



**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL
ESTADO DE MÉXICO**



FACULTAD DE ECONOMÍA

***“LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ALUMNOS DE LA
LICENCIATURA EN ACTUARÍA DE LA FACULTAD DE ECONOMÍA
DE LA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE MÉXICO.
2014”***

TESIS

**QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE:
LICENCIADO EN ACTUARÍA**

PRESENTA:

MARCO ANTONIO HERNÁNDEZ CAMACHO

ASESOR:

M. EN C. HÉCTOR RUÍZ RAMÍREZ

REVISORES:

**M. EN E. OCTAVIO C. BERNAL RAMOS
DR. EN H. GERARDO ENRIQUE DEL RIVERO MALDONADO**

TOLUCA, ESTADO DE MÉXICO

DICIEMBRE 2015

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO 1. MARCO TEÓRICO.....	5
1.Fundamentos teóricos de la Educación Financiera.....	5
1.1 Educación	9
1.2 Finanzas.....	15
1.3 Educación Financiera: concepto, importancia y características	18
1.4 Ahorro	24
1.5 Inversión.....	27
1.6 Crédito.....	30
1.7 Seguro	33
1.8 Presupuesto	37
CAPÍTULO 2. EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO.....	40
2. Sistema Financiero Mexicano.....	40
2.1 Historia de la Educación Financiera en México.....	41
2.2 Instituciones que abordan la Educación Financiera en México	47
2.2.1 Asociación de Bancos de México (ABM)	47
2.2.2 Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI).....	49
2.2.3 Banco de México (BANXICO).....	50
2.2.4 Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)	51
2.2.5 Museo Interactivo de Economía (MIDE)	55
2.2.6 BANAMEX-CITIBANK.....	55
2.2.7 Bank of America Merrill Lynch	58
2.2.8 BBVA Bancomer	59
2.2.9 Compartamos Banco	63
2.2.10 Grupo Financiero Banorte-IXE.....	65
2.2.11 MasterCard México	66
2.2.12 Santander	68
CAPITULO 3. EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA LICENCIATURA EN ACTUARÍA DE LA FACULTAD DE ECONOMÍA DE LA UAEMÉX	72
3.1 Encuesta	72

3.2 Muestreo	74
3.3 El Cuestionario	78
3.3.1 Objetivo	78
3.3.2 Muestra	79
3.4 Resultados	82
3.4.1 Generales	83
3.4.2 Presupuesto.....	87
3.4.3 Ahorro	92
3.4.4 Crédito.....	98
3.4.5 Inversión.....	101
3.4.6 Seguros.....	103
3.4.7 Conclusiones.....	104
CONCLUSIONES GENERALES	105
ANEXOS	107
Anexo 1. Base de datos de las variables de Educación Financiera que practican los alumnos encuestados.	107
Anexo 2. Cuestionario	110
GLOSARIO BÁSICO DE TERMINOS FINANCIEROS.	115
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	120

ÍNDICE DE CUADROS, IMÁGENES Y GRÁFICAS

Índice de Cuadros

Cuadro 1: Componentes de la Inclusión Financiera	20
Cuadro 2: Tipos de créditos ofrecidos por Instituciones Financieras en México ...	31
Cuadro 3: Componentes de un contrato de Seguro	33
Cuadro 4: Tipos de Seguros que generalmente ofrecen las empresas privadas ..	34
Cuadro 5: Elementos de un presupuesto	38
Cuadro 6. Intermediarios Financieros	40
Cuadro 7: Funciones de la CONDUSEF	52
Cuadro 8: Etapas del Micro-Sitio de Educación Financiera	53
Cuadro 9: Talleres de Finanzas Personales BBVA Bancomer	60
Cuadro 10: Talleres de PyMES BBVA Bancomer	62
Cuadro 11: Temas de los Tips de Salud Financiera BBVA Bancomer	62
Cuadro 12: Datos a utilizar en el Muestreo	80

Índice de Imágenes

Imagen 1: Modelo de Educación Financiera Compartamos Banco	64
--	----

Índice de Gráficas

Gráfica 1: Edades de los Encuestados.....	83
Gráfica 2: Sexo de los Encuestados	84
Gráfica 3: Estado Civil	85
Gráfica 4: ¿Con qué frecuencia acostumbras leer o informarte acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?	86
Gráfica 5: Principal percepción de ingresos.....	87
Gráfica 6: Prioridades en las que se distribuyen los ingresos.....	88
Gráfica 7: Uso del dinero que llega a sobrar.....	89
Gráfica 8: Uso de registro de ingresos y gastos.....	90
Gráfica 9: Elaboración de un presupuesto	91
Gráfica 10: Definición de ahorro	92
Gráfica 11: Hábito de ahorro	93
Gráfica 12: Porcentaje del ingreso destinado al ahorro	94
Gráfica 13: ¿Cómo determinan la cantidad que ahorran?	95
Gráfica 14: Medios por los cuales acostumbran ahorrar	96
Gráfica 15: Motivo por el cual ahorran	97
Gráfica 16: Concepto de crédito	98
Gráfica 17: En caso de necesitarlo ¿A quién le pedirías un crédito?	99
Gráfica 18: Tipo de tarjetas bancarias más usadas.....	100
Gráfica 19: Concepto de Inversión	101
Gráfica 20: ¿Has invertido alguna vez?	102
Gráfica 21: ¿Con cuál de los siguientes instrumentos de protección cuentas?	103

DEDICATORIA

Gracias Dios por permitirme cumplir una meta más en mi vida profesional, siempre al lado de las personas que amo.

Gracias a mi madre y abuela, porque con este trabajo culmino y coronó el periodo educativo en el que siempre he visto su trabajo y esfuerzo hacia mí.

Ale, contigo inicie estas páginas y lo mejor es que junto a ti las termino y avanzamos hacia nuevos retos.

INTRODUCCIÓN

Aún son muchas las personas que creen que hablar de educación financiera es adentrarse a un mundo técnico, complejo y reservado para los que tienen una buena estabilidad económica. Por el contrario, hablar y conocer acerca de la educación financiera nos permitirá desarrollar habilidades útiles para nuestra vida diaria, como lo es el presupuestar los gastos del hogar, identificar tarjetas de crédito con menor interés, protegernos de cualquier eventualidad con seguros, contar con un fondo de ahorro para imprevistos, preparar un retiro decoroso, entre otras.

Los productos y servicios financieros cada vez están más presentes en nuestras vidas, debido a un proceso de globalización. Mexicanos que en el pasado no tenían acceso a los servicios prestados por los bancos, ahora pueden hacer uso libre y responsable de estos. Es muy cierto que el tener la posibilidad de acercarse y ser partícipes de las instituciones financieras servirá de poco si no se tiene el conocimiento de las ventajas que se obtiene al utilizarlas. El lograr que la mayoría de los mexicanos puedan acceder a estos servicios debe ir directamente relacionado con los conocimientos prácticos que permitan a los usuarios administrar, incrementar y sobretodo proteger su patrimonio.

Transmitir estos conocimientos debe ser una ardua tarea del gobierno en conjunto con organizaciones sociales, instituciones financieras y centros educativos en todos los niveles; sin olvidar que el hogar es la principal fuente de conocimientos y habilidades que se utilizarán a lo largo de nuestra vida incluyendo, dentro de estos, el saber la práctica de la administración financiera.

En una cultura donde el consumismo abarca la mayor forma y estilo de vida, el ahorro cada vez pierde más fuerza, el prever un retiro decoroso después de terminar una vida laboral no resulta impactante para la juventud actual, es un futuro completamente lejano para ellos, el gastar todo su dinero teniendo una satisfacción momentánea es lo que mueve al mercado hoy en día. Es por ello que se desea

conocer si existen, entre los alumnos universitarios mecanismos que utilicen para llevar buenos hábitos financieros.

El presente trabajo da a conocer lo que es la Educación Financiera, así como sus beneficios a la economía personal y social, de la misma manera se describen los mecanismos que el mercado ofrece para administrar el dinero.

En México, a la educación financiera se le ha dado poca importancia. Hasta hace no más de 15 años instituciones del sector financiero y educativo han mostrado interés en difundir información financiera dentro de la población. Instancias bancarias como el Banco Nacional de México (Banamex), instituciones educativas como la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) o el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) o bien organismos gubernamentales, tales como el Banco de México (BANXICO), Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) entre otros, se han dado a la tarea de informar a la población mexicana las ventajas de contar con un conocimiento sólido y una práctica habitual de los conceptos que forman la educación financiera, tales como el ahorro, las inversiones, los créditos, los seguros y presupuestos.

En la Universidad Autónoma del Estado de México (UAEMéx) la educación financiera no es un tema que ha pasado desapercibido. En el año 2010 la UAEMéx fue sede del 3er Congreso Bancario Universitario, donde la Facultad de Contaduría y Administración y la Facultad de Economía unieron esfuerzos para motivar la educación financiera en los jóvenes universitarios. En este Congreso participaron especialistas de la Asociación de Bancos de México, así como de la CONDUSEF donde se ofrecieron conferencias que permitieron a los universitarios de Contaduría, Administración, Economía, Actuaría, entre otras disciplinas, contar con información sobre temas relevantes como el presupuesto, el ahorro y los seguros, así como

opciones de educación económica y financiera que en la actualidad brindan las instituciones asociadas a la Asociación de Bancos de México (ABM) (Poder, 2010).

Durante los años 2012 y 2013 la Universidad Autónoma del Estado de México, junto con BBVA Bancomer implementaron dentro de los programas interinstitucionales de servicio social comunitario el de Educación Financiera con el objetivo de dotar competencias financieras básicas para usar los servicios financieros; a través de talleres sobre finanzas personales, fomentar la cultura del ahorro y el uso y manejo del crédito (UAEM, 2012).

La Facultad de Economía junto con la CONDUSEF, promueven la participación de los jóvenes universitarios al Diplomado en Educación Financiera impartido vía on-line en la plataforma de la CONDUSEF.

Estos acontecimientos dentro de la Universidad han dado pie a la siguiente pregunta: ¿Los alumnos de la licenciatura de Actuaría de la Facultad de Economía de la UAEMéx tienen noción y practican la Educación Financiera?, dado este cuestionamiento la investigación tiene por objetivo investigar el conocimiento y la práctica de la educación financiera en los alumnos de la licenciatura en Actuaría de la Facultad de Economía de la UAEMéx en Ciudad Universitaria.

Motivado por este interés que se le ha dado a la educación financiera es por lo que se elaboró la siguiente hipótesis de investigación:

“Más del 50% de los alumnos de la licenciatura en Actuaría de la Facultad de Economía de la UAEMéx en Ciudad Universitaria, Toluca, practican la educación financiera: hábitos de ahorro, presupuesto, inversión, seguros y crédito; es decir, mínimo tres de los cinco rubros antes mencionados superan el 50% de práctica en los jóvenes universitarios”.

La presente investigación se divide en tres capítulos, donde en el primero de ellos se abordan los conceptos de educación, finanzas, inclusión financiera, educación financiera, así como los elementos que componen la educación financiera tales como: ahorro, inversión, crédito, presupuesto y seguros.

Dentro del capítulo dos se presenta la historia que ha tenido la educación financiera en nuestro país, así como las instituciones públicas y privadas que a lo largo de los últimos años han promovido en la sociedad un conocimiento en educación financiera, así como una mejor práctica y administración de los ingresos.

En el capítulo tres se encuentra la metodología que se utilizó en este trabajo, así como los resultados gráficos de la encuesta que se levantó dentro de la comunidad universitaria de actuarios.

Finalmente se abordarán las conclusiones de este trabajo de investigación dando a conocer los resultados obtenidos y los puntos más sobresalientes aprendidos durante la realización de esta investigación.

CAPÍTULO 1. MARCO TEÓRICO

1. Fundamentos teóricos de la Educación Financiera

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

Primeramente esta investigación tomara las ideas de dos teorías las cuales se considera que se pueden aplicar como fundamentos del estudio de las finanzas personales. En primer término se abordara “El modelo del ciclo vital de los ahorros” del Premio Nobel de Economía, el italiano Franco Modigliani; y posteriormente se describirá la “Hipótesis del Ingreso Permanentes” del profesor americano y Premio Nobel de Economía Milton Friedman.

Franco Modigliani nace en 1918 en Roma Italia, a partir del año de 1946 mientras se encuentra trabajando como profesor en la New School en Nueva York, comienza a trabajar en la hipótesis de la teoría del ahorro conocida primeramente como la Teoría del Ahorro de Duesenbery-Modigliani. Su artículo sobre el “ciclo vital” es publicado en 1980; *“El modelo del ciclo vital de los ahorros”* trata de explicar el comportamiento de los ahorros personales, partiendo de la premisa de que el propósito de ahorrar a lo largo del ciclo de vida de un individuo es mantener un estándar de vida razonable fijo. El desarrollo económico de las personas aumenta en su etapa productiva, alcanzando un pico en la madurez, comenzando a declinar en la etapa crítica hasta llegar a ser muy bajos en el retiro. El deseo de mantener un consumo relativamente fijo conduce a que la gente joven ahorre y los ancianos desahorren. Esta teoría tiene implicaciones en materia de seguridad social de todo el mundo así como en el análisis de las finanzas personales. En 1985 recibe el Premio Nobel de Economía por sus estudios sobre el ahorro doméstico y el funcionamiento de los mercados financieros (Ruiz D. C., 2003).

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

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

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

La educación financiera es más importante en el momento actual, que en épocas pasadas, debido al acelerado crecimiento de los mercados financieros y a la existencia de productos financieros más numerosos y complejos, la cual tiene por

objetivo desarrollar en los individuos, familias y empresas, los conocimientos, capacidades y habilidades para tomar una mejor decisión en este campo (Ruíz, 2012).

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

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

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

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

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

Es un tema alarmante el no tener un buen control de nuestras finanzas; de acuerdo con la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, la única forma de poder llegar a un retiro con el 70% del ingreso es con el ahorro voluntario, si esto no se llevará a cabo, la pensión sólo oscilaría entre el 27% y el 43% del salario (Cardoso, 2015).

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

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

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

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

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

1.1 Educación

“La educación es el proceso complejo y multifacético que consiste en la transmisión de conocimientos, habilidades, valores y costumbres de todo tipo”. (Salas, 2012, pág. 15).

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

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

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

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

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

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

Durante la Alta Edad Media (S.III y S. IV) la escuela cristiana toma mucha fuerza en zonas germanas, desplazando a la educación romana; el objetivo fundamental de la iglesia cristiana era difundir la palabra de Dios y los valores cristianos en todos

los rincones del mundo manteniendo y fortaleciendo la fe en sus fieles. Dado que la fe se fundamenta en la Biblia y el Evangelio, la lectura era una habilidad fundamental para comprender los textos sagrados.

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

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

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

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

La importancia de la Reforma en el siglo XVI, para la educación y la cultura europea fue un parteaguas, pues además de promover lo necesario para la lectura, hacía hincapié en que la educación debía ser para todos. Las ideas del sacerdote Martin Lutero influían en pensadores reformados como Melanchton, el cual se concentraría

en la importancia de la educación con énfasis en la enseñanza de las letras y de todas las disciplinas en las lenguas vernáculas.

Desde los romanos se había conservado la tradición de aprender los conocimientos en una lengua de prestigio: los romanos aprendieron el griego para leer a Platón y a Aristóteles, mientras que los medievales aprendían el latín para leer a griegos y romanos. Para Lutero y los reformistas, el uso del latín impedía una verdadera instrucción, por lo que todo el conocimiento, y la Biblia misma debía ser traducida a todas las lenguas europeas, para facilitar el conocimiento de ésta (Alighiero, 2013).

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

Siglos más tarde la etapa de la Ilustración cobra fuerza con autores como Rousseau, Montesquieu y Voltaire, los cuales hicieron referencia al uso de la razón para llegar al conocimiento verdadero. La literatura contribuyó con una importante serie de ideas en torno a la educación, las obras literarias muestran en los personajes, la vida de cada uno de los autores o bien la crítica que realizan a los sistemas. En esta época el conocimiento se sistematiza en función de la edad y capacidad de los estudiantes. Para Rousseau, entre los 2 y 12 años, la instrucción se debía fundamentar en la educación de los sentidos; de los 12 a los 15 años, en la educación de la inteligencia; mientras que de los 15 a los 25, en la educación de la conciencia.

Posteriormente la Revolución Industrial (S. XVIII y S.XIX) causó la automatización empresarial, donde la maquinaria hizo más eficiente y eficaz la mano de obra, siendo ésta una época de cambios sociales llevando a la creación de una nueva clase social: el proletariado. El surgimiento del proletariado y su importancia como grupo social generó un impacto considerable en la pedagogía. Ya en el siglo XVIII, se había experimentado un incremento de la educación laica. Sin embargo, la

educación aún permanecía restringida a los grupos populares, aspecto que cambió notablemente cuando éstos requirieron una instrucción más compleja para poder desempeñarse mejor en el trabajo industrial, creando así las escuelas técnicas.

Una de las mayores innovaciones educativas del siglo XIX fue reglamentar la gradación de la educación, desde el Jardín de niños hasta la Universidad (Alighiero, 2013).

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

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

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

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

“Todas estas corrientes pedagógicas han emanado de una estrecha relación entre la psicología y la pedagogía. Sin embargo, serían los trabajos del psicólogo Jean Piaget, los que transformarían la pedagogía para siempre” (Salas, 2012, pág. 110).

La importancia de los trabajos de Piaget en el ámbito de la pedagogía se debe a que clasifica las etapas de desarrollo psicológico del niño, de los 0 a 2 años, el ser humano vive un periodo sensitivo-motor, por lo que la educación debe enfocarse en movimientos, en vez del lenguaje. Posteriormente, de los 2 a los 7 años, el niño es capaz de originar imágenes mentales mediante el lenguaje; por lo tanto, puede aprender el lenguaje y una serie de conocimientos básicos y operaciones matemáticas sencillas, sin descuidar el desarrollo motor. Después, entre los 7 y los 11 años, el niño es capaz de articular su pensamiento sobre objetos que caen inmediatamente bajo los sentidos; por lo tanto, el niño puede obtener una educación formal, pero siempre relacionada con su experiencia inmediata. Por último, de los 12 a los 15 años, el preadolescente puede razonar sobre objetos e hipótesis, es decir, ya tiene una capacidad de abstracción; por lo tanto, sólo hasta los 15 años, la educación puede incluir cualquier área del conocimiento (Salas, 2012).

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

Al hacer el recuento histórico de la educación y como ésta ha llegado a ser hasta nuestros tiempos se puede recalcar la necesidad de una educación enfocada a las finanzas, puesto que la educación nos llena de las herramientas necesarias para facilitar la vida diaria. El conocer y saber de educación financiera nos permite adentrarnos en un mundo globalizado donde los movimientos monetarios son tan

relevantes. En nuestro vivir se requiere el dinero, lo prudente es saber cómo poder usarlo, ahorrarlo, invertirlo además de hacer uso de las instituciones financieras.

1.2 Finanzas

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

El origen de las finanzas se ubica en el área de la economía que estudia el funcionamiento de los mercados de dinero y capitales; las instituciones que operan en estos mercados; las políticas de captación de recursos, el valor del dinero en el tiempo y el costo de capital. Las finanzas en el ámbito público también se entienden como la Hacienda Pública, Tesoro Público o Erario (Morales, Sánchez, Figueroa, & Morales, 2005).

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

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

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

Por su parte la evolución de la teoría financiera tiene un punto fundamental desde la segunda mitad del siglo XX, las aportaciones a partir de esa época cimentaron los conocimientos de lo que hoy se entiende como el proceso, las instituciones, los

mercados e instrumentos relacionados con la transferencia de dinero entre individuos, empresas y gobiernos.

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

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

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

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

Las finanzas se han convertido en una parte medular de la generación de la riqueza. A medida que los mercados financieros internacionales se integran, las finanzas se

enfocan a la búsqueda de mejores oportunidades dentro como fuera de las fronteras.

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

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

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

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

1.3 Educación Financiera: concepto, importancia y características

Diversas instituciones y autores a nivel nacional e internacional han realizado estudios referentes a la educación financiera, por lo que se ha generado una serie de definiciones sobre este tema, de las cuales se tomarán algunas:

Primeramente para el Banco de México (BANXICO), principal institución que contribuye al bienestar económico de los mexicanos, la educación financiera a través del Museo Interactivo de Economía (MIDE) “provee a las personas de los medios para alcanzar un mejor bienestar personal y social al proporcionar herramientas para lograr sus metas que creyeron estaban fuera de su alcance” (BANXICO, 2008).

El “Boletín 13” de Educación Financiera retoma a Gómez (2009, pág.8), quien la describe como “la transmisión de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión” (IEP, 2009).

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

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

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

- *Personal: porque ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros, lo que redundará en mayor bienestar.*
- *Familiar: ayuda a que la familia tenga oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio.*

- *País: la Educación Financiera genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traduciéndose en mayor desarrollo para el país” (CONDUSEF, 2009, pág. 26).*

La educación financiera se define también como:

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

Es así como la educación financiera puede promover las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y apropiadas, así como proporcionar herramientas para que las personas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros.

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

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

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

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

Cuadro 1: Componentes de la Inclusión Financiera

Componente	Definición
Acceso	Introducción del sistema financiero en cuanto a la infraestructura disponible para ofrecer servicios y productos financieros, es decir los puntos de contacto entre las instituciones financieras y la población (canales de acceso).
Uso	Adquisición o contratación, por parte de la población, de uno o más productos financieros, así como a la frecuencia con que son utilizados. La demanda de servicios financieros, lo cual refleja el comportamiento y las necesidades de la población.
Protección y defensa al consumidor	Son los productos y servicios financieros que se encuentren bajo un marco normativo que garantice la transparencia de la información, el trato justo y mecanismos efectivos para atención de quejas y asesorías de los clientes.
Educación financiera	Se refiere a las acciones para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos para estar en posibilidad de efectuar un correcto manejo y planificación de sus finanzas personales.

Fuente: Elaboración propia con información de la (CNBV, 2013)

Un individuo será incluido financieramente cuando tenga, al menos, el acceso a los servicios financieros formales de manera transparente, a la vez que el usuario tenga la posibilidad de adquirir la habilidad de seleccionar los productos y los servicios más convenientes. La inclusión financiera es un mecanismo de suma importancia

que permite incrementar el bienestar de la población al poder desplazar los flujos de ingreso y consumo en el tiempo por medio del ahorro, el crédito, así como la acumulación de capital y la creación de un fondo para la vejez.

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

La falta de inclusión financiera se atribuye a diversos factores relacionados con la demanda y la oferta de los servicios financieros. Desde la demanda, los bajos niveles de ingresos y carencia en la información de educación financiera disminuyen el ahorro, impidiendo que la población aprecie y confíe en los beneficios de estos servicios y se deje de potencializar el uso de métodos rudimentarios.

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

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

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

- Nivel Socioeconómico: las personas con mayores ingresos tienen más conocimiento en finanzas y una actitud positiva en cuanto al ahorro, a diferencia de aquellos que cuentan con menos ingresos.
- Edad: esta correlación se debe a que las personas adultas tienen una mayor experiencia en el uso de productos y servicios financieros. Sin embargo, la gente joven y mayor de 60 años demuestra un bajo indicador de experiencia financiera.
- Nivel de Escolaridad: Es de mencionar que aunque debiera existir una relación directa entre mayor escolaridad y mayor conocimiento financiero; la verdad es que para los niveles más altos de escolaridad, el grado de educación financiera tiende a ser bajo, debido a esto la escolaridad no puede ser tomada como un indicador de educación financiera.
- Aspectos de raza y etnia: Generalmente diferencias culturales basadas en la raza o la etnia de pertenencia se asocian con distintos niveles de conocimientos en la materia. La gente blanca o asiática, de manera consistente, es más propensa a estar financieramente bien informada respecto a los afroamericanos e hispanos. Del mismo modo la dicotomía urbana/rural, dependiendo la zona de residencia de los individuos, se asocia con un distinto nivel de conocimientos en materia financiera (Raccanello & Herrera, 2014).

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

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

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

La educación financiera en las escuelas es uno de los elementos fundamentales de las estrategias más eficientes para alcanzar a una generación, es una forma efectiva de difundir la cultura financiera y crear condiciones para generar efectos positivos en las comunidades, es por ello que debe ser integrada en los currículos escolares como mecanismo para involucrar a la comunidad comenzando desde la niñez, seguida por un estudio de alfabetización financiera en la juventud.

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

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

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

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

Del mismo modo este trabajo define los conceptos fundamentales que abarca la educación financiera como lo es ahorro, inversión, crédito, seguros y presupuesto.

1.4 Ahorro

“El concepto de ahorrar se parece al de tiempo... ninguno de los dos es suficiente” (Tovar, 2010, pág. 80).

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

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

Para definir ahorro primeramente se definirá el componente central del ahorro, el dinero, sin el cual el ahorro no tendría sentido.

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

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

El dinero es “El instrumento que facilita el intercambio de bienes y servicios por ser de aceptación general” (CONDUSEF, 2013, pág. 18).

Es un medio de pago, a través del cual se pueden comprar bienes, servicios y pagar deudas. El precio de un bien representa su valor expresado en dinero.

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

El ahorro es “el hábito de guardar una parte de nuestro ingreso para conseguir una meta o crear un fondo que nos permita enfrentar emergencias” (CONDUSEF, 2013, pág. 36).

Otra definición de ahorro es:

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

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

Es el hábito de guardar una parte de los ingresos para conseguir una meta, cumplir un sueño o crear un fondo que permita enfrentar alguna emergencia (Wolf, 2014).

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

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

El ahorro tiene como características el cumplir un objetivo es decir, metas personales o familiares establecidas las cuales deben ser: medibles, cuantificables

y alcanzables a corto o largo plazo, cabe aclarar que el ahorro no solo es para satisfacer deseos sino para cubrir necesidades.

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

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

El ahorro formal es “guardar nuestro dinero en instituciones autorizadas por el gobierno. Por ejemplo: los bancos” (CONDUSEF, 2013).

Guardar nuestro dinero en una cuenta de ahorro tiene varias ventajas:

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

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

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

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

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

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

El estado ideal es mantener un nivel de ahorro a través de toda la vida, que nos permita evitar apuros por la falta de recursos. El ahorro conservará la gran ventaja de que, al ir alcanzando montos altos de ahorro, es posible contar con alternativas de inversión para poseer una mayor rentabilidad.

Dicho lo anterior se puede señalar que el ahorro es “la parte del ingreso que separamos, después de pagar impuestos y consumir”. En cambio el concepto de inversión considera “la rentabilidad de nuestros recursos por arriba de la recuperación del poder adquisitivo” (Tovar, 2010, pág. 94).

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

1.5 Inversión

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

“La inversión es un destino del recurso encaminado a generar en el mediano o largo plazo un mayor crecimiento o bienestar. Es decir, se busca un rendimiento mayor” (Tovar, 2010, pág. 123).

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

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

“La inflación afecta nuestros ahorros, es por eso que cuando ahorramos debemos buscar intereses por arriba de la inflación, o invertir en un negocio que haga crecer nuestro dinero por encima de lo que crecen los precios” (CONDUSEF, 2013, pág. 33).

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

Al momento de la inversión es necesario considerar 3 elementos.

- El rendimiento, es decir, la ganancia que los instrumentos financieros ofrecen y se mide como un porcentaje de la cantidad original invertida.
- El riesgo, lo cual es la incertidumbre de lo que se va a ganar.

- El plazo, el tiempo en el cual se espera obtener un resultado de la inversión (Wolf, 2014).

Los instrumentos a mayor plazo y riesgo producen mejores rendimientos, pero también existe la incertidumbre que éstos no ofrezcan lo esperado.

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

Existen tres perfiles de inversionistas los cuales son:

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

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

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

1.6 Crédito

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

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

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

"Si el ahorro equivale a dejar de consumir en el presente, para hacerlo en el futuro, el crédito (la deuda) es lo contrario, consumir en el presente a costa de no hacerlo en el futuro" (Tovar, 2010, pág. 207).

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

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

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

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

- **Monto del préstamo:** La cantidad que se solicita.
- **Plazo del préstamo:** Periodo de tiempo para regresar el dinero.
- **Tasa de interés:** Porcentaje del monto total del préstamo cobrado al prestatario por el uso del dinero prestado. El interés se cobra normalmente de forma mensual.
- **Cargos:** Cobros administrativos adicionales a los intereses que normalmente se pagan una sola vez, al momento que el prestatario recibe el préstamo.
- **Periodo de gracia:** Periodo después de recibir un préstamo y antes de que venza el primer pago del préstamo.
- **Cronograma o calendario de pagos:** La frecuencia de pagos del préstamo (semanal, quincenal, mensual).

Existen diferentes tipos de créditos los cuales se definen en el siguiente cuadro:

Cuadro 2: Tipos de créditos ofrecidos por Instituciones Financieras en México

Tipo de Crédito	Definición
Crédito empresarial	Este préstamo sirve para invertir, es decir, iniciar o hacer crecer un negocio.
Crédito a la vivienda o hipotecario	Permite adquirir una casa o departamento e irlo pagando poco a poco, siendo más fácil obtener una vivienda de este modo que en un solo pago, es decir, al contado
Créditos al consumo	Se destinan para la obtención de bienes o servicios que satisfagan nuestras necesidades a corto plazo. Entre estos tipos

Tipo de Crédito	Definición
	de crédito se encuentran: tarjetas de crédito y créditos de nómina.
Tarjetas de crédito	<p>Son un medio de pago. Con ellas se pueden realizar compras en establecimientos comerciales sin la necesidad de portar efectivo.</p> <p>Cuando se solicita una tarjeta de crédito, el Banco nos proporciona una línea de crédito en base a los ingresos e historial crediticio, ese es el dinero con el que contamos para comprar. Cabe aclarar que este tipo de crédito es de pago mensual, por lo que si no se liquida el total del consumo mensual, la Institución Bancaria comenzara a cobrar intereses sobre el préstamo.</p>
Tarjetas de débito	<p>Esta modalidad no se considera crédito, pero vale la pena mencionarla para no confundirla con la anterior.</p> <p>El usar la tarjeta de débito, se está usando directamente el dinero con el que contamos, el que guardamos como ahorro, donde depositan la nómina o el salario, es comprar con dinero propio.</p>
Créditos de nómina	Préstamo que toma como respaldo el salario recibido por el trabajo. Es descontado directamente de la cuenta donde se deposita el sueldo.

Fuente: Elaboración propia con información de CONDUSEF (2013)

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

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

“Un crédito está lejos de ser una forma de vida, y puede llevarnos a la insolvencia; sin embargo, es parte de nuestras vidas ya que nos potencializa para alcanzar nuestros objetivos, siempre y cuando seamos conscientes de la responsabilidad adquirida” (Tovar, 2010, pág. 209).

1.7 Seguro

Se tomará un concepto fundamental para entender los seguros, el riesgo. Un riesgo es la probabilidad de que ocurra un accidente o imprevisto que dañe nuestra persona, familia o patrimonio (Wolf, 2014).

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

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

“El aseguramiento es una cobertura financiera contra eventos catastróficos y cuyo costo es el precio a pagar por la tranquilidad de quien lo contrata” (Tovar, 2010, pág. 249).

En un contrato de seguro generalmente actúan seis componentes principales.

Cuadro 3: Componentes de un contrato de Seguro

Componentes del Seguro	Definición
Aseguradora	Persona moral que asume las consecuencias del riesgo, recibe el importe de la prima como precio del riesgo que cubre.
Tomador	Persona que suscribe y paga el contrato con la aseguradora.
Asegurado	Persona que en si misma está expuesta al riesgo.
Beneficiario	Persona que recibe la indemnización, suele tener un vínculo en común con el asegurado o el tomador.
Póliza	Documento principal que ampara el contrato del seguro.

Componentes del Seguro	Definición
Mediadores	Asesores que aconsejan al cliente sobre las modalidades del seguro y coberturas que le convienen en base a su situación personal.

Fuente: Elaboración propia con información de (Wolf, 2014).

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

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

Las empresas privadas generalmente ofrecen los siguientes seguros:

Cuadro 4: Tipos de Seguros que generalmente ofrecen las empresas privadas

Seguros	Definición
Seguro de Vida	En caso de la muerte del asegurado, la aseguradora da una cantidad de dinero a quienes asigne como beneficiarios.
Seguro de Gastos Médicos Mayores (GMM)	Cubre gastos por accidente o enfermedad hasta cierta suma asegurada, definida por la aseguradora.
Seguro de Automóvil	Dependiendo el tipo de cobertura, paga los daños ocasionados por la colisión de un vehículo, así como el daño que pueda sufrir el conductor y los acompañantes.
Seguro de daños para el hogar	Cubre los daños en el hogar a consecuencia de un fenómeno natural, e incluso, de un robo o incendio.

Seguros	Definición
Seguro de desempleo	Otorga una protección básica a los trabajadores asalariados que hayan perdido el empleo.

Fuente: Elaboración propia con información de (CONDUSEF, 2013).

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

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

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

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

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

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

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

La elección ronda en cinco elementos:

1. **La cobertura.**- Es el motivo del contrato; es decir, de qué riesgos me estoy asegurando y en él se detallan claramente las condiciones en las cuales se daría el pago.
2. **Monto.**- Es la cantidad que pagará la compañía bajo las diferentes condiciones estipuladas en la cobertura.
3. **Deducible.**- Es el valor mínimo requerido para hacer una reclamación y por debajo de esa cantidad la compañía no pagará. Esto quiere decir que la aseguradora pagará sólo el exceso sobre el deducible de cada evento.
4. **Coaseguro.**- Dependiendo del tipo de seguro, es el monto de dinero a cargo del cliente que deberá pagar expresado en el porcentaje sobre el valor generado por la reclamación. Por lo general, tiene un tope.
5. **Prima.**- Es el pago del asegurado por la cobertura, durante el tiempo que esté vigente (Tovar, 2010, págs. 251-252).

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

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

1.8 Presupuesto

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

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

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

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

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

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

El objetivo primordial del presupuesto es lograr un equilibrio entre el ingreso y el gasto, además de ser una herramienta de planeación la cual nos permite equilibrar

las entradas de efectivo, con aquellos gastos necesarios para el buen funcionamiento del mismo.

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

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

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

Los elementos primordiales para elaborar el presupuesto son los siguientes:

Cuadro 5: Elementos de un presupuesto

Ingresos	Gastos
<ul style="list-style-type: none"> • Salarios. • Bonos. • Prestaciones económicas (ingresos esporádicos). 	<ul style="list-style-type: none"> • Salidas de dinero. • Gastos fijos (alimentación, transporte, vestido, educación, pago a tarjetas de crédito etc.) • Gastos variables (médicos, esparcimiento, comidas fuera de casa, propinas, cuidado personal etc.)

Fuente: Elaboración propia con información de (CONDUSEF, 2015)

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

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

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

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

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

Con el siguiente capítulo se desea informar sobre la historia que guarda la educación financiera en México así como los adelantos que esta ha tenido a nivel nacional. Del mismo modo describir las instituciones públicas y privadas que se han involucrado en crear herramientas útiles, accesibles y comprensibles que proporcionen una mayor noción de los beneficios de tener una buena salud financiera, tanto bancas privadas como instituciones del gobierno federal y paraestatales unen fuerzas para que desde su ámbito de operación logren crear una sociedad más informada y con menor problemática financiera.

CAPÍTULO 2. EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO

2. Sistema Financiero Mexicano.

Primeramente abordaremos el tema del sistema financiero, el cual cuenta con el principal papel en el funcionamiento y desarrollo de la economía mexicana, se integra principalmente por diferentes intermediarios y mercados financieros, a través de los cuales una variedad de productos movilizan el ahorro. El sistema financiero al ser estable, eficiente, competitivo e innovador contribuye a elevar el crecimiento económico y el bienestar de la población. La principal función de un sistema financiero es intermediar entre quienes tienen y quienes necesitan dinero, es decir, quienes tienen dinero y no lo necesitan a corto plazo desean obtener un beneficio, denominado tasa de interés, a cambio de la disposición inmediata del dinero; por el contrario quienes requieren liquidez económica en el corto plazo para cubrir alguna obligación de pago, están dispuestos a pagar un costo adicional, denominado de la misma manera como tasa de interés, para obtener de inmediato ese dinero (Banxico, 2015).

El siguiente cuadro muestra los intermediarios financieros que actúan dentro del Sistema Financiero Mexicano.

Cuadro 6. Intermediarios Financieros

Intermediarios Financieros	Contenido
Mercados Financieros	<ul style="list-style-type: none">• Mercados de deuda• Mercado accionario• Mercado cambiario
Servicios Financieros	<ul style="list-style-type: none">• Servicios de depósito y ahorro• Servicios de crédito• Seguros• Pensiones
Intermediarios financieros de fomento	

Fuente: Elaboración propia con información de (BANXICO, 2015)

Del mismo modo el Sistema Financiero Mexicano cuenta con organismos los cuales regulan el actuar de los intermediarios financieros, para dar un servicio adecuado a los ciudadanos, tales órganos son los siguientes:

- Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)
- Banco de México (BANXICO)
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)
- Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR)

Es por ello que el Sistema Financiero fomenta el desarrollo de la economía mexicana, fomentando en los intermediarios financieros el brindar unas sanas finanzas personales en la población del país.

2.1 Historia de la Educación Financiera en México

En México la educación financiera es un tema que tradicionalmente ha tenido poca importancia, sin embargo durante los últimos años, han aumentado de manera considerable las acciones e iniciativas en materia de educación financiera en México, gracias a un fuerte interés de los sectores público, privado y social por informar sobre la importancia de contar con una buena educación financiera y económica.

Las políticas de educación financiera se están consolidando poco a poco como soluciones oportunas y relevantes, que están dirigidas a satisfacer las necesidades tanto de la creciente clase media como de los sectores más pobres de la población, éstas mismas tienen un impacto positivo sobre la participación de individuos en los mercados financieros y, en general, en el desarrollo económico.

Los primeros indicios de estudios de educación financiera en México se remontan al año 2001 donde la Secretaría de Educación Pública (SEP) autoriza al Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) para que las personas se

formen como facilitadores en temas de Educación Financiera, recibiendo un certificado de estudios.

En 2004 con la incursión de los bancos, el BANSEFI así como la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA), desarrollan la Encuesta Panel sobre Ahorro, Crédito Popular y Microfinanzas Rurales. Esta encuesta tenía la finalidad de hacer un análisis anual del impacto de las instituciones de ahorro y crédito popular dentro de los usuarios de BANSEFI (Amezcuca, Arroyo, & Espinosa, 2014).

De la misma manera en 2004 el Banco Nacional de México (BANAMEX), inicia con el programa de educación financiera “Saber Cuenta” el cual será descrito más adelante.

Durante el año 2006 el Banco de México (BANXICO) inaugura el Museo Interactivo de Economía (MIDE), institución dedicada a la divulgación de la economía y la promoción de la educación financiera (MIDE, 2015).

Para el año 2007 se realizó la Encuesta Nacional sobre Penetración y Conocimientos de Servicios Financieros por GAUSSC, empresa mexicana que realiza estudios estadísticos electorales, de opinión pública y de mercado. Del mismo modo la Secretaría de Hacienda y Crédito Público incursiona en los trabajos de investigación en educación financiera con la aplicación de la Encuesta Sobre el Uso de Servicios Financieros. (Amezcuca, Arroyo, & Espinosa, 2014).

La crisis económica del año 2008 demostró las consecuencias que pueden resultar de la falta de conocimiento y comprensión de los consumidores de productos financieros, es decir, mientras mejor informados estén los usuarios, mejores serán sus decisiones y menores los riesgos de sobreendeudamiento y de consecuencias negativas en las instituciones.

La educación financiera en México ha tenido cambios significativos iniciando por una mayor inclusión financiera en los sectores de la educación básica; ejemplo de ello es lo realizado en el año 2008 por la Secretaría de Educación Pública, donde

se creó el Programa de Educación Económica y Financiera, con el objetivo de que por primera vez en la historia de la educación en México, se impartiera la enseñanza económica y financiera en miles de aulas en el país. En colaboración con los empresarios, instituciones financieras y el Gobierno Federal se promovió esta novedosa iniciativa a fin de que los niños mexicanos aprendan la cultura del ahorro y el consumo inteligente (SEP, 2008).

En 2008, BANAMEX y por primera ocasión la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) se unen por la inquietud de conocer, con mayor profundidad, las necesidades e intereses de la población en torno a la percepción y manejo de sus recursos, especialmente los económicos elaborando la Primera Encuesta Sobre Cultura Financiera en México (Banamex & UNAM, 2008) .

Desde el año 2008 la CONDUSEF desarrolla la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF) con el objetivo de llevar a la población del país los conceptos fundamentales en la materia y crear una conciencia ciudadana sobre el tema. En la primera edición participaron 154 instituciones gubernamentales, financieras y educativas. Año con año se ofrecen conferencias, foros, talleres, obras de teatro, ferias y exposiciones, en donde se abordan temas relacionados con las finanzas personales (CONDUSEF, 2009).

En el año 2009 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en colaboración con el Bankable Frontiers Associates elaboraron una investigación para conocer las estrategias para la medición de la inclusión financiera en México (Amezcuca, Arroyo, & Espinosa, 2014).

Para 2009 Mastercard lanza para México la plataforma en línea “Consumo Inteligente” sitio donde los usuarios pueden encontrar contenido sobre finanzas personales (Mastercard, 2009).

En 2010, el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) lleva a cabo dentro del Programa Educatec Financieramente, la Encuesta de Educación Financiera, teniendo como temas de investigación: consumo y ahorro, crédito e inversión, hábitos y crisis así como educación financiera (ITESM, 2010).

En este mismo año el BANSEFI promovió la Encuesta sobre preferencias y necesidades de Usuarios de Productos y Servicios Financieros del Sector de Ahorro y Crédito Popular (Amezcuca, Arroyo, & Espinosa, 2014).

En el año 2010 la ABM junto con VISA y CONDUSEF inician con la creación del sitio “Fútbol Financiero” el cual pone a prueba conocimientos financieros y de administración de dinero (CONDUSEF, 2015).

El Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2008-2012, señala como uno de sus objetivos, aumentar la inserción del sistema financiero, promoviendo que una mayor proporción de la población cuente con acceso a los servicios que provee este sistema.

Es por ello que en el Diario Oficial de la Federación del día 30 de septiembre de 2011, el entonces Presidente Felipe Calderón Hinojosa firmó el decreto para la creación del Consejo Nacional de Inclusión Financiera como una instancia de consulta, asesoría y coordinación, con el objeto de proponer medidas para la planeación, formulación instrumentación, ejecución y seguimiento de una Política Nacional de Inclusión Financiera (DOF, 2011).

La inclusión financiera es un asunto de prioridad nacional, vinculada directamente al Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012, el cual busca fomentar una economía más competitiva y generadora de empleos.

En cuanto a este objetivo, la inclusión financiera se entrelazaba con las siguientes estrategias:

- Contribuir a proteger los ahorros de los mexicanos y que un mayor número de personas y empresas sean sujetas de crédito.
- Diversificar los servicios financieros, productos y vehículos, promoviendo la competencia en el sector financiero a través de la entrada de nuevos participantes, enfatizando la transparencia para que los usuarios de la banca puedan tomar decisiones con toda la información necesaria, así como la

promoción de la educación financiera de los segmentos de la población que han accedido más recientemente a los servicios bancarios.

- Promover una regulación que mantenga la solidez del sistema y evite nuevas crisis financieras. Impulsar el sano desarrollo del sector financiero popular a través del fortalecimiento del marco regulatorio y prudencial que lo rige, con objeto de que un sector cada vez mayor de la población cuente con acceso a los servicios financieros (CNBV, 2012).

Es así que junto con el Plan Nacional de Desarrollo y el Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo y como parte de una estrategia de educación financiera, en mayo de 2011 la Secretaría de Hacienda y Crédito Público instala el Comité de Educación Financiera integrado por autoridades financieras públicas y privadas, buscando reforzar las acciones en materia de inclusión y educación financiera. Entre las funciones del Comité destaca el constituirse en un mecanismo de coordinación de las instituciones que participan en el sistema financiero. Con la creación y ejecución del Comité de Educación Financiera, México se encamina a las recomendaciones que en materia de educación financiera ha realizado la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) (SHCP, 2011).

Aun cuando se tiene conciencia de la importancia de la educación financiera, es necesario un mayor avance en este tema. Los esfuerzos, por parte del gobierno federal, para incrementar los conocimientos de los usuarios financieros se han realizado a través de la Secretaría de Educación Pública (SEP), la Secretaría de Economía (SE) y por el Consejo Nacional de Inclusión Financiera.

Un avance en el conocimiento real de la educación financiera en México, lo muestra la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2012, trabajo realizado por el Instituto Nacional de Estadística Geografía (INEGI), en colaboración con la SHCP, la CNBV y apoyo técnico del Banco Mundial, con el objetivo de proporcionar información que permita diseñar políticas públicas en materia de uso y acceso a servicios y productos financieros con las que se generen indicadores oficiales a nivel nacional que permitan a las dependencias públicas el diagnóstico y establecimiento de metas a corto y largo plazo (INEGI, 2012).

La población objetivo fueron residentes del territorio nacional entre 18 y 70 años de edad, con la cobertura en diversas temáticas como las siguientes:

- Residentes y hogares en la vivienda.
- Características sociodemográficas de los integrantes del hogar.
- Administración de los gastos.
- Ahorro informal y formal.
- Crédito informal y formal.
- Seguros.
- Cuenta de ahorro para el retiro.
- Remesas.
- Uso de canales financieros.

A partir del año 2011 BANSEFI pone al alcance del público el sitio web “Finanzas para todos” con información de temas financieros (BANSEFI, 2011).

Desde el año 2012 el grupo financiero Banorte-IXE mantiene programas de educación financiera buscando la comprensión de temas relacionados con finanzas personales y familiares.

Del 20 al 26 de octubre de 2014 se llevó a cabo la séptima y, hasta el momento última edición, de la SNEF en donde, a lo largo del territorio nacional, se realizaron más de 1,300 actividades relacionadas con el ahorro, crédito, inversión, presupuesto, retiro y seguros para orientar a la población en cómo hacer un uso efectivo de los servicios y productos financieros. En esta edición participaron 51 instituciones públicas, privadas y educativas, que unen esfuerzos para dar pasos importantes en la materia (CONDUSEF, 2014).

Es así como las instituciones financieras públicas y privadas, han hecho un gran esfuerzo para capacitar a la población mexicana, dándole herramientas que están al alcance de cualquier ciudadano, para incrementar no solo sus conocimientos en educación financiera sino también su práctica en ahorro, crédito, inversión, seguros, entre otros conceptos que ayudarán a manejar con mayor responsabilidad y eficiencia su dinero.

Con base en lo anterior esta investigación se centra en la necesidad que existe de que la población en general y los jóvenes universitarios tengan una adecuada educación financiera, que pongan en práctica los conocimientos de ésta para estar al tanto de cuáles son las herramientas con las que los estudiantes cuentan e incidir en las que no tengan tan desarrolladas, para que posteriormente se refuercen y así crear en ellos las competencias que puedan ser útiles en sus vidas para el óptimo conocimiento de las instituciones financieras como un recurso indispensable para proteger, invertir y hacer uso eficiente de su dinero.

A pesar de los grandes avances en los últimos años, los niveles de presencia del Sistema Financiero en México aún son bajos para el tamaño de la economía.

Son 14 años de intenso trabajo por parte de las instituciones financieras, donde año tras año la tarea primordial es aumentar el conocimiento y la práctica de los conceptos de educación financiera, y por ende aumentar los índices de inclusión financiera en la población mexicana.

A continuación se dará una explicación individual de los trabajos que realizan las instancias financieras tanto públicas como privadas con el firme propósito de ayudar a tener un mejor control y resguardo de nuestras finanzas.

2.2 Instituciones que abordan la Educación Financiera en México

2.2.1 Asociación de Bancos de México (ABM)

La Asociación de Bancos de México, A.C. se fundó el 12 de noviembre de 1928 bajo el nombre de Asociación de Banqueros de México, con la finalidad de representar los intereses generales de la Banca; inició con la participación de 26 bancos. Actualmente tiene como asociados a todas las instituciones de Banca Múltiple del país, así como a las instituciones de Banca de Desarrollo (ABM, 2014).

La ABM fue una de las primeras organizaciones en poner en marcha programas que ampliaran tanto el conocimiento como la conciencia de la relevancia de la educación financiera, los programas tienen diversas ramas, que han evolucionado

a lo largo de los años, sin perder el objetivo principal, incrementar los conocimientos financieros de las personas.

A principios del año 2008 en conjunto con el Consejo para la Educación Económica de Estados Unidos, se acordó la traducción de dos materiales digitales e impresos denominados: “Entrenando en Familia: Por la Salud Financiera” y “Salud Financiera: Mi responsabilidad” (García & Lember, 2012).

La Asociación de Bancos de México ha puesto a disposición en su portal de educación financiera un pasaje completo de los diferentes medios de pago usados en los mercados financieros, así como un diccionario financiero con los conceptos más utilizados en el mundo financiero, de igual manera cuenta con una calculadora “Prepárate” y boletines de Finanzas Universitarias los cuales no están disponibles en la página de internet de la ABM (ABM, 2014).

“Formando formadores” es un taller de educación económica y financiera para docentes, que se creó en 2009 firmando un convenio de colaboración con el Instituto Politécnico Nacional, por este medio ambas instituciones se comprometen a trabajar por la educación financiera en México (García & Lember, 2012).

Con el apoyo del programa de educación financiera de Visa, se presenta la obra “Profesor Q: Descubre la magia de tu poder financiero” siendo el tema central las finanzas personales. Esta obra fue presentada en diversos centros deportivos de la Ciudad de México y consta de nueve conferencias interactivas dictadas por dos personajes que tienen la habilidad de explicar cómo manejar las finanzas personales responsablemente de manera más divertida (Finanzas Prácticas, 2010).

A nivel internacional, la ABM asume el compromiso de compartir las mejores prácticas en educación financiera con sus homólogos de todo el mundo, es así como la ABM junto con las asociaciones bancarias de Brasil y Perú, organizaron el Primer Congreso Latinoamericano de Educación Financiera, que tuvo como objetivo generar un espacio para compartir y analizar la experiencia de distintas organizaciones del continente en materia de educación financiera (García & Lember, 2012).

2.2.2 Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI)

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, BANSEFI, tiene como antecedente al Patronato del Ahorro Nacional, PAHNAL, el cual fue creado mediante Decreto Presidencial el 31 de diciembre de 1949; con el objetivo de promover el hábito del ahorro. El PAHNAL, dejó de operar 52 años después y el 31 de diciembre de 2001 se transformó para iniciar funciones un día después el BANSEFI (García & Lembert, 2012).

BANSEFI ha logrado posicionarse como un actor clave en la educación financiera en México, ya que esta constituye una gran herramienta para promover la cultura del ahorro, ayudando a crear las condiciones que permitan una mayor inclusión financiera de las personas de escasos recursos.

La estrategia de educación financiera del BANSEFI impacta en el fortalecimiento de la inclusión financiera de los sectores más vulnerables de la población y, de igual manera, la mejora de los hábitos financieros y la administración de los recursos de todas las personas.

BANSEFI ha llevado a la práctica varios proyectos de educación financiera para la formación de capacitadores al interior de las sociedades de ahorro y crédito, con el objeto de que exista un efecto multiplicador, y así los intermediarios que atienden a los segmentos de población de menos ingresos puedan llevar a cabo planes de educación financiera como parte de sus actividades.

A partir de 2001 el BANSEFI cuenta con la autorización de la SEP para que las personas que se formen como capacitadores o facilitadores en Educación Financiera, reciban un certificado oficial de estudios y diseminen la educación financiera como parte de las estrategias del BANSEFI.

A demás de estos grandes esfuerzos, desde 2011 BANSEFI pone al alcance del público el sitio web “Finanzas para todos” con información interactiva con temas como planeación financiera, servicios financieros, ahorro, crédito, remesas y

seguros, con videos de diferentes niveles (básico, intensivo, intermedio y avanzado) que conjuntan un curso práctico para aprender a manejar el dinero (BANSEFI, 2011).

BANSEFI ofrece talleres de formación de capacitadores en educación financiera a diferentes personajes del Sector de Ahorro y Crédito Popular: Federaciones, Cajas de Ahorro, Cooperativas, Microfinancieras, entre otras; los materiales del curso fueron elaborados por especialistas en educación financiera con base en un estudio de mercado sobre las necesidades principales de aprendizaje en esa materia.

Estos talleres pueden ser impartidos en las unidades móviles que recorren distintos puntos de la república, las unidades están equipadas para que funcionen como aulas de clase con tecnología de punta, los cursos no tienen ningún costo, compartidos por facilitadores capacitados por BANSEFI. Los cursos son dinámicos, se basan en el desarrollo de habilidades financieras básicas, buscando el producir cambios en el comportamiento financiero de las personas con el fin de elevar sus niveles de bienestar.

Del mismo modo BANSEFI hace alianzas con instituciones académicas con el objeto de ofrecer los cursos de formación de instructores en educación financiera para estudiantes universitarios, para que, como parte de sus actividades académicas, logren organizar cursos y así multiplicar los conocimientos y habilidades en educación financiera. La idea es trabajar en la premisa de que la educación financiera produce un mayor y mejor uso de servicios financieros, lo que ayuda a mejorar las condiciones de vida de las personas de bajos ingresos.

2.2.3 Banco de México (BANXICO)

En México en los años recientes han existido múltiples esfuerzos para divulgar la educación económica y financiera en el país. El Banco de México como principal responsable de las finanzas del país, y comprometido con la economía de los mexicanos debe centrar sus esfuerzos en crear mecanismos para dar a conocer de una manera práctica y sencilla, las diferentes opciones que existen para contar con unas finanzas sanas.

Es por ello que el Banco de México crea el portal de *“Mi BANXICO Educación Financiera y Económica para Niños”* con la finalidad de estar en sintonía con las acciones en pro de la educación financiera desarrolladas por la iniciativa privada del sistema financiera y la sociedad civil (Banxico, 2011).

El portar de *“Mi BANXICO Educación Financiera y Económica para Niños”* cuenta con la información adecuada para que la población mexicana desde temprana edad, cuente con información referente a:

- La historia del dinero.
- La historia del Banco de México.
- Las funciones del Banco de México.
- El Banco de México y el Sistema Financiero y
- El Banco de México y el Sistema de Pagos (Banxico, 2011).

Con esta herramienta el Banco de México da a conocer los elementos que actúan dentro de la economía mexicana y que ayudan a generar y cuidar los ahorros de los mexicanos.

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

Por decreto Presidencial publicado en el Diario Oficial de la Federación del 18 de enero de 1999, se expidió la Ley de Protección y Defensa del Usuario de Servicios Financieros (LPDUSEF), con la que se crea la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), como un instrumento para la protección y defensa de los intereses del público de dichos servicios (CONDUSEF, 2015).

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

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

Cuadro 7: Funciones de la CONDUSEF

Funciones Preventivas	Funciones Correctivas
<ul style="list-style-type: none"> • Promover la Cultura Financiera. • Asesoría a Usuarios. • Divulgación de información financiera clara y oportuna. 	<ul style="list-style-type: none"> • Proteger los intereses de los usuarios frente a las instituciones financieras. • Defender los derechos de los usuarios. • Procurar equidad entre los usuarios e instituciones. • Fortalecer la seguridad jurídica de operaciones financieras.

FUENTE: Cuadro de elaboración propia con información de (CONDUSEF, 2015).

En el ámbito de la educación financiera la CONDUSEF ha establecido la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF), que en 2014 llegó a su 7ª edición. Este evento consiste en la organización de talleres, eventos y conferencias, durante los cuales se proporciona información para poder entender los conceptos financieros básicos.

La CONDUSEF tiene su enfoque en que no solamente los jóvenes tengan información sobre la educación financiera, sino que desde niños hasta la edad adulta es necesario que tengan control y conocimientos sobre los recursos que poseen para optimizarlos.

En especial, el “Espacio de la Educación Financiera” es una herramienta de ayuda para tomar decisiones sanas, las cuales determinarán la calidad del manejo sobre el dinero. Dividido en cinco rubros; niños, jóvenes, adultos, familias y tercera edad, este espacio brinda la información que permitirá llevar unas finanzas sanas es cada etapa de la vida.

En el siguiente cuadro se muestran los conceptos que la CONDUSEF considera importantes para cada rubro:

Cuadro 8: Etapas del Micro-Sitio de Educación Financiera

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

Fuente: Cuadro de elaboración propia con información de (CONDUSEF, 2015).

Adicional a esto, la CONDUSEF provee de Guías Financieras para alumnos de primaria y secundaria, con los cuales se pretende que los estudiantes aprendan a administrar su dinero así como que conozcan el Sistema Financiero Mexicano y los productos y servicios financieros que se ofrecen en el mercado.

Juegos como “serpientes y escaleras”, “Lotería”, “Memorama” o “La Oca” son herramientas prácticas y divertidas que la CONDUSEF utiliza para dar a conocer la educación financiera.

Del mismo modo a lo largo del 2010 la CONDUSEF junto con la ABM (Asociación de Bancos de México) cuentan con un sitio titulado “Fútbol Financiero” en conmemoración del Mundial de Fútbol de Brasil 2014, el cual pone a prueba los conocimientos financieros y administración del dinero a través de preguntas de opción múltiple. El juego interactivo enseña, de una manera dinámica conceptos financieros básicos, tal como la elaboración de un presupuesto, el ahorro o el uso del crédito. Antes de comenzar el juego, este sitio cuenta con 3 módulos de estudio divididos en amateur de 11 a 14 años; semi profesional de 14 a 18 años y clase mundial para mayores de 18 años (CONDUSEF, 2015).

Herramientas realmente útiles para aumentar el conocimiento y el gusto por la educación financiera, tales como el ABC de la Educación Financiera, diccionario completo de términos financieros, con un lenguaje coloquial.

Así mismo la CONDUSEF cuenta con cuadernos educativos, material educativo, audios y videos, guías de educación financiera, y un diplomado gratuito y en línea para conocer más a profundidad el mundo de las finanzas personales.

El Diplomado en Cultura Financiera a distancia consta de una serie de materiales multimedia sobre el Sistema Financiero Mexicano, los usuarios se inscriben en la plataforma de la CONDUSEF, el curso trata aspectos legales e información del entorno económico del país.

El objetivo general del diplomado es brindar un panorama de lo que sucede habitualmente en la estructura y las instituciones que conforman el Sistema Financiero Mexicano.

Es por ello que la CONDUSEF se cataloga como una institución responsable en mantener y multiplicar el conocimiento en educación financiera, para el bienestar económico presente y futuro de la sociedad mexicana.

2.2.5 Museo Interactivo de Economía (MIDE)

En 2006 el Banco de México inauguró el Museo Interactivo de Economía (MIDE), el cual es una institución educativa y cultural independiente sin fines de lucro. Creado por el Banco de México y diversas instituciones financieras del país, el MIDE está dedicado a la divulgación de la economía y la promoción de la educación financiera. Su meta es que los visitantes reconozcan el papel de la economía en su vida cotidiana.

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

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

“El MIDE, en México, es más que un museo o un centro de ciencia: es una vibrante comunidad de aprendizaje que evoluciona para mantener los más altos estándares de educación y que está diseñada para servir a sus visitantes a través de exhibiciones y programas abiertos de educación formal e informal” (MIDE, 2015).

Por parte del sector financiero privado, el compromiso de mejorar las capacidades de los usuarios ha dado resultado en las siguientes instancias bancarias, solo por mencionar algunas.

2.2.6 BANAMEX-CITIBANK.

La educación financiera asume un lugar común entre personas de escasos recursos y personas que tienen una educación de posgrado y nadie les ha enseñado cómo administrar sus recursos; con la primicia de que el saber financiero es para personas, familias, empresarios y comunidades, en Banamex surge la inquietud de

hacer un programa social y educativo que beneficie a la población bancarizada y sobre todo no bancarizada. Es así como en 2004, a sus 120 años de la fundación de BANAMEX, surgió “Saber Cuenta”, programa pionero en iniciativas de educación financiera (García & Lember, 2012).

El programa busca hacer conciencia de la falta de educación financiera en la sociedad, estratos tales como: empresarios, estudiantes, niños o adultos, empleados o inversionistas.

Uno de los objetivos del programa “Saber Cuenta” es promover la adquisición de conocimientos, así como estimular el desarrollo de habilidades y competencias que contribuyan a impulsar una mejor calidad de vida. El programa abarca más de cien iniciativas y tiene su base en diversos materiales, tales como: juegos de mesa, comics, simuladores, libros y obras de teatro; es un proyecto independiente a las áreas de negocio de la institución financiera.

Durante ocho años se han vencido muchos retos, uno de los más importantes es el público en sí mismo y la suspicacia con que se miran este tipo de proyectos al suponer la venta de productos de la institución financiera. (CONDUSEF, 2015)

Otro reto importante ha sido acercar el concepto de educación financiera a la población, hacer entender que finanzas no nada más tiene que ver con la bolsa de valores sino también con nuestro bolsillo.

El programa “Saber Cuenta” ofrece diversos productos para la capacitación de la población entre ellos están los siguientes:

1. Cursos en línea: Banamex cuenta con tres cursos para la toma de decisiones financieras:
 - Finanzas personales: Introducción en el mundo de las finanzas personales, dirigido a personas que cuentan con educación primaria.
 - Saber planear cuenta para mi vida: Se comprenderá el papel que se juega en el sistema financiero tomando decisiones que contribuyan a mejorar la calidad de vida, dirigido a personas con educación preparatoria.

- Cuenta tus finanzas para Saber administrarte: Pone en práctica los conocimientos financieros, dirigido a personas con educación de licenciatura (BANAMEX, 2015).
2. Exposiciones: El programa “Saber Cuenta” llega a toda la República Mexicana a través de exposiciones itinerantes presentadas en distintos museos:
 - “Ser emprendedor, una historia personal”: exposición realizada en conjunto con el Museo Interactivo de Economía (MIDE), ayuda a identificar talentos para traducirlos en actividades productivas y alternas que generen ingresos.
 - “El Ábaco, para saber más de la cuenta”: exhibición desarrollada junto con el Papalote Museo del Niño, el ahorrar se convierte en el centro de esta exposición (CONDUSEF, 2015).
 3. Centro de Atención personalizada Saber Cuenta: Brinda asesoría telefónica gratuita, donde el personal capacitado orienta sobre finanzas personales y ofrece respuestas concretas para mejorar la situación financiera y tomar buenas decisiones (BANAMEX, 2015).
 4. Premios: El programa busca que el público se interese por la educación financiera mediante:
 - El “Premio Banamex de Educación Financiera”: Instaurado el 17 de junio de 2008 este premio reconoce los proyectos que promueven la creación de materiales educativos que fortalezcan la cultura económica del país.
 - El “Premio Banamex a la Microempresa”: Reconoce a empresas mexicanas que destacan por su trayectoria en materia de innovación, calidad en el servicio y sustentabilidad (BANAMEX, 2015).
 5. Movicine: Sala móvil que proyecta películas que transmiten los conceptos básicos de finanzas personales. La unidad consiste en un tráiler que se transforma en sala de cine con capacidad para 92 personas.

6. Alianzas con universidades: Acerca herramientas a los jóvenes para la vida financiera que comienzan.

- “Emprendedores y empresarios”: estudiantes de escuelas públicas, crean su micro-empresa con asesoramiento del programa Saber Cuenta, desarrollando habilidades para la creación de una empresa.
- “Certamen Interuniversitario Accigame”: Estudiantes de distintas universidades concursan a través de un simulador de inversiones denominado Accigame, ahí conocen y experimentan de manera virtual las operaciones que se realizan en la Bolsa de Valores, desarrollando en ellos capacidades que les servirán como futuros inversionistas. A cada participante se le asignan dos millones de pesos virtuales, con el fin de que lo inviertan en diferentes instrumentos. Ganan los estudiantes que obtienen las máximas ganancias (CONDUSEF, 2015).

Es así como el Banco Nacional de México, activa sus conocimientos con este gran proyecto en favor de incrementar los conocimientos y las acciones de la población para contar con una mejor educación financiera.

2.2.7 Bank of America Merrill Lynch

Bank of América Merrill Lynch es una institución financiera con presencia en más de 150 países, ofrece una gama completa de servicios bancarios, inversión y gestión de activos, entre otros productos financieros.

El área de Responsabilidad Social Corporativa (RSC) cuenta con varios programas, dirigidos a diferentes áreas: Filantropía, Arte y Cultura, Ecología y Medio Ambiente a nivel mundial.

El programa RSC en Latinoamérica se lleva a cabo en siete países: Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Perú y México.

Dentro de los principales programas de RSC para Latinoamérica, y el cual compete a esta investigación, está el de *“Educación Financiera, Empleo y Emprendimiento”*. Bank of America, considera que el camino más seguro a una prosperidad económica es ofrecer a las personas oportunidades y habilidades educativas que generen una independencia financiera (García & Lember, 2012).

La principal iniciativa del programa, es el curso *“Tu Futuro Financiero”* el cual propicia la alfabetización financiera para motivar a los jóvenes a ser líderes emprendedores. El objetivo primordial es brindar a los jóvenes de preparatoria y universidad, conocimientos básicos, habilidades y competencias en áreas de liderazgo, emprendimiento, finanzas personales y responsabilidad social. El curso cuenta con 11 unidades, entre los cuales destacan conceptos de presupuesto, ahorro, riesgo, rentabilidad, utilidad, entre otros (BAML, 2014).

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

2.2.8 BBVA Bancomer

El sitio de Educación Financiera Bancomer, es una iniciativa social, que tiene como misión empoderar a los usuarios con una competencia financiera básica para usar los servicios financieros a su favor.

Los talleres del programa han sido desarrollados con el conocimiento técnico de los especialistas del banco y con el apoyo pedagógico del Museo Interactivo de Economía para que los talleres queden con un lenguaje accesible para todo el mundo y en un formato interactivo y atractivo.

Un gran objetivo del sitio es pasar de la conciencia al saber y sobre todo al saber hacer es decir:

- Concientizar: Los talleres comienzan con videos que sensibilizan a la gente del por qué es importante fortalecer la cultura financiera.
- Saber: Con uso de material de apoyo y un instructor el participante del taller recibe, de manera sencilla, los conceptos financieros básicos.
- Saber hacer: Finalmente, la aplicación de estos conceptos para mejorar la situación financiera personal, a través del uso de interactivos y calculadoras. (BBVA Bancomer, 2015).

Esto significa, ayudar a la gente no solo a reconocer la importancia de incrementar la cultura financiera, sino compartir el conocimiento y ayudar a desarrollar las habilidades para usar el ahorro y el crédito a favor.

Los Talleres de Finanzas Personales buscan brindar a las personas una competencia financiera, que les permita adquirir los conocimientos y desarrollar las habilidades para que puedan hacer uso de los servicios financieros.

Cada módulo cuenta con una duración de 2 horas, no tiene costo y es para el público, de preferencia, mayor de 17 años.

Los módulos que manejan los talleres son los siguientes:

Cuadro 9: Talleres de Finanzas Personales BBVA Bancomer

Módulo	Taller y temas
Módulo de Ahorro.	Taller de Ahorro. ¿Por qué es importante el ahorro? Formas en las que puedo ahorrar. ¿Cómo incrementar mi ahorro? Taller de Ahorro para el Retiro. ¿Qué es el ahorro para el retiro? Las Afores. ¿Cómo incrementar mi ahorro para el retiro?
Módulo de Crédito Hipotecario.	¿Estás listo para un crédito hipotecario? Los créditos hipotecarios. Elige la mejor vivienda para ti. Los instrumentos que integran tu crédito hipotecario. Los seguros del crédito hipotecario. El buen manejo de mi patrimonio.

Módulo	Taller y temas
Módulo de Fondos de Inversión.	La inversión. Los fondos de inversión. ¿Cómo elaborar una estrategia de inversión?
Módulo de Crédito.	Taller de Tarjeta de crédito. ¿Qué es el crédito? ¿Qué es la tarjeta de crédito? Buenas prácticas con la tarjeta de crédito Taller de Salud Crediticia. Primera consulta: El historial crediticio. Segunda consulta: Diagnóstico crediticio. ¿Qué hago si tengo problemas con mis créditos?
Módulo de Seguro de Vida	¿Por qué es importante prevenir? Conoce el seguro de vida. Elige el seguro de vida que necesitas. Ve a la segura con las buenas prácticas.
Medios electrónicos bancarios	Identifica las operaciones que realizas. Conoce los medios electrónicos bancarios. Buenas prácticas al realizar tus operaciones.
Educación bursátil.	La intermediación bursátil. La bolsa de valores. Infórmate y decide.

FUENTE: Cuadro de elaboración propia con información de (BBVA Bancomer, 2015).

Por otro lado los Talleres para PyMEs se dirigen a los emprendedores y empresarios para desarrollar competencias financieras que les permiten tomar las mejores decisiones, con base en las necesidades de las empresas y manejar de mejor manera sus finanzas (BBVA Bancomer, 2015).

Este taller cuenta con dos modalidades, presencial (en aulas de Guadalajara, Monterrey y D.F.) o en línea, con la flexibilidad de cursarlos de manera más conveniente de tiempo, con apoyo de un tutor y la posibilidad de participar en foros y chats.

Los Talleres de Negocios PyMEs son los siguientes:

Cuadro 10: Talleres de PyMES BBVA Bancomer

Módulos	Taller y Temas
El Crédito.	El Crédito. Tipos de crédito para tu negocio. Requisitos para solicitar un crédito para tu negocio. Claves para manejar el crédito en tu negocio.
El Flujo de Efectivo.	La importancia de administrar tu negocio. Identifica el efectivo en tu negocio. Mejora el flujo de efectivo en tu negocio.
La cobertura en un crédito Negocios PyMEs.	La tasa de interés de un crédito y sus efectos en tu negocio. Seguridad para tu negocio: los derivados. Los créditos con cobertura.

FUENTE: Cuadro de elaboración propia con información de (BBVA Bancomer, 2015).

Una sección importante del sitio de Educación Financiera BBVA Bancomer son los Tips de Salud Financiera, frases cortas con recomendaciones rápidas que ayudan a utilizar de mejor manera los servicios financieros, en los temas de:

Cuadro 11: Temas de los Tips de Salud Financiera BBVA Bancomer

Tips de Finanzas Personales	Tips de PyMEs
<ul style="list-style-type: none"> • Ahorro. • Ahorro para el Retiro. • Tarjeta de Crédito. • Salud Crediticia. • Crédito Hipotecario. • Fondos de Inversión. • Medios electrónicos bancarios. • Educación Bursatil. 	<ul style="list-style-type: none"> • El Crédito. • El Flujo de Efectivo. • La cobertura en un crédito. • Negocios PyMEs.

Fuente: Cuadro de elaboración propia con información de (BBVA Bancomer, 2015).

En los Newsletters cada semana se encuentran temas más detallados que se imparten en los Talleres de Finanzas Personales.

Con esta iniciativa educativa se busca la transformación de los usuarios de los servicios financieros, construyendo un apoyo importante para procesos de inclusión financiera o bancarización.

2.2.9 Compartamos Banco

Por más de 20 años son especialistas en microfinanzas, a través de la inclusión financiera en los segmentos populares, se genera mayor valor social, económico y humano, con la finalidad de erradicar la exclusión financiera.

Desde sus inicios Compartamos Banco ha promovido la educación financiera a través del servicio diario, ayudando a sus clientes a tomar decisiones bien informadas contribuyendo al bienestar personal y familiar.

Las acciones de educación financiera se encaminan a promover el desarrollo de capacidades financieras con programas dirigidos a colaboradores, clientes y comunidad en general, para contribuir a la buena administración de sus recursos y el uso responsable de los servicios financieros (García & Lember, 2012).

El Modelo de Educación Financiera tiene como objetivo el desarrollo informado para la toma de decisiones financieras, sustentadas en responsabilidad, disciplina y constancia.

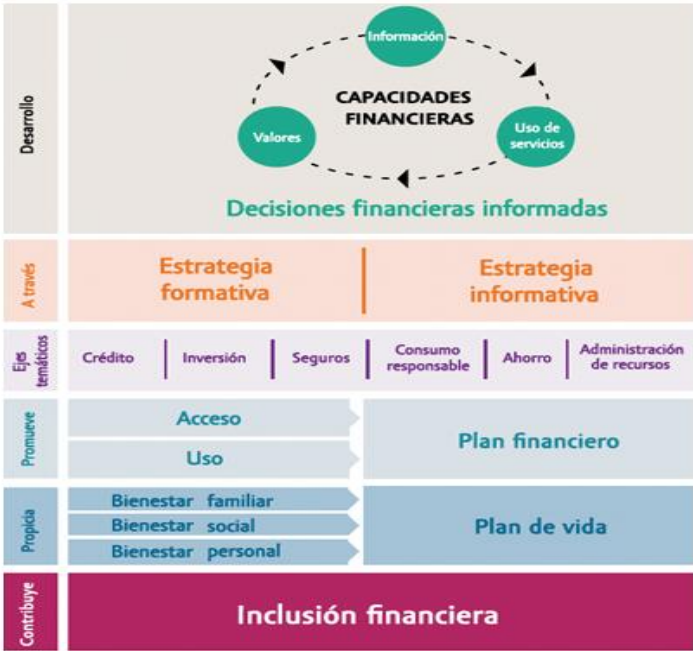
El desarrollo de este modelo se basa en dos estrategias: formativas e informativas. Considerando diferentes ejes temáticos: crédito, ahorro, seguros, consumo responsable, inversiones y administración de recursos; con el fin de promover el uso y acceso adecuado de recursos y servicios financieros, facilitando un plan financiero en función del plan de vida personal. Propiciando un bienestar familiar, social y personal beneficiando el plan de vida del público meta, contribuyendo a una mayor inclusión financiera (Compartamos, 2015).

La estrategia formativa consiste en el desarrollo de habilidades, competencias y conocimientos, impactando a más de 65 mil personas a través de conferencias y obras de teatro con temáticas sobre la capacidad de pago, elaboración de presupuestos, ahorro y evitar sobreendeudamientos. El taller “Mejorando mis Finanzas Personales” favorece a más de 1 millón de clientes.

La estrategia informativa, se reproduce por medios de comunicación impresa y digital, difundiendo los conceptos básicos de educación financiera y consejos prácticos aplicables a la vida cotidiana.

Para entender mejor el modelo de educación de Compartamos Banco, se describe en la siguiente imagen.

Imagen 1: Modelo de Educación Financiera Compartamos Banco



FUENTE: Modelo de Educación Financiera de Compartamos Banco. (Compartamos, 2015)

2.2.10 Grupo Financiero Banorte-IXE

A partir de marzo de 2011 con la fusión de Banorte e IXE, el compromiso con el desarrollo financiero de México incluye volver universal la materia de Educación Financiera a través de la difusión de materiales contruidos bajo las necesidades de los segmentos comunitarios que lo requieran. Ambos grupos financieros suman esfuerzos para fortalecer las iniciativas diseñadas con el objeto de acercar a un mayor número de mexicanos a las herramientas necesarias para tener un panorama más amplio sobre las finanzas, pero de forma sencilla y entendible.

Banorte e IXE está conformado por un equipo de profesionales que, se distinguen por tener un amplio conocimiento en temas financieros, motivo por el cual se han generado una serie de pláticas y seminarios con el objetivo de llevar a más personas la cultura financiera.

Las temáticas que se consideran en los cursos abarcan desde el ahorro hasta la inversión en Bolsa.

A partir de 2012, al ser Banorte-IXE, uno de los tres principales bancos del país, mantiene seis programas de educación financiera dirigidos a niños y adultos, buscando mejorar la comprensión sobre temas relacionados con finanzas personales y familiares (La Jornada, 2012, pág. 33).

Grupo Financiero Banorte-IXE cuenta con herramientas que abarcan a todos los estratos de la sociedad, es decir desde los niños cultivando la Educación Financiera, se diseñan herramientas divertidas y sencillas que buscan generar empatía con los niños, por medio de estrategias como “Suma Menores” e “IXE Camp” se ha conseguido transmitir de manera simple pero completa la importancia del ahorro en la vida de los niños (García & Lember, 2012).

Consciente del potencial de las instituciones educativas, considerando a los jóvenes estudiantes como piezas fundamentales para la difusión del valor de la educación financiera para el desarrollo de México. Banorte-IXE enfoca esfuerzos en unir vínculos con las universidades, mediante programas que transmiten a la juventud

los conocimientos necesarios para que tengan la capacidad de construir su patrimonio con base en una cultura financiera saludable.

El interés por hacer expansivo el tema de educación financiera los ha llevado a la creación de distintos servicios que tienen como finalidad el cubrir las necesidades de los diferentes grupos de la población. Productos tales como: “Cuenta Mujer Banorte”, “Suma Ahorro Banorte”, “Banorte Fácil” o “IXE Cuenta”, son un ejemplo de que la ampliación y especialización de la oferta facilita el fortalecimiento del hábito del ahorro en los usuarios.

Dentro del Programa de Responsabilidad Social se incorpora el Programa de Voluntariado, para el cual se diseñó el Taller de Finanzas Familiares desde 2010, cuya primera jornada se realizó en 79 escuelas públicas de nivel básico, beneficiando a 1,800 familias, con el propósito de lograr una buena salud financiera mediante reflexiones sobre la situación económica actual de las familias. En el Taller se abordan los temas que educan sobre la importancia del consumo responsable, desarrollando ejercicios de planeación de gastos que permiten identificar la salud financiera actual, enriqueciendo la información y dejando claro que la identificación de gastos y necesidades es responsabilidad de todos los miembros de la familia (García & Lember, 2012).

2.2.11 MasterCard México

MasterCard (MC) es una empresa de tecnología de la industria de pagos a nivel mundial. Opera la red de procesamiento de pagos más rápida del mundo, conectando a consumidores, instituciones financieras, gobiernos y negocios en más de 210 países y territorios. Los productos de MasterCard hacen que las actividades comerciales diarias, tales como hacer compras, viajar entre otras, sean más simples, seguras y eficientes para todos (Mastercard, 2015).

La educación financiera es una de las armas más poderosas que se puede ofrecer a las personas para aumentar su calidad de vida, es por ello que en 2007 MC lanza la iniciativa “Consumo Inteligente”, programa de educación financiera para la región

de Latinoamérica y el Caribe, proveyendo recursos y herramientas en línea y presenciales, el programa ofrece orientación financiera a consumidores de todas las edades.

El programa comienza sus esfuerzos en México como una prueba piloto de América Latina desarrollando, en 2008, una plataforma interactiva con blogs, podcasts y herramientas financieras que los usuarios pueden descargar. A este proyecto se fueron sumando, bajo el mismo esquema, Brasil, República Dominicana, Puerto Rico, entre otros; formando una plataforma regional en tres idiomas, español, portugués e inglés (García & Lember, 2012).

Consumo Inteligente es una plataforma educativa con iniciativas tanto en línea, como trabajos de campo que permite a los consumidores entender los principios generales de las finanzas personales, fomentando hábitos de gastos responsables y aprender cómo manejar de la mejor forma sus recursos.

Esto se logra a través del desarrollo de manuales y actividades que aumenten el conocimiento en la mayor cantidad de temas enfocados al ahorro, el consumo inteligente, el uso responsable del crédito, la inversión y la protección del patrimonio. Buscando de igual manera ser un soporte personal y familiar que aumente la importancia de la inclusión financiera personal y social.

Los medios por los cuales se ha reproducido el programa se divide en dos categorías: en línea y fuera de línea.

- Acciones en línea:

A partir de 2009 se relanza la plataforma en línea de Consumo Inteligente, sitio de actualización periódica donde el usuario puede encontrar contenidos que le ayuden a comprender mejor sus finanzas personales (Mastercard, 2009).

Otra herramienta en línea es El blog que se actualiza quincenalmente, con entradas de todas las áreas que conciernen a las finanzas personales: desde consejos de ahorro, manejo de prestaciones, uso responsable del crédito, afores, seguros e inversiones, hasta como armar un presupuesto, entre otros. Desde su lanzamiento

en 2008 el blog es un archivo de consulta de mucha utilidad para los consumidores, en cada país donde esté presente el programa, se cuenta con un experto financiero que maneja tanto el blog como los podcast, respondiendo dudas y comentarios del público.

A la par de la apertura del blog, se dio inicio a los podcast quincenales con la finalidad de que los cibernautas puedan escucharlos en el sitio web o bien descargarlos. Con esto se busca que los especialistas en temas financieros, transmitan de viva voz consejos prácticos a los cibernautas para mejorar el manejo de su patrimonio.

Del mismo modo se cuentan con aplicaciones para organizar las finanzas como lo son: calculadoras de metas financieras, calculadoras de deuda, hojas de trabajo para presupuesto, hojas de proporción ingreso-gasto, entre otras.

- Acciones offline

Adicionalmente a las iniciativas en línea, se realizan actividades presenciales en comunidades y universidades, al igual que desarrolla materiales para la entrega física.

Los talleres de finanzas personales se imparten en modalidades para jóvenes y adultos abarcando temas como: diagnóstico de conocimientos financieros, metas financieras, ahorro, presupuesto, principios de inversión, instituciones financieras reguladas, crédito responsable y salud crediticia.

Desde el lanzamiento del programa en 2007 hasta marzo de 2011, el portal ha sido visitado por aproximadamente 115,000 personas por lo cual el programa se ha convertido en un foro de consulta para los consumidores (Mastercard, 2015).

2.2.12 Santander

Grupo Financiero Santander México, se constituye en noviembre de 1991, con el nombre de Grupo Financiero InverMéxico, en el año 2000 adquirieron Grupo

Financiero Serfin S.A. fusionándose con dicha entidad para que en 2001 adoptaran la denominación de Grupo Financiero Santander Serfin, S.A. de C.V. A partir de 2012 dadas varias negociaciones y adquisiciones la Asamblea General de Accionistas aprobó cambiar la denominación social por la de Grupo Financiero Santander México, S.A.B. de C.V. (Santander, 2015).

El sitio de educación financiera de Santander es una buena herramienta para tener los conocimientos necesarios que nos ayuden a obtener mejores ideas para administrar nuestra finanzas.

El sitio se compone de tres fragmentos que se desarrollan a continuación:

1.- Conceptos básicos.- Se conforma de 8 títulos con los cuales se puede dar una noción al cliente de algunos rubros que componen la educación financiera.

- Educación financiera.- ¿Qué es la Educación Financiera y por qué es importante?
- Ingreso.- Es el dinero que se recibe por trabajo o venta de algo.
- Gastos.- Son los desembolsos que se tienen periódicamente.
- Ahorro.- Es la parte de los ingresos que no se destinan al gasto.
- Inversión.- Cuando se usa el dinero para obtener alguna ganancia.
- Tasa de interés.- Es la cantidad que se paga por utilizar el dinero.
- Comisiones.- Cobros realizados por una institución financiera para cubrir gastos administrativos.
- Glosario.- Definición de los términos financieros más comunes.

2.- Salud Financiera.- Este rubro considera conceptos que nos ayuden para el correcto equilibrio entre lo que se gana y lo que se gasta de manera que nos alcance para satisfacer nuestras necesidades futuras.

- Conceptos. ¿Por qué la Salud Financiera es tan importante?
- Tips. Consejos para mantener tu Salud Financiera.
- CAT. El Costo Anual Total nos dice cuanto nos cuesta un crédito.

3.- Productos Bancarios.

- ✓ Ahorro.- Hábito que nos permite aprovechar nuestros recursos y hacerlos crecer para poder cubrir necesidades e imprevistos presentes y futuros.
 - Ahorro. Gracias al ahorro se pueden hacer realidad los planes y proyectos.
 - Ahorro para el retiro. Tiene como principal objetivo asegurar que se tengan los recursos necesarios para poder vivir de la mejor forma cuando en el retiro.
 - Inversión. Permite que el dinero dé mejores rendimientos de manera que se pueda incrementar el patrimonio.
 - Pagarés. Inversión a plazo (7, 14, 28, 90, 180, o 360 días).
 - Fondos de Inversión. Colocan el dinero en diversos sectores buscando mayores rendimientos.
 - Inversión Bursatil. La Bolsa de Valores es una organización en la que sus miembros realizan operaciones de compra y venta de valores.

- ✓ Pagos. Para conservar nuestra salud financiera es indispensable realizar los pagos a tiempo de los diferentes créditos, servicios y obligaciones que se tengan, para así evitar recargos, multas o intereses moratorios, manteniendo un buen expediente crediticio.
 - Medios tradicionales.
 - Medios electrónicos.

Financiamiento. Antes de elegir cualquier tipo de crédito es necesario conocer sobre el CAT para saber cuánto es realmente lo que costará el crédito.

- Tarjeta de crédito. Son emitidas por un banco, así como algunos almacenes, tiendas departamentales o empresas similares.
- Créditos personales. Permiten contar con dinero y utilizarlo en lo que se necesite.

- Créditos de Nómina. Prestamos que se realizan a cobro de nómina.
 - Crédito hipotecario. Comprar una casa, un departamento, un terreno u otra propiedad para formar un patrimonio y darle una mejor calidad de vida a la familia.
- ✓ Seguros. Nos permiten proteger a nuestra persona y bienes de posibles riesgos, de tal forma que, en caso de presentarse un evento no deseado, se pueda hacer frente al mismo sin afectar el patrimonio.
- Seguro de vida y salud.
 - Seguro de auto.
 - Seguro de casa.

Cada uno de los rubros que componen los fragmentos cuenta con una infografía en la cual la información es mayor teniendo un mejor conocimiento de cada tema (Santander, 2015).

Es así como las instituciones tanto públicas como privadas han tomado acciones relevantes para el fortalecimiento y multiplicación de los conceptos en educación financiera, conceptos y actividades al completo alcance de los usuarios, tienen como finalidad erradicar el analfabetismo financiero y provocar una sociedad más responsable financieramente. El conocer las instituciones que promueven la educación financiera beneficia para que la población mexicana analice los diferentes esquemas que estas empresas brindan para protección en el ahorro, inversión, créditos y seguros.

Este tema dentro de la investigación toma fuerza en el momento que las personas se enteran de los diferentes organismos a los que pueden acudir para proteger su patrimonio, hacerlo crecer y pronosticar un mejor futuro económico para las familias

CAPITULO 3. EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA LICENCIATURA EN ACTUARÍA DE LA FACULTAD DE ECONOMÍA DE LA UAEMÉX

Este capítulo aborda la concepción metodológica en la que se basa la investigación abarcando desde el cuestionario, el muestreo, la aplicación y los resultados obtenidos para la comprobación de la hipótesis de investigación.

Los resultados de la aplicación del cuestionario en los alumnos de la Licenciatura en Actuaría se verán reflejados en las estadísticas que mostrarán gráficamente la situación que viven los jóvenes universitarios respecto a la Educación Financiera.

3.1 Encuesta

Las encuestas permiten abarcar un amplio marco de preguntas en un mismo estudio, facilita la comparación de resultados, y estos pueden generalizarse a las poblaciones, lo que nos posibilita la obtención de una información significativa; con un bajo costo es posible obtener un volumen importante de información.

“Una encuesta es una investigación realizada sobre una muestra de sujetos, representativa de un colectivo, llevada a cabo en el contexto de la vida cotidiana utilizando procedimientos estandarizados de interrogación y con el fin de obtener mediciones cuantitativas de una gran variedad de características objetivas y subjetivas de una población” (Schettini, 2015, pág. 2)

Es necesario tener en cuenta algunos aspectos para la realización de encuestas:

1. Establecer los objetivos, hipótesis, variables a estudiar y los grupos a los que se le aplicará la indagación.
2. Determinar el medio por el cual se realizarán las preguntas (personal, correo, teléfono).

Los métodos más comúnmente utilizados en la recolección de datos son las entrevistas personales y por teléfono. Estos métodos, con entrevistadores

adecuadamente adiestrados suelen alcanzar respuestas de 60% a 75%, y algunas veces estas tasas pueden ser aún mayores (Sheaffer, Mendenhall, & Ott, 2007).

Una encuesta enviada por correo a un grupo específico de personas interesadas, puede obtener buenos resultados; pero, generalmente, las tasas de respuesta para este tipo de recolección de información son tan bajas, que los resultados no son confiables. Frecuentemente, se puede encontrar información objetiva a través de observación directa, más que de una entrevista o de un cuestionario enviado por correo. (Sheaffer, Mendenhall, & Ott, 2007)

Los cuestionarios deben ser claros y sin ambigüedades y así ayudarán para atraer el interés de los participantes ya que la participación debe ser voluntaria, así como extraer las respuestas lo más cerca posible de la verdad.

Es por ello la necesidad de lograr un buen conjunto de preguntas respecto a diferentes panoramas como los siguientes:

- Respecto al contenido: Es decir las necesidad e importancia de las preguntas, lo concretas que estas llegaran a ser y la sinceridad con la que se responderán por parte de los encuestados.
- Respecto al lenguaje: Esto es lo entendible que deben ser las preguntas, tener cuidado si existe algún sesgo en la redacción que induzca hacia alguna alternativa definida de respuesta o lo bien enfocadas que están las preguntas (Sheaffer, Mendenhall, & Ott, 2007).

En los cuestionarios pueden aparecer diferentes tipos de preguntas de acuerdo a las características de la investigación, estas preguntas pueden realizarse de la siguiente forma:

- Abiertas: Admiten responder en cualquier sentido de acuerdo con las ideas del encuestado.
- Cerradas: Permiten responder con una (SI/NO) o varias de las alternativas existentes (SI /NO /NO SABE /NO CONTESTA).Lo preferente para un cuestionario es tener las preguntas determinadas, es decir, preguntas

cerradas con el objeto de facilitar la codificación posterior, las respuestas a cada pregunta solo pueden ser algunas de las que parecen fijadas en el texto.

- Semicerradas o semiabiertas: Contienen una serie de posibles respuestas previamente establecidas y una respuesta abierta tipo “otros” para incorporar respuestas de opinión (Marban, 2012).

La presentación del cuestionario es de suma importancia, ya que no debe excederse en preguntas ni ser redundante, una opción es agrupar las preguntas por bloque de conocimiento, dentro de estos bloques lo mejor es colocar primeramente las preguntas fáciles y posterior las difíciles, facilitando el modo de las respuestas haciéndolo más estructural y disminuyendo el trabajo del encuestado para así tener un cuestionario más atractivo.

Si el cuestionario es respondido sin la presencia del entrevistador es necesario que existan explicaciones que orienten la forma de contestar. A pesar de que las preguntas sean diversas, se recomienda concisión y claridad (Chiner, 2011).

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

- Errores en el entrevistador.
- El contexto.
- La pregunta.
- El entrevistado.
- La no respuesta.
- Errores en la reducción y grabación de los datos (Chiner, 2011).

3.2 Muestreo

El objetivo de una encuesta por muestreo es hacer una inferencia acerca de la población con base en la información contenida en una muestra. Existen dos factores que afectan la cantidad de información contenida en la muestra y la precisión del procedimiento de hacer inferencias. El primero es el tamaño de la

muestra seleccionada de la población. El segundo es la cantidad de variación en los datos; la variación frecuentemente puede ser controlada por el método de selección de la muestra. El procedimiento para seleccionar la muestra se denomina diseño de la encuesta por muestreo (Sheaffer, Mendenhall, & Ott, 2007).

Las encuestas por muestreo se clasifican en dos grandes grupos: encuestas a partir de muestras probabilísticas y encuestas a partir de muestras no probabilísticas. En la práctica se habla de muestreo probabilístico y de muestreo no probabilístico. Para un tipo de muestreo probabilístico, a partir de la muestra se hacen inferencias sobre el total de la población; en uno no probabilístico, solamente se infiere sobre la población investigada, es decir, los elementos estudiados.

Una diferencia fundamental entre el muestreo probabilístico y el no probabilístico, es la selección de la muestra y con ello su representatividad, en el probabilístico se habla de una selección aleatoria de las muestras en el que cada elemento de la población tiene una probabilidad conocida no nula de ser seleccionado, con lo cual cada elemento de la muestra es representativa de la población. En el muestreo no probabilístico las muestras no son aleatorias, de ahí que con frecuencia se diga que no son representativas sino de tipo casual o fortuito.

El muestreo no probabilístico, denominado también como muestreo de modelos, las muestras no son representativas por el tipo de selección, el cual es informal o arbitraria y se basan en supuestos generales sobre la distribución de las variables en la población.

Al planear una encuesta por muestreo, siempre se llega a la etapa en donde se debe tomar la decisión sobre el tamaño de la muestra. Aunque para algunos investigadores existe la idea de que se debe consultar un porcentaje determinado del total de la población para tener resultados confiables, la exactitud de las encuestas por muestreo no depende del porcentaje de la totalidad de elementos que haya sido consultada, sino el número absoluto de éstos; una muestra demasiado grande implica un despilfarro de recursos y una muy pequeña disminuye la utilidad de los resultados (Lastra, 2000).

Para resolver el problema del tamaño de la muestra se debe tener en cuenta el nivel de exactitud que tendrá el muestreo así como el error máximo admisible en el proceso de estimación de los parámetros poblacionales de estas variables.

Uno de los objetivos principales del muestreo es obtener una cantidad específica de información acerca de un parámetro poblacional a un costo mínimo y que el costo de la encuesta está estrechamente ligado al tamaño de la muestra.

Los datos son frecuentemente obtenidos mediante “entrevistas personales”. El procedimiento generalmente requiere que el entrevistador realice preguntas preparadas y registre las respuestas del entrevistado. La ventaja primordial de estas entrevistas es que la gente usualmente responde cuando es confrontada en persona. Además, el entrevistador puede notar reacciones específicas y eliminar malos entendidos acerca de las preguntas hechas.

En el estudio de las poblaciones se desea obtener información acerca de los parámetros que las caracterizan. Cuando estos estudios se realizan con base en muestras estadísticas, la información correspondiente a los parámetros se obtiene a través de los estimadores de dichos parámetros. Las estructuras de estimación, como su nombre lo indica, sólo estiman a los parámetros sin llegar a conocer en forma específica el valor verdadero de los mismos.

Si los datos provienen de una muestra aleatoria de la población, uno de los objetivos más importantes del análisis estadístico es establecer inferencias sobre la población total. En este sentido, el interés se centra generalmente en estimar proporciones, razones, medias, totales de la población, varianzas, errores estándar, coeficientes de variación o algunas otras medidas de tendencia central y dispersión.

El objetivo principal de la estimación es obtener una aproximación al valor del parámetro poblacional, en otras palabras, obtener un estimador del valor del parámetro así como su error estándar, con el fin de construir un intervalo de valores entre los que se encuentra el valor de este parámetro, con una cierta probabilidad. A esto se le denomina, estimación de parámetros, al primer caso se le conoce como

estimación puntual y al segundo como estimación a través de intervalos de confianza (Lastra, 2000).

Durante el desarrollo de la encuesta, los estimadores están sujetos tanto a errores de muestreo como a errores no debidos al muestreo. Ambos tipos de errores introducen sesgos en las estimaciones, los cuales en algunos casos subestimarán y en otros sobreestimarán y, si se presentan en forma conjunta, podrían neutralizarse.

Tanto las estimaciones como los márgenes de error están condicionados por el esquema de muestreo utilizado, la variabilidad de la población, el tamaño de la muestra y el método de selección.

Para nuestros fines se usará el muestreo por conveniencia, es decir, un muestreo cuantitativo, no probabilístico, en el cual los participantes son seleccionados, ya que están dispuestos y disponibles para ser estudiados; este muestreo le convendrá al investigador ya que podrá tomar una pequeña parte de la población e investigarla conforme a su criterio ya sea por disponibilidad, cercanía u oportunidad.

La disponibilidad se refiere cuando las personas se ofrecen como voluntarios para contestar la encuesta, del mismo modo la cercanía de los encuestados puede ser física o social; la física es elegir a las personas que se encuentran más cerca y, la social son las personas con las que se convive con mayor frecuencia, y la oportunidad, es decir las personas que tienen ciertas características que el encuestador requiere para su investigación, en este caso únicamente tendrán oportunidad de contestar la encuesta los alumnos de la Facultad de Economía de la UAEMÉX que estudien la Licenciatura en Actuaría.

A este tipo de muestreo se le conoce como de selección intencionada, muestreo accidental o muestreo por oportunidad, es la elección por métodos no aleatorios de una muestra cuyas características sean similares a las de la población objetivo, para efectos de esta investigación la población objetivo son los alumnos de la licenciatura en Actuaría.

Algunas de las ventajas que existen al utilizar este muestreo son, en primer lugar el bajo costo que conlleva realizarlo, requiere poco tiempo ya que se buscan características especiales en los encuestados, alta tasa de participación y generalizar a sujetos similares.

De igual manera este tipo de muestreo tiene desventajas, ya que principalmente se dificulta generalizar la investigación a sujetos que no cuenten con las características requeridas por lo tanto son menos representativas dado que los resultados dependen de las características de la muestra.

3.3 El Cuestionario

El cuestionario se aplicó de manera directa a alumnos de la licenciatura en Actuaría, la cual contiene preguntas semiabiertas o semicerradas para obtener un análisis más real de los resultados. Las preguntas giran en torno a los conceptos que anteriormente mencionados conforman la educación financiera.

3.3.1 Objetivo

El objetivo de esta encuesta es determinar porcentualmente la cantidad de alumnos de la Licenciatura en Actuaría de la Facultad de Economía de la UAEMÉX que practican y están informados sobre los temas que abarca la educación financiera.

En este contexto, se eligió encuestar a los alumnos en Actuaría de la UAEMÉX ya son los profesionistas que deben tener las habilidades de aplicar los tres campos del saber que caracterizan la Actuaría: las Finanzas y Economía, los Seguros y la Modelación Matemática. Son capaces de desarrollar modelos matemáticos y estadísticos que permitan analizar y evaluar riesgos sociales y económicos, cuantificar contingencias, y proponer alternativas de cobertura y previsión, especialmente en las áreas de seguros, finanzas y economía (UAEMÉX, 2004).

Al tener la destreza de aplicar las Finanzas en la sociedad, los Actuarios son lo suficientemente competentes para prevenir los riesgos que cause tener una mala administración de las finanzas personales.

En un futuro, seguro estoy, que será de gran utilidad realizar esta investigación en alumnos de las otras tres Licenciaturas que oferta la Facultad de Economía ya que los conocimientos económicos y financieros también se instruyen en la Licenciatura en Economía, Relaciones Económicas Internacionales y Negocios Internacionales Bilingüe, sin embargo para fines de este trabajo y para tener una población objetivo delimitada, únicamente se estudiará a la población de Actuarios.

3.3.2 Muestra

El universo para este estudio son los alumnos la carrera de Actuaría de la Facultad de Economía de la Universidad Autónoma del Estado de México la cual tiene una matrícula de 429 alumnos (UAEM, 2014).

Este trabajo no se enfoca en el conocimiento que los estudiantes tengan sobre conceptos de educación financiera, más bien desea conocer la práctica y el uso que le dan a esta.

De acuerdo a un muestreo simple, si un tamaño de muestra n es seleccionado de una población N de tal manera que cada muestra posible de tamaño n tiene la misma probabilidad de ser seleccionada, el procedimiento de muestreo se denomina muestreo irrestricto aleatorio. A la muestra así obtenida se le llama muestra irrestricta aleatoria.

El tamaño de la muestra irrestricta aleatoria se formula a través de un muestreo simple, teniendo la población finita y conocida con la siguiente fórmula (Sheaffer, Mendenhall, & Ott, 2007).

$$n = \frac{Z_{\alpha}^2 \cdot N \cdot p \cdot q}{i^2(N-1) + Z_{\alpha}^2 \cdot p \cdot q}$$

Donde:

n = tamaño muestral.

N = tamaño poblacional.

Z = valor correspondiente a la distribución de Gauss de acuerdo al nivel de confianza, para conveniencia del trabajo se tomara un 95% de nivel de confianza $Z= 1.96$.

p = prevalencia esperada del parámetro a evaluar, en caso de desconocerlo, $p= 0.5$, que hace mayor el tamaño muestral.

$q = 1-p$

i = nivel de error de estimación, se recomienda entre 5% a 10%.

Los datos que se utilizarán para nuestros fines serán los siguientes:

Cuadro 12: Datos a utilizar en el Muestreo

N	Z	p	Q	i	n
429	1.96	.5	.5	10%	79

Fuente: Elaboración propia con datos de (UAEM, 2014).

Se utilizó un muestreo simple, únicamente con la intención de obtener el tamaño de la muestra requerido para la investigación. El tamaño de la muestra resulto de 79 alumnos para aplicar el cuestionario, sin embargo el cuestionario será aplicado a 85 alumnos esto por conveniencia del encuestador ya que representa el 20% de la matrícula, del mismo modo que no es posible contar con la lista del total de los alumnos que estudian la licenciatura en Actuaría, por ende cualquier alumno que estudie Actuaría pudo ser encuestado.

Por tal motivo el muestreo que se utilizó fue por cuotas o por conveniencia, es decir, no probabilístico, ya que por cuestiones de privacidad, no fue posible obtener los registros de los 429 alumnos de la licenciatura en Actuaría.

Sin embargo es cierto que los resultados obtenidos nos darán una firme idea del conducirse de los Actuarios respecto a la educación financiera.

El cuestionario incluye preguntas enfocadas a todos los temas que engloba la educación financiera, de los cuales se hizo mención en el capítulo 1.

Se realizó un levantamiento de 85 encuestados de los 429 alumnos que estudian la licenciatura en Actuaría, con los cuales se obtendrá información fehaciente del actuar de los jóvenes universitarios.

3.4 Resultados

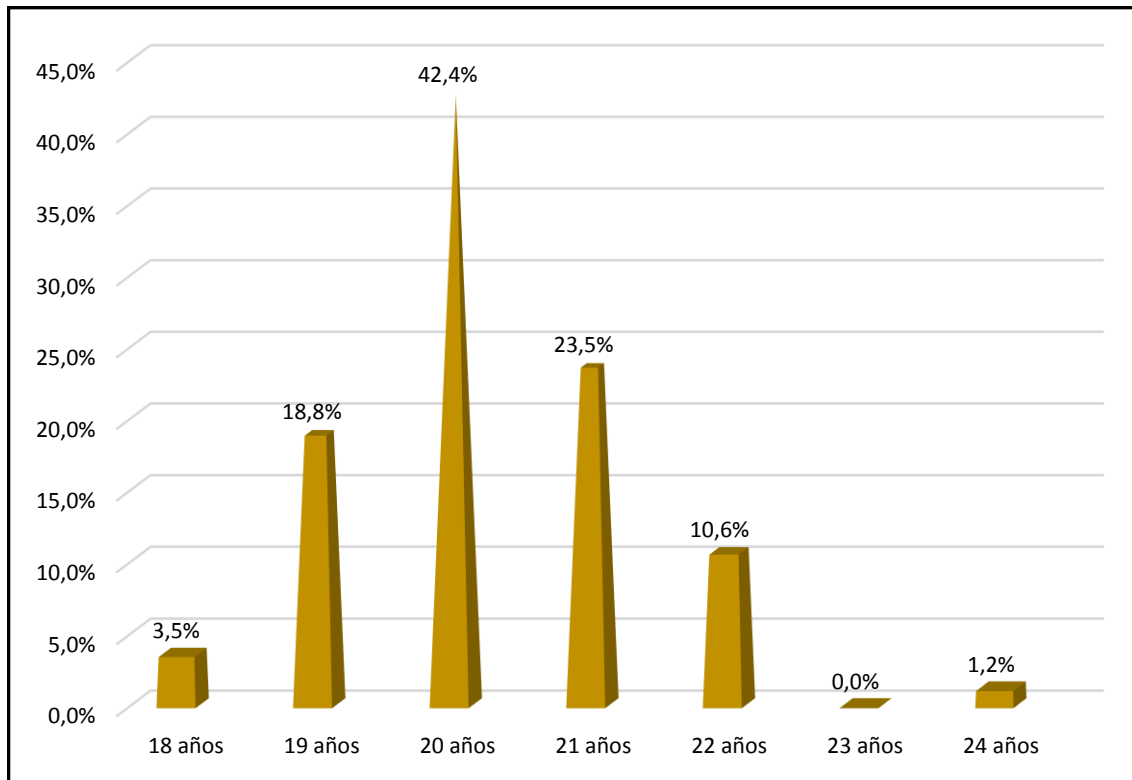
Posterior al levantamiento de los cuestionarios realizados a los alumnos de Actuaría, las respuestas se vaciaron en una hoja de Excel haciendo más sencillo su análisis y su vista gráfica. El número total de las encuestas levantadas fueron 85 tomando esta cantidad como el 100% de los encuestados.

El cuestionario contempló preguntas de índole general tales como edad de los encuestados, sexo o estado civil; posteriormente se realizaron preguntas ya encaminadas en la educación financiera, cuestiones sobre realización de un presupuesto, mecánica de ahorro, uso de créditos, inversiones y seguros.

Con esta información se pretende probar la hipótesis de la investigación es decir que: “Más del 50% de los alumnos de la licenciatura en Actuaría de la Facultad de Economía de la UAEMÉX en Ciudad Universitaria, Toluca, practican la educación financiera: hábitos de ahorro, presupuesto, inversión, seguros y crédito; es decir, que mínimo tres de los cinco rubros antes mencionados superan el 50% de práctica en los jóvenes universitarios”.

3.4.1 Generales

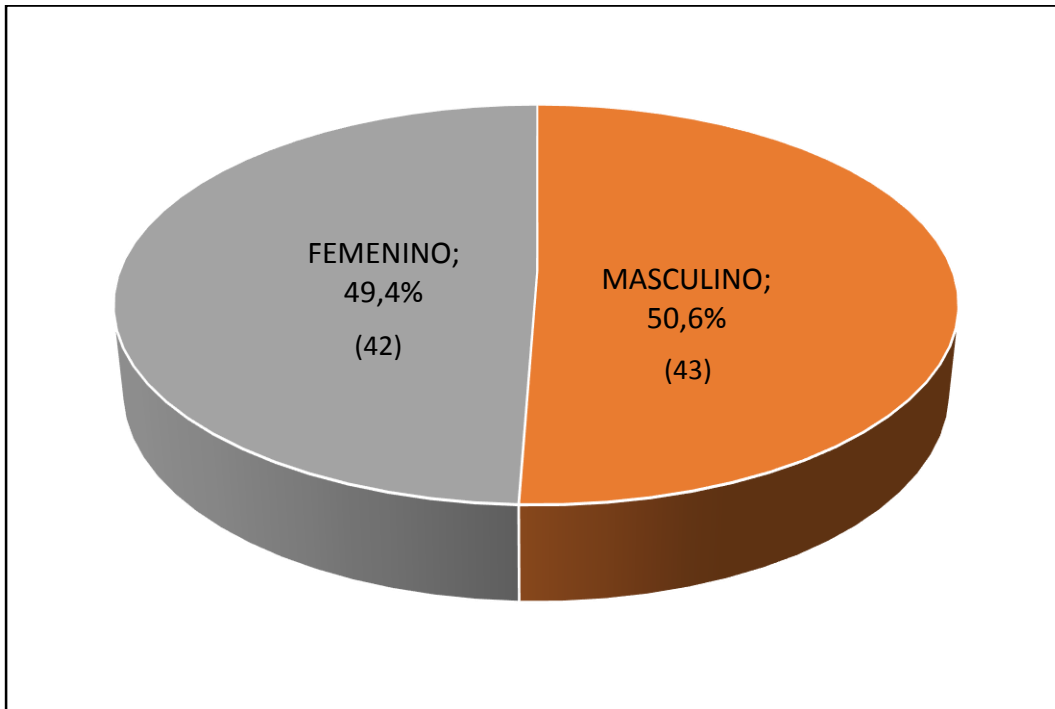
Gráfica 1: Edades de los Encuestados



Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

El 42.4% de los 85 estudiantes encuestados cuentan con 20 años de edad, el 23.5% señalan tener 21 años mientras que el 18.8% menciona tener 19 años de edad, el 10.6% de los encuestados tiene 22 años, con un menor porcentaje 3.5% de los jóvenes tienen 18 años y solo 1.2% tienen 24 años.

Gráfica 2: Sexo de los Encuestados

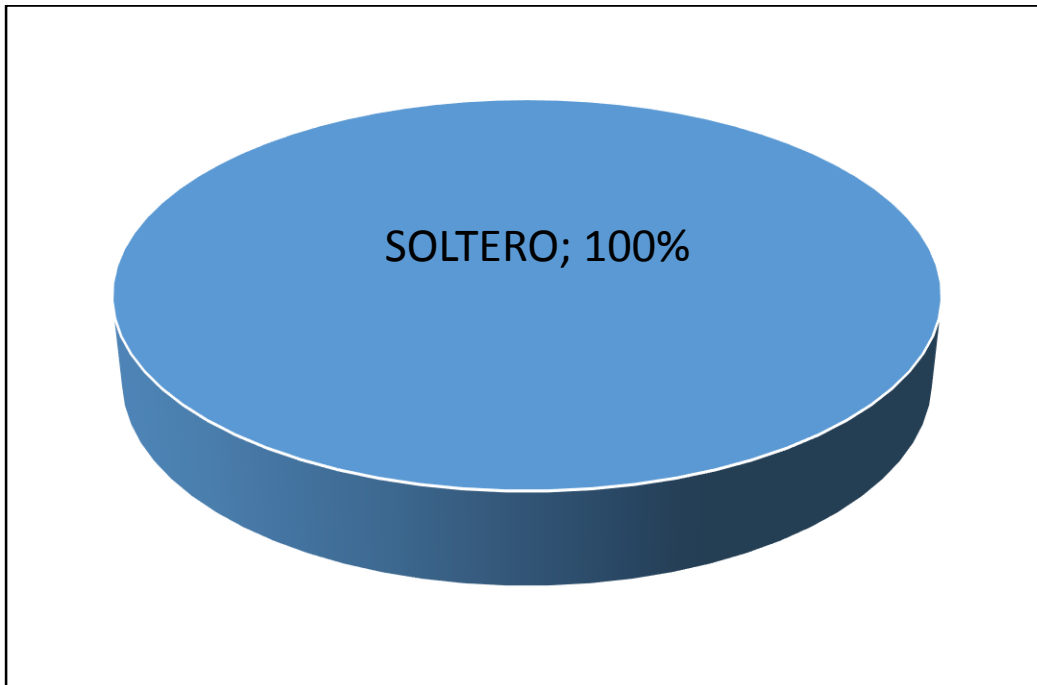


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

La encuesta resultó ser muy equitativa entre hombres y mujeres siendo el 50.6% de los encuestados hombres y el 49.4% mujeres.

Con este resultado intuimos que los resultados posteriormente obtenidos se pueden equilibrar, es decir, los niveles de ahorro o crédito, se podría decir que serán los mismos entre hombres y mujeres.

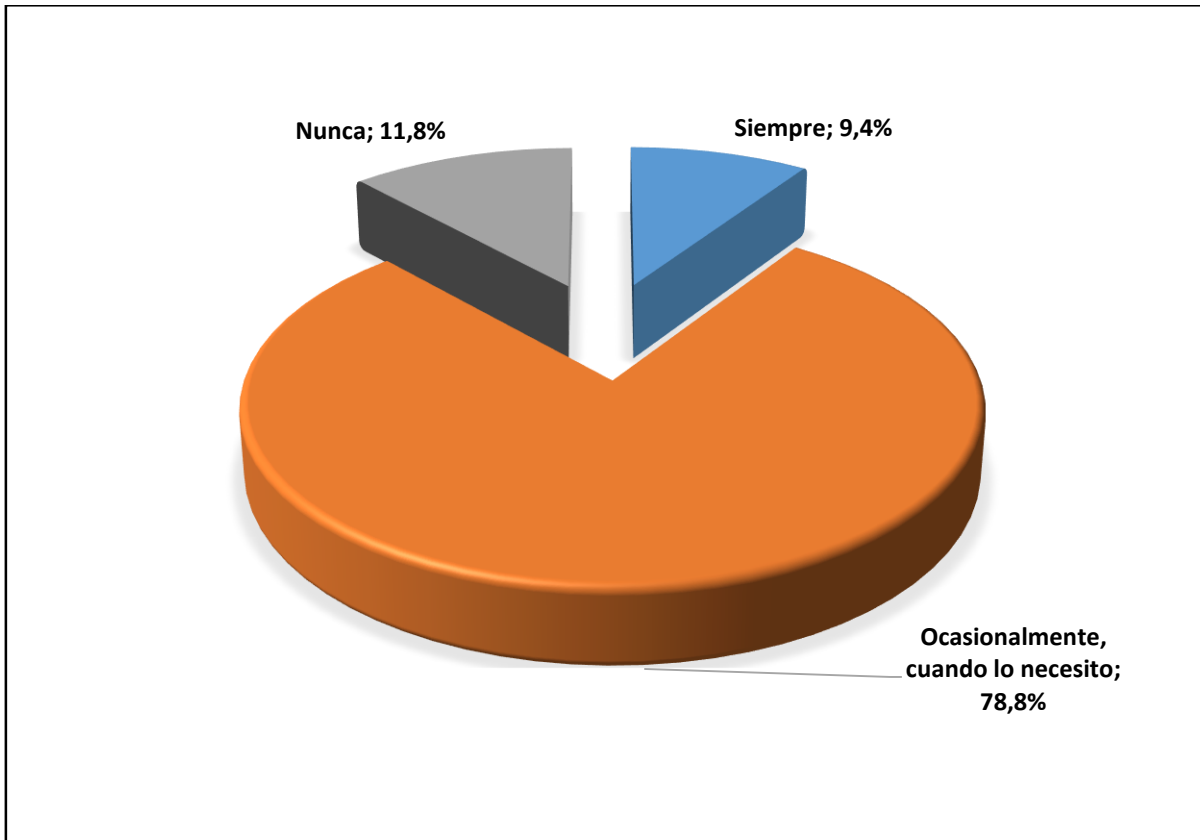
Gráfica 3: Estado Civil



Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

El 100% de los encuestados mencionan que son solteros. Esto nos puede llevar a pensar que probablemente sus niveles de ahorro son mayores, dado que no cuentan con alguna responsabilidad de dependientes económicos, que los obligue a tener gastos fijos.

Gráfica 4: ¿Con qué frecuencia acostumbras leer o informarte acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?



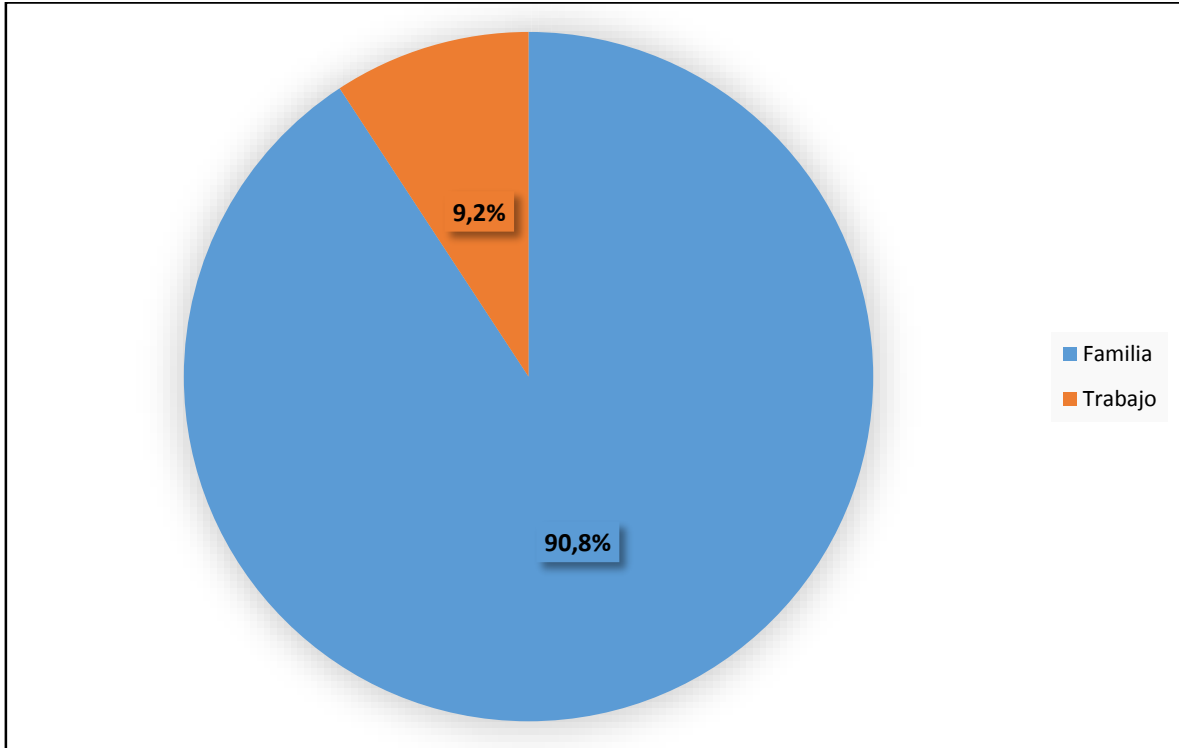
Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

Desafortunadamente el 78.8% de los estudiantes se informa sobre educación financiera únicamente cuando lo necesita por alguna materia o cualquier otro motivo, solo el 9.4% busca una constante información de educación financiera y el 11.8% no tiene la intención de informarse.

Esto implica que a pesar de tener una formación académica enfocada en finanzas, no se preocupan más allá de informarse, intuyo que la información que investigan es solo para cumplir con tareas escolares.

3.4.2 Presupuesto

Gráfica 5: Principal percepción de ingresos

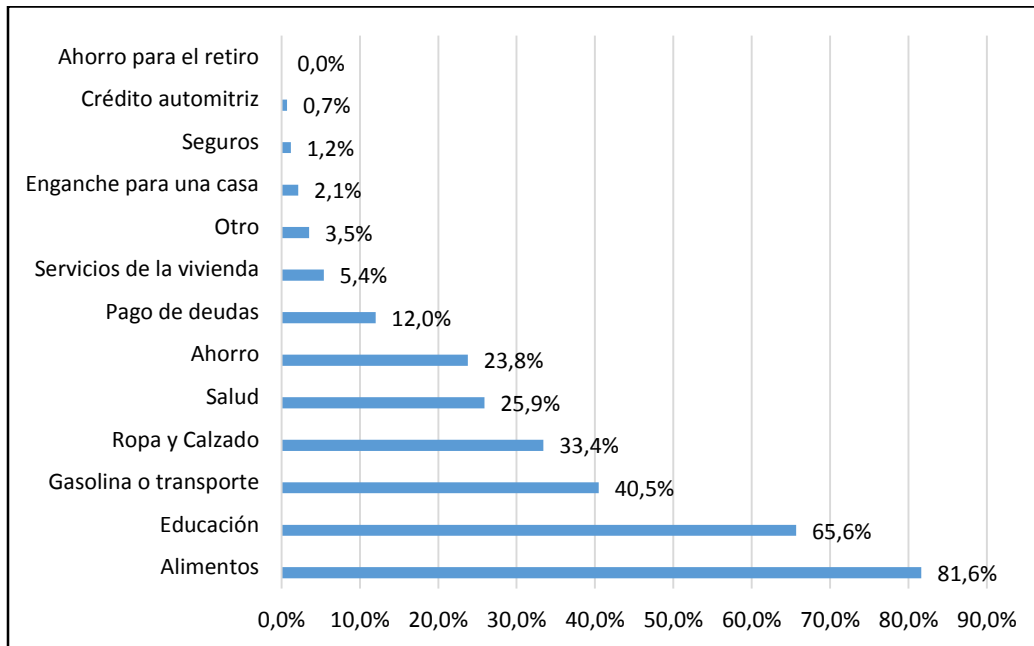


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

El 90.8% de los alumnos de Actuaría perciben sus ingresos, de su familia, solamente el 9.2% reciben sus ingresos principalmente de su trabajo.

Según la Encuesta de Cultura Financiera de los jóvenes en México, el 36% de los jóvenes en México reciben sus ingresos de su trabajo y el 35% lo perciben de sus padres, mientras que el 29% restante lo percibe de algún familiar aparte, de un negocio propio o de otro lugar (BANAMEX, 2014).

Gráfica 6: Prioridades en las que se distribuyen los ingresos



Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

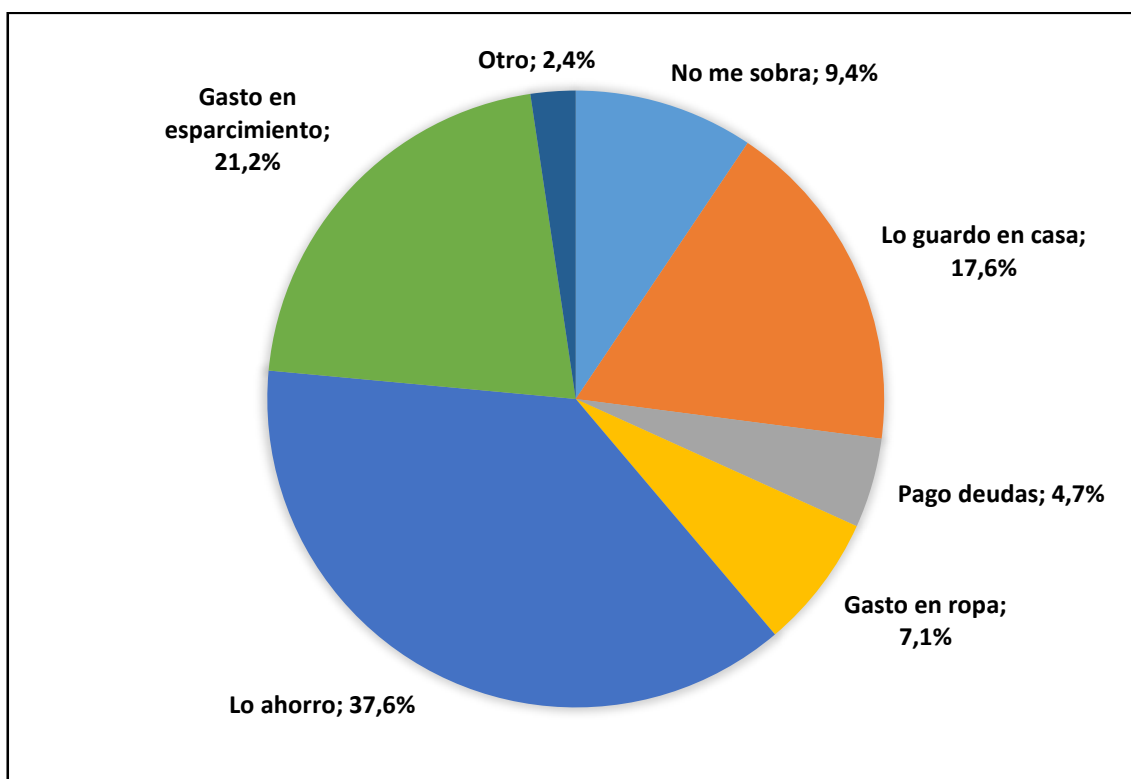
Lo más importante para lo cual, los jóvenes de Actuaría, utilizan sus ingresos es para comprar alimentos con un 81.6%, seguido por la educación, con un 65.6%, es decir, todo aquello que utilicen para sus estudios. La transportación es el tercer rubro más importante para los estudiantes con un 40.5%, ya sea que posean carro propio o bien utilicen el transporte público.

La ropa y calzado con el 33.4% representan el cuarto concepto en importancia, la salud es el quinto peldaño con un 25.9%.

Solo el 23.8% de los jóvenes cuenta en sus prioridades el ahorro.

Es importante señalar que ningún alumno tiene como prioridad el ahorrar para su retiro lo que nos lleva a pensar que no cuentan con una educación financiera a largo plazo.

Gráfica 7: Uso del dinero que llega a sobrar



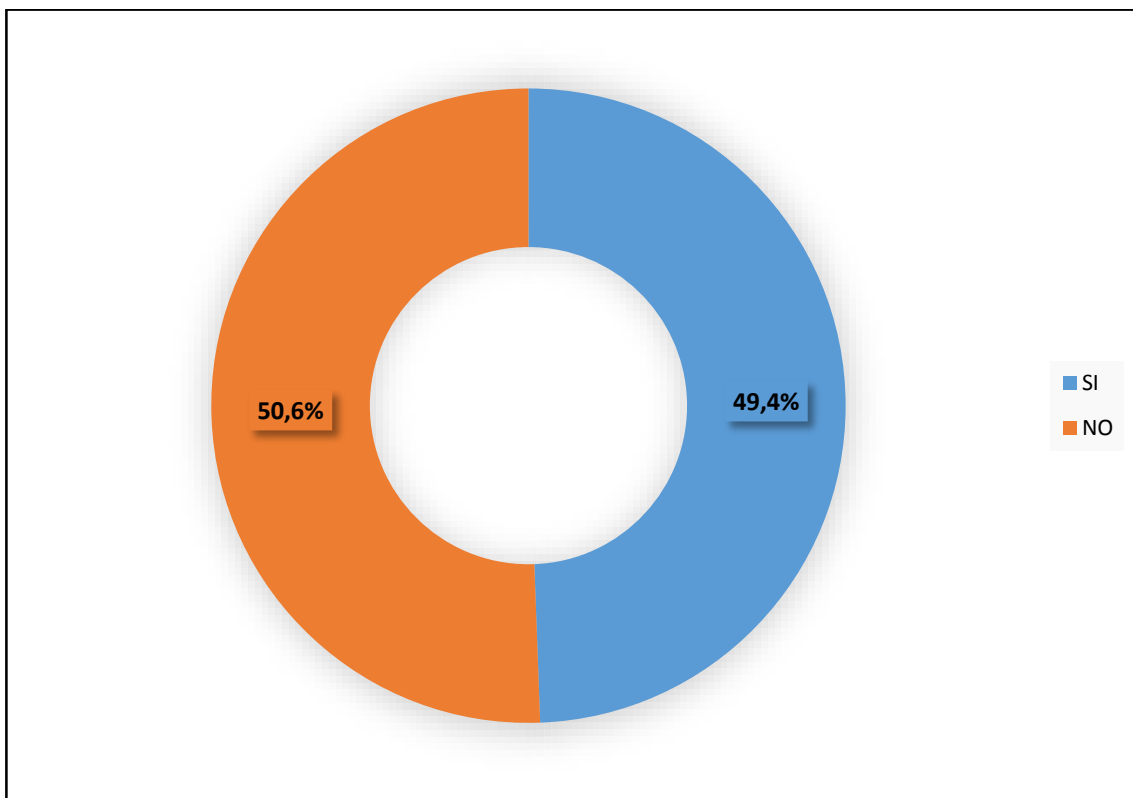
Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

El 55.2% de los alumnos de Actuaría es decir 47, en conjunto ahorra el dinero o lo guardan en casa, el 21.2% gasta en esparcimiento el dinero que les sobra y al 9.4% no les sobra dinero del que recibe.

En estricto sentido al 90.6% (77) de los alumnos les sobra algo de dinero que destinan al ahorro, al pago de deudas o bien gastan en ropa o esparcimiento y únicamente al 9.4% (8) no le sobra un solo peso.

Probablemente esto se deba a que el 90.8% de los alumnos reciben sus ingresos por medio de la familia.

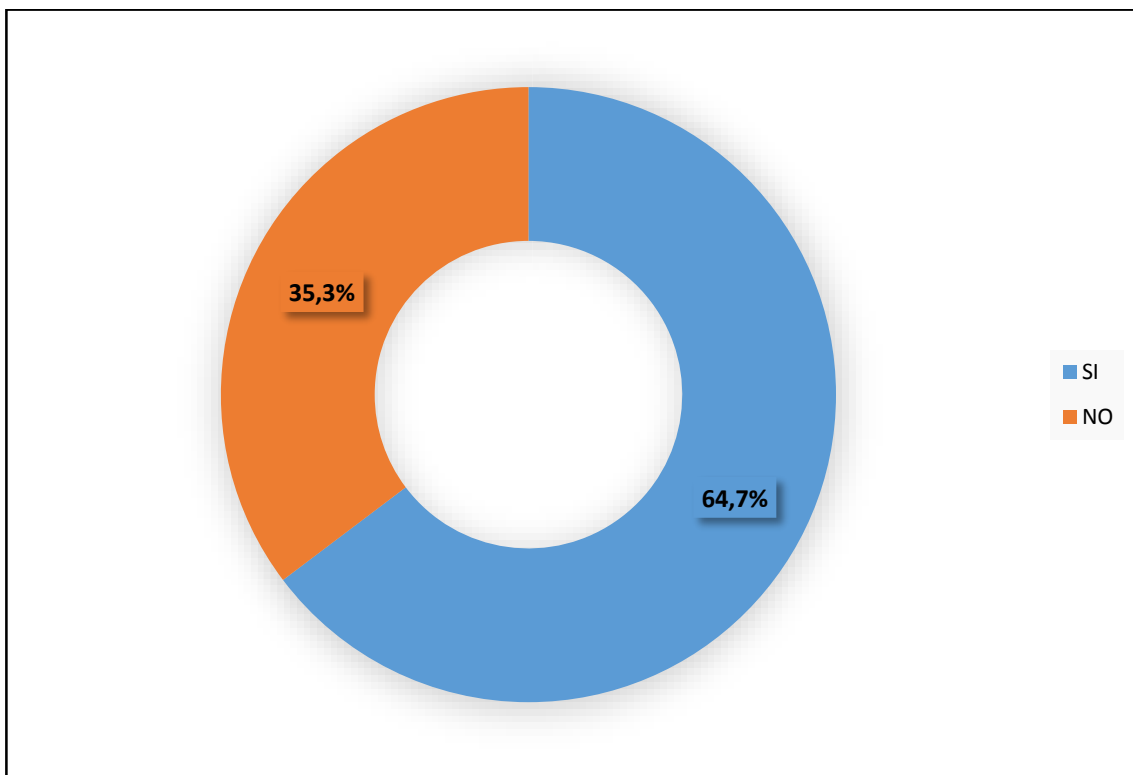
Gráfica 8: Uso de registro de ingresos y gastos



Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

El 50.6% de los estudiantes de Actuaría, de los 85 encuestados si acostumbra tener un registro de sus ingresos, gastos, ahorro y deudas, mientras que el 49.4% no lleva un registro de sus ingresos, la variación respecto a resultados nacionales no es muy grande, siendo el 54% de los jóvenes los que si llevan un registro y el 46% no lo llevan (BANAMEX, 2014).

Gráfica 9: Elaboración de un presupuesto



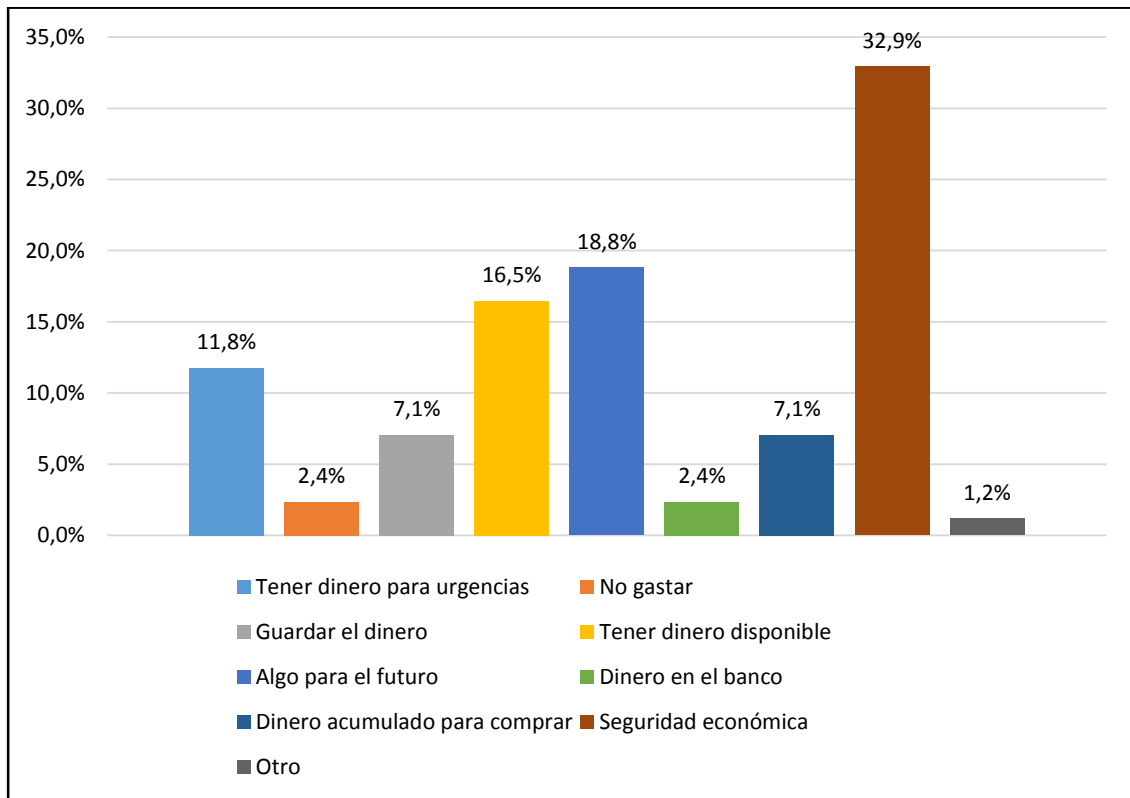
Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

El 64.7% de los estudiantes, 55 de 85, señalan que sí elaboran un presupuesto, mientras que el 35.3% no están familiarizados con la realización de este.

Esto puede implicar que los estudiantes tienen un control sobre lo que ingresan y lo que gasta.

3.4.3 Ahorro

Gráfica 10: Definición de ahorro



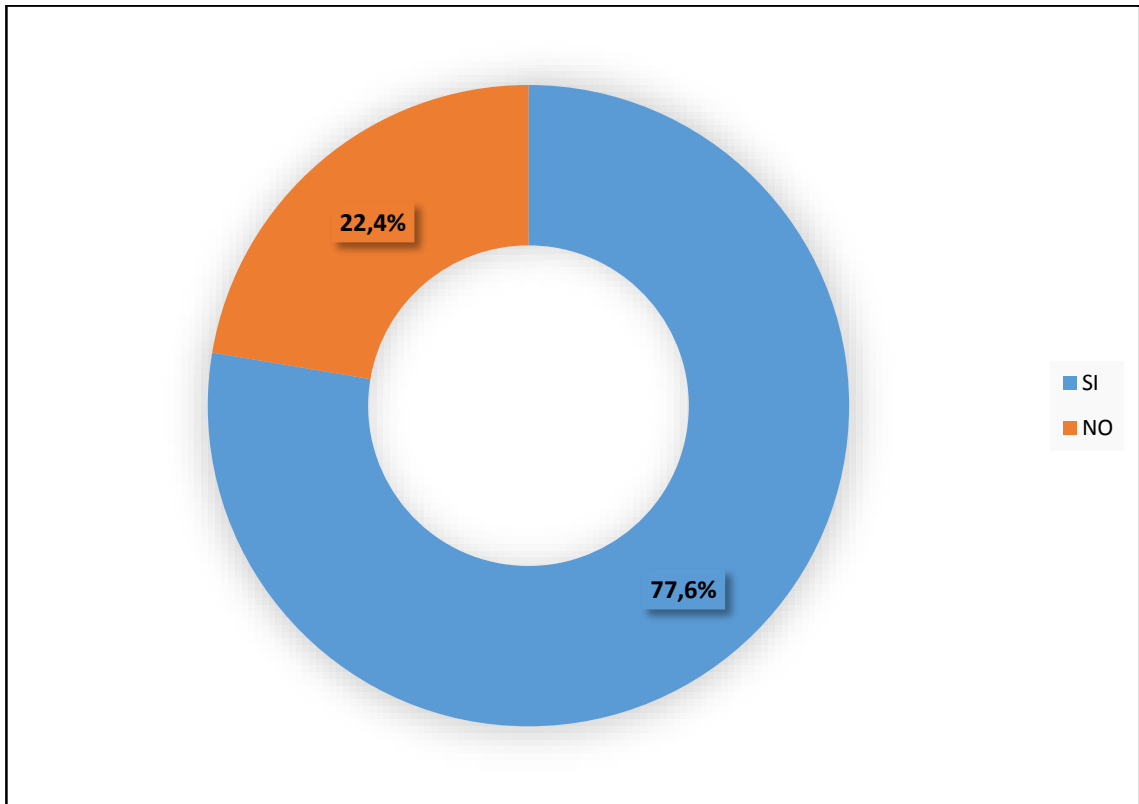
Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

El 32.9%, es decir 28 de los jóvenes manifiesta que para ellos el ahorro significa tener seguridad económica, el 18.8% menciona que el ahorro es algo para el futuro, mientras que con el 16.5% de los estudiantes aclaran que el ahorro es tener dinero disponible; 11.8% dice que es dinero para urgencias. El 7.1% dice que el ahorro es dinero acumulado para comprar o bien simplemente guardar el dinero.

Solo para el 2.4% de los encuestados el ahorro es considerado como un dinero que se tiene en alguna institución financiera, o bien, el ahorro es no gastar.

Con esta gráfica podemos deducir que los jóvenes buscan ahorrar como un medio de seguridad financiera para cualquier situación que se les presente.

Gráfica 11: Hábito de ahorro

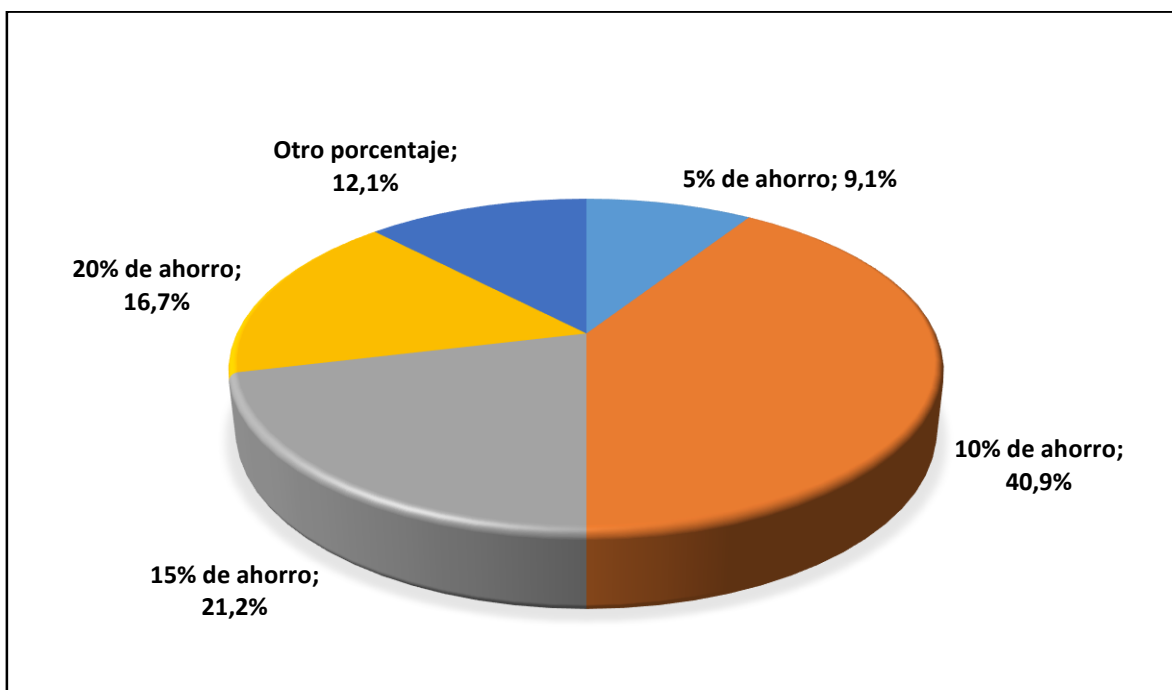


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

El 77.6%, es decir 66 de los 85 estudiantes de Actuaría sí tienen el hábito de ahorrar, en contraste con el 22.4% de los estudiantes que no cuentan con el hábito, este porcentaje de ahorro se debe a que el Estado de México, específicamente el Valle de Toluca, cuenta con un nivel socioeconómico medio alto, en estos niveles socioeconómicos el 77% de los jóvenes mexicanos dice que ahorra regularmente.

Nacionalmente el 52% de los jóvenes mexicanos si ahorra regularmente una parte de sus ingresos por un 47% de ellos que no lo hace (BANAMEX, 2014).

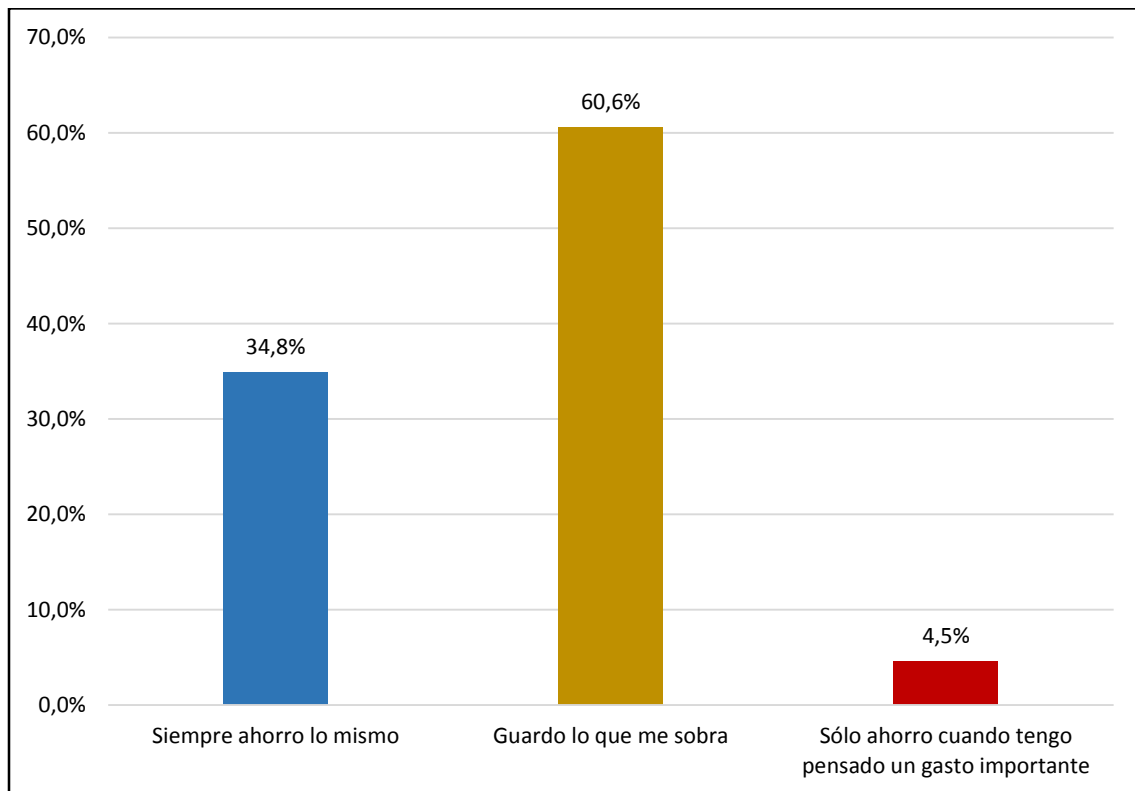
Gráfica 12: Porcentaje del ingreso destinado al ahorro



Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

Del 77.6% de los jóvenes que mencionaron tener el hábito del ahorro, el 40.9% de manifestó destinar un 10% de sus ingresos al ahorro. Mientras que el 21.2% señala ahorrar el 15% de sus ingresos, el 16.7% ahorran el 20% de lo que les llega a sus manos; el 9.1% ahorra el 5% de sus ingresos y el 12.1% de los encuestados ahorran una cantidad diferente a las opcionales.

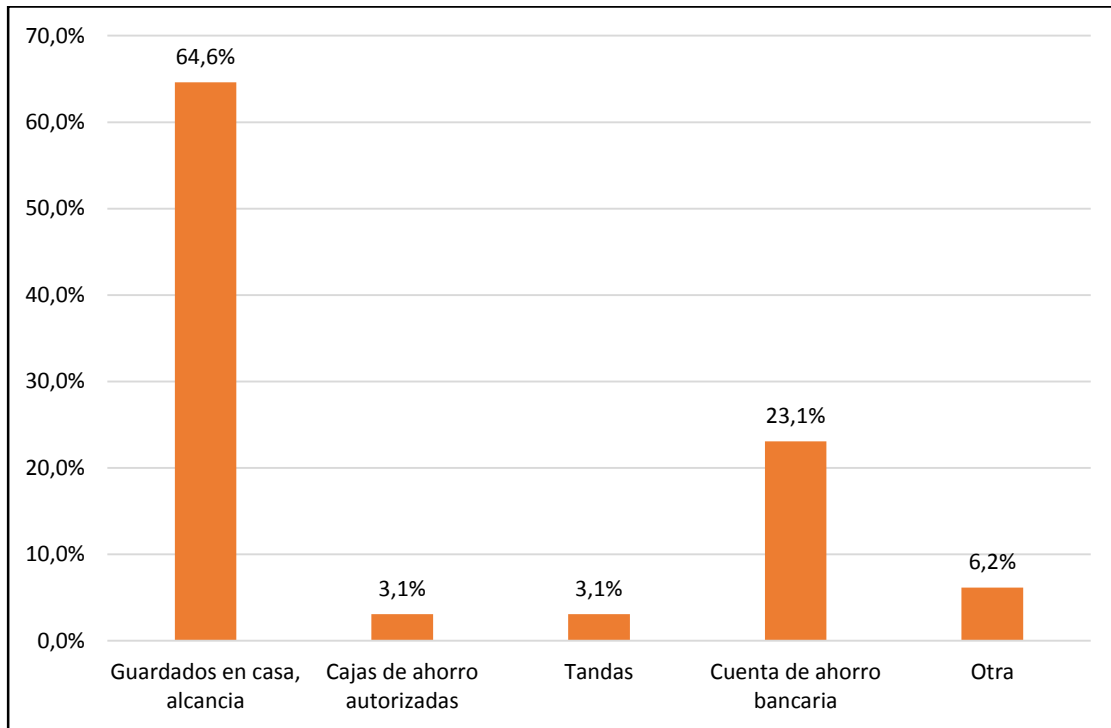
Gráfica 13: ¿Cómo determinan la cantidad que ahorran?



Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

El 60.6% de los jóvenes manifiesta que ahorran lo que les sobra de dinero; el 34.8% tiene una constante de ahorro ya que siempre guardan la misma cantidad; el 4.5% únicamente ahorran cuando tienen algún gasto importante programado.

Gráfica 14: Medios por los cuales acostumbran ahorrar



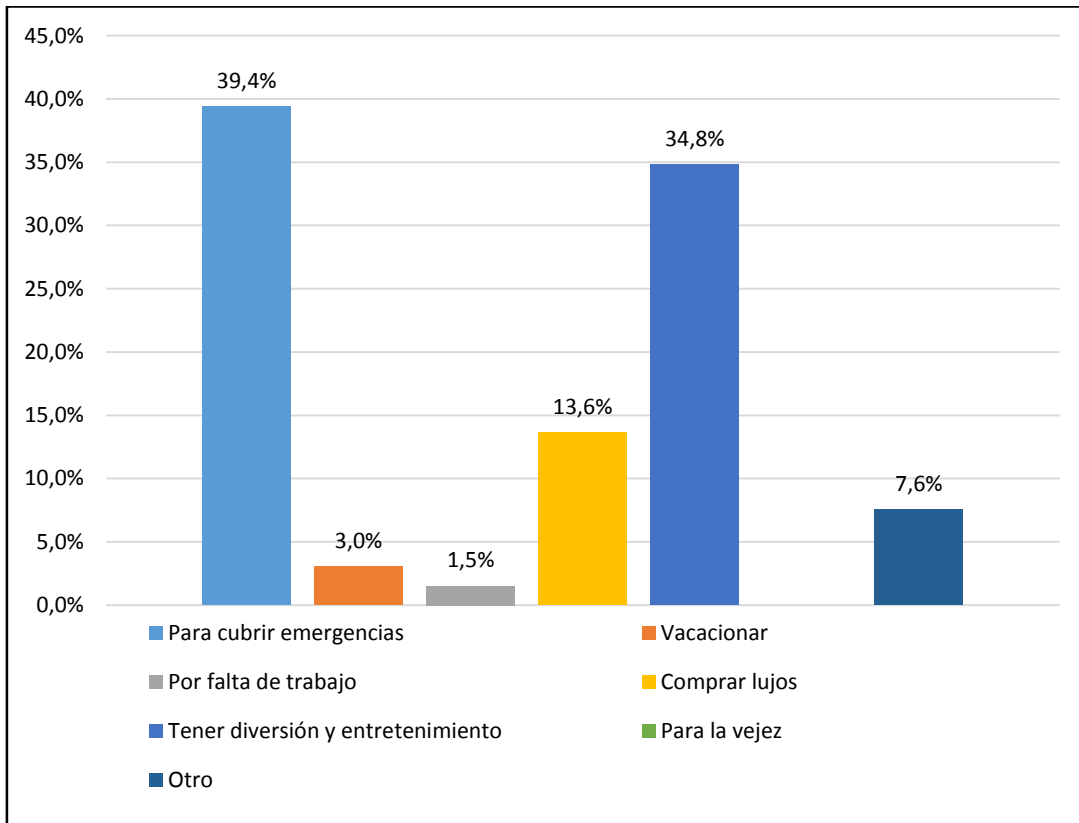
Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

El 64.6% de los jóvenes de Actuaría señalan preferencia por guardar su dinero en casa o alcancías, considerándolo como el lugar más seguro, 23.1% acumulan sus ahorros en una cuenta de ahorro bancaria, mientras que el 3.1% prefieren las cajas de ahorro o bien las tandas.

A nivel nacional las cifras no son muy diferentes teniendo el 51% de distinción por guardar del dinero en casa mientras que el 11% de la juventud manifiesta ahorrar en una institución financiera (BANAMEX, 2014).

Esto implica un riesgo muy grande para el ahorro de los jóvenes ya que, conforme pasa el tiempo el dinero va perdiendo su poder adquisitivo, es decir, pierde valor, lo que implica que el dinero que hoy guardan para un futuro, no alcanzara para los proyectos que deseen.

Gráfica 15: Motivo por el cual ahorran



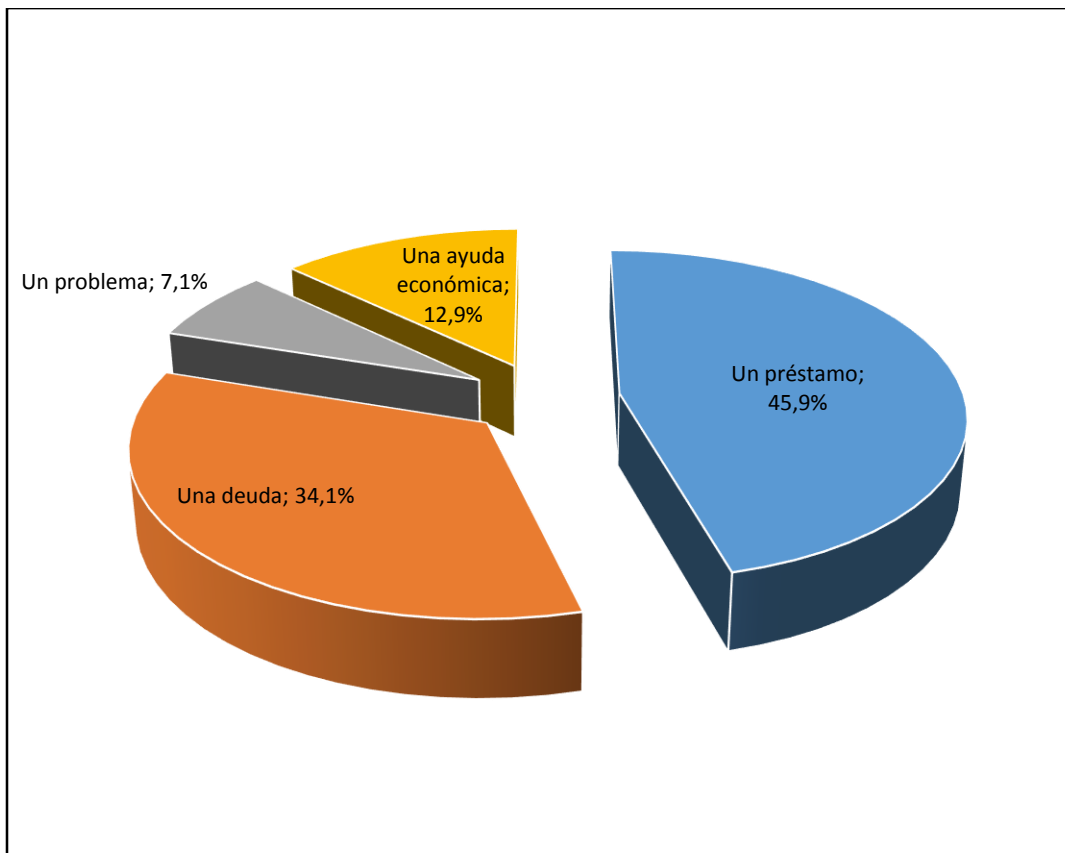
Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

El principal motivo por el cual ahorran los estudiantes de Actuaría, con un 39.4%, es para cubrir alguna emergencia.

Si bien el 77.6% de los estudiantes de Actuaría tienen el buen hábito del ahorro, es de notar que nulamente esos ahorros tienen un fin a largo plazo, ya que el 34.8% se destina a diversión y entretenimiento, con menor porcentaje esta la compra de algún lujo en tiendas con el 13.6%, sólo el 3% ahorra para salir de vacaciones y por el momento el ahorro para la vejez no está en sus planes con un 0.0%.

3.4.4 Crédito

Gráfica 16: Concepto de crédito

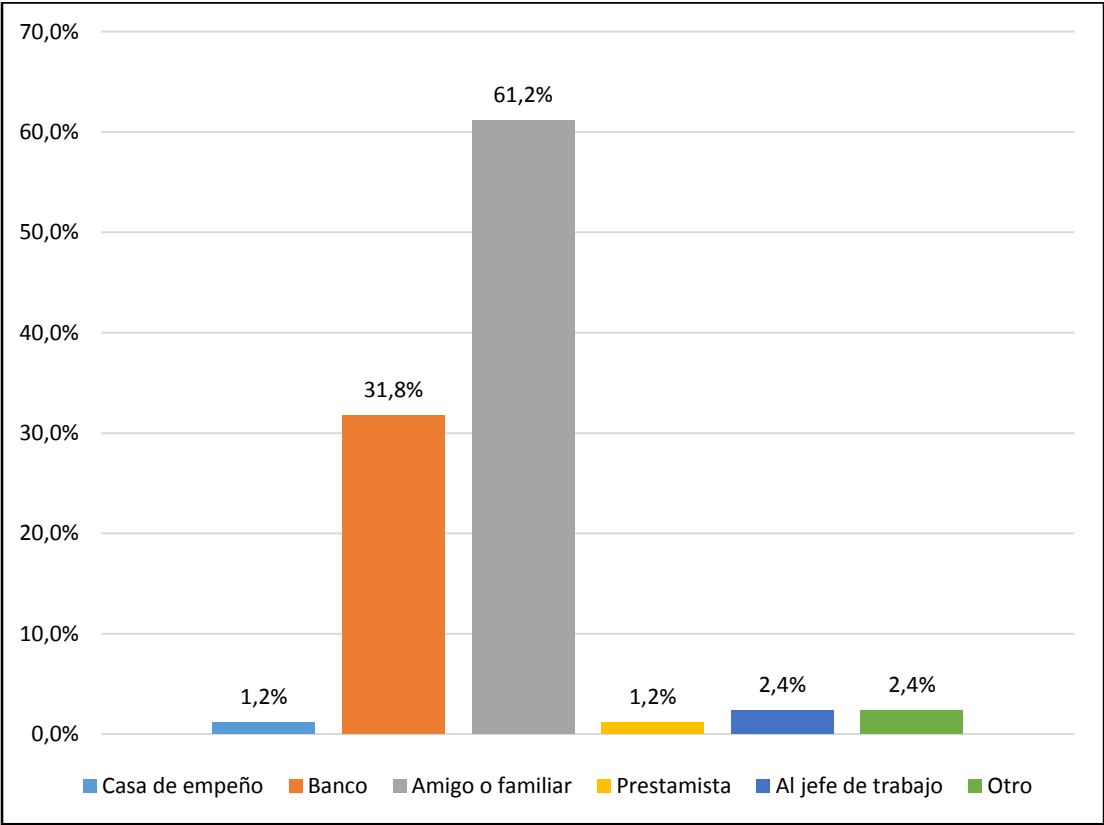


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

Para el 45.9% los jóvenes (39), un crédito es sinónimo de un préstamo, el 34.1% entiende por crédito una deuda que se contrae; el 12.9% lo considera una ayuda económica por falta de liquidez, mientras que solo el 7.1% lo considera un problema.

Esto nos permite conocer de qué forma entienden los alumnos el concepto de crédito y como lo perciben.

Gráfica 17: En caso de necesitarlo ¿A quién le pedirías un crédito?

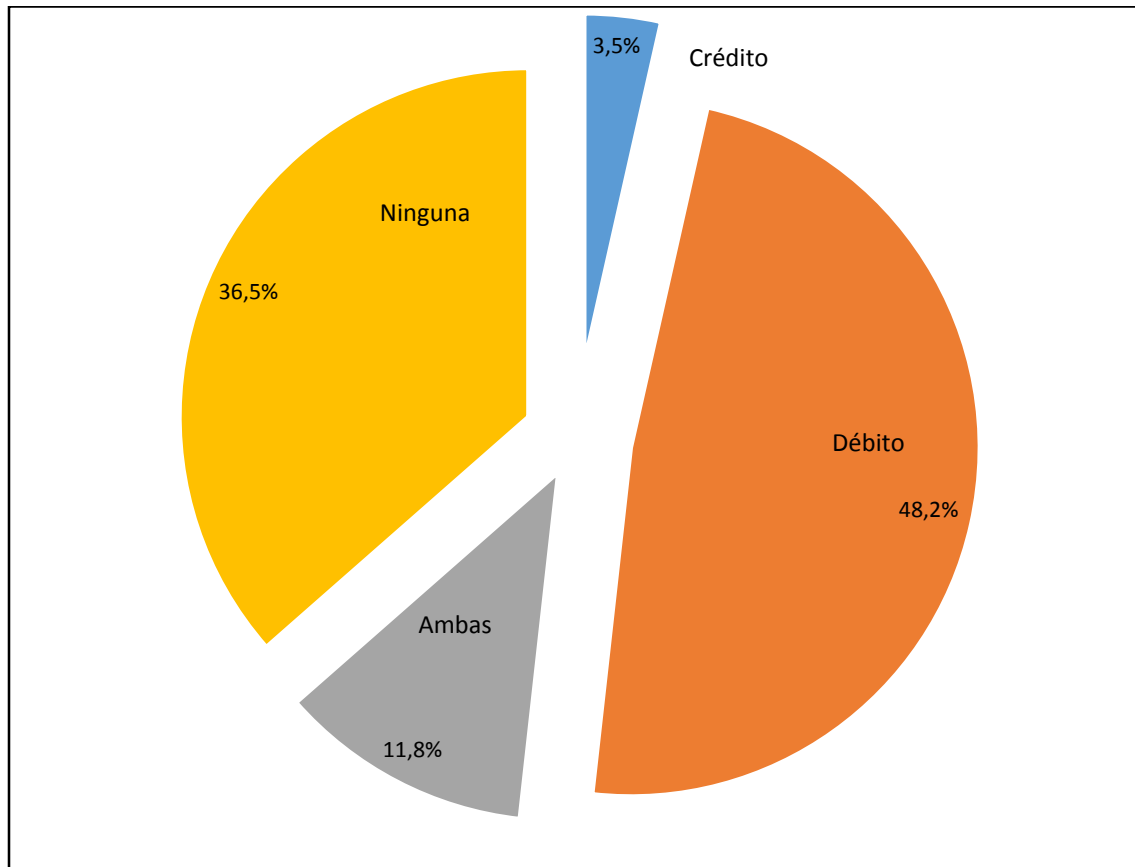


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

El 61.2% de los jóvenes, es decir 52 de 85, afirman que solicitarían un crédito a un familiar o amigo, por el contrario el 31.8% de los estudiantes acudirían a un banco para solicitar un crédito, en menor proporción se encuentra que le pedirían un crédito el jefe de trabajo (2.4%) como última opción a una casa de empeño o un prestamista (1.2%).

Considero que esto se debe a que en pocas ocasiones los familiares cobran interés o bien dan un plazo para pagar, caso contrario con los bancos los cuales tienen establecidos los tiempos de pago y el precio por el préstamo.

Gráfica 18: Tipo de tarjetas bancarias más usadas



Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

El 48.2% de los estudiantes de Actuaría comentan que cuentan con una tarjeta de débito, ya sea por gusto o bien porque la necesitan para cobrar alguna beca.

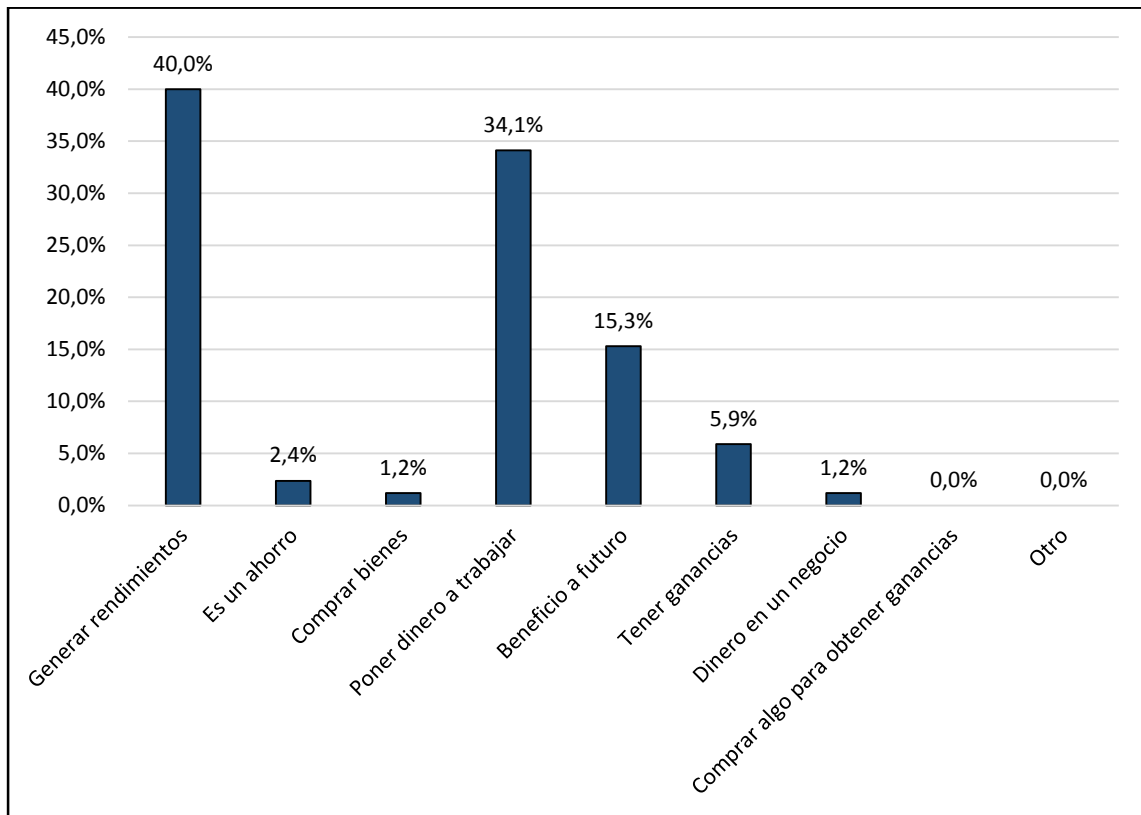
El 11.8% de los jóvenes cuenta con ambas tarjetas, mientras que solo el 3.5% de ellos utilizan una tarjeta de crédito, por lo cual se puede inferir que estas tarjetas sean, en la gran mayoría, adicionales a las de sus padres.

El 63.5% (54) usan al menos una forma de crédito bancario.

Mientras que el 36.5% prefiere no contar con ningún tipo de tarjeta bancaria.

3.4.5 Inversión

Gráfica 19: Concepto de Inversión

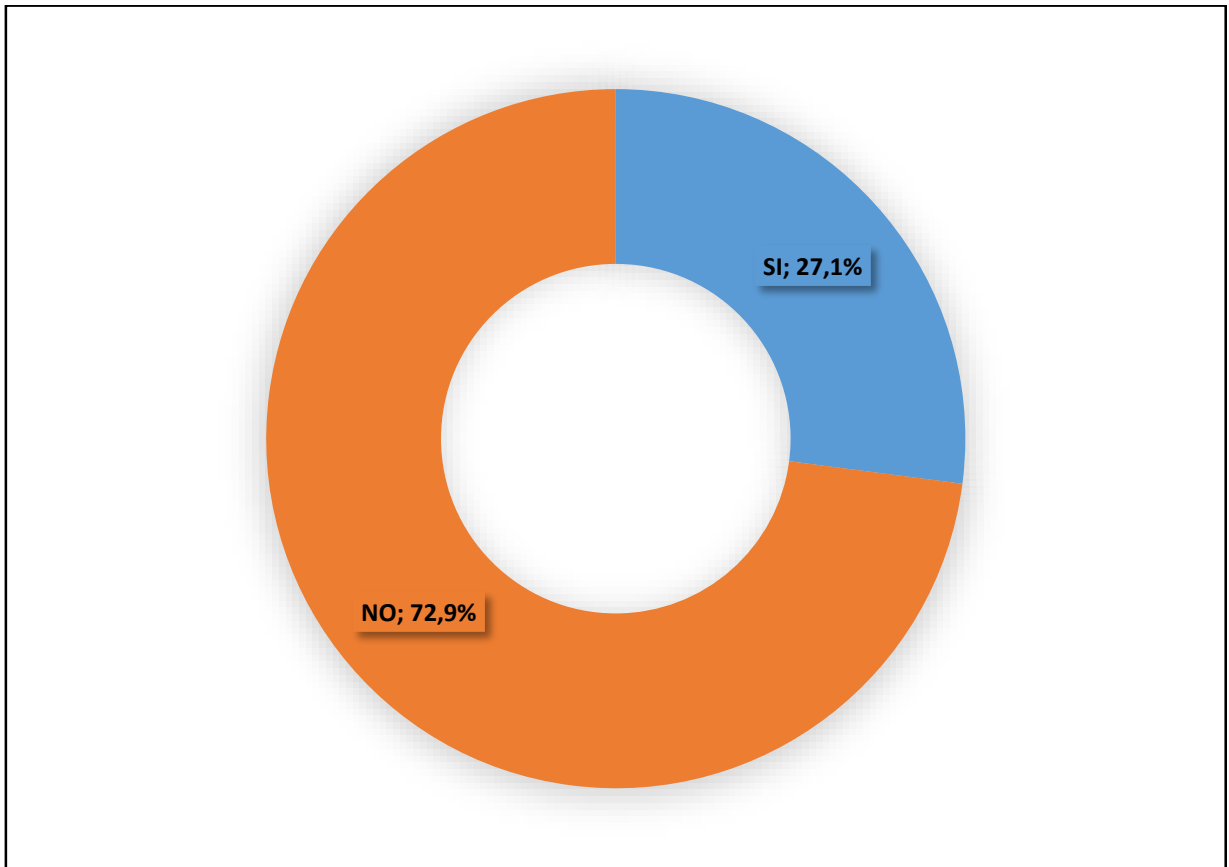


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

Para el 40% de los estudiantes una inversión es cuando el dinero genera rendimientos, es decir, tal como lo menciona la encuesta el 34.1% de los jóvenes piensa que la inversión es poner el dinero a trabajar. El 15.3% consideran que la inversión traerá beneficios en un futuro; tal como el 5.9% dice que con una inversión tendrás ganancias económicas. En menor proporción sustentan que la inversión es un ahorro (2.4%) o bien, que funciona para la compra de bienes (1.2%) así como tener dinero para un negocio (1.2%).

Esto nos confirma que los estudiantes conocen que con las inversiones el dinero genera dinero, con los rendimientos adquiridos.

Gráfica 20: ¿Has invertido alguna vez?

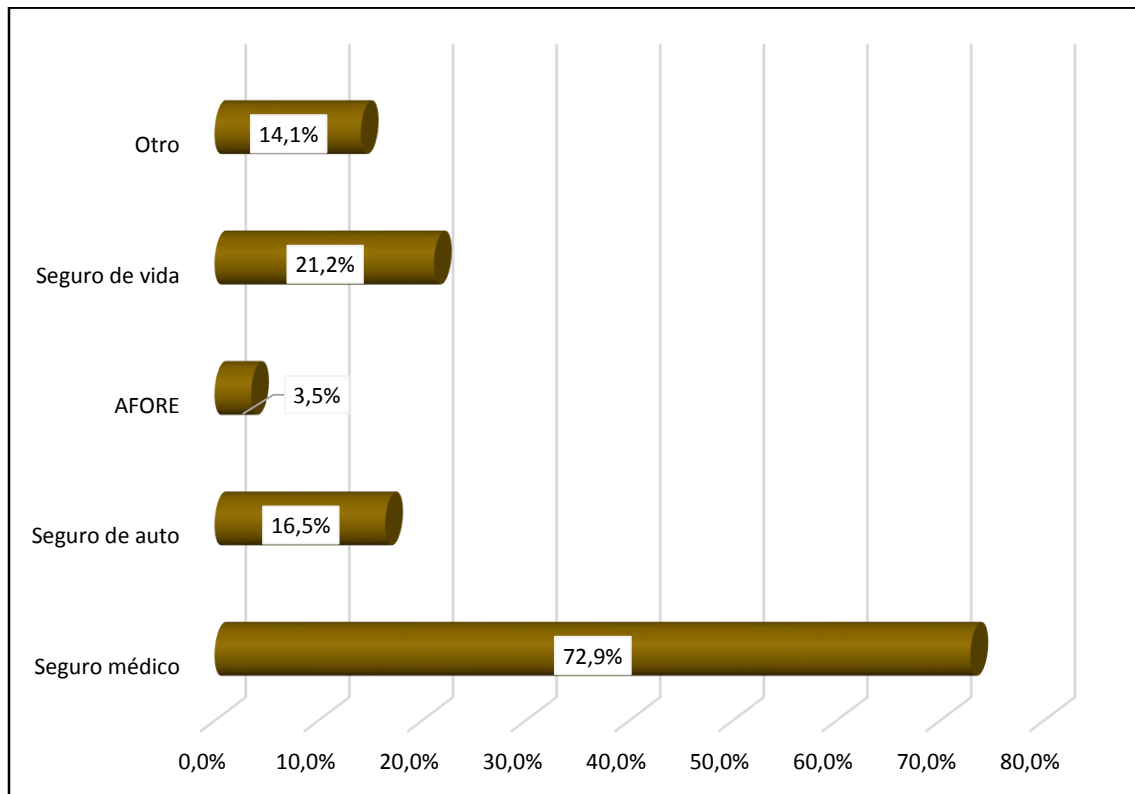


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

A pesar de que los estudiantes de Actuaría tienen claro el concepto de inversión, casi el 73% (62) de ellos no han experimentado invertir su dinero, mientras que el 27% (23) de ellos, aparte de conocer teóricamente lo que es la inversión, en alguna ocasión lo han experimentado, aunque no se conoce en que han invertido.

3.4.6 Seguros

Gráfica 21: ¿Con cuál de los siguientes instrumentos de protección cuentas?



Fuente: Elaboración propia con base en encuesta.

El 72.9% de los jóvenes mencionan que cuentan con algún seguro médico, en el que se infiere que es el servicio médico que provee la universidad. El 21.2% refiere que cuenta con seguro de vida; el 16.5% tiene un seguro para la protección de su automóvil.

Es interesante notar que al menos 3.5% de los jóvenes cuentan con una Administradora de Fondos para el Retiro, se infiere que puede ser consecuencia del 9.2% de los jóvenes que ya están en el ámbito laboral.

En estricto sentido el total de los encuestados (85) cuentan con alguna protección.

3.4.7 Conclusiones

Del total de alumnos que respondieron el cuestionario, el 42.4% tienen 20 años, siendo el porcentaje de edad más alto, en cuanto al sexo, el 49.4% que contestaron fueron mujeres mientras que el 50.6% fueron hombres; el 100% de los encuestados mencionaron ser solteros.

El ser estudiante induce que el 90.8% de los encuestados perciben sus ingresos por parte de su familia; de tales ingresos únicamente el 23.8% de los encuestados mencionaron que utilizan una parte de sus entradas para ahorrar. Su principal motivo por el cual ahorran con el 39.4% es para cubrir alguna emergencia.

Con un 61.2% los amigos y familiares siguen siendo la principal fuente para pedir algún préstamo, probablemente el motivo sea que estos, en la mayoría de los casos, no cobran interés y por la confianza el periodo de pago no es exacto.

Otro dato a destacar es que el 78.8% de los jóvenes sólo se informan de temas de finanzas personales cuando lo necesitan, pero se confía en que este tema en un futuro, sea de mayor interés viendo los buenos resultados que genera la aplicación de estos conocimientos.

En general, utilizando el ahorro, inversión, presupuesto, crédito y seguros como variables a considerar para tener una buena educación financiera los resultados de la encuesta aportaron que el 77.6% de los jóvenes alumnos tienen el hábito del ahorro; el 50.6% si acostumbran llevar un registro de sus ingresos y gastos, el 64.7% elabora un presupuesto, el 63.5% usa algún crédito o débito bancario, el 27.1% ha tenido la oportunidad de invertir sus ingresos, y el 72.9% cuenta con un seguro médico que probablemente sea el que proporciona la universidad, sin embargo el total de los alumnos mencionaron tener alguna protección por lo que cuentan con este recurso para alguna emergencia médica.

CONCLUSIONES GENERALES

Debido a que más de tres rubros que conforman la educación financiera son utilizados por más del 50% de los encuestados, podemos afirmar que la hipótesis de la investigación se comprueba.

Estos resultados pueden deberse a que el perfil de los alumnos encuestados, denotan un conocimiento económico amplio, y por consecuencia una práctica considerable de estos conceptos.

Será interesante reproducir esta investigación en alumnos de licenciaturas no afines con el área financiera, para descubrir cuál es su nivel de conocimientos así como de la práctica de los conceptos en educación financiera, por este motivo se señala que la educación financiera no es exclusiva para las personas que estudian temas relacionados a la economía o finanzas, sino para todo aquel que cuente con una fuente de ingreso.

El hablar de las finanzas debe ser una práctica constante en las familias, enfocada en el conocer y experimentar los diferentes temas que engloban la educación financiera, para lograr hábitos que puedan ser reproducidos en las generaciones siguientes.

Es por ello que se desea que los conceptos que conforman la educación financiera los cuales fueron descritos con anterioridad, hayan sido entendibles, con un análisis simple de comprensión, para consolidar una base firme de conocimientos financieros para cualquier persona que lea este trabajo.

Históricamente México ha tenido buenas iniciativas dando a conocer técnicas para llevar una buena educación financiera; las instituciones bancarias, educativas y gubernamentales, han hecho trabajos para informar a la población los beneficios de contar con unas finanzas personales sanas, sin embargo la labor aun es ardua, al tener niveles de inclusión financiera tan bajos, el acceso, los servicios y el conocimiento de la educación financiera se ve completamente mermada.

Las finanzas personales es un tema de alto impacto en la sociedad, a tal grado que las instancias, públicas y privadas se han dado a la tarea de encontrar los mecanismos óptimos para dar a conocer los conceptos básicos y las formas en las cuales la sociedad mexicana puede informarse y llevar a la práctica los conocimientos en materia financiera.

Se está en un tiempo privilegiado donde los jóvenes tienen la gran oportunidad de cambiar sus métodos para administrar sus finanzas presentes y futuras, dando un giro a los hábitos de ahorro e informándose de las acciones que pueden generarse para incrementar su dinero y así mismo esto ayude a resolver las emergencias que se puedan suscitar.

Es conveniente que la Facultad de Economía implemente asignaturas que no solo den a conocer los conceptos de educación financiera, sino que se enseñe como poder reproducirlos a la sociedad.

Los alumnos requieren mantener un constante entrenamiento en cuanto a temas de finanzas personales ya que la sociedad necesita profesionistas que aporten conocimientos financieros desarrollando una sociedad informada, dando a conocer las mejores prácticas para fortalecer sus ingresos.

Esta investigación nos permitió conocer la práctica que los alumnos de Actuaría de la Facultad de Economía mantienen respecto al ahorro, las inversiones, los créditos los seguros y la realización de presupuestos, lo que conlleva tener unas finanzas personales sanas.

Es deseable que este trabajo pudiera servir para informar y desarrollar el interés de conocer y hacer uso de la gama de herramientas que la educación financiera tiene para los ciudadanos tanto de la comunidad universitaria, así como de todo aquel que tome la iniciativa de utilizarlo.

Ha sido muy grato adentrarse en el mundo de la educación financiera, se confía que esta investigación logre ser una ayuda que permita, a quien lo lea, e involucrarse en un tema trascendental que seguro marcará la historia de la población mexicana.

ANEXOS

Anexo 1. Base de datos de las variables de Educación Financiera que practican los alumnos encuestados.

ALUMNO	Presupuesto	Ahorro	Crédito	Inversión	Seguro
1	1	1	1	1	1
2	1	1	1	1	1
3	0	0	1	0	1
4	0	1	1	0	1
5	0	1	1	0	1
6	1	0	1	0	1
7	1	1	0	1	1
8	1	1	1	0	1
9	0	1	0	1	1
10	1	0	1	0	1
11	1	1	1	1	1
12	0	0	0	1	1
13	0	1	1	0	1
14	1	1	1	1	1
15	0	1	1	1	1
16	1	1	1	0	1
17	1	1	0	0	1
18	1	1	0	0	1
19	1	1	1	1	1
20	1	0	1	0	1
21	1	0	0	1	1
22	0	0	0	0	1
23	1	1	0	0	1
24	1	0	1	0	1
25	1	1	1	0	1
26	1	1	0	0	1
27	0	1	0	0	1
28	0	1	0	0	1
29	1	1	1	1	1
30	1	1	1	1	1
31	1	0	1	0	1
32	1	1	0	0	1
33	1	1	1	0	1
34	1	1	1	0	1
35	1	1	0	0	1

ALUMNO	Presupuesto	Ahorro	Crédito	Inversión	Seguro
36	0	1	0	0	1
37	0	1	0	0	1
38	1	1	0	0	1
39	1	1	0	0	1
40	1	1	1	0	1
41	1	1	1	1	1
42	0	0	0	0	1
43	0	1	1	0	1
44	1	1	0	0	1
45	1	1	1	1	1
46	0	0	1	0	1
47	1	1	1	0	1
48	0	0	0	0	1
49	1	1	0	0	1
50	0	1	0	1	1
51	1	1	1	0	1
52	1	1	1	1	1
53	1	1	1	0	1
54	1	0	0	0	1
55	1	1	1	0	1
56	0	1	1	0	1
57	1	1	1	1	1
58	0	1	0	0	1
59	1	1	1	1	1
60	1	1	1	0	1
61	1	0	1	0	1
62	0	1	1	0	1
63	0	1	1	1	1
64	1	1	0	0	1
65	0	1	1	0	1
66	1	0	1	1	1
67	0	1	1	0	1
68	0	1	1	0	1
69	1	0	1	0	1
70	1	1	0	0	1
71	0	1	1	0	1
72	1	1	1	0	1
73	0	1	0	0	1
74	0	1	1	0	1
75	0	1	1	0	1

ALUMNO	Presupuesto	Ahorro	Crédito	Inversión	Seguro
76	1	1	1	1	1
77	1	1	1	1	1
78	0	0	0	0	1
79	1	0	0	0	1
80	1	1	0	0	1
81	0	1	1	0	1
82	1	1	0	0	1
83	1	1	1	0	1
84	1	0	1	1	1
85	1	1	1	0	1
TOTAL	55	66	54	23	85
PORCENTAJE	64.7%	77.6%	63.5%	21.1%	100%

Anexo 2. Cuestionario

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE MÉXICO

FACULTAD DE ECONOMÍA

Encuesta a Jóvenes Universitarios de la Facultad de Economía N° DE ENCUESTA _____

Licenciatura: Actuaría

Fecha de Aplicación ___ / ___ / ___

Datos del encuestado: Edad _____ Sexo M ___ F ___ Estado Civil: _____

Objetivo de la Encuesta: Determinar el porcentaje de alumnos de la Licenciatura en Actuaría de la UAEM que aplican y están informados sobre cuestiones económico-financieras tales como el ahorro, la inversión, los créditos, presupuestos y seguros lo que en general se determinaría como Educación Financiera.

Instrucciones de Llenado: Lea detenidamente cada pregunta y tache la opción correspondiente, le pedimos responder lo más objetivamente posible no existen respuestas buenas o malas.

1.- ¿Principalmente de dónde recibes tus ingresos?

- a) Familia _____
- b) Trabajo _____
- c) Negocio _____
- d) Apoyo Institucional _____
- e) Otro _____

2.- Cuando te llega a sobrar dinero ¿En qué lo utilizas comúnmente?

- a) No me sobra _____
- b) Lo guardo en casa _____
- c) Pago deudas _____
- d) Gasto en ropa _____
- e) Lo ahorro _____
- f) Gasto en esparcimiento _____
- g) Otro _____

3.- ¿Acostumbra llevar un registro de tus deudas, gastos, ingresos y ahorro?

- a) Si _____

b) No___

4.- Elaboras un presupuesto personal para la distribución de tus ingresos

a) Si___

b) No___

5.- Enumera del 1 al 5 las principales prioridades en las que distribuyes tus ingresos. Tomando en cuenta como número 1 la mayor prioridad.

a) Educación___

b) Alimentos___

c) Salud___

d) Ropa y calzado___

e) Servicios de la vivienda___

f) Eganche para una vivienda___

g) Ahorro___

h) Seguros___

i) Pago de deudas___

j) Crédito automóvil___

k) Gasolina y/o transporte colectivo___

l) Ahorro para el retiro___

m) Otro_____

6.- Para ti ¿Qué es el ahorro?

a) Tener dinero para urgencias___

b) No gastar___

c) Guardar el dinero___

d) Tener dinero disponible___

e) Algo para el futuro___

f) Dinero en el banco___

g) Dinero acumulado para comprar___

h) Seguridad económica___

i) Otro___

7.- ¿Tú tienes el hábito de ahorrar?

a) Si___ (Pasar a la pregunta 8)

b) No___ (Pasar a la pregunta 12)

8.- ¿Qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro?

- a) 5%_____
- b) 10%_____
- c) 15%_____
- d) 20%_____
- e) Otro_____

9.- ¿Cómo determinas la cantidad de dinero que vas a ahorrar?

- a) Siempre ahorro lo mismo_____
- b) Guardo lo que me sobra_____
- c) Sólo ahorro cuando tengo pensado un gasto importante_____

10.- ¿A través de qué medios acostumbras ahorrar?

- a) Guardados en casa, alcancía_____
- b) Cajas de ahorro autorizadas_____
- c) Tandas_____
- d) Cuenta de ahorro bancaria_____
- e) Otro_____

11.- ¿Cuál es la razón por la que tú ahorras?

- a) Para cubrir emergencias_____
- b) Vacacionar_____
- c) Por falta de trabajo_____
- d) Comprar lujos_____
- e) Tener diversión y entretenimiento_____
- f) Para la vejez_____
- g) Otro_____

12.- Para ti el crédito es:

- a) Un préstamo_____
- b) Una deuda_____
- c) Un problema_____
- d) Una ayuda económica_____

13.- En caso de necesitarlo ¿A quién le pedirías un crédito?

- a) Casa de empeño_____
- b) Banco_____
- c) Amigo o familiar_____
- d) Prestamista_____
- e) Al jefe del trabajo_____
- f) Otro_____

14.- ¿Usas algún tipo de tarjeta bancaria?

- a) Crédito
- b) Débito
- c) Ambas
- d) Ninguna

15.- ¿Qué es para ti una inversión?

- a) Generar rendimientos_____
- b) Es un ahorro_____
- c) Comprar bienes_____
- d) Poner dinero a trabajar_____
- e) Beneficio a futuro_____
- f) Tener ganancias_____
- g) Dinero en un negocio_____
- h) Comprar algo para obtener ganancias_____
- i) Otro_____

16.- ¿Has invertido alguna vez?

- a) Si, ¿En qué?_____
- b) No

17.- ¿Con cuál de los siguientes instrumentos de protección cuentas?

- a) Seguro médico_____
- b) Seguro de auto_____
- c) AFORE_____
- d) Seguro de vida_____
- e) Otro_____

18.- ¿Con qué frecuencia acostumbras leer o informarte acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?

a) Siempre_____

b) Ocasionalmente, cuando lo necesito_____

c) Nunca_____

“Muchas gracias por responder a estas preguntas, me despido deseándole un magnifico día”

GLOSARIO BÁSICO DE TERMINOS FINANCIEROS.

AFORE.- Las Administradoras de Fondos para el Retiro son instituciones financieras que administran las aportaciones de dinero que hacen los trabajadores, sus patrones y el gobierno para asegurar las pensiones para el retiro.

AHORRO.- Separar una parte del ingreso para utilizarla en el futuro.

ASEGURADORA.- Institución financiera que cubre los riesgos a los que puede estar sujeta una persona, institución o empresa.

BANCOS.- Instituciones financieras que cumplen la función social de mediar entre quienes cuentan con dinero (captar) y quienes lo necesitan (prestar), a través de instrumentos que ayudan a administrar y disponer de él con seguridad.

BANXICO.- Banco de México, es el banco central de nuestro país, constitucionalmente autónomo, le corresponde regular la emisión y circulación de la moneda, los sistemas de pagos y las actividades financieras para contribuir al equilibrio de la economía con la finalidad de procurar la estabilidad del poder adquisitivo de la moneda.

BENEFICIARIO.- Es la persona que resulta favorecida con algo.

BURO DE CRÉDITO.- Instituciones que reciben, procesan y administran la información sobre el comportamiento o historial crediticio de los usuarios.

COBERTURA.- Tipo de riesgo y monto que se compromete a cubrir una compañía de seguros en caso de un siniestro.

CNBV.- Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

CNSF.- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

CONSAR.- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro.

CONTRATO.- Acuerdo por medio del cual dos o más personas adquieren libremente derechos y obligaciones.

CRÉDITO.- Confiar o tener confianza en la capacidad que tiene alguien para cumplir una obligación contraída, gracias a su voluntad y compromiso.

CUENTAHABIENTE.- Persona que tiene un contrato vigente con una institución para que le maneje una cuenta, generalmente de depósito o ahorro.

DÈBITO.- Es una cuenta donde el usuario deposita sus recursos para disponer de ellos de manera automática.

DEDUCIBLE.- Cantidad que debe aportar el asegurado en caso de ocurrir el siniestro cubierto en su seguro.

DIVISA.- Se llama así a las monedas o billetes comúnmente aceptados para realizar transacciones comerciales en el mercado internacional.

ECONOMÍA.- Ciencia que estudia las relaciones sociales de los procesos de producción, distribución y consumo de los bienes y servicios para la satisfacción de necesidades y deseos de la población.

EDUCACIÓN FINANCIERA.- Proceso mediante el cual se adquiere los conocimientos y habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar.

EFFECTIVO.- Dinero en forma de billetes y monedas para el pago inmediato de bienes o servicios.

EGRESOS.- Salidas de dinero de una persona, familia, empresa o gobierno para la adquisición o para de bienes o servicios.

ESTADO DE CUENTA.- Documento emitido por las instituciones financieras que contiene el registro de todas las operaciones efectuadas en un periodo de tiempo.

FACTORAJE.- Producto financiero con el cual las empresas autorizadas reciben las facturas o derechos de cobro de los comerciantes o fabricantes, a cambio de que éstas les paguen anticipadamente, descontando la comisión o tasa de descuento.

FINANZAS.- Es la parte de la economía que se encarga del estudio del flujo de dinero entre las personas, empresas o gobiernos.

FINANZAS PERSONALES.- Es la realidad económica de una persona, y el buen o mal manejo que ésta haga de las mismas tiene una repercusión directa en su calidad de vida.

FONDOS DE INVERSIÓN.- Instrumento financiero que reúne a personas que quieren invertir su dinero.

GASTO.- Es el destino del dinero de una persona, familia o gobierno con el fin de obtener bienes o servicios para su sustento.

GASTOS MÉDICOS MAYORES.- Seguro que cubre el costo de servicios médicos y hospitalización a partir del monto o condiciones específicas en la póliza.

GRUPO FINANCIERO.- Agrupación de intermediarios financieros, legalmente autorizados, que operan de forma integrada bajo el compromiso de seguir políticas comunes y responder conjuntamente por sus pérdidas.

HACIENDA.- Se refiere al patrimonio, al conjunto de bienes y valores, sobretodo de bienes raíces de una persona.

HIPOTECA.- Producto financiero que sirve para garantizar el pago de un crédito y por el cual quedan sujetos, como garantía, los bienes inmuebles de un deudor o un tercero, asegurando así el cumplimiento de la obligación.

HISTORIAL CREDITICIO.- Reporte escrito que contiene el registro de todos los créditos que ha solicitado una persona, cómo y cuándo los ha pagado.

IMPUESTOS.- Tributos o contribuciones que los gobiernos cobran a la población con objeto de sostener su gasto y financiar los servicios que proporcionan.

INFLACIÓN.- Desequilibrio económico provocado por la excesiva emisión de moneda que rebasa las necesidades de la circulación de mercancías o sobrepasa las divisas que deben servirle de respaldo: produce una disminución del poder adquisitivo del dinero. Se manifiesta con un aumento sostenido y generalizado de los precios.

INGRESOS.- Se refiere a la combinación de todas las entradas de dinero de una persona, familia o empresa.

INPC.- Índice Nacional de Precios al Consumidor, es el indicador que mide la variación de los precios de una canasta básica de bienes y servicios representativa del consumo regular de los mexicanos.

INSTITUCIONES FINANCIERAS.- Son todas aquellas entidades que forman parte del Sistema Financiero Mexicano.

INTERÉS.- Precio que se paga por usar el dinero recibido en préstamo durante determinado periodo, es decir el monto que la persona que presta dinero cobra a quienes lo reciben.

INTERMEDIARIO FINANCIERO.-Conjunto de instituciones especializadas en mediar entre ahorradores, usuarios de crédito e inversionistas que compran en los mercados financieros.

INVERSIÓN.- Destinar una parte de nuestros recursos a actividades productivas con el propósito de obtener un beneficio.

JUBILACIÓN.- Retiro definitivo de un trabajador de su vida laboral por razones de edad, con derecho a recibir una pensión vitalicia si es que alcanzó la edad límite o prestó determinado número de años de trabajo a un patrón.

LIQUIDACIÓN.- Operación destinada a determinar la situación final de los derechos de un negocio, contrato, convenio etc.

LIQUIDEZ.- Es la capacidad de una persona o empresa para enfrentar sus deudas a corto plazo por poseer activos fácilmente convertibles en dinero, en efectivo, sin sufrir pérdida significativa.

MERCADO FINANCIERO.- Término para referirse a cualquier mercado en el que se negocien instrumentos financieros de todo tipo, tanto de deuda como de acciones.

MONEDA.- Pieza de metal emitida por los gobiernos de los países y sirve como medio de pago con poder liberatorio pleno. En las monedas nacionales se establecen los precios de bienes y servicios.

NOMINA.- Documento contable que contiene la relación de trabajadores e indica las percepciones monetarias de cada uno.

NÚMERO DE SEGURIDAD SOCIAL (NSS).- Es el número asignado a los trabajadores para su identificación dentro del IMSS, ISSSTE o cualquier otra institución de Seguridad Social.

OBLIGACIÓN.- Es un título de crédito, nominativo o al portador emitido con o sin garantía por las empresas o por el gobierno y representa una parte de la deuda que emite para recabar capital.

PAGARÉ.- Documento que obliga al deudor a cubrir cierta cantidad que ha de abonarse en un tiempo determinado.

PAGO.- Cantidad de dinero que se entrega por adquirir un bien o un servicio.

PATRIMONIO.- Conjunto de bienes pertenecientes a una persona, familia, empresa o nación.

PASIVO.- Conjunto de deudas u obligaciones pendientes de pago que tiene una persona, familia o empresa.

PENSIÓN.- Compensación económica permanente que recibe un trabajador retirado por parte de instituciones de seguridad social o negocios financieros especializados como afores.

PÓLIZA.- Documento público que certifica la existencia de un contrato y sus cláusulas.

PRECIO.- Es la valoración de un bien o servicio en unidades monetarias u otro instrumento de cambio.

PRESTAMO.- Dinero que obtiene una persona de otra, o un organismo de otro para devolverlo en un determinado tiempo, generalmente asociado a un pago adicional llamado interés.

PRESUPUESTO.- Registro puntual de los ingresos y la planeación de gastos en un periodo de tiempo.

PRIMA DE SEGURO.- Cantidad de dinero que paga un asegurado a la compañía de seguros a cambio de la cobertura y protección de un riesgo: es el costo del seguro.

REASEGURO.- Contrato por medio del cual una compañía de seguros cede a otra compañía de seguros la mayor parte de los riesgos que componen su cartera.

RÉDITO.- Sinónimo de interés.

RENTA.- Pago por el alquiler de un bien inmueble o mueble para su uso o disfrute.

RIESGO.- Evento que pudiera llegar o no a realizarse.

SALDO.- Cantidad positiva o negativa que resulta de una cuenta.

SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PÚBLICO (SHCP).- Dependencia del Poder Ejecutivo Federal, responsable dentro del Sistema Financiero, de planear y delinear su estructura y funcionamiento; también, otorga y revoca las autorizaciones para la operación de diversas instituciones financieras.

SEGUROS.- Operación por medio de la cual una persona (asegurado) contrata con una compañía (aseguradora) una prestación o servicio para cubrir un riesgo, a cambio de un pago (prima).

TARJETA DE CRÉDITO.- Medio de pago emitido por una institución financiera o departamental con un financiamiento automático, crédito quirografario, es decir se garantiza con la firma de pagare o voucher.

TARJETA DE DÉBITO.- Medio de pago que los bancos entregan al momento de abrir una cuenta, de ahorro, cheques o nómina, en la que se deposita cierta cantidad de dinero de la cual se puede disponer posteriormente.

Fuente: Elaboración propia con información del ABC de la Educación Financiera, 2009.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ABM. (2014). *Educación Financiera*. Recuperado el 13 de marzo de 2015, de Asociación de Bancos de México: <http://www.abm.org.mx/educacion-financiera/>
- ABM. (2014). *Qué es la AMB*. Recuperado el 15 de marzo de 2015, de Asociación de Bancos de México: <http://www.abm.org.mx/quienes-somos/>
- Alighiero, M. M. (2013). *Historia de la Educación 2*. México DF: Siglo Veintiuno Editores.
- Amezcuca, G. E., Arroyo, G. M., & Espinosa, M. F. (23 de mayo de 2014). *Contexto de la Educación Financiera en México*. Recuperado el 21 de agosto de 2015, de Universidad Veracruzana: <http://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>
- BAML. (2014). *Responsabilidad Social Corporativa Bank of América Merrill Lynch México Latam*. Obtenido de Bank of America Merrill Lynch: http://www.bankofamerica.com.mx/Archivos/docs_bkb/RespSocialCorporativaBOFA_ML_2014.pdf
- BANAMEX. (2014). *Cultura financiera de los jóvenes en México*. Recuperado el 28 de noviembre de 2014, de Banco Nacional de México: http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/quienes_somos/prensa/pdf/book_brujula_digital_2014.pdf
- BANAMEX. (2015). *Conoce Banamex, Premio Educación Financiera*. Recuperado el 20 de abril de 2015, de Banco Nacional de México: https://www.banamex.com/es/conoce_banamex/eventos/premio_educacion_financiera.htm
- BANAMEX. (2015). *Educación Financiera*. Recuperado el 15 de abril de 2015, de Banco Nacional de México: http://www.banamex.com/es/personas/banamex1/oferta_integral/educacion_financiera.htm
- BANAMEX. (20 de 04 de 2015). *Saber Cuenta Portal de Capacitación en línea de Educación Financiera BANAMEX*. Recuperado el 20 de abril de 2015, de Banco Nacional de México: http://www.banamex.com/esp/grupo/saber_cuenta/cursos/
- Banamex, & UNAM. (Marzo de 2008). *Primera Encuesta sobre Cultura Financiera en México*. Recuperado el 13 de abril de 2014, de Banco Nacional de México; Universidad Nacional Autónoma de México: <https://www.compromisosocialbanamex.com.mx/pdfs/EncuestaCulturaFinancieradeMexico.pdf>
- BANSEFI. (2010). *Financial Education from Poverty to prosperity*. Recuperado el 16 de marzo de 2014, de Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros: http://www.bansefi.gob.mx/InclusionFinanciera/materiales%20y%20talleres_P_E/Ficha%20Tematica.pdf

- BANSEFI. (2011). *Finanzas para todos*. Recuperado el 4 de marzo de 2015, de Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros: <http://www.finanzasparatodos.org.mx/finanzasv2/public/>
- BANXICO. (2008). *Banco de México*. Recuperado el 26 de 10 de 2015, de Modernización e Inclusión Financiera, El MIDE y la educación financiera socio estrategico en la responsabilidad social: <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-discursos/publicaciones/seminarios/modernizacion-e-inclusion-financiera-en-america-la/%7BE9BF7AA7-3FB8-A1F4-AD67-A6C04F6327E2%7D.pdf>
- Banxico. (2011). *Banco de México*. Recuperado el 28 de 10 de 2015, de Educación Económica y Financiera para niños: <http://www.banxico.org.mx/mibanxico/pdf/manual.pdf>
- Banxico. (2011). *Banco de México*. Obtenido de Mi Banxico: <http://www.banxico.org.mx/mibanxico/index.html>
- Banxico. (2015). *Sistema Financiero*. Recuperado el 27 de 10 de 2015, de <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html#Introduccionalsistemafinanciero>
- BBVA Bancomer. (2015). *Adelante con tu futuro*. Recuperado el 20 de abril de 2015, de Banco Bilbao Viscaya Bancomer: <http://www.educacionfinancierabancomer.com/conocenos.aspx>
- BBVA Bancomer. (2015). *Talleres de Finanzas Personales*. Recuperado el 20 de abril de 2015, de Banco Bilbao Viscaya Bancomer: <http://www.educacionfinancierabancomer.com/talleres.aspx>
- BBVA Bancomer. (2015). *Talleres para PyMEs*. Recuperado el 20 de abril de 2015, de Banco Bilbao Viscaya Bancomer: <http://www.educacionfinancierabancomer.com/tallerespymes.aspx>
- BBVA Bancomer. (2015). *Tips de Salud Financiera*. Recuperado el 21 de abril de 2015, de Banco Bilbao Viscaya Bancomer: <http://www.educacionfinancierabancomer.com/tips.aspx>
- Carbajal, B. (28 de 08 de 2013). *Jubilación difícil por el bajo ahorro: Invex*. Recuperado el 18 de mayo de 2015, de Milenio: http://www.milenio.com/negocios/Jubilacion-dificil-ahorro-Invex_0_143385995.html
- Cardoso, V. (16 de 04 de 2015). Mexicanos recibirán de pensión entre 27 y 43% de su salario. *La Jornada*, pág. 24. Recuperado el 16 de abril de 2015
- Chiner, E. (2011). *Investigación descriptiva mediante encuestas*. Recuperado el 15 de enero de 2015, de <http://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/19380/34/Tema%208-Encuestas.pdf>
- CNBV. (2012). *Libro Blanco Inclusión Financiera*. Recuperado el 16 de enero de 2014, de Comisión Nacional Bancaria y de Valores: <http://www.cnbv.gob.mx/Transparencia/Documents/Libro%20Blanco%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%202012%20FINAL.pdf>

- CNBV. (25 de Octubre de 2013). *Inclusión Financiera*. Recuperado el 18 de noviembre de 2014, de Comisión Nacional Bancaria y de Valores:
<http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Paginas/Descripci%C3%B3n.aspx>
- Compartamos, B. (2015). *Educación Financiera*. Recuperado el 25 de abril de 2015, de Compartamos Banco:
<http://www.compartamos.com.mx/wps/portal/Banco/Sustentabilidad/EducacionFinanciera>
- CONDUSEF. (Agosto de 2009). *A B C de la Educación Financiera*. Recuperado el 27 de febrero de 2014, de Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras:
http://www.condusef.gob.mx/PDF-s/mat_difusion/abc_09.pdf
- CONDUSEF. (Abril de 2009). *Proteja su dinero*. Recuperado el 25 de abril de 2015, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros:
<http://www.condusef.gob.mx/Revista/phocadownloadpap/2009/psd109.pdf>
- CONDUSEF. (19 de Julio de 2013). *Guía Familiar de Educación Financiera*. Recuperado el 19 de marzo de 2014, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros: http://www.condusef.gob.mx/PDF-s/educacion_financiera/familiar/guia_familiar.pdf
- CONDUSEF. (20 de octubre de 2014). *Hoy inicia la séptima edición de la Semana Nacional de Educación Financiera*. Recuperado el 28 de abril de 2015, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros:
<http://www.condusef.gob.mx/index.php/comunicados-de-prensa/1104-hoy-inicia-la-septima-edicion-de-la-semana-nacional-de-educacion-financiera>
- CONDUSEF. (2015). *Diplomado en Educación Financiera*. Recuperado el 12 de mayo de 2015, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros:
<http://portalif.condusef.gob.mx/diplomado/index.php>
- CONDUSEF. (2015). *Fútbol Financiero*. Recuperado el 16 de mayo de 2015, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros:
<http://www.futbolfinanciero.com.mx/>
- CONDUSEF. (2015). *Proteja su dinero*. Recuperado el 20 de marzo de 2015, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros:
<http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/educacion-financiera/211-banamex-saber-cuenta>
- CONDUSEF. (2015). *Sitio de Educación Financiera*. Recuperado el 18 de mayo de 2015, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros:
http://www.condusef.gob.mx/Sitio_Ed_Fin/index.html

- DOF. (03 de 10 de 2011). *Acuerdo por el que se crea el Consejo Nacional de Inclusión Financiera*. Recuperado el 16 de marzo de 2015, de Diario Oficial de la Federación: http://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5212351&fecha=03/10/2011
- Educatéc. (2010). *Encuesta de Educación Financiera*. Recuperado el 15 de Agosto de 2014, de Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey Campus Estado de México: <http://www.slideshare.net/frecuencia/encuesta-educacion-financiera-itesm-cem-2010-primer-semester>
- Finanzas Prácticas. (2010). *Finanzas Prácticas presenta "Profesor Q: descubre la magia de tu poder financiero", un programa de educación financiera*. Obtenido de Finanzas Prácticas: <http://finanzaspracticas.com.mx/sobre-fp/prensa/072710.php>
- García, d. G., & Lember, M. (2012). *Educación financiera para México*. México: Lide. Recuperado el 7 de abril de 2015
- Gómez, Y. G. (Julio de 2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez*. Recuperado el 14 de abril de 2014, de http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf
- IEP. (13 de Noviembre de 2009). *Boletín 13 Educación Financiera*. Recuperado el 09 de Febrero de 2014, de Instituto de Estudios Peruanos: <http://web.bancosdesarrollo.org/boletines.html>
- IMJUVE. (2010). *Encuesta Nacional de Juventud*. Recuperado el 24 de agosto de 2015, de Instituto Mexicano de la Juventud: http://www.imjuventud.gob.mx/imgs/uploads/Presentacion_ENJ_2010_Dr_Tuiran_V4am.pdf
- INEGI. (2012). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera*. Recuperado el 3 de marzo de 2014, de Instituto Nacional de Estadística y Geografía: <http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/proyectos/encuestas/hogares/especiales/enif/enif2012/presentacion.aspx>
- ITESM. (2010). *Encuesta de Educación Financiera*. Recuperado el 4 de marzo de 2014, de Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey: <http://es.slideshare.net/frecuencia/encuesta-educacion-financiera-itesm-cem-2010-primer-semester>
- Jacinto, G. L. (Noviembre de 2009). *Historia de las Finanzas*. Recuperado el 12 de noviembre de 2014, de http://www.aempresarial.com/servicios/revista/194_9_PHPPLCOHDDPNMMLZTAUJGSNIVDSG UQWBGLMJAUNDKAQWCBVVC.pdf
- La Jornada. (3 de 10 de 2012). *Ofrece Banorte lxe educación financiera*. Recuperado el 21 de abril de 2015, de La Jornada: <http://www.jornada.unam.mx/2012/10/03/economia/033n3eco>
- Lastra, R. P. (2000). *Encuestas probabilísticas vs. no probabilísticas*. Recuperado el 3 de agosto de 2014, de <http://www.redalyc.org/pdf/267/26701313.pdf>

- Liquitaya, B. J. (enero-junio de 2011). *Revista Nicolaita de Estudios Económicos*. Recuperado el 27 de 10 de 2015, de La teoría del ingreso permanente: Un análisis empírico: <http://rnee.umich.mx/index.php/RNEE/article/viewFile/131/118>
- Marban, V. (2012). *La encuesta estadística. Tipos de encuesta. Organización y diseño de cuestionarios. Casos prácticos. Prácticas cualitativas: el grupo de discusión*. Recuperado el 18 de julio de 2015, de Universidad de Alcalá: http://www3.uah.es/vicente_marban/ASIGNATURAS/SOCIOLOGIA%20ECONOMICA/TEMA%205/tema%205.pdf
- Mastercard. (2009). *Consumo Inteligente*. Recuperado el 14 de abril de 2015, de Mastercard: http://www.mastercard.com/mx/wce/PDF/consumo_inteligente_lanzamiento_plataforma_regional.pdf
- Mastercard. (2015). *Acerca de Mastercard*. Recuperado el 14 de abril de 2015, de Mastercard: <http://www.mastercard.com.mx/site/acerca-de-nosotros>
- MIDE. (06 de Abril de 2015). *Misión y Valores*. Recuperado el 26 de febrero de 2015, de Museo Interactivo de Economía: <http://www.mide.org.mx/mide/mision-y-valores/>
- Morales, C. A., Sánchez, R. B., Figueroa, F. G., & Morales, C. J. (2005). *Finanzas I*. Recuperado el 23 de febrero de 2015, de Contaduría: <http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/2005/contaduria/2/1258.pdf>
- Moreno, M. T. (27 de enero de 2010). *5 tips para ahorrar el 10% de tu sueldo*. Recuperado el 20 de junio de 2015, de CNN Expansión: <http://www.cnnexpansion.com/mi-dinero/2010/01/26/5-tips-para-ahorrar-el-10-de-tu-sueldo>
- NSFL. (2006). *The National Strategy for Financial Literacy*. Recuperado el 2014, de Banco Nacional de Servicios Financieros: <http://www.bansefi.gob.mx/InclusionFinanciera/Pages/default.aspx>
- OCDE. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe, situación actual y perspectivas*. Recuperado el 14 de octubre de 2014, de Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico: http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Orozco, R. (2008). *Canales alternativos de acceso a servicios financieros*. Recuperado el 24 de agosto de 2015, de Banco de México: <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-discursos/publicaciones/seminarios/modernizacion-e-inclusion-financiera-en-america-la/%7B9EA6A714-9D3F-227B-CF8C-C4FA5E0968E5%7D.pdf>
- Poder. (03 de 05 de 2010). *Motiva UAEM educación financiera entre sus estudiantes. Portal EDOMEX*. Recuperado el 25 de agosto de 2015, de <http://poderedomex.com/notas.asp?id=57450>
- Raccanello, K., & Herrera, G. E. (2 de Abril-Junio de 2014). *Educación e Inclusión Financiera*. Recuperado el 14 de noviembre de 2014, de Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal: <http://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

- Ruiz, D. C. (noviembre de 2003). *Modigliani: Sesenta años de teoría económica*. Recuperado el 27 de 10 de 2015, de <http://www.clementeruizduran.com.mx/articulos/Modigliani.pdf>
- Ruiz, P. E. (2010). *Educación Financiera en México*. Recuperado el 30 de enero de 2014, de http://ford.ciesas.edu.mx/downloads/2do_1_04.pdf
- Ruíz, R. H. (2012). *Conceptos sobre Educación Financiera*. Recuperado el 10 de enero de 2014, de Observatorio de la Economía Latinoamericana: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/>
- Salas, J. A. (2012). *Historia General de la Educación*. Tlalnepantla Estado de México: Red Tercer Milenio. Recuperado el 15 de Junio de 2014
- Santander. (2015). *Educación Financiera*. Recuperado el 16 de mayo de 2015, de Santander: <http://www.santander.com.mx/NuevaVersion/modal/educacion-financiera/index.html>
- Santander. (2015). *Historia, Grupo Financiero Santander México*. Recuperado el 16 de mayo de 2015, de Santander: http://www.santander.com.mx/ir/acerca_grupo/historia.html
- Schettini, d. M. (2015). *Encuestas*. Recuperado el 3 de febrero de 2015, de Diseño de investigaciones II: https://www.uam.es/personal_pdi/psicologia/orfelio/Encuestas.pdf
- SEP. (22 de Septiembre de 2008). *Boletín 288*. Recuperado el 3 de febrero de 2014, de Secretaría de Educación P{ublica: http://www.sep.gob.mx/es/sep1/bol2880908#.VO1E8_mG9UU
- SHCP. (31 de mayo de 2011). *Comunicado de Prensa, Se instaló el Comité de Educación Financiera*. Recuperado el 24 de mayo de 2015, de Secretaria de Hacienda y Crédito Público: http://www.indetec.gob.mx/e-financiero/Boletin194/comunicado_064_2011shcp.pdf
- Sheaffer, R., Mendenhall, W., & Ott, L. (2007). *Elementos del Muestreo*. España: Thompson. Recuperado el 17 de noviembre de 2014
- Tovar, A. (2010). *Dinero y Felicidad*. Distrito Federal: LID Editorial Mexicana.
- UAEM. (2012). *Inducción al Servicio Social*. Recuperado el 25 de agosto de 2015, de Universidad Autónoma del Estado de México: <http://www.uaemex.mx/SEyV/Alumnos/Serviciosocial/link/Curso%20de%20induccin%20SS.pdf>
- UAEM. (2014). *Observatorio UAEMÉX*. Recuperado el 14 de agosto de 2014, de Universidad Autónoma del Estado de México: <http://observatorio.uaemex.mx/estadistica/superior.php>
- UAEMÉX. (Agosto de 2004). Facultad de Economía. *Curriculum de la Licenciatura en Actuaría*. Toluca, México, México.
- Wolf, d. V. (Dirección). (2014). *Diplomado en Educación Financiera* [Película]. Recuperado el 23 de Octubre de 2014