-461).

https://www.researchgate.net/profile/Miguel-Verdugo/publication/283211086_Calidad_de_Vida/links/562e0c4a08aef25a24432ec3/Calidad-de-Vida.pdf

Anexos

Anexo 1

Guion de entrevista para los ciudadanos de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca, en situación de endeudamiento

Entrevista No. ____

Fecha:

Hora:

Objetivo de la entrevista: Recabar información para diseñar una propuesta de capacitación en educación financiera para los habitantes de la comunidad de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca.

Datos sociodemográficos

1. Sabe leer y escribir

Sí	No
----	----
2. Edad _____ Sexo

M	F
---	---
3. Estado civil _____
4. Nivel máximo de estudios _____ ¿Habla alguna lengua indígena?

Sí	No
----	----

 ¿Cuál? _____
5. Ocupación _____
6. ¿Cuántos hijos tiene? _____
7. ¿Con cuántas personas comparte su vivienda? _____
8. ¿Con cuántas personas menores de edad comparte su vivienda? _____
9. ¿Cuántas de las personas con las que comparte su vivienda trabajan? _____
10. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos? _____
11. ¿Recibe algún apoyo gubernamental?

Sí	No
----	----

 ¿Cuál? _____

Ejes temáticos de la educación financiera

Ahorro

12. ¿Qué hace cuando los ingresos que percibe no son suficientes para cubrir sus necesidades básicas? _____
13. ¿Para usted qué significa el ahorro? _____
14. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro? _____
15. ¿Dónde lo ahorra? _____

Inversión

16. ¿Invierte su dinero en alguna actividad productiva?

Sí	No
----	----
 - 16 A. ¿Ha invertido en instrumentos financieros? _____
 17. ¿En qué actividad ha invertido? _____
 18. ¿Recupero lo invertido? _____
 - 18 A. ¿Cuál es el porcentaje de ganancia? _____
- Presupuesto
19. ¿Cómo sabe cuánto debe, gasta, gana y ahorra? _____

Crédito

20. ¿Para usted qué representa un préstamo?

21. ¿Considera que es más fácil solicitar un préstamo a una persona o a una institución financiera?
¿Por qué?

21 (A) ¿Cuántas instituciones financieras operan en la comunidad?

22. ¿Cuáles son los requisitos que le solicita una institución financiera para otorgarle el préstamo?

22 (A) ¿Cualquier persona puedo solicitar un préstamo en las instituciones de crédito?

22 (B) ¿Conoce algún grupo de crédito en el que haya participado un hombre?

23. ¿Cuáles son los requisitos que le solicita una persona para otorgarle el préstamo?

24. ¿Qué aspectos considera usted al momento de solicitar un préstamo?

25. ¿Cuántos préstamos ante instituciones financieras tiene actualmente?

26. ¿Cuántos préstamos ante prestamistas tiene actualmente?

27. ¿Cuál fue el motivo por el que los solicitó?

28. ¿Cuál fue el proceso para que una institución financiera le otorgara el préstamo?

29. ¿Cuál fue el proceso para que una persona le otorgara el préstamo?

30. ¿El plazo fue un aspecto determinante para que usted solicitara el préstamo? ¿Por qué?

31. ¿El monto de los pagos fue un aspecto determinante para que usted solicitara el préstamo?
¿Por qué?

32. ¿El monto de los pagos fue un aspecto determinante para que usted solicitara el préstamo?

Sí No ¿Por qué?

33. ¿La tasa de interés fue un aspecto determinante para que usted solicitara el préstamo?

Sí No ¿Por qué?

Endeudamiento

Capacidad de pago

34. ¿De qué manera conoce cuál es el monto máximo mensual que puede destinar al pago de un préstamo?

35. ¿Por cuantas personas es solventado el pago del préstamo?

36. Actualmente ¿cuenta con los suficientes ingresos para solventar los pagos de sus deudas?

Sí No

37. ¿De qué manera solventa el pago de sus deudas cuando no cuenta con recursos propios suficientes?

38. ¿Cuáles son las principales consecuencias al momento de no contar con los recursos suficientes para solventar los pagos del préstamo?

Calidad de vida

Variables de la calidad de vida

39. ¿Cómo se ha visto afectada emocionalmente cuando no cuenta con los suficientes recursos para solventar el pago de sus deudas?

40. ¿Cómo se ha visto afectada físicamente por la preocupación de no contar con los recursos propios suficientes para solventar el pago de sus deudas?

41. ¿De qué manera se han visto afectados sus bienes materiales al no contar con los recursos propios suficientes para solventar el pago de sus deudas?

42. ¿Cómo se ha visto afectada en términos de salud, educación y vestido al no contar con los recursos propios suficientes para solventar el pago de sus deudas?

43. ¿De qué otra manera se ha visto afectada al momento de no contar con los recursos propios suficientes para solventar sus deudas?

Anexo 2

Guion de entrevista para las ciudadanas de San Andrés Dinicuiti, Oaxaca, mayores de 18 años y solteras.

Entrevista No. _____

Fecha: _____

Hora: _____

Objetivo de la entrevista: Recabar información para conocer las experiencias financieras y la percepción sobre las opciones de financiamiento disponibles para las ciudadanas de San Andrés Dinicuiti, Huajuapán, Oaxaca, mayores de 18 años y solteras.

1. Sabe leer y escribir

Sí	No
----	----
2. Edad _____ Sexo

M	F
---	---
3. Estado civil _____
4. Nivel máximo de estudios _____
5. Ocupación _____
6. ¿Cuántos hijos tiene? _____
7. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos? _____

Opciones de crédito

8. ¿Ha solicitado un préstamo?

Sí	No
----	----

 ¿En dónde? _____
9. ¿Cada cuánto tiempo realiza los pagos del préstamo? _____
10. ¿Cuántos préstamos tiene actualmente? _____
11. ¿Cuenta con los recursos suficientes para cumplir con los pagos del préstamo en tiempo y forma?

Sí	NO
----	----
12. ¿Conoce los préstamos grupales?

Sí	No
----	----
13. ¿Qué piensa sobre la opción de solicitar un préstamo grupal en lugar de un préstamo individual? _____
14. ¿Estaría dispuesta a solicitar un crédito grupal?

Sí	NO
----	----

 ¿Por qué? _____
15. ¿Ha solicitado préstamos en las instituciones financieras que operan en su comunidad?

Sí	NO
----	----

 ¿Por qué? _____
16. ¿Consideraría recurrir a las instituciones de crédito que operan en su comunidad si en algún momento necesitara un préstamo?

Sí	NO	¿Por qué?
----	----	-----------
17. ¿A quién o a dónde acudiría si necesitara un préstamo? _____

Anexos 3

Resultados de las entrevistas

Datos socioeconómicos			
Sabe leer y escribir	Sí	No	
	100%	0%	
Edad	De 30 a 40 años	De 40 a 50 años	De 50 a 60 años
	25%	50%	25%
Sexo	Femenino	Masculino	
	100%	0	
Estado civil	Casada	soltera	
	100%	0	
Nivel de estudios	Primaria	Secundaria	
	50%	50%	
¿Habla alguna lengua indígena?	No	Sí	
	100%	0%	
Ocupación	Ama de casa	Ama de casa y otro	
	50%	50%	
¿Cuántos hijos tiene?	3 hijos	4 hijos	
	75%	25%	

¿Con cuántas personas comparte su vivienda?	4 personas	5 personas	6 personas
	38%	38%	25%
¿Con cuántas personas menores de edad comparte su vivienda?	2 personas	3 personas	4 personas
	38%	38%	25%
¿Cuántas de las personas con las que comparte su vivienda trabajan?	2 personas	3 personas	
	50%	50%	
¿Cuál es su principal fuente de ingresos?	Albañil	Ayudante	Campesino
	50%	25%	25%
¿Recibe algún apoyo gubernamental?	Sí	No	
	50%	50%	

Ahorro

¿Qué hace cuando los ingresos que percibe no son suficientes para cubrir sus necesidades básicas?	Utilizar ahorros	Pedir préstamos
	13%	88%
¿Para usted qué representa el ahorro?	Solución a un problema	Dinero que se guarda para emergencias
	38%	63%
¿Qué porcentaje de sus ingresos son destinados al ahorro?	No tiene establecido un monto	No lo hace
	38%	63%

¿Dónde lo ahorra?	En casa	En una caja de ahorro	
	25%	13%	
Inversión			
¿Invierte su dinero en alguna actividad productiva?	Sí	No	
	75%	25%	
¿En qué actividad ha invertido?	Vender comida	Tejer servilletas	Cultivar semillas
	50%	33%	17%
¿Recupero lo invertido?	Sí	No	
	100%	0%	
Presupuesto			
¿De qué manera sabe cómo están compuestas el total de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?	Lleva algún registro	No lleva registro	
	0%	100%	
Crédito			
¿Para usted qué representa un préstamo?	Dinero que se pide y paga semanalmente	Solución a un problema	Dinero que una persona le presta a otra
	50%	38%	13%

¿Considera que es más fácil solicitar un préstamo a una persona o a una institución financiera?	Persona	Institución		
	63%	38%		
¿Por qué?	Requisitos	Tiempo		
	50%	50%		
¿Cuántas instituciones financieras operan en la comunidad?	Más de 10	No sé		
	100%	0%		
¿Cuáles son los requisitos que le solicita una institución financiera para otorgarle el crédito?	INE	Comprobante de domicilio	Garantía	Aval
	100%	100%	100%	100%
¿Cualquier persona puedo solicitar un préstamo en las instituciones de crédito?	Sí, pero las amas de casa han sido las principales clientas	No		
	100%	0%		
¿Conoce algún grupo de crédito en el que haya participado un hombre?	No	Sí		
	100%	0%		

¿Cuáles son los requisitos que le solicita una persona para otorgarle el préstamo?	Escrituras	Pagare en blanco	A la palabra	
	63%	63%	100%	
¿Qué aspectos considera usted al momento de solicitar un préstamo?	Nada	Plazo	Montos	Tasa de interés
	0%	13%	75%	13%
¿Sabe que implica ser aval de otra persona?	No	Sí		
	100%	0%		
¿Cuántos préstamos ante instituciones financieras tiene actualmente?	2 préstamos	3 préstamos	4 préstamos	
	13%	50%	38%	
¿Cuántos préstamos ante prestamistas de la comunidad tiene actualmente?	Más de 3	Más de 5	Más de 6	
	25%	25%	50%	
¿Cuál fue el motivo por el que los solicitó?	Emergencia	Bajos ingresos	Avalar a otras personas	Inversión
	25%	50%	13%	13%
1) Acercarse con una representante de la financiera en la que se vaya a solicitar el préstamo; 2) reunir de 6 a 8 personas que quieran un préstamo y formar un grupo, designan a una líder del grupo				

¿Cuál fue el proceso para que una institución financiera le otorgaran el préstamo?

de crédito y tiene beneficios como menor tasa de interés; 3) presentar los requisitos que piden estas organizaciones, para los avales las mismas compañeras se respaldan; 4) les otorgan un cheque con la cantidad pactada, el cual hacen efectivo en los bancos comerciales de la ciudad de Huajuapán de León; 5) realizan los pagos semanales en la casa de la representante del grupo; 6) al faltar 2 pagos para solventar la totalidad del préstamo pueden optar por refinanciar la deuda con un préstamo que la misma financiera les otorga.

¿Cuál fue el proceso para que una persona le otorgaran el préstamo?

Únicamente acercarse con la persona y presentar los requisitos, de esa manera obtiene el préstamo, pero también depende de la reputación y la confianza que le tenga a la persona que solicita el dinero. Los pagos se realizan de acuerdo a las condiciones pactadas al momento del préstamo.

¿El plazo fue un aspecto determinante para que usted solicitara el préstamo?

	Sí	No
	13%	88%
¿Por qué?	Para saber la duración del préstamo	No es importante

¿El monto de los pagos fue un aspecto determinante para que usted solicitara el préstamo?

	Sí	No
	88%	13%
¿Por qué?	Para poder dar los pagos	No sé

	Sí	No
¿La tasa de interés fue un aspecto determinante para que usted solicitara el préstamo?	13%	88%
¿Por qué?	Tiene una tasa preferencial	No saben que función tiene en el préstamo

Capacidad de Pago

	No sabe	Lleva un registro
¿De qué manera conoce cuál es el monto máximo mensual que puede destinar al pago de un préstamo?	100%	0%
¿Por cuántas personas de su hogar es solventado el pago del préstamo?	1 persona	2 personas
Actualmente ¿cuenta con los suficientes ingresos para solventar los pagos de sus deudas?	No	A veces
¿De qué manera solventa el pago de sus deudas cuando no cuenta con recursos propios suficientes?	Con nuevos préstamos	Pidiendo ayuda a la familia
	75%	25%

¿Cuáles son las principales consecuencias al momento de no contar con los recursos suficientes para solventar los pagos del préstamo?

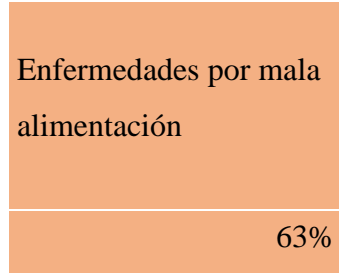
- 1) Las integrantes del grupo de crédito las visitan en sus domicilios para exigir el pago; 2) las vocean por los altavoces de la comunidad para que se presenten con el monto correspondiente en la casa de reunión; 3) en compañía de la representante de la institución financiera, buscan a la persona por las calles de la comunidad; 4) al encontrar a la persona le solicitan el pago o en su defecto sus 3 garantías que la deudora mencionó al solicitar el crédito que cubren un pago semanal, pueden ser microondas, refrigeradores, lavadoras, estufas, parrillas, tanques de gas, celulares, reproductores de video, televisiones y herramientas de trabajo tales como taladros, sierras cortadoras y juego de herramientas mecánicas ; 5) en caso de no contar con las garantías, van en busca del aval para que liquide el pago; 6) cuando el aval se niega a pagar la cantidad que le solicitan, las integrantes del grupo aportan el monto faltante, porque de lo contrario sancionan con recargos a todo el grupo.
- 2) Con los prestamistas informales, las consecuencias son visitas constantes al domicilio y después acuden al municipio para que les ayuden a resolver el problema,

Calidad de Vida

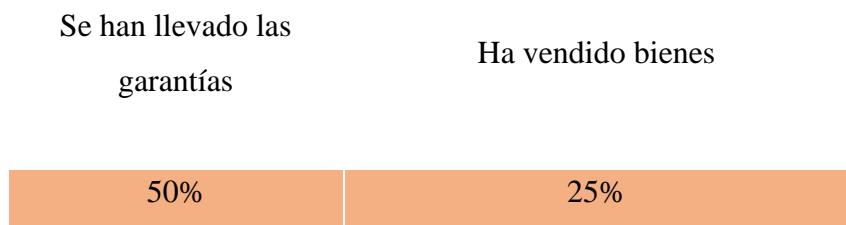
¿Cómo se ha visto afectada emocionalmente cuando no cuenta con los suficientes recursos para solventar el pago de sus deudas?

	Con estrés	Depresión	Tristeza
	100%	100%	63%

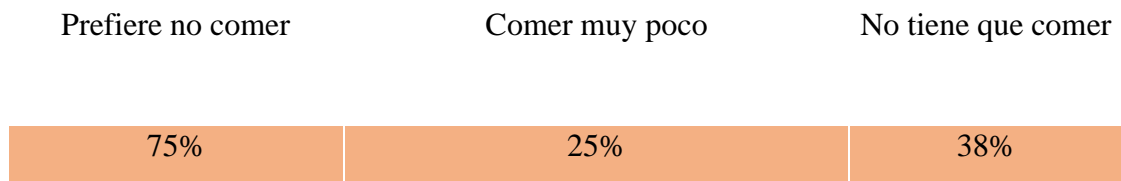
¿Cómo se ha visto afectada físicamente por la preocupación de no contar con los recursos propios suficientes para solventar el pago de sus deudas?



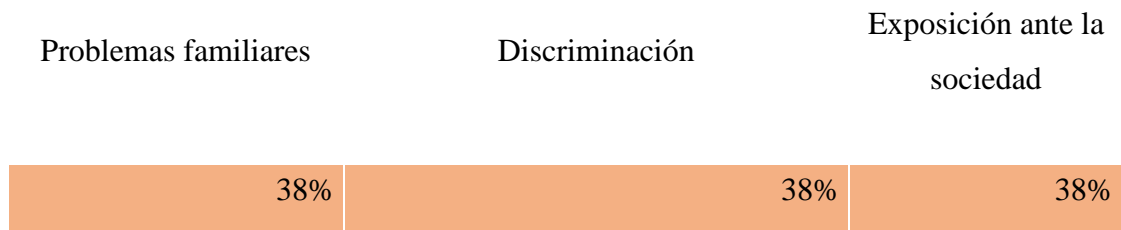
¿De qué manera se han visto afectados sus bienes materiales al no contar con los recursos propios suficientes para solventar el pago de sus deudas?



¿Cómo se ha visto afectada en su alimentación al no contar con los recursos propios suficientes para solventar el pago de sus deudas?



¿De qué otra manera se ha visto afectada al momento de no contar con los recursos propios suficientes para solventar sus deudas?



Anexo 4

Datos socioeconómicos			
Sabe leer y escribir	Sí	No	
	100%	0%	
Edad	25 años	27 años	35 años
	33%	33%	33%
Sexo	Femenino	Masculino	
	100%	0%	
Estado civil	Casada	soltera	
	0	100%	
Nivel de estudios	Primaria	Secundaria	
	33%	66%	
Ocupación	Empleada domestica	Vendedora de mostrador	Ayudante de cocina
	33%	33%	33%
¿Cuál es su principal fuente de ingresos?	Los ingresos que obtienen de sus trabajos		
	100%	Otra	
	Crédito		

¿Ha solicitado un préstamo?	Sí	No
	100%	0%
¿En dónde?	Caja de ahorro	Con personas
	66%	33%
¿Cada cuánto tiempo realiza los pagos del préstamo?	Cada mes	Solo una vez
	66%	33%
¿Cuántos préstamos tiene actualmente?	2 préstamos	1 préstamo
	33%	66%
¿Cuenta con los recursos suficientes para cumplir con los pagos del préstamo en tiempo y forma?	Sí	A veces
	66%	33%
¿Sabe que son los préstamos grupales?	Sí	No
	100%	0%
¿Qué piensa sobre la opción de solicitar un préstamo grupal en lugar de un préstamo individual?	Es una mala opción para las personas	Es peligroso porque una persona se puede ir sin pagar
	66%	33%
¿Estaría dispuesta a solicitar un préstamo grupal?	Sí	No
	0%	100%

¿Por qué?	No me interesa		
¿Ha recurrido a las instituciones financieras que operan en su comunidad?	No	Sí	
	100%	0%	
¿Por qué?	No tengo tiempo	No estoy de acuerdo con las condiciones y la formación de un grupo de crédito	
	33%	66%	
¿Consideraría recurrir a las instituciones de crédito que operan en su comunidad si en algún momento necesitara un préstamo?	No	Sí	
	100%	0%	
¿Por qué?	Tengo otras opciones	Malas experiencias por parte de sus familiares	
	66%	33%	
¿A quién o a dónde acudirías si necesitaras un préstamo?	Cajas de ahorro	Familia o amigos	En mi trabajo
	33%	33%	33%

Anexo 5

Ejercicios Resueltos

Actividad P1. Realización de un presupuesto

Presupuesto semanal			
Entradas de dinero		Salidas de dinero	
Venta de verduras	60.00	Leche	30.00
Venta de comida	80.00	Frijoles	50.00
Total	140.00	Pan	20.00
		Total	100.00

1. La diferencia entre sus entradas y salidas de dinero es		
A) 20 pesos	B) <u>40 pesos</u>	C) 30 pesos
2. De acuerdo al resultado del presupuesto, elija el inciso que corresponda		
A) La señora Alicia gasta más dinero del que gana.	B) La señora Alicia gasta la misma cantidad de dinero que gana.	C) <u>La señora Alicia gasta menos dinero de lo que gana.</u>

Actividad A1. El ahorro y las metas

Semana	Cantidad a ahorrar
1	100.00
2	100.00
3	100.00
4	100.00
5	100.00
Total	500.00

Actividad A2. Ahorro preventivo

- A) Solicitar otro préstamo.
- B) No pagar el préstamo.
- C) **Realizar ahorros constantes para crear un fondo de ahorro para los imprevistos.**

Explique porque seleccionó esta respuesta

Al crear un fondo de ahorro, podrá hacer frente a los imprevistos que requieran recursos.

Actividad C1. Capacidad de pago

Concepto	José	Isabel
Entradas de dinero	100.00	80.00
Salidas de dinero	30.00	90.00
Capacidad de pago	700.00	-10.00

Actividad C2. Interés

Cantidad solicitada	Tasa de interés	Cantidad de interés
50.00	5%	2.50
80.00	10%	8.00

Actividad C3. Evaluación de las condiciones del préstamo

<ul style="list-style-type: none">✓ Las cuotas semanales no superan la capacidad de pago.✓ La cantidad total a pagar se encuentra justamente en medio en comparación de los otros préstamos.✓ La tasa de interés se encuentra justamente en medio en comparación de los otros préstamos.		
A) Financiera A	<u>B) Financiera B</u>	C) Financiera C
<ul style="list-style-type: none">✗ Las cuotas semanales superan la capacidad de pago.✓ La cantidad total a pagar es la más baja✓ La tasa de interés es la más baja		
A) Financiera A	B) Financiera B	<u>C) Financiera C</u>
<ul style="list-style-type: none">✓ Las cuotas semanales son las más bajas.✗ La cantidad total a pagar es la más alta.✗ La tasa de interés es la más alta.		
A) <u>Financiera A</u>	B) Financiera B	C) Financiera C
Después de analizar de manera detallada las diferentes condiciones ¿cuál es la opción que más le conviene al señor Alejandro?		
A) Financiera A	<u>B) Financiera B</u>	C) Financiera C

Actividad E1. Endeudamiento responsable

A) Sobreendeudamiento B) Endeudamiento responsable

A) Sobreendeudamiento **B) Endeudamiento responsable**

Actividad AP 1. Continuación de actividades productivas

A) Solicitar otro préstamo.

B) Invertir sus ahorros para comprar y vender más frutas y verduras generando más dinero del habitual.

C) Vender los materiales que necesita para vender las frutas y verduras.

A) Seguir vendiendo la cantidad de productos como lo está haciendo.

B) Invertir de nuevo para comprar y vender más productos y así generar mayores entradas de dinero.

C) Dejar de vender y dedicarse a otra cosa

Anexo 6

Formatos Para Impresión

Actividad P1. Realización de un presupuesto

La señora Alicia trabaja en las mañanas vendiendo verduras y en las tardes vendiendo comida afuera de su casa, semanalmente gana 60 pesos por la venta de verduras y 80 pesos por la venta de comida, en cada semana siempre gasta 30 pesos en leche, 50 pesos en frijoles y 20 pesos en pan.

Elabore el presupuesto semanal de la señora Alicia y responda las siguientes preguntas

Presupuesto semanal			
Entradas de dinero		Salidas de dinero	
Total			
		Total	

1. La diferencia entre sus entradas y salidas de dinero es		
A) 20 pesos	B) 40 pesos	C) 30 pesos
2. De acuerdo al resultado del presupuesto, elija el inciso que corresponda		
A) La señora Alicia gasta más dinero del que gana.	B) La señora Alicia gasta la misma cantidad de dinero que gana.	C) La señora Alicia gasta menos dinero de lo que gana.

Actividad A1. El ahorro y las metas

Se acerca el regreso a clases y la señora Lizbeth quiere comprar un par de zapatos para su hija, pero no cuenta con el dinero suficiente para adquirirlos. Sin embargo, está decidida a ahorrar durante 5 semanas para poder comprarlos. El precio de los zapatos es de 500 pesos. La señora Lizbeth quiere saber cuánto dinero debe de ahorrar durante 5 semanas para poder comprar el par de zapatos para su hija. Reflexione, comente con sus compañeros, realice los cálculos necesarios y rellene la siguiente tabla con las cantidades correspondientes.

Semana	Cantidad a ahorrar
1	
2	
3	
4	
5	
Total	

Actividad A2. Ahorro preventivo

El papá de la señora Juana presentó malestares, por lo que tuvieron que hospitalizarlo para su recuperación, sin embargo, su familia no tenía contemplado los gastos que esto implica, por ello solicitaron un préstamo con su vecina. El pago del préstamo provocó que la familia de la señora Juana hiciera un esfuerzo por cubrir la deuda, en consecuencia, tuvieron muchas limitaciones en su alimentación y muchas disminuciones en sus salidas de dinero. A partir de esa experiencia, que le recomendaría usted a la señora Juana.

- A) Solicitar otro préstamo.
- B) No pagar el préstamo.
- C) Realizar ahorros constantes para crear un fondo de ahorro para los imprevistos.

Explique porque seleccionó esta respuesta

Actividad C1. Capacidad de pago

Calcula la capacidad de pago de las siguientes personas

Concepto	José	Isabel
Entradas de dinero	100.00	80.00
Salidas de dinero	30.00	90.00
Capacidad de pago		

Actividad C2. Interés

Determina la cantidad de dinero por concepto de interés

Cantidad solicitada	Tasa de interés	Cantidad de interés
50.00	5%	
80.00	10%	

Actividad C3. Evaluación de las condiciones del préstamo

El señor Alejandro es una persona que se dedica a cultivar y vender maíz, su capacidad de pago semanal es de 45 pesos, sin embargo, quiere adquirir un préstamo para comprar herramientas nuevas para el cultivo, se acerca a las financieras A, B y C para solicitar información sobre los préstamos, él necesita 500.00 pesos y las condiciones de los préstamos son las que se muestran a continuación.

Financiera	Capital	Interés total	Plazo	Cuotas semanales	Cantidad total a pagar
A	500.00	25%	18 semanas	34.70	625.00
B	500.00	12%	13 semanas	43.00	559.00
C	500.00	7%	8 semanas	66.87	534.00

De acuerdo a la tabla anterior y con los datos del Señor Alejandro, señale los incisos según corresponda el enunciado

<ul style="list-style-type: none"> ✓ Las cuotas semanales no superan la capacidad de pago. ✓ La cantidad total a pagar se encuentra justamente en medio en comparación de los otros préstamos. ✓ La tasa de interés se encuentra justamente en medio en comparación de los otros préstamos. 		
A) Financiera A	B) Financiera B	C) Financiera C
<ul style="list-style-type: none"> ✗ Las cuotas semanales superan la capacidad de pago. ✓ La cantidad total a pagar es la más baja ✓ La tasa de interés es la más baja 		
A) Financiera A	B) Financiera B	C) Financiera C
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Las cuotas semanales son las más bajas. ✗ La cantidad total a pagar es la más alta. ✗ La tasa de interés es la más alta. 		
A) Financiera A	B) Financiera B	C) Financiera C
Después de analizar de manera detallada las diferentes condiciones ¿cuál es la opción que más le conviene al señor Alejandro?		
A) Financiera A	B) Financiera B	C) Financiera C

Actividad AP 1. Continuación de actividades productivas

El señor Emmanuel quiere ahorrar la mayor cantidad de dinero posible debido a que solicitó un préstamo y debe cumplir con sus pagos mensuales, siempre se ha dedicado a la venta de frutas y verduras por lo que este mes cuenta con un fondo de ahorro de 300.00 pesos, los cuales no son suficientes para cubrir el pago del préstamo que ascienden a 500.00 pesos. El señor Emmanuel siempre ha terminado de vender sus productos, en muchas ocasiones las personas lo buscan para comprar más frutas y verduras, pero el señor únicamente vende las necesarias para solventar sus salidas de dinero diarias. ¿Cuál de las siguientes opciones considera usted que es la mejor para que el señor Emmanuel pueda tener mayores entradas de dinero para cumplir con el pago de su deuda?

- A) Solicitar otro préstamo.
- B) Invertir sus ahorros para comprar y vender más frutas y verduras generando más dinero del habitual.
- C) Vender los materiales que necesita para vender las frutas y verduras.

Gracias a su ayuda, el señor Emmanuel pudo cumplir con el pago mensual porque obtuvo el dinero que necesitaba, ahora se dedica a vender los productos únicamente necesarios para sus salidas de dinero diarias, sin tomar en cuenta sus pagos futuros. A partir de lo anterior ¿Qué le recomendaría al señor Emmanuel?

- A) Seguir vendiendo la cantidad de productos como lo está haciendo.
- B) Invertir de nuevo para comprar y vender más productos y así generar mayores entradas de dinero.
- C) Dejar de vender y dedicarse a otra cosa.

Actividad E1. Endeudamiento responsable

1.- La señora Guadalupe tiene una capacidad de pago semanal de 125.00 pesos, cuenta con 2 préstamos de los cuales semanalmente tiene que pagar 200.00 pesos. Constantemente la señora Guadalupe está preocupada por no saber cómo pagar sus deudas, incluso solicita nuevos préstamos para pagar los anteriores. Esto es un ejemplo de

- A)** Sobreendeudamiento **B)** Endeudamiento responsable

2.- El señor Juan tiene una capacidad de pago semanal de 300.00 pesos, cuenta con 2 préstamos que utilizó para comprar herramientas para su nuevo negocio. Semanalmente tiene que pagar 100.00 pesos, sin embargo, no tiene mucho de qué preocuparse ya que él cuenta con la capacidad para cumplir con sus pagos. Esto es un ejemplo de

- A) Sobreendeudamiento B) Endeudamiento responsable