



BENEMERITA UNIVERSIDAD AUTONOMA DE PUEBLA

FACULTAD DE ECONOMIA

**LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU IMPORTANCIA EN LA
SALUD FINANCIERA DE LA POBLACIÓN MEXICANA**

NOVIEMBRE 2024

**TESIS PRESENTADA PARA OBTENER EL GRADO DE:
LICENCIADA EN FINANZAS**

PRESENTA: DULCE MARIA VALDEZ SANTIAGO

MATRÍCULA: 201848898

**DIRECTOR DE TESIS EDUARDO GONZALO VAZQUEZ
TOVAR**

ASESORES DE TESIS:

**DR. GONZALO HARO ÁLVAREZ
DR. LUIS AUGUSTO CHÁVEZ MAZA**

Guion tentativo

Resumen

Introducción

Índice

Capítulo I Marco Teórico-Conceptual

1.1 Definición de los principales conceptos para analizar la educación financiera

1.1.1 Concepto de educación financiera

1.1.2 Concepto de cultura financiera

1.1.3 Concepto de inclusión financiera

1.1.4 Cuáles son los principales productos financieros

1.1.5 Concepto de regulación financiera

1.2 Análisis sobre los canales de aprendizaje que hay en México sobre la educación financiera

1.2.1 Estrategia Nacional de Educación Financiera

Capítulo II Marco contextual

2.1 Inclusión financiera en México

2.2 Comportamiento de los mexicanos en el uso de los principales productos y servicios financieros

2.2.1 Comportamiento del ahorro

2.2.2 Comportamiento del crédito

2.2.3 Comportamiento de los seguros

2.2.4 Comportamiento de las cuentas para el retiro o afore

2.2.5 Comportamiento general del uso de productos financieros

Capítulo III Encuesta sobre el nivel de educación financiera

3.1 La encuesta

3.1.1 Ventajas de la encuesta

3.1.2 Tipos de encuestas

3.2 El uso y utilidad de la encuesta

3.3 Etapas de la formulación de la encuesta

3.4 Diseño de la encuesta sobre educación financiera

Capítulo IV Análisis de resultados de la encuesta de educación financiera y propuesta de solución

4.1 Aspectos generales de la encuesta sobre educación financiera

4.2 Resultados de la encuesta sobre educación financiera

4.3 Propuesta con base al análisis de resultados

Conclusiones generales

Capítulo I Marco Teórico-Conceptual

1.1 Definición de los principales conceptos para analizar la educación financiera

1.1.1 Concepto de educación financiera

La educación financiera es la base de las decisiones que se toman día a día, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) la define 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 (García, Grifoni, López, y Mejía, 2013, p.15)

De esta definición dada por la OCDE se puede enfatizar en como la educación financiera hace referencia a la información por la que el individuo comprende y desarrolla habilidades para poder usar los productos financieros, de tal manera que aumente su bienestar económico, dando pie a una buena salud financiera. La salud financiera hace referencia a un estado en el que el individuo se encuentra tranquilo ante su situación financiera ya que no solo es capaz de cumplir con sus obligaciones financieras, sino también de poder hacer frente a imprevistos y enfocar sus decisiones financieras hacia metas que le ayuden a contar con el mismo bienestar en el futuro.

Para Parker, Castillo, Garon, y Levy (2016) existen ocho indicadores que permiten diagnosticar el estado de la salud financiera de una persona:

- Gastar menos de lo que se gana.
- Pagar las facturas a tiempo y en su totalidad.
- Tener suficientes ahorros en productos financieros líquidos.
- Poseer suficientes ahorros o activos a largo plazo.
- Tener un nivel de deuda sostenible.
- Contar con un historial crediticio saludable.
- Tener seguros adecuados.

- Planificar los gastos para el futuro (presupuesto)

De estos ocho indicadores, es pertinente rescatar el último y ampliarlo más ya que sin un correcto presupuesto o planeación sería imposible lograr cumplir con los otros 7 indicadores, debido a que en este se planea como se distribuirán los ingresos de un individuo de la forma más eficiente. Con un correcto presupuesto se planifican los gastos futuros, se desarrollan estrategias para suministrar los ingresos y se identifican gastos innecesarios, logrando manejar responsablemente los ingresos.

Para ratificar la importancia del papel que juega el presupuesto en las finanzas personales la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) define a la educación financiera como “las aptitudes, habilidades y conocimientos que la población debe adquirir para estar en posibilidad de efectuar un correcto manejo y planeación de sus finanzas personales” (2020) al juntar esta definición con las tres características que mencionan Cevallos, Valverde, Orna, & Edmundo, (2020) sobre la educación financiera que son: “transmite conocimientos, desarrolla habilidades y eleva el nivel de bienestar personal, familiar y el de la sociedad en general.” Se manifiesta la necesidad de la educación financiera no solo para el bienestar de una persona en específico, si no del bienestar económico de toda la sociedad y por lo tanto del país.

En el caso de Bansefi, define a la educación financiera como:

Un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. (Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo, 2016)

Con base en estas definiciones, el término educación financiera se puede rescatar como: los conocimientos base que los individuos ocupan para tomar decisiones sobre el manejo de sus finanzas personales, esto debido a que las finanzas personales hacen referencia a la administración o manejo que los individuos le den a sus recursos monetarios.

Según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), dada a conocer por la CNBV se diseñaron tres subíndices del país sobre la educación financiera: conocimiento, comportamiento y actitud financiera.

Como logramos observar el primer punto clave para una correcta educación financiera es contar con los conocimientos necesarios para poder tener un comportamiento que mejore nuestra salud financiera, la “salud financiera”, como se mencionó anteriormente debe ser entendida como la capacidad con la que cuenta el individuo para administrar sus gastos, prepararse y recuperarse de las crisis financieras, el contar con esta administración de acuerdo a su ingreso-gasto de manera consciente debería de ser algo primordial para cualquier persona, así como tener una deuda mínima y la capacidad de generar riqueza de una o preferentemente más formas, siendo la base de todas las facetas de la vida diaria, como asegurar los alimentos o pagar los gastos de la vivienda.

1.1.2 Concepto de cultura financiera

Al contar con óptimos conocimientos financieros obtenidos mediante la educación financiera, cualquier toma de decisiones que se tenga que hacer sobre los recursos monetarios será guiada por los conocimientos adquiridos, pasando al segundo subíndice sobre la educación financiera que es el comportamiento, es aquí en donde la educación financiera y la cultura financiera se anudan ya que, según Zapata, Cabrera, Jesus, y Martinez (2016) “La cultura financiera contempla un conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que mezcladas permiten al individuo elegir entre un abanico de opciones financieras y tomar las decisiones que más le convengan, enfocando sus esfuerzos hacia su bienestar futuro”.

La cultura financiera que se genera en un individuo mediante los conocimientos dados por la educación financiera y la alfabetización financiera que según Atkinson y Flore, es “la combinación de la concientización, conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y eventualmente lograr el bienestar financiero individual” (2013) generan proyectos y metas financieras que llevan al individuo a tener una buena calidad de vida, que da oportunidad a poder hacer frente a cualquier imprevisto.

Para que esto quede claro hay tres conceptos que se deben de profundizar, estos son:

- Proyectos/metras financieras

Según Olmedo las metas financieras son aquellas “que nos permitan poseer una capacidad monetaria que nos permita cumplir con las metas no financieras” (2009), es decir los individuos se plantean un objetivo de tener cierta cantidad de recursos monetarios, pero para llegar a obtenerlos deben de contar con una correcta planeación sobre sus ingresos, la cual pueden generar mediante una buena cultura financiera.

- Calidad de vida

La calidad de vida es aquel estado o percepción que tiene el individuo sobre cómo se encuentra su vida, tomando en cuenta su entorno, pero sobre todos sobre sus objetivos, expectativas y prioridades, al contar con una buena cultura financiera se logran tomar las mejores decisiones sobre los recursos monetarios, para hacer frente a los gastos, fomentando el ahorro e incentivando la inversión creando un impacto positivo en la economía del individuo o de un hogar.

Al tener una buena planeación financiera se da paso al ahorro y la inversión, lo que permitirá al individuo no solo ver por su calidad de vida actual si no también prepararse para la vejez mediante el crecimiento de su capital. Así mismo el contar con una buena calidad de vida es más probable que el individuo pueda hacer frente a imprevistos financieros.

- Imprevisto

Se le denomina imprevisto financiero o gasto financiero a todo aquel acontecimiento que no estaba planeado y que al suceder pasa a afectar las finanzas personales de un individuo, ejemplos de este pueden ser el padecer alguna enfermedad que genere gastos en un hospital dando como consecuencia gastos que no se tenían contemplados, la pérdida de un empleo que tiene consigo que el individuo tenga que ocupar sus ahorros para sustentarse hasta encontrar un nuevo empleo, la pérdida de algún familiar, etc.

Kiyosaki y Lechter (2005) nos mencionan 5 inteligencias financieras que se crean partiendo de la educación y cultura financiera, estas son:

- Producir dinero: generar actividades económicas de forma eficiente

- Proteger el dinero: contar con instituciones con solidez legal.
- Presupuestar el dinero: planificar gastos de forma periódica.
- Apalancar el dinero: hacer más con menos
- Aumentar la información financiera: informarse de cómo debe usarse el dinero, para no endeudarse y permitir el ahorro

Al mejorar la administración de nuestras finanzas, mediante una buena cultura financiera, logramos mejorar nuestra calidad de vida encaminando nuestro dinero a la obtención de metas u objetivos que si bien pueden ser largo o corto plazo le permiten al individuo crear un “colchón” para así permitir que este se encuentre preparado ante alguna situación de emergencia en la que se presente un gasto imprevisto.

1.1.3 Concepto de inclusión financiera

Si bien la educación financiera no es igual a la inclusión financiera estos términos van de la mano ya que la educación financiera aunado a la cultura financiera, son aquellos conocimientos y habilidades básicas para administrar los recursos, incrementarlos y protegerlos esto con la ayuda del uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros que es en donde la inclusión financiera toma un papel muy relevante, ya que el contar con la posibilidad y conocimiento de como participar en el sistema financiero haciendo uso de los servicios financieros, disminuirá el uso del sistema informal en el cual nuestros recursos corren un mayor riesgo o pierden valor.

En México, en el marco conceptual de la Política Nacional de Inclusión Financiera se define a la inclusión financiera 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 de todos los segmentos de la población” (2016). En esta definición podemos rescatar la necesidad de contar con una educación financiera base para poder acceder y hacer uso de los servicios financieros que nos brinda el sistema financiero mexicano bajo un marco regulatorio que garantice la protección de nuestro dinero, contando con los conocimientos de cuáles son las instituciones que nos protegen como usuarios.

El sistema financiero según el Banco de México (BANXICO) es “el conjunto de instituciones, mercados e instrumentos en el que se organiza la actividad financiera, para movilizar el ahorro a sus usos más eficientes.” (2022), mediante el sistema financiero los individuos utilizan diversos servicios financieros ya sea en el papel de productor o consumidor, Para hacer uso de los servicios financieros es necesario contar con una buena educación y cultura financiera ya que solo así, los instrumentos financieros serán utilizados de manera eficiente y eficaz, siendo una herramienta para lograr las metas financieras que el individuo se ha planteado.

Lusardi se inclina por la teoría de que la falta de educación financiera está relacionada con la oferta y la demanda de servicios financieros. “Desde el punto de vista de la oferta, la educación financiera permite a los hogares tomar decisiones sobre cómo invertir su riqueza y qué nivel de endeudamiento pueden tener sin comprometer su estabilidad económica, factores clave para provocar cambios en las decisiones financieras” (2012). Si se hace uso de los servicios financieros sin contar con la educación financiera pertinente, estos en lugar de ser un impulso o facilitadores para llegar a las metas financieras, tomaran el papel de un factor de endeudamiento o pérdida de masa monetaria. La educación financiera brinda estabilidad y desarrollo al sistema financiero.

Según García, Grifoni, López, y Mejía “el mercado financiero, está compuesto por la educación financiera, la inclusión financiera y la protección del consumidor financiero” (2013).

La cultura o educación financiera es un factor determinante de la calidad de vida que llevamos tanto personalmente como a nivel económica, estos conocimientos deben de tener una base sólida para contar con una salud financiera buena, si bien la inclusión financiera en México ha crecido, los conocimientos deberían de crecer de manera paralela para que así el sistema financiero pueda ser utilizado de manera positiva para la economía de cada individuo, disminuyendo la falta de confianza generada por los usuarios al momento de hacer uso de algún producto o servicio financiero, rompiendo consigo la brecha generacional a través de conocimientos que brinden soporte y certidumbre al momento de hacer uso de estos.

1.1.4 Cuáles son los principales productos financieros

Según información dada por la ENIF en sus reportes, se presentan cuatro grandes rubros para hablar sobre los productos financieros, estos son: ahorro, crédito, seguro y cuentas de ahorro para el retiro. Se explicarán los conceptos de cada uno de estos productos financieros, ya que para efectos de la tesis es necesario tenerlos claro.

- Ahorro

La CNBV nos menciona que el ahorro hace referencia “al dinero que se reserva para uso futuro, en lugar de gastarlo de inmediato, no importando el destino posterior del dinero ni el instrumento utilizado para tal fin.” (2021). El ahorro surge normalmente para cumplir un objetivo o meta, al destinar parte de nuestros ingresos al ahorro estamos creando una buena cultura financiera ya que esta acción va normalmente acompañada de la creación de un presupuesto, en el cual consideramos todos nuestros ingresos y gastos fijos y variables. El ahorro puede ser a corto, mediano o largo plazo, esto dependerá de la meta que se tenga planteada.

En México los individuos cuentan con diferentes instrumentos de ahorro, estos se diferencian por dos principales características que son el rendimiento que se va a generar y que tan seguro es el método que se está usando.

El ahorro se divide en dos tipos formal e informal, la CNBV menciona que el crédito informal “se refiere al hecho de reservar dinero para el futuro en instrumentos que no están regulados o supervisados por alguna entidad del Gobierno, lo cual implica que no se garantiza la seguridad del dinero de los ahorradores” (2021, p.21). Si algo es cierto es que tener cualquier tipo de ahorro es algo positivo para los individuos, pero el contar con un ahorro de tipo formal tiene ciertos beneficios como la seguridad del resguardo del dinero y el poder lograr que el dinero no pierda su valor por el efecto inflacionario.

- Crédito

Para la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) un crédito es “la cantidad de dinero que te prestan con la obligación de pagarla, junto con un costo adicional, en un plazo determinado. Sirve para adquirir bienes y servicios que no podrías pagar de contado en ese momento.” (2022). El

crédito eleva la capacidad adquisitiva de una persona a corto plazo lo cual incentiva a la inversión, generando un crecimiento económico.

Wolfgang (2017) nos menciona que el crédito es una valiosa herramienta, mientras la sepamos utilizar, para el desarrollo y crecimiento personal debido a que su papel es ser la diferencia que permita a las personas aumentar su calidad de vida mediante proyectos. el crédito al igual que el ahorro debe de ir acompañado de una correcta planificación financiera personal, debido a qué será un monto que se otorgara con la promesa de ser devuelto. Para hacer uso de un crédito es necesario analizar todas las existentes en el mercado, ya que como se mencionó anteriormente además del monto prestado se deberá de pagar una tasa costo adicional la cual puede variar, por lo que la mejor decisión que se puede tomar es elegir u optar por aquella opcion que se acomode mejor a nuestras necesidades y capacidad de pago.

- Seguro

BBVA (2022) indica que los seguros son contratos mediante los cuales, a cambio del cobro de una prima, la entidad aseguradora se compromete, en caso de siniestro, a indemnizar el daño producido o satisfacer un capital o renta; contar con este producto financiero es una medida de protección por parte de los usuarios, así mismo los divide en tres categorías que son:

- Seguros personales
 - Seguros de vida
 - Seguros de accidentes personales
 - Seguros de salud o enfermedad
 - Seguros de dependencia
- Seguros de daños o patrimoniales
 - Seguros de coche
 - Seguros de ingeniería
 - Seguros multirriesgo
 - Seguros de crédito
 - Seguros de robo
 - Seguros de transporte

- Seguros de incendios
- Seguros de responsabilidad civil
- Seguros de prestación de servicios
 - Seguros de asistencia de viaje
 - Seguros de decesos

Al no poder predecir cuándo sucederá un imprevisto o un siniestro el contratar un seguro nos brinda un respaldo, como se puede ver en la lista anterior los seguros cubren situaciones que puedan afectar seriamente a la economía de un individuo por su magnitud, por esto el incluir en nuestro presupuesto o planeación financiera este producto financiero es de vital importancia.

- Cuentas de ahorro para el retiro

Villagómez y González construyeron un índice en el que relacionan dos variables que son el alfabetismo financiero y el ahorro para el retiro. En este trabajo buscaron saber si el alfabetismo financiero impactaba o no al comportamiento de los mexicanos en el momento de tomar decisiones sobre la cantidad que dirigían a sus cuentas de ahorro para el retiro, se menciona que siguieron la metodología propuesta por Atkinson y Messy (2012) en la cual se consideran tres factores: conocimiento, actitudes y comportamiento financiero, para generar su índice. El resultado al que llegaron fue el siguiente:

Si podemos influir positivamente en los factores que componen el alfabetismo financiero, como es el comportamiento, las actitudes o el conocimiento financiero, se podría incrementar el monto de riqueza que cada individuo destina a su retiro en una cuantía considerablemente alta. Estos resultados pueden dar paso a implementar políticas públicas que incrementen el alfabetismo financiero en los individuos con el fin de mejorar el bienestar tanto individual como social. (2014, p.14)

Al hacer un análisis de sus resultados y rescatando definiciones anteriores se logra observar como a mayor educación y cultura financiera el interés de los individuos por crear y aumentar el ahorro para su futuro se ve incentivado. De igual manera Villagómez y González recalcan la importancia de crear ciertas políticas que den pie a aumentar el

alfabetismo financiero en México, ya que esto generaría un bienestar para los individuos y por ende para la sociedad.

1.1.5 Concepto de regulación financiera

La regulación financiera es aquel sistema mediante el cual se busca lograr una eficiente y eficaz acumulación del capital y asignación de recursos. Para que tanto los consumidores financieros como las instituciones financieras puedan contar con un sistema financiero seguro y sólido, existen entidades encargadas de supervisar estos objetivos logrando así que el uso de productos financieros sea seguro.

Al incentivar a los consumidores a llevar a cabo sus actividades financieras dentro del sistema financiero que está regulado y no a través de otros canales que ponen en riesgo su seguridad financiera, se cumple el objetivo de la regulación financiera. Fuenzalida y Ruiz (2009) nos mencionan que “aunque los riesgos financieros que enfrentan los hogares son variados y provienen de distintas fuentes, son más sensibles a los shocks en sus ingresos” el cual se puede ver impactado si se opta por hacer uso de productos financieros no regulados, ya que estos no cuentan con ninguna ley ni institución que lo supervise.

En una guía elaborada por CONDUSEF (2020) indica la importancia de las autoridades financieras, ya que menciona que para que las instituciones financieras actúen conforme a la ley, respetando los derechos y necesidades de los usuarios, es necesario contar con autoridades que las regulen y supervisen. Las autoridades financieras en México son:

- La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef)

Es la institución que se encarga de defender a los usuarios de las diferentes instituciones financieras. Además, es la encargada de fomentar la educación financiera al público en general. De igual forma brinda asesoría para poder tomar decisiones sobre productos financieros Dando a conocer cuáles son aquellas entidades financieras que se encuentran bajo la regulación del sistema financiero. Así es como la CONDUSEF busca guiar proteger y asesorar a la

población mexicana sobre el Uso de los servicios del sistema financiero mexicano.

- La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)
Es la entidad encargada de regular controlar y dirigir en materia fiscal la política del gobierno federal en materia financiera. Esta institución tiene entre sus funciones proyectar y coordinar la planeación nacional del desarrollo en la elaboración del Plan Nacional, así como proyectar los ingresos de la federación considerando el gasto público y el uso del crédito público manteniendo una sanidad financiera, procurando que sus gastos no sean mayores a sus ingresos.
- La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)
Está autoridad financiera se encarga de supervisar, sancionar, regular y autorizar a las instituciones financieras como bancos y cajas de ahorro entre otros, procurando el sano desarrollo del sistema financiero al mantener su correcto funcionamiento y brindándole estabilidad.
- El Banco de México (Banxico)
Este es el responsable de velar por el poder adquisitivo del peso que es nuestra moneda, vigilando su estabilidad, asimismo se encarga de controlar la inflación y es el único responsable y con la facultad de producir billetes y monedas en el país.
- El Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB).
Este instituto busca garantizar la seguridad de los recursos que los pequeños y medianos ahorradores hayan resguardado en alguna institución bancaria, por así decirlo es como un seguro o respaldo para todos estos usuarios, este seguro actúa en caso de que el Banco llegara a tener problemas financieros, por lo mismo el IPAB monitorea el estatus de las instituciones bancarias para ver que cuenten con suficiente solvencia no solamente económica y financiera sino en todos sus procesos de tal forma que no caigan en situaciones que comprometan los recursos de sus clientes.
- La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)

Es la encargada de supervisar que la operación de los sectores aseguradores y afianzadores, mantengan su estabilidad y solvencia a través del cumplimiento del marco normativo. Esta comisión se asegura de que las instituciones cumplan con las obligaciones acordadas en sus contratos. La finalidad de la CNSF es promover el sano desarrollo de estos sectores con el propósito de extender la cobertura de sus servicios a la mayor parte de la población posible mediante una supervisión eficiente y eficaz.

- La Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (Consar)
Esta comisión tiene como labor fundamental regular el sistema de ahorro para retiro, vigilando a las Afore que son instituciones financieras privadas que se encargan de administrar los fondos para el retiro de los trabajadores afiliados al Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) y al Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE). Para cumplir con su labor la Consar supervisa que estas instituciones inviertan correctamente el dinero que les es otorgado con el fin de hacerlo crecer, logrando brindar un correcto y adecuado servicio.

1.2 Análisis sobre los canales de aprendizaje que hay en México sobre la educación financiera

En México actualmente solo en el caso de los estudiantes que al llegar a la universidad escogen una carrera del ramo económico-administrativo se les brinda cierta formación en educación financiera, pero en general no es algo que se enseñe en la vida académica. La manera de adquirir ciertos aprendizajes sobre cómo manejar nuestro capital es mediante lo enseñado en casa, conforme a las acciones que se observan de un tercero (y es aplicado esperando los mismos resultados) o la manera más común que es a través de prueba y error; si bien esto afecta a la economía personal, cuando la mayoría del país toma decisiones, teniendo en consideración la gran laguna de conocimientos financieros, se crea un país de consumismo que genera deuda, poco ahorro, casi nada de inversión y poca planificación para el futuro, logrando perjudicar no solo la economía de una persona o una familia si no a la economía como país ya que toda la economía es un ciclo.

En un artículo realizado por Raccanello y Guzmán (2014) nos mencionan como conclusión de su investigación que para una mayor difusión de los conocimientos financieros en México, estos deberían comenzar en la etapa escolar, siendo el objetivo que al terminar la educación básica las personas conozcan las consecuencias de sus decisiones en materia financiera, en el corto y mediano plazos, para poder utilizar, sucesivamente, de forma responsable los instrumentos de crédito y ahorro para su propio beneficio. Así mismo a lo largo de su investigación hace énfasis en que si bien diferentes instituciones como CONDUSEF, la SHCP, el del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), entre otros han iniciado proyectos para mejorar la educación financiera, estos no han tenido casos de éxito.

Para ejemplificar el tipo de proyectos que llevan a cabo estas instituciones, con el fin de aumentar la educación financiera en México, se mencionaran algunas de las actividades que realiza la CONDUSEF; estas actividades se pueden dividir en tres partes, la primera es mediante su portal web con la sección de educa tu cartera, en la cual se puede encontrar contenido práctico y didáctico de educación financiera; la segunda es mediante diplomados, actualmente cuenta con dos que son el diplomado en educación financiera y el diplomado en seguros, ambos se ofrecen 100% en línea gratuitamente y están abiertos a todo el público a partir de nivel bachillerato, el curso tiene cuenta con elementos audiovisuales, actividades didácticas y ejercicios, al finalizarlo se entrega un diploma vía correo electrónico a los alumnos que lo concluyen con un promedio de 7 o más; y la tercera actividad es la semana nacional de educación financiera que se realiza cada año siendo el evento más importante sobre educación financiera en el país ya además de ser 100% gratuito y libre de promociones hacia un producto o servicio financiero en particular, esta busca difundir y fomentar en sus participantes capacidades y habilidades que ayuden a tener un mejor manejo del dinero, buscando la disminución del sobreendeudamiento y el incremento del ahorro. Como se puede observar las actividades brindan información abierta, es decir que cualquier persona interesada en adquirir aprendizajes sobre educación financiera la puede obtener.

En el nivel de analfabetismo que tiene la población mexicana sobre la educación financiera es que nos podemos dar cuenta de que estos programas no han obtenido los resultados esperados, esto debido a que el nivel de respuesta de los ciudadanos no ha sido

suficiente como para erradicar con el problema aunque sea en menor escala, por esto Raccanello y Guzmán llegan a la conclusión de que la mejor opción es agregar la educación financiera a nivel escolar para crear una cultura financiera en los mexicanos.

Mungaray, Gonzalez, y Osorio nos mencionan que:

“el esfuerzo público por aumentar la inclusión financiera, no se verá reflejado por sí mismo en aumentos racionales de educación financiera de las personas. Para que ello ocurra, el Estado tiene que proveer mecanismos y recursos para que el consumidor tenga la certeza de acercarse a instituciones y obtener la información y capacitación necesaria para utilizarlos correctamente” (Mungaray, Gonzalez, y Osorio, 2021)

Un punto clave de su investigación es el fomentar la transparencia de las instituciones financieras para crear confianza en las personas y que la población con bajos recursos se vea incentivada y con certeza de seguridad hacia los servicios financieros, no sin antes tener las bases o conocimientos necesarios para adentrarse a estos.

Estos conocimientos de igual manera nos indica deberían de ser otorgados por el Estado, haciendo énfasis en la unión de la educación financiera y transmisión de conocimientos generación de confianza hacia el sistema financiero mexicano. Si bien el adquirir los conocimientos base de educación financiera es importante para saber cómo actuar dentro del sistema financiero y cómo hacer uso de sus productos, también es importante incentivar a los individuos generando un lazo de confianza siendo la manera más fácil de crear ese lazo, la transparencia de las instituciones y el conocimiento de sus productos financieros.

1.2.1 Estrategia Nacional de Educación Financiera

En la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras (LRAF), en el artículo 188 establece que:

“El Comité de Educación Financiera será la instancia de coordinación de los esfuerzos, acciones y programas en materia de educación financiera de los integrantes que lo conforman, con el fin de alcanzar una Estrategia Nacional de Educación

Financiera, evitando la duplicidad de esfuerzos y propiciando la maximización de los recursos.”

Esto es importante de rescatar ya que el documento en donde se encuentran planteadas las líneas de acción que tiene México sobre todos los programas y proyectos en materia de educación financiera se encuentran planteados en la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), el cual fue planteado en 2017 tomando en cuenta las principales características faltantes en materia de Educación Financiera para México.

Maximizando el impacto estratégico, la ENEF (2017) creo 6 líneas de acción, todas con un plazo máximo de cumplimiento de 5 años, las líneas de acción son:

1. Fomentar el desarrollo de competencias financieras en la educación obligatoria, desde edades tempranas.
2. Desarrollar, en coordinación con la iniciativa privada y no gubernamental, programas de educación financiera que atiendan las necesidades específicas de cada segmento de la población y de las empresas.
3. Acompañar los esfuerzos de protección al consumidor con acciones de educación financiera que promuevan una cultura de consumo financiero, para que la población compare efectivamente la oferta de productos y servicios financieros antes de contratarlos.
4. Introducir nuevos canales de acercamiento y difusión para lograr que la población se familiarice con el uso de productos, servicios y canales financieros más eficientemente.
5. Explotar el uso de innovaciones tecnológicas en el sector financiero (sector Fintech y servicios financieros digitales) para identificar sinergias que promuevan la educación financiera en la población.
6. Generar datos, información y mediciones para evaluar y en su caso, modificar y mejorar, los esfuerzos de educación financiera.

Capítulo II Marco contextual

2.1 Inclusión financiera en México

La inclusión financiera es un punto clave al hablar sobre educación financiera, como se mencionó anteriormente existen tres subíndices del país sobre la educación financiera: conocimiento, comportamiento y actitud financiera. El escenario óptimo sería que, al tener los conocimientos necesarios sobre las finanzas, gracias a una buena educación financiera, cada individuo estratégicamente tomara decisiones día con día sobre su masa monetaria, es decir que su comportamiento fuera estratégico, es en este punto en donde interviene la inclusión financiera, ya que esta hace referencia al acceso con el que cada individuo cuenta hacia los productos y servicios financieros.

El contar con un eficaz y eficiente acceso hacia los productos y servicios financieros es de suma importancia para el individuo ya que mediante estos es que se harán pagos, transacciones, ahorros, se solicitarán créditos y seguros, entre más cosas. De acuerdo con el Banco Mundial (2022) “El acceso a servicios financieros facilita la vida diaria y ayuda a las familias y las empresas a planificar desde objetivos a largo plazo hasta emergencias inesperadas”. Un ejemplo del uso de los servicios financieros se da en el ahorro y los préstamos ya que si bien un individuo puede crear un ahorro en su hogar guardando dinero por su cuenta, este dinero ira perdiendo su valor a través del tiempo por la inflación, el crear un ahorro mediante una institución bancaria regulada hace que el dinero no pierda su poder adquisitivo a través del tiempo, siendo este un beneficio para el individuo y para el sistema financiero en general ya que los ahorros de una persona el día de hoy se convierten en el dinero que se le otorga a otra persona que lo necesita en el mismo momento y tal vez de otra manera que no sea mediante una institución le sería difícil de conseguir, a través de estas dos situaciones se logra que este ciclo de la economía nunca se detenga.

Siguiendo con este ejemplo para que las personas que necesitan de un crédito o abrir una cuenta de ahorro puedan hacerlo, es necesario que cuenten con acceso a las instituciones, es por eso que el Grupo de Trabajo para la Medición de la Inclusión Financiera (FIDWG) de la Alianza para la Inclusión Financiera AFI abarca dos dimensiones principales para la inclusión financiera que son el acceso y el uso, en su documento Medición de la inclusión financiera mencionan que:

“acceso” hace referencia a la capacidad para utilizar los servicios y productos financieros que ofrecen las instituciones financieras formales. La determinación del nivel de acceso pudiera demandar la detección y el análisis de las posibles barreras a la apertura y utilización de una cuenta bancaria, tales como su costo o la cercanía de los puntos de acceso a los servicios bancarios (sucursales, cajeros automáticos, etc.) (...) y “uso” hace referencia a la profundidad o grado de utilización de los productos y servicios financieros la determinación del uso requiere reunir detalles acerca de la regularidad, frecuencia y duración del uso en el tiempo.. (Alliance for Financial Inclusion, 2013, pp. 2-3)

Como nos mencionan para medir el uso y el acceso es necesario medir detalles para poder y detectar los costos, cercanía, regularidad y frecuencia entre otros puntos clave de los servicios y productos financieros y mediante el análisis de estos datos poder hacer frente a las necesidades de la población. En México la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) llevan a cabo la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), la cual se realiza cada cuatro años. En esta encuesta si bien se toman como dos principales componentes el uso y el acceso, así mismo se resaltan otros dos factores relevantes para la inclusión financiera que son la protección al consumidor y la educación financiera. La ENIF (2021) tiene como objetivo específico:

Generar estadística a nivel nacional, por regiones, tamaño de localidad y por sexo con respecto a:

- El acceso y uso de servicios financieros
- Comportamientos y actitudes financieras de la población
- El nivel de conocimiento de la población sobre temas financieros, tales como la inflación, cálculo del interés simple y compuesto, la portabilidad de nómina, el seguro de depósitos, entre otros.
- La vulnerabilidad financiera y los mecanismos de resiliencia especialmente, durante y posterior a la pandemia por COVID-19.

2.2 Comportamiento de los mexicanos en el uso de los principales productos y servicios financieros

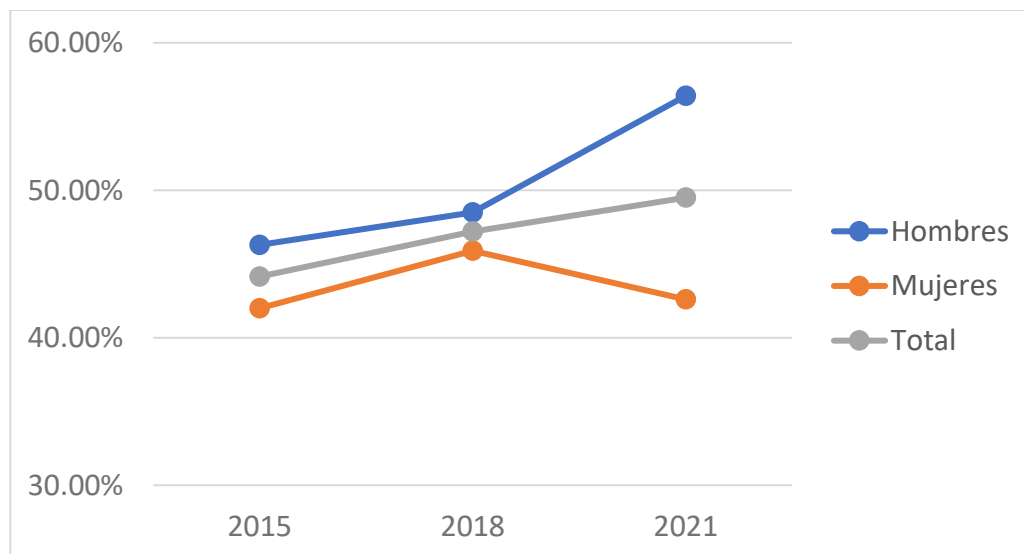
La encuesta ENIF se lleva a cabo a nivel nacional y la población objetivo considera a personas con más de 18 años, para el año 2021 se tuvo una muestra de 90 328 320 millones de personas, para poder determinar la situación en la que actualmente se encuentra México, conforme a su situación de educación e inclusión financiera se hará un análisis del comportamiento del cuatro principales productos que son:

- Ahorro
- Crédito
- Seguros
- Cuenta de ahorro para el retiro o afore

2.2.1 Comportamiento del ahorro

En el siguiente grafico se puede observar cómo ha sido el comportamiento del ahorro que ha tenido la población entre 18 y 70 años en México durante los últimos 6 años, se recuperando los datos de las encuestas ENIF 2015, 2018 y 2021.

Gráfico 1. Población de 18 a 70 años que tiene una cuenta de ahorro formal según sexo 2015-2021



Grafica de elaboración propia con datos de la encuesta ENIF:
https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/#Informacion_general

En este grafico se pueden observar 3 escenarios, el primer escenario conforma a el porcentaje de la población masculina que usa una cuenta de ahorro formal, durante 2015 el porcentaje de hombres que contaba con una cuenta de ahorro formal era del 46.3% lo que representaba a 16.7 millones de hombres, para el año 2018 el porcentaje de hombres que contaba con una cuenta de ahorro formal era del 48.5% lo que representaba a 18.2 millones de hombres y en la última encuesta ENIF 2021 podemos ver que el porcentaje de hombres que cuenta con una cuenta de ahorro formal es del 56.4% lo que representa a 22.2 millones de hombres, con estos datos nos podemos percatar de como el número de hombres en México que cuenta con una cuenta de ahorro formal ha ido aumentando a través de estos últimos años, siendo así que en el año más reciente que es el 2021 ya más de la mitad de la población masculina tiene una cuenta de ahorro.

Como se mencionó anteriormente el tener una cuenta de ahorro es parte importante de la planeación financiera de cada individuo, ya que el contar con ahorros es importante para poder hacer frente ante cualquier situación. Normalmente los individuos comienzan a tener un ahorro después de tener una mala experiencia, siendo esta una posible razón por la que esta cifra se ha visto incrementada ya que como se sabe en 2019 se presentó la crisis de la COVID-19 la cual pudo afectar al ahorro de dos maneras, la primera sería al forzar él mismo y la segunda por precaución, ya que para muchos individuos el ingreso fue afectado por la pandemia. En la primera situación se tiene el ahorro forzado ya que al vivir una pandemia se redujo significativamente el salir de casa, tanto estudios como trabajos se vieron en la necesidad de pasar de lo presencial a lo virtual reduciendo gastos en pasajes o gasolina; además aquellas personas que contaban con un ingreso que les permitía tener gastos no esenciales como son comidas fuera de casa, viajes, salidas a plazas entre otras actividades, se vieron forzadas a detener estas actividades, ahorrando mejor para gastarlo en el futuro. En la segunda situación se tiene el ahorro por precaución, esto hace referencia a aquellas personas que sufrieron negativamente el impacto hacia sus ingresos, debido a que muchos individuos perdieron trabajos, se vieron afectados en salud generando gastos de hospital y/o medicamentos, entre otras situaciones que les hicieron darse cuenta de la necesidad de contar con un ahorro, siendo este tipo de situaciones las que se busca disminuir a través de la

adquisición de los conocimientos necesarios de educación financiera, ya que si bien se presentó una crisis económica la cual dio pie al ahorro, de haber tenido un control sobre las finanzas personales de cada hogar o individuo antes de esta crisis financiera se podría haber sobrellevado de mejor manera al tener un resguardo o colcho que protegiera su economía, lo cual permitiría una más rápida recuperación en la economía de cada individuo.

El segundo escenario conforma el porcentaje de la población femenina que usa una cuenta de ahorro formal, para el año 2015 el porcentaje de mujeres que tenía un ahorro formal era del 45.4% representando a 26.2 millones de mujeres, para el año 2018 el porcentaje de mujeres que tenía un ahorro formal era del 45.2% representando a 27.1 millones de mujeres y por ultimo para el año 2021 el porcentaje de mujeres que tenía un ahorro formal era del 41.9% representando a 27.4 millones de mujeres, con esto nos podemos percatar de que el porcentaje de mujeres que tienen una cuenta de ahorro para el año de 2021 es menor al porcentaje que se tuvo en las dos encuestas anteriores, para poder dar una explicación a esta disminución de porcentaje se analizara el tipo de productos de ahorro financiero para poder ubicar en donde se encuentra la razón principal por la que se dio esta variación.

Imagen 1. Productos de ahorro formal

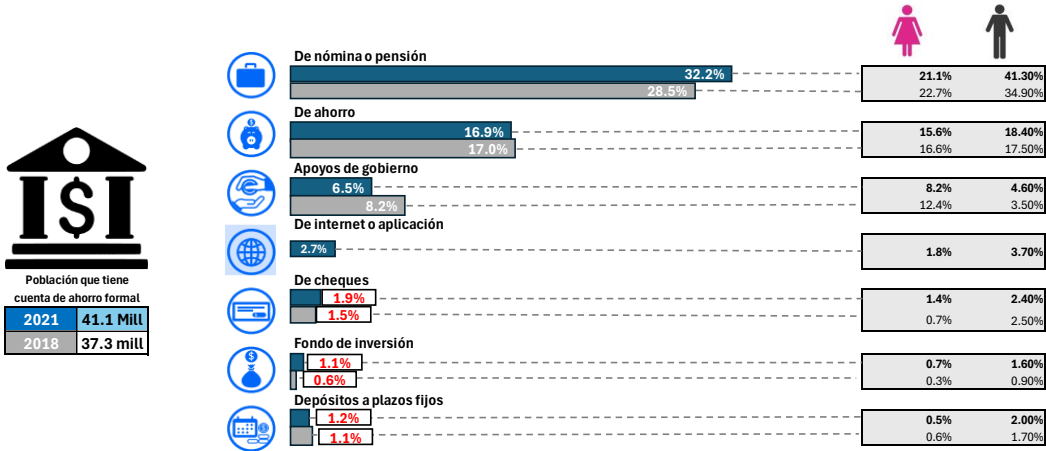


Imagen de elaboración propia con datos de la encuesta ENIF: https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2021/doc/enif_2021_resultados.pdf

Los productos de ahorro formal son:

- De nómina o pensión: el cual creció en un 1.4% con respecto al año 2018

- De ahorro: las cuales tuvieron una disminución del 1% con respecto al año 2018
- De apoyos del gobierno: las cuales tuvieron una disminución del 4.2% con respecto al año 2018
- De internet o aplicación: las cuales podemos ver que es el primer año que se toman en cuenta teniendo un incremento del 1.8%
- De cheques: las cuales tuvieron un aumento del .7% con respecto al año 2018
- Fondos de inversión: los cuales tuvieron un aumento del .4% con respecto al año 2018
- Depósitos a plazos fijos: los cuales tuvieron una disminución del .1% con respecto al año 2018

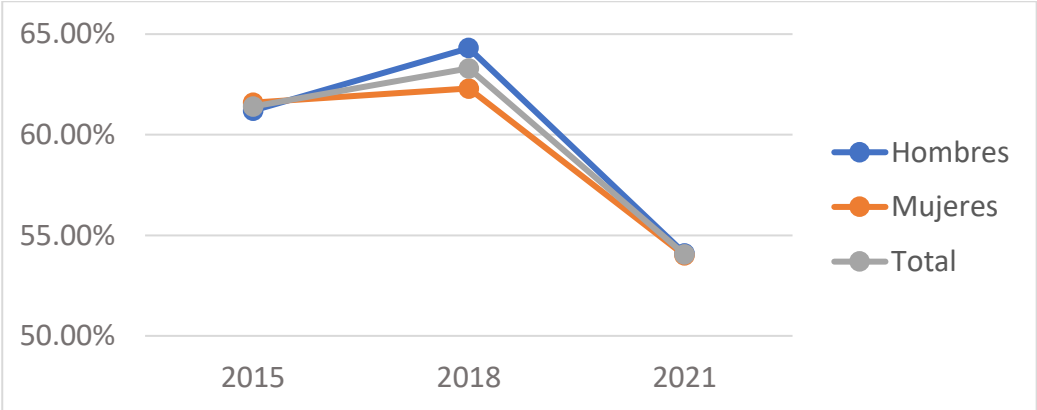
Con estas cifras es más fácil observar por qué se dio la disminución en cuentas de ahorro para el caso de las mujeres, la más grande disminución la podemos observar en las cuentas de apoyos de gobierno ya que éstas tuvieron una disminución del 4.2% con respecto al año 2018, el objetivo de estas cuentas es que el individuo pueda tener acceso a sus ahorros en el momento que ellas quieran, según la encuesta organizada por ENIF la principal razón por la que se cierran este tipo de cuentas es por dejar de recibir algún apoyo por parte del gobierno, lo cual refleja el poco uso alternativo que le brindan a este tipo de cuentas, si bien estas tarjetas se crearon con la intención de fomentar el uso de servicios y productos financieros, su uso se tuvo que haber visto como un incentivo al ahorro pero por lo visto esto no se logró completamente. Asimismo, otra de las razones por las que las mujeres tuvieron un cierre de cuentas se debió a la falta de ingresos para poder generar un ahorro.

El tercer escenario está conformado por el total de mujeres y hombres de entre 18 y 70 años que tienen una cuenta de ahorro como podemos ver desde el año 2015 hasta el año 2021 se puede ver una tendencia positiva en el uso de productos de ahorro, lo cual es un buen indicador, ya que más personas están descubriendo la importancia de contar con un ahorro, Como se mencionó anteriormente cabe recalcar la relevancia de las aplicaciones y medios de internet los cuales ahora son parte importante en forma de ahorro para los individuos, se sabe que actualmente todos los individuos hacen uso de las plataformas y del internet y ya era tiempo de que estos medios se utilizaran cada vez más como herramienta en nuestro sistema

financiero sin dejar de lado ahora los métodos de ahorro, esto beneficia a la sociedad que hace menos tedioso el proceso de tener una cuenta dirigida para el ahorro, mejorando el manejo del dinero. Actualmente la mayoría de los bancos se vieron incentivados a crear cuentas digitales haciendo los procesos más fáciles y rápidos, sin perder la seguridad que el cliente siempre va a buscar, al tener disponibilidad de sus recursos 24/7 los clientes logran verse mas incentivados a tener este tipo de cuentas siendo uno de los principales atractivos de estas cuentas el tener un 0% de comisiones y manejo de cuenta.

Mientras más personas tengan un ahorro la economía del país se verá beneficiada ya que ante cualquier situación de crisis los individuos tendrán un respaldo en sus finanzas personales.

Gráfico 2. Población de 18 a 70 años con formas de ahorro informal por sexo 2015-2021



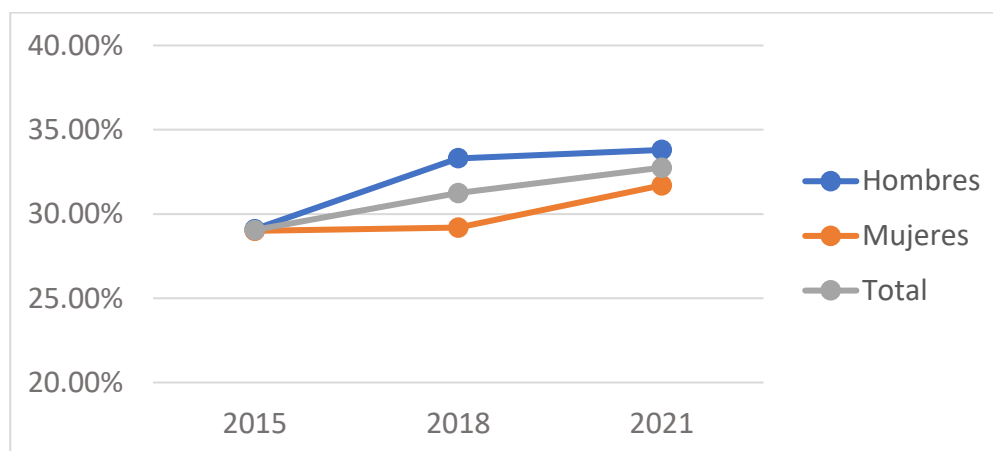
Grafica de elaboración propia con datos de la encuesta ENIF:2015, ENIF 2018 y ENIF 2021

De igual forma es importante rescatar cómo es el comportamiento del ahorro informal si bien durante 2018 tuvo una tendencia positiva, se puede observar como para 2021 la tendencia del uso de formas de ahorro informales ha disminuido, lo cual es otra de las razones por la que el ahorro formal a aumentado, esto debido a que al conocer los beneficios que trae consigo un ahorro formal se prefiere a tener un ahorro informal mediante entidades reguladas.

2.2.2 Comportamiento del crédito

En el siguiente grafico se puede observar cómo ha sido el comportamiento de los productos que brindan créditos formales en la población que tiene entre 18 y 70 años en México durante los últimos 6 años, se recuperando los datos de las encuestas ENIF 2015, 2018 y 2021.

Gráfico 3. Población de 18 a 70 años que tiene un crédito formal según sexo 2015-2021



Grafica de elaboración propia con datos de la encuesta ENIF: https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/#Informacion_general

En este grafico se pueden observar 3 escenarios, el primer escenario conforma a el porcentaje de la población masculina que tiene una cuenta de crédito formal. Durante el año 2015 el porcentaje de hombres que hacía uso de un crédito formal era del 29.1% representando a 10.5 millones de hombres, para el año 2018 esta cantidad se vio aumentada ya que el 33.3% de la población comenzó a hacer uso de los créditos formales representando a 12.5 millones de personas, mientras que para el año 2021 el 33.8% de la población masculina hizo uso de productos de crédito representando a 13.3 millones de hombres, como podemos ver la tendencia en el uso de créditos para los hombres durante los últimos años ha sido positiva.

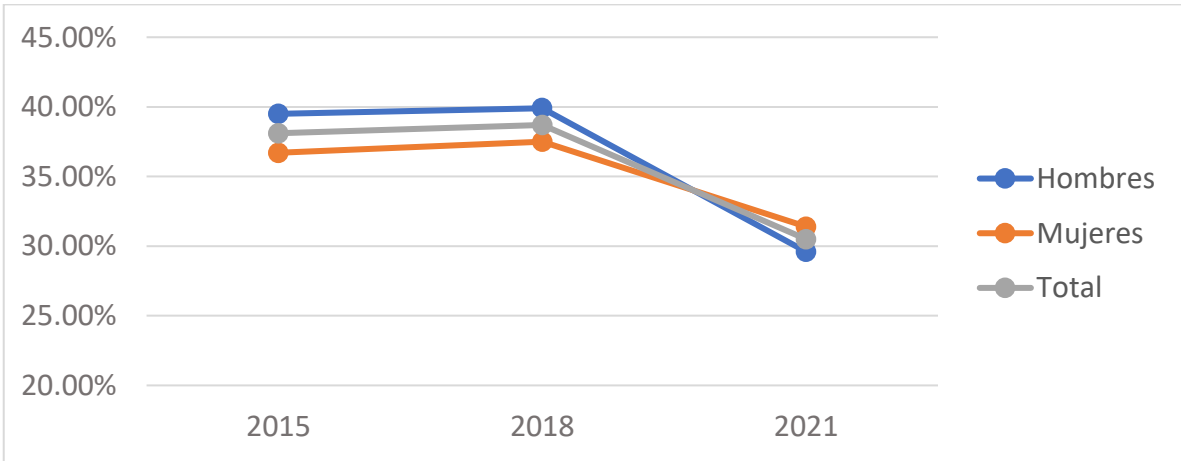
El segundo escenario es el comportamiento que han seguido las mujeres en la demanda de créditos, para el año 2015 era de 29% lo que representa a 11.6 millones de mujeres con un crédito, para el año de 2018 el 29.2% de la población femenina hizo uso de productos de crédito representando a 12.1 millones de mujeres y para el año mas actual que es el 2021 podemos observar que el 31.7% de las mujeres hizo uso de un producto crediticio

representando a 14 millones, como podemos observar a través de los años la demanda de créditos tenido una tendencia positiva.

El en el tercer escenario es el total de la población entre 18 y 70 años que cuentan con un crédito formal, si tanto mujeres como hombres han tenido una tendencia positiva en el uso de créditos, es lógico que la tendencia global sea de igual manera positiva, teniendo en total a 27.4 millones de personas que representan el 32.7% de la población que cuenta con un producto de crédito.

Al tener estos datos es importante compararlos con el porcentaje de la población que ha usado créditos informales en los últimos años, ya que como podemos ver en el gráfico cuatro si bien el uso de créditos informales ha disminuido desde el año 2018 a 2021 el total de créditos informales que se registraron para 2021 son 25.5 millones que representan el 30.5% de la población, si bien esta cifra es menor que los 27.4 millones de créditos formales con los que cuenta la población para 2021, si llega a ser alarmante, ya que esta cifra no es menor por mucho, de hecho las cantidades aproximan demasiado, el que las personas recurran a un crédito informal puede constar de diferentes variables o razones, una de las posibles principales razones son las barreras que existen para poder obtener un crédito en el ámbito formal, otra razón pueden ser las tasas de interés que se cobran al obtener en un crédito y una tercera razón se debe a la desconfianza que hay en el sistema financiero Mexicana por parte de la población de la cual se hablara más adelante.

Gráfico 4. Población de 18 a 70 años que cuenta con algún crédito informal según su sexo 2015-2021



Grafica de elaboración propia con datos recuperados de la encuesta ENIF 2015, ENIF 2018 y ENIF 2021

Es importante rescatar qué tipo de productos de crédito han sido los más solicitados durante el año 2021, ya que este es un indicador importante del comportamiento que ha tenido la población sobre su planeación financiera, ya que por ejemplo no es lo mismo solicitar un crédito para hacer frente a los gastos diarios, a solicitar un crédito para comprar una casa.

Entre los productos de crédito formal que tome en cuenta la encuesta ENIF están:

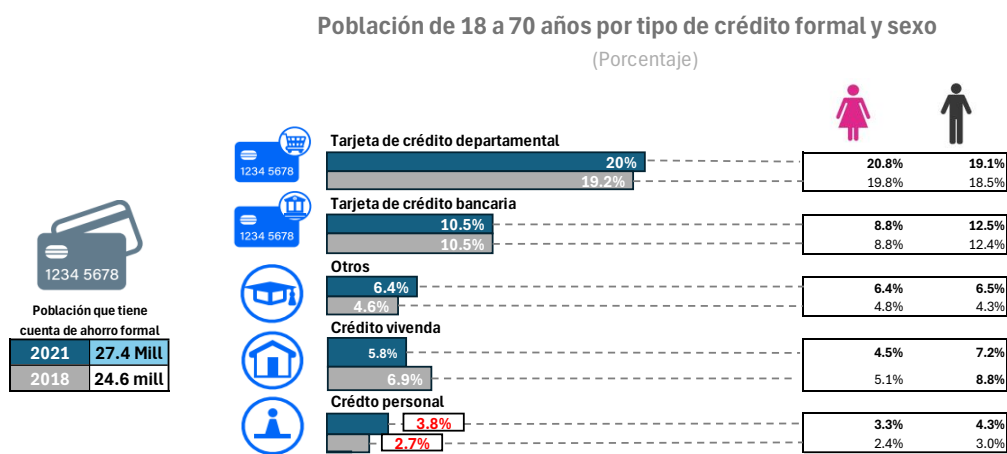
- Tarjetas de crédito departamental: haciendo una comparativa entre el año 2018 y 2021 las mujeres aumentaron su demanda de tarjetas de crédito departamentales en 1%, los hombres de igual forma aumentaron su demanda en un .6%, lo cual hizo que la demanda total de la población entre 18 y 70 años aumentará en .8%. Las tarjetas de crédito departamentales son aquellas emitidas por las tiendas hp permitiendo a los consumidores realizar compras a crédito dentro de la misma, algunas suelen tener algunos convenios con otras tiendas, pero la mayoría que es para uso exclusivo dentro de la misma este tipo de tarjetas suele ofrecer plazos y promociones a sus clientes, cómo son las compras a meses sin intereses. Uno de los beneficios de este tipo de tarjetas es que el proceso de solicitud y aprobación de estas suele ser más sencillo ya que no requiere de un historial crediticio.
- Tarjetas de crédito bancarias: para el caso de las tarjetas de crédito bancarias en la comparación de 2018 a 2021 la demanda se mantuvo estable. Uno de los principales beneficios por la cual los usuarios optan por tener una tarjeta de crédito bancaria en lugar de otro tipo de tarjeta como la departamental es porque éstas se pueden utilizar en la mayoría de los establecimientos y plataformas tanto locales como internacionales facilitando la realización de compras a plazos, actualmente la mayoría de tarjetas cuenta con programas de recompensa o beneficios adicionales cómo lo son descuentos en establecimientos, puntos por compras y cashback.
- Créditos de nómina, automotriz, grupal, comunal o solidarios: en estos productos se vio un aumento del 1.8%, debido a que tanto mujeres como hombres aumentaron la demanda de estos productos. Normalmente este tipo de créditos tiene como ventaja una tasa preferencial las cuales tienden a ser más bajas que en otro tipo de créditos

o brinda facilidades de pago, debido al buen historial de los usuarios, este tipo de créditos normalmente se encuentran pre-autorizados en el banco correspondiente, siendo una manera rápida y sencilla de obtener un crédito

- Créditos de vivienda: la demanda de créditos de vivienda por el contrario de los anteriores productos se vio disminuida en 1.1%
- Créditos personales: Los créditos personales tuvieron una tendencia de aumento del 1.1% debido a que tanto hombres como mujeres aumentaron su demanda

Después de este análisis se puede rescatar que los productos de crédito que más aumentaron fueron créditos de nómina, automotriz, grupal, comunal o solidarios, además de los créditos personales, mientras que los productos de crédito que más disminución tuvieron son los créditos de vivienda, esto puede ser debido a la recesión económica por la que aún se está recuperando México tras la pandemia de la COVID-19

Imagen 2. Productos de crédito formal



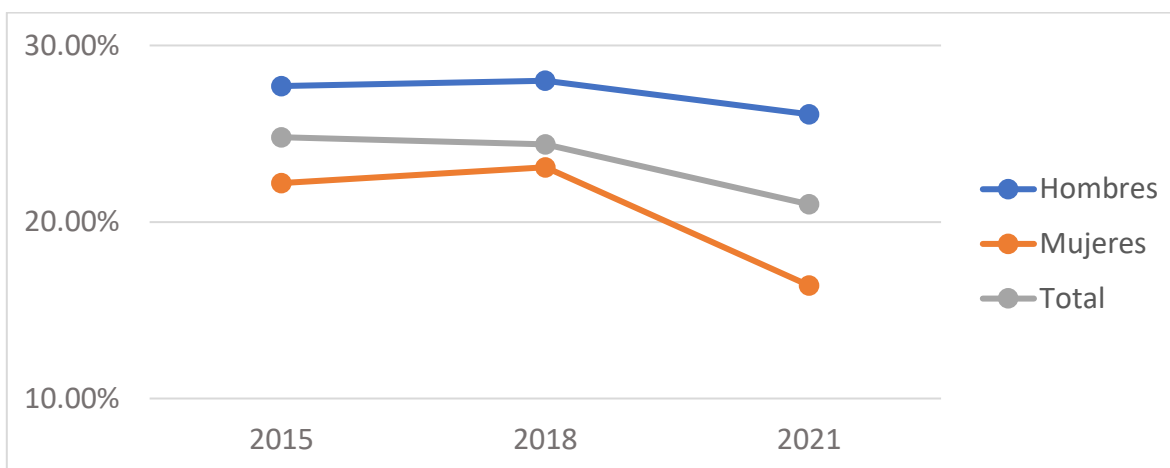
Elaboración propia con datos recuperados de la encuesta ENIF: https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2021/doc/enif_2021_resultados.pdf

Ya que se sabe cómo ha sido el comportamiento de la demanda de créditos formales e informales y los principales productos de crédito formal, es importante recuperar que en el último año el índice de morosidad según datos de la CNBV en el año 2021 aumento por la recesión económica que se estaba viviendo, pero para finales y principios del año 2022 ha disminuido.

2.2.3 Comportamiento de los seguros

En el siguiente grafico se puede observar cómo ha sido el comportamiento de los productos de seguro que ha tenido la población entre 18 y 70 años en México durante los últimos 6 años, se recuperando los datos de las encuestas ENIF 2015, 2018 y 2021.

Gráfico 5. Población de 18 a 70 años que tiene algún seguro según sexo 2015-2021



Grafica de elaboración propia con datos recuperados de: https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/#Informacion_general

En este grafico se pueden observar 3 escenarios, el primer escenario conforma a el porcentaje de la población masculina que usa algún seguro durante 2015 el porcentaje de hombres que contaba con un seguro era del 27.7% lo que representaba a 10 millones de hombres, para el año 2018 el porcentaje de hombres que contaba con un seguro era del 28% lo que representaba a 10.5 millones de hombres y en la última encuesta ENIF 2021 podemos ver que el porcentaje de hombres que cuenta con un seguro es del 26.1% lo que representa a 10.3 millones de hombres, con estos datos se puede observar como la cantidad de hombres en México que cuenta con una cuenta con un seguro ha ido disminuyendo a través de estos últimos años

El segundo escenario conforma el porcentaje de la población femenina que usa algún seguro, para el año 2015 el porcentaje de mujeres que tenía un seguro era del 22.2% representando a 8.9 millones de mujeres, para el año 2018 el porcentaje de mujeres que tenía un seguro es del 23.1% representando a 9.6 millones de mujeres y por ultimo para el año 2021 el porcentaje de mujeres que tenía un seguro era del 16.4% representando a 7.3 millones

de mujeres, con esto nos podemos percatar de que el porcentaje de mujeres que tienen un seguro del año 2018 al año 2021 han disminuido.

El tercer escenario está conformado por el total de mujeres y hombres de entre 18 y 70 años que tienen un seguro, como podemos ver desde el año 2018 hasta el año 2021 se puede ver una tendencia negativa en el uso de productos de seguro, lo cual es un mal indicador.

Para poder hacer un análisis más a fondo de esta situación se analizan los principales productos de seguro que se demandan en el mercado financiero, estos son:

- De vida: podemos notar una disminución de estos seguros del 3.9% con respecto al año 2021 lo que podría significar que los individuos no ven como una necesidad primaria el contar con un seguro de vida. Según Santander (2021) los seguros de vida están destinados a otorgar una protección económica por fallecimiento o invalidez del asegurado, siendo esta una cobertura para brindar protección, tranquilidad y respaldo económico en una familia, la mayoría de los trabajadores cuentan con una familia a la cual le brindan recursos económicos para la vida cotidiana mediante su trabajo, por lo que este tipo de seguros debería de ser una cobertura básica para los individuos.
- De auto: la demanda de este tipo de seguros se mantiene ya que su variación es solo por el .1% en su página Qualitas (2023) nos menciona que solo 3 de cada 10 autos cuentan con un seguro de auto, lo cual es alarmante porque cada año el nivel en el índice de siniestralidad aumenta.
- De gastos médicos: El seguro de gastos médicos disminuyó en un .5% con respecto a los resultados de 2018
- Seguro personal contra accidentes, seguro de casa, de educación, plan privado de retiro, entre otros: este tipo de seguros disminuyó en un 1.3% con respecto a 2018

Imagen 3. Productos de seguros

Población de 18 a 70 años por tipo de seguro y sexo

(Porcentaje)

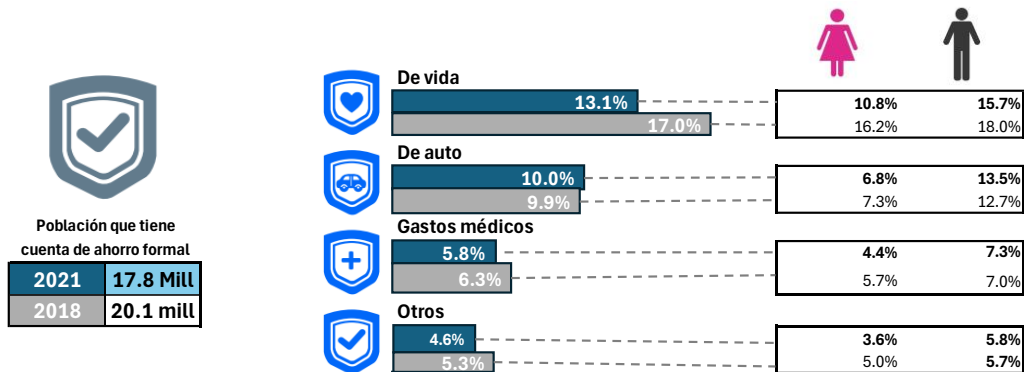
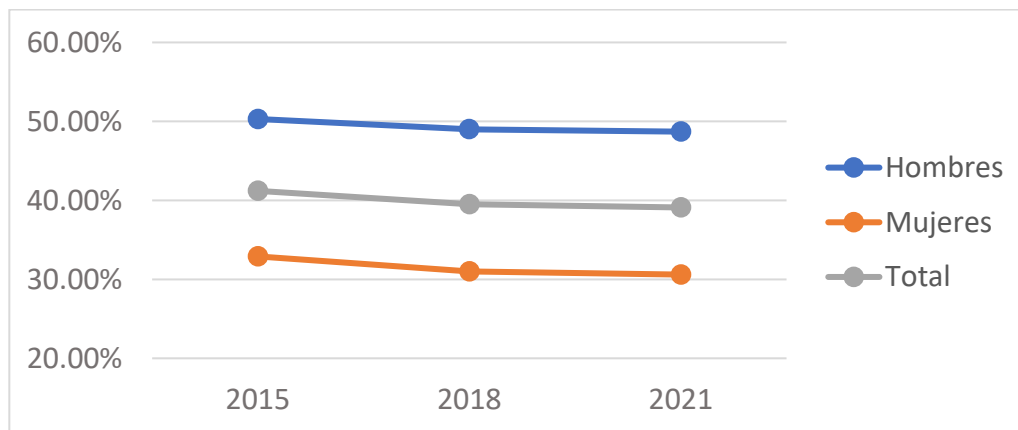


Imagen de elaboración propia elaborada con datos de la encuesta ENIF: https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2021/doc/enif_2021_resultados.pdf

2.2.4 Comportamiento de las cuentas para el retiro o afore

En el siguiente grafico se puede observar cómo ha sido el comportamiento de las afore o cuentas para el retiro que ha tenido la población entre 18 y 70 años en México durante los últimos 6 años, se recuperando los datos de las encuestas ENIF 2015, 2018 y 2021.

Gráfico 6. Población de 18 a 70 años que tiene cuenta para el retiro o afore según sexo 2015-2021



Grafica de elaboración propia con información de la encuesta ENIF: https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/#Informacion_general

En este grafico se pueden observar 3 escenarios sobre las cuentas para el retiro o afores, el primer escenario conforma a el porcentaje de la población masculina que usa algún seguro durante 2015 el porcentaje de hombres que contaba con una cuenta para el retiro era del 50.3% lo que representaba a 18.2 millones de hombres, para el año 2018 el porcentaje de hombres que contaba con una cuenta para el retiro era del 49% lo que representaba a 18.4 millones de hombres y en la última encuesta ENIF 2021 podemos ver que el porcentaje de hombres que cuenta con una cuenta para el retiro es del 48.7% lo que representa a 19.2 millones de hombres, con estos datos se puede observar como el porcentaje de hombres en México que cuenta con una tiene una cuenta para el retiro ha ido disminuyendo a través de estos últimos años

El segundo escenario conforma el porcentaje de la población femenina que usa alguna una cuenta para el retiro, para el año 2015 el porcentaje de mujeres que tenía una cuenta para el retiro era del 32.9% representando a 13.2 millones de mujeres, para el año 2018 el porcentaje de mujeres que tenía una cuenta para el retiro es del 31% representando a 12.1 millones de mujeres y por ultimo para el año 2021 el porcentaje de mujeres que tenía una cuenta para el retiro era del 30.6% representando a 13.5 millones de mujeres, con esto nos podemos percatar de que el porcentaje de mujeres que tienen una cuenta para el retiro del año 2018 al año 2021 han disminuido, si bien la cantidad ha ido aumentando, el porcentaje que representa de la población de mujeres total ha ido disminuyendo.

El tercer escenario está conformado por el total de mujeres y hombres de entre 18 y 70 años que tienen una cuenta para el retiro, como podemos ver desde el año 2018 hasta el año 2021 se puede ver una tendencia negativa en el uso de productos de afores, lo cual es un mal indicador ya que sabemos que en la actualidad las pensiones no son una opción para los ahora adolescentes en su futuro, por lo que tener una cuenta para el retiro es de vital importancia.

Imagen 4. Tendencia de la población de 18 a 70 años que tiene Afore y hace aportaciones voluntarias por sexo



Población que tiene cuenta de ahorro formal

2021	32.7 Mill
2018	31.3 mill
2015	31.3 mill

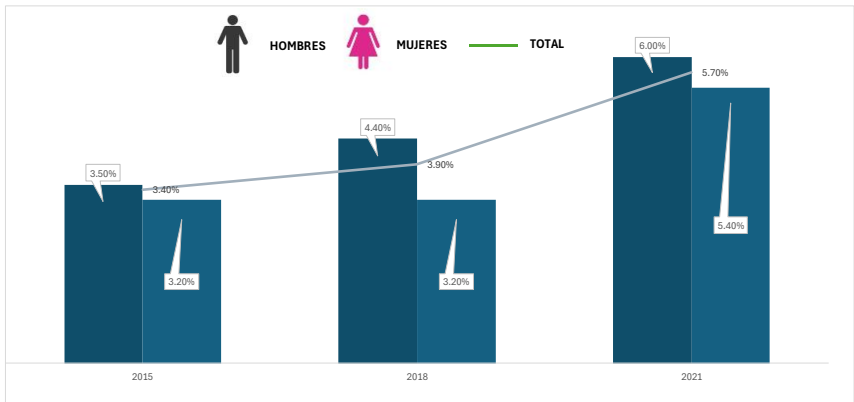
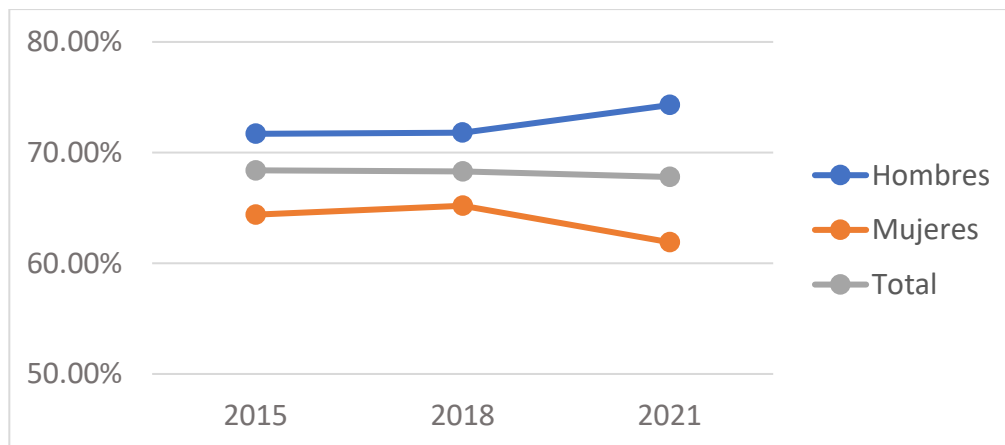


Imagen de elaboración propia creada con datos recuperados de la encuesta ENIF 2015, ENIF 2018 y ENIF 2021

2.2.5 Comportamiento general del uso de productos financieros

En el siguiente grafico se puede observar cómo ha sido el comportamiento general del uso de productos financieros que ha tenido la población entre 18 y 70 años en México durante los últimos 6 años, se recuperando los datos de las encuestas ENIF 2015, 2018 y 2021. Se toma como criterio a todas las personas que cuentan con mínimo un producto financiero.

Gráfico 7. Población de 18 a 70 años con al menos un producto financiero según sexo 2015-2021



Grafica de elaboración propia con información de la encuesta ENIF: https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/#Informacion_general

Como se puede observar en el caso de los hombres el uso de al menos un producto financiero a tenido una tendencia positiva desde 2018 a 2021, pero para el caso de las mujeres esta tendencia es negativa, dando como resultado que la línea que representa al total de la población tenga una pendiente negativa.

Imagen 5. Uso de infraestructura financiera

Población de 18 a 70 años que ha utilizado:
(Porcentaje)



Población que ha utilizado infraestructura financiera					
2021	83.7 Mill	70.8%	52.1%	43.9%	41.5%
2018	79.1 mill	69.5%	44.9%	39.8%	43.1%
2015	76.2 mill	66.8%	43.1%	34.4%	39.3%

Imagen de elaboración propia con datos de: https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2021/doc/enif_2021_resultados.pdf

Asi mismo es importante el rescatar que parte de la inclusión financiera es la capacidad de hacer llegar a las personas los servicios y productos financieros, lo que normalmente se logra a través de mas sucursales o facilidad de realizar el uso de estos servicios por medios digitales, en la imagen 5 se puede observar que si bien el uso de sucursales bancarias a disminuido, el uso de establecimientos y cajeros automáticos para hacer pagos o transacciones se ha visto en aumento, esto debido a la facilidad que esto conlleva ya que no dependes de un horario de la sucursal bancaria para realizar tus operaciones si no que las mismas operaciones se pueden realizar a cualquier hora o en un lugar más cercano.

Capítulo III Encuesta sobre el nivel de educación financiera

3.1 La encuesta

La encuesta es una técnica o método de investigación social, la cual representa el método más destacado, debido a las diversas técnicas que se tienen para obtener información a través de esta, como nos mencionan Heriberto y Luis (1998) “La encuesta se ha convertido en una herramienta fundamental para el estudio de las relaciones sociales. Las organizaciones contemporáneas, políticas, económicas o sociales, utilizan esta técnica como un instrumento indispensable para conocer el comportamiento de sus grupos de interés y tomar decisiones sobre ellos”.

Partiendo de que la encuesta es una técnica de recolección de datos que permite obtener información de un grupo específico de personas, conocida como muestra, a través de preguntas estructuradas, es importante saber por qué se ha dado su creciente demanda y aceptación en las metodologías de la investigación.

3.1.1 ventajas de la encuesta

Entre algunas de las principales características ventajosas que hacen de la encuesta un instrumento de investigación se encuentran las siguientes:

1. Costos bajos: esto es porque la cantidad de recursos a utilizar para su realización tienden a ser pocos ya sea en línea o cara a cara.
2. Comprensión: Al ser muy conocida esta técnica permite que los usuarios puedan comprender con facilidad el método de trabajo y las implicaciones de los procedimientos y resultados.
3. Eficiencia en la Recolección de Datos: esto debido a que las encuestas pueden y suelen ser administradas a un gran número de personas simultáneamente, lo cual permite recolectar datos de manera rápida y eficiente.
4. Análisis cuantitativo: mediante este método se nos es más fácil la obtención y concentración de datos los cuales son cuantificados y analizados mediante tendencias que permiten hacer inferencias sobre la población en general.
5. Flexibilidad en la Aplicación: haciendo referencia a que esta puede aplicarse en diversos formatos, ya sea en persona, por teléfono, por páginas web o

- mediante plataformas en línea. Lo cual permite alcanzar diferentes públicos y adaptar el método al contexto y facilidad de aplicación con la que se cuente.
6. Capacidad para Obtener Datos de Opiniones y Actitudes: Las encuestas son efectivas para captar las opiniones, actitudes y comportamientos de la población. Esto es especialmente útil en campos como el marketing, donde entender al consumidor es clave. Así mismo cabe recalcar que estas opiniones serán de un tiempo en específico, tomando en cuenta el entorno inmediato de cada individuo.
 7. Estandarización: al hacer uso de preguntas estructuradas y estandarizadas se garantiza consigo que todos los individuos encuestados respondan de la misma manera, de acuerdo con las opciones o rango de respuestas a elegir. Esto mejora la comparabilidad de los datos y reduce el sesgo en la recolección de información.
 8. Facilidad en el Análisis de Resultados: Los resultados se pueden presentar de manera visual mediante gráficos o tablas, lo cual facilita la interpretación de las respuestas obtenidas.
 9. Acceso a una Muestra Diversa: Mediante un muestreo adecuado, se pueden obtener datos de diversos grupos demográficos, lo que permite una mejor representación de la población objetivo.
 10. Permiten el Seguimiento de Cambios a lo Largo del Tiempo: esto debido a que las encuestas pueden repetirse en diferentes momentos, lo que permite realizar análisis longitudinales para ver cómo cambian las opiniones o comportamientos a lo largo del tiempo, esto va a depender de la muestra a tomar y del tiempo de realización del estudio.
 11. Privacidad y Confidencialidad: Las encuestas, especialmente las anónimas, pueden hacer que los encuestados se sientan más cómodos al compartir información sensible, lo que puede llevar a respuestas más honestas y resultados más eficaces y concretos.

3.1.2 Tipos de encuestas

Las encuestas se pueden clasificar tomando en cuenta diversos factores que las caracterizan, algunos de estos criterios son:

1. Encuestas Cuantitativas: son aquellas encuestas que se centran en recopilar datos numéricos y estadísticos, teniendo como algunas características el uso de preguntas cerradas facilitando así el análisis estadístico de los resultados.
2. Encuestas Cualitativas: son las encuestas que buscan obtener información más profunda sobre percepciones de los usuarios a través de preguntas abiertas, estas nos permiten obtener información más detallada.
3. Clasificación según el modo de administración: las encuestas se pueden recabar:
 - De forma personal, esta entrevista se desarrolla en un mismo espacio y tiempo entre el entrevistador-entrevistado
 - Por correo o web, esta es una modalidad de encuesta autoadministrada, donde no existe entrevistador.
 - Telefónicas, la entrevista se realiza en el mismo tiempo, pero en espacios distintos.
4. Encuestas Descriptivas, son aquellas encuestas que se utilizan para describir características de una población o fenómeno en particular, generando principalmente sus preguntas sobre "qué", "quién" y "dónde". Luis y Heriberto (1998) nos mencionan que "El propósito de éstas es describir con precisión las características del fenómeno observado. Dicha descripción puede o no estar relacionada con una hipótesis de trabajo. La mayor parte de las encuestas al describir el fenómeno con porcentajes o promedios cumplen con este propósito de conocimiento."
5. Encuestas Analíticas, estas se enfocan en entender relaciones entre variables, este tipo de encuesta puede contar con preguntas tanto abiertas como cerradas.
6. Según la temporalidad, tenemos dos tipos de encuestas que son:
 - Encuestas transversales o unitaria: estas se realizan en un momento único, reflejando un fenómeno en un momento dado en el tiempo, de acuerdo con un problema en específico.

- Encuestas Longitudinales o de seguimiento: por el contrario, estas encuestas se llevan a cabo en múltiples momentos a lo largo del tiempo, pueden ser continuas o discontinuas, permitiendo observar cambios y tendencias.
7. Según la muestra seleccionada:
- Encuestas censales.
 - Encuestas maestras
8. Según la naturaleza de las preguntas:
- Encuestas de hechos
 - Encuestas de opinión
 - Encuestas de actitudes
9. Según la temática:
- General de Población
 - Condiciones de vida
 - Salud, Salud Laboral, Dependencia
 - Victimización
 - Uso del tiempo
 - Población activa
 - Salarios
 - Condiciones de trabajo
 - Relaciones Laborales
 - Movilidad
 - Presupuestos Familiares
 - Consumo
 - Cultura
 - Industrial
 - Electoral
 - Opinión pública (Barómetros)
 - Juventud
 - Publicitarias

- Sociedad de la información
- Valores
- Satisfacción

10. Según la unidad estudiada:

- Consumidores o usuarios
- Audiencia
- Ciudadanos
- Población
- Entidades comerciales
- Organizaciones

11. Según la función que tienen en el cuestionario:

- Preguntas filtro: Son aquellas preguntas determinan si el encuestado es adecuado para continuar con el cuestionario, de esta manera ayudan a seleccionar a la muestra correcta, asegurando que solo aquellos que cumplen ciertos criterios respondan a las preguntas relevantes.
- Preguntas de control y consistencia: Se utilizan para verificar la coherencia de las respuestas del encuestado. Pueden ser preguntas formuladas de manera diferente que abordan el mismo tema, lo que permite identificar inconsistencias o respuestas engañosas.
- Preguntas de introducción: Sirven para presentar el tema del cuestionario y poner al encuestado en contexto. Suelen ser más generales y ayudan a romper el hielo antes de abordar preguntas más específicas.
- Preguntas delicadas: Estas preguntas abordan temas sensibles que pueden incomodar a los encuestados, como cuestiones de salud, finanzas o experiencias personales. Deben ser formuladas con cuidado para no ofender o asustar a los participantes.
- Preguntas en batería: Se utilizan para evaluar múltiples aspectos de una misma dimensión o tema en un formato compacto. Normalmente, se presentan en forma de lista con la misma escala de respuesta, lo que facilita la respuesta y el análisis de datos.

3.2 El uso y utilidad de la encuesta

Teniendo claro cuáles son las características de las encuestas y sus ventajas como método de investigación, se debe de tomar también en cuenta su uso y utilidad para poder contar con una encuesta que brinde información precisa y certera sobre el tema particular de interés. Fachellu y López nos mencionan que:

La encuesta se ha convertido en algo más que un solo instrumento técnico de recogida de datos para convertirse en todo un procedimiento o un método de investigación social cuya aplicación significa el seguimiento de un proceso de investigación en toda su extensión, destinado a la recogida de los datos de la investigación, pero en el que se involucran un conjunto diverso de técnicas que combinadas, en una sintaxis propia y coherente, que se orientan y tienen como objetivo la construcción de un objeto científico de investigación. (Fachelli & Lopez, 2015)

3.3 Etapas de la formulación de la encuesta

Existen diferentes técnicas para llevar a cabo la realización de este instrumento técnico, en el gráfico 8 se pueden apreciar las etapas de formulación de la encuesta, por lo que explicara a detalle cada una de estas etapas:

- **Identificar el problema**
Es necesario contar con una definición clara de los resultados que se buscan para cada proyecto dependiendo del objetivo que se sigue, la búsqueda de respuestas se presenta como un problema, tomando en cuenta las situaciones que lo anteceden y determinando como va a ser la medición del problema de interés. Este objetivo o problemática se puede percibir desde dos estancias que son la formulación de problema especificando la naturaleza del conocimiento buscado, partes o temas que constituyen el problema y forma de medir estas partes; y la situación en la que esta problemática se percibe considerando la estructura conceptual, el origen del problema y el valor de la información a recabar.
- **Selección de la técnica**
Como se menciona anteriormente hay diferentes técnicas en las que la encuesta puede ser empleada, estas van a variar de acuerdo a los recursos con

los que se cuenten, las facilidades que se tengan al momento de realizar la encuesta y la forma de recolección de datos que sea más factible. Existen diversas técnicas como es cara a cara, por teléfono, mediante sitios web, etc. siendo éstas las principales.

- Diseño de la muestra

El valor de la muestra nos da la posibilidad de conocer cuál es el comportamiento de un subconjunto de la población conociendo así las características que más nos interesan mediante este proceso nos es posible ahorrar tiempo y dinero obteniendo resultados precisos las muestras utilizadas en una encuesta suelen ser representativas o probabilísticas. Para que una muestra pueda ser representativa se debe de cumplir con dos principios fundamentales la primera es que todos los elementos del universo tengan la probabilidad de ser incluidos en la muestra y así mismo esta probabilidad debe ser conocida, de esta manera podemos asegurar la representatividad de todos los elementos.

Para poder obtener el valor de una muestra representativa se ocupa la siguiente ecuación:

$$n = \frac{N * p * q}{\left[\left(\frac{ME^2}{NC^2} \right) * (N - 1) \right] + pq}$$

En donde las variables son las siguientes:

- n= Tamaño de la muestra
- N=Tamaño del universo
- p= Probabilidad de la muestra
- Q= Probabilidad de no ocurrencia
- ME= Margen de error o precisión
- NC= Nivel de confianza o exactitud

- Diseño del instrumento

Para poder tener en cuenta el diseño del instrumento también se debe de hablar sobre la medición de este y para que esta medida sea la adecuada se deben de cumplir con dos requisitos que son validez y confiabilidad, se puede decir que una medida es confiable cuando asegura la consistencia exactitud y capacidad en la predicción de los resultados.

Existen cuatro niveles de medición que son:

- El nominal, que nos ayuda a categorizar las posibles respuestas o posibles comportamientos;
- ordinal cuya medida responde a una secuencia o un orden en base a preferencias;
- intervalar son actitudes medidas con escalas de intervalos en las cuales se guarda un orden numérico, el cual representa orden y magnitud;
- y de razón.

Cómo se mencionó anteriormente las preguntas que se lleven a cabo en la encuesta, pueden ser abiertas cerradas o con una escala multidimensional dependiendo de los resultados que se quieran obtener y la medida a utilizar. Independientemente del tipo de preguntas que se utilizarán se tienen criterios principales para la redacción de preguntas como puede ser:

- a. Que las preguntas estén directamente relacionadas y formuladas al tema de interés, logrando obtener respuestas precisas y no ambiguas
- b. Las preguntas tienen que ser cortas para así mantener la concentración del encuestado
- c. La redacción de las preguntas debe de ser de manera clara y concisa
- d. hola las preguntas hoy tienen que estar dirigidas a un solo tema, siendo relevantes para el mismo
- e. Los criterios de respuesta deben de ser claros y comparables y de igual forma deben demostrar dirección

Las etapas para la construcción del cuestionario se pueden representar mediante cuatro grandes pasos que son: la identificación del objetivo de estudio, la dimensión y

desglose de objetivos o indicadores, elaboración de secuencia la cual suele ir de la siguiente manera según Luis y Heriberto (1998) :

- De lo general a lo específico.
- De lo simple a lo complejo.
- De lo espontáneo a lo ayudado.
- De lo público a lo privado.
- Por tópicos.
- Por forma de respuesta.

Obteniendo generalmente la siguiente estructura:

- Introducción y solicitud de colaboración.
- Selección o filtro del respondiente.
- Preguntas relacionadas con objetivos.
- Preguntas demográficas.
- Agradecimiento e informe sobre posible supervisión.
- Datos de identificación, como nombre y dirección, para posterior supervisión.

De igual manera es importante tomar en cuenta la correlación de las preguntas, si es que existe dependencia entre ellas, estimulando un orden y secuencia para el encuestado.

- Recolección de la información
Para la recolección de información, se pueden considerar 2 criterios que son la técnica de registro de la información y la relación con la unidad estudiada.
- Procesamiento y análisis de la información
En este punto se pueden generar tablas o gráficos que ayuden a tener una mejor interpretación de los resultados, permitiendo a los investigadores tener certeza de resultados de acuerdo con su variable de estudio y la problemática planteada
- Generación de informes

Dependiendo de cuales sean los resultados obtenidos en la encuesta, se pueden inferir ciertas conclusiones, las cuales se pueden presentar mediante un informe de análisis de los resultados.

Gráfico 8. Etapas de la formulación de la encuesta

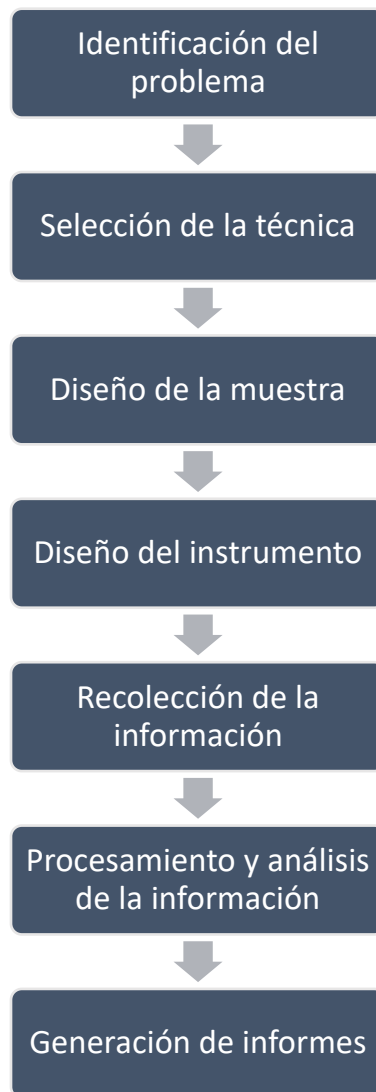


Gráfico de elaboración propia, con información rescatada de (J. & Lopez, 1998, pág. 3)

3.4 Diseño de la encuesta sobre educación financiera

ENCUESTA

Buenas tardes mi nombre es Dulce María Valdez Santiago y estoy realizando una breve encuesta, para analizar el uso y conocimiento de los servicios y productos financieros, la cual solo dilata cinco minutos, le agradezco me ayude con su participación

Sexo

MASCULINO _____

FEMENINO _____

Edad:

____ DE 18 A 25 AÑOS ____ DE 26 A 33 AÑOS ____ DE 34 A 41 AÑOS

____ DE 42 A 49 AÑOS ____ DE 50 A 57 AÑOS ____ DE 58 A 65 AÑOS

____ DE 66 A 70 AÑOS

1.- ¿Sabe Usted lo que es la educación financiera?

SI _____

NO _____

TAL VEZ _____

2.- ¿Alguna vez ha adquirido algún curso sobre educación financiera?

SI _____

NO _____

3.- ¿Sabe de alguna técnica o estrategia de educación financiera?

SI _____ NO _____

4.- ¿Qué técnica o estrategia ha aplicado financieramente?

5.- ¿Usted cuenta con alguna tarjeta de crédito o débito?

SI _____ NO _____

6.- Si cuenta con alguna tarjeta, especifique ¿Cuál?

CRÉDITO _____ DÉBITO _____ AMBAS _____

7.- ¿Actualmente tiene contratado algún seguro?

SI _____ NO _____

8.- Si Usted cuenta con algún seguro, especifique ¿Cuál? Puede seleccionar más de uno, si es que cuenta con ellos.

SEGURO DE VIDA _____

SEGURO DE AUTO _____

SEGURO DE SERVICIOS MÉDICOS _____

SEGURO HIPOTECARIO _____

9.- ¿Por cuánto tiempo ha llevado la contratación de este seguro?

MENOS DE UN AÑO _____

1 AÑO _____

2 AÑOS _____

3-5 AÑOS _____

MÁS DE 5 AÑOS _____

10.- ¿Para usted es más seguro ahorrar o invertir?

AHORRAR_____

INVERTIR _____

11.- Sabe, ¿Cómo se maneja un Afore?

SI_____ NO_____ TAL VEZ_____

12.- ¿Actualmente usted cuenta con un Afore?

SI_____ NO_____

13.- Usted ¿seleccionó el Afore donde se encuentra o se lo asignaron?

SI, LO SELECCIONÉ YO_____

NO, FUE ASIGNADO _____

14.- ¿Cuenta con casa propia o rentada?

CASA PROPIA _____

RENTO CASA_____

15.- ¿Cuenta Usted con automóvil/camioneta/moto?

SI_____

NO_____

Gracias por la participación en esta encuesta.

Capítulo IV Análisis de resultados de la encuesta de educación financiera y propuesta de solución

4.1 Aspectos generales de la encuesta sobre educación financiera

La encuesta de educación financiera se realizó en el Banco Santander, en la sucursal 0112 Las Animas, la cual se encuentra en Puebla de Zaragoza. La encuesta se realizó en el área de ventanilla, la razón por la que esta se desarrolló en esta área es debido a que la mayoría de las personas que pasan a escritorio son clientes del banco los cuales generalmente ya tienen una cuenta o algún producto contratado con la institución bancaria y únicamente acuden a aclarar alguna duda sobre su producto o servicio, por el contrario, en el área de ventanilla los usuarios se dividen en 3 tipos que son:

- Clientes Pyme o de segmento alto
- Clientes con cuentas tradicionales
- Usuarios (los cuales son aquellas personas que no tienen una cuenta en el banco y acuden únicamente a realizar algún pago de servicio como lo son agua, luz, Infonavit o colegiaturas; o clientes que acuden a realizar algún cobro como pagos directos o cobros de cheque)

Esta sucursal tiene una categoría AA que significa que el tipo de clientes y usuarios que llegan a la sucursal son variados, no es una sucursal de pago lo cual nos limitaría un poco la muestra ya que en las sucursales de pago o AAA el tipo de clientes suelen ser únicamente de segmento alto o cobro de cheques. La sucursal se encuentra rodeada de plazas y en un punto de paso para muchas personas por lo que es una sucursal con una fluctuación de clientes alta, este tipo de espacio nos permitió tener una muestra amplia.

La encuesta se realizó de forma personal con un método de papel y lápiz, esto debido a que su realización se hizo en ventanilla y en esta zona del banco en específico no se puede ocupar un medio digital como el celular, debido a la seguridad de esta.

Se llevó a cabo una encuesta cuantitativa debido a la importancia de poder recopilar datos estadísticos y numéricos que facilitarán la interpretación de los resultados, de igual manera se presentó una encuesta analítica, debido al enfoque por entender relaciones entre variables, manejando preguntas tanto abiertas como cerradas y algunas preguntas filtro.

Se realizó una encuesta unitaria, que tuvo una duración de 1 mes, la mayoría de las encuestas fueron realizadas en un horario de 14:00 hrs, a 16:00 hrs. debido a que en este lapso es cuando mayor concentración de clientes se tienen en la sucursal. La sucursal cuenta con un promedio diario de 45 usuarios atendidos en el área de ventanilla, por lo que para obtener un tamaño de la muestra que fuera significativo se hizo el siguiente análisis usando la ecuación que se planteó en el capítulo III:

$$n = \frac{N * p * q}{\left[\left(\frac{ME^2}{NC^2} \right) * (N - 1) \right] + pq}$$

En donde las variables son las siguientes:

- n= Tamaño de la muestra
- N=Tamaño del universo
- p= Probabilidad de la muestra
- Q= Probabilidad de no ocurrencia
- ME= Margen de error o precisión
- NC= Nivel de confianza o exactitud

Tabla 1. Usuarios contemplados como N en el tamaño de la muestra

Datos	
Usuarios promedio diarios en la sucursal para el área de ventanilla	45
Días trabajados a la semana	5
Semanas de prueba	4

*Tabla de elaboración propia

Como se mencionó anteriormente el promedio de clientes diarios en la sucursal es de 45 personas, tomando en cuenta y que es una sucursal que trabaja de lunes a viernes se contemplan 5 días semanales, aplicando esta encuesta en un lapso de 4 semanas. Con esto nuestro tamaño del universo es de 900 personas

$$45 * 4 * 4 = 900 \text{ personas}$$

Tabla 2. Variables a utilizar para obtener una muestra representativa

Variables	Descripción	Valor
N	Tamaño del universo	900
p	Probabilidad de la muestra	0.5
Q	Probabilidad de no ocurrencia	0.5
Me	Probabilidad (margen de error o precisión)	0.05
Nc	Nivel de confianza o exactitud	1.96

*Tabla de elaboración propia

En la tabla uno se puede observar de dónde se obtiene el tamaño del universo el cual tiene un valor de 900 personas; la probabilidad de la muestra se asume como el mayor punto de incertidumbre que es de 0.5; y para poder obtener la probabilidad de no ocurrencia se resta 1-0.5 que es la probabilidad de la muestra; el nivel de confianza o de exactitud que esperamos es del 95%, que se ve representado con el valor de 1.96; por ultimo para obtener el margen de error se obtiene restando al 100% el 95% de la exactitud que esperamos, obteniendo un margen de error del 0.05.

Ecuación base:

$$n = \frac{N * p * q}{\left[\left(\frac{ME^2}{NC^2} \right) * (N - 1) \right] + pq}$$

Sustitución:

$$n = \frac{900 * 0.5 * 0.5}{\left[\left(\frac{0.05^2}{1.96^2} \right) * (900 - 1) \right] + (0.5 * 0.5)}$$

Solución:

$$n = \frac{900 * 0.5 * 0.5}{\left[\left(\frac{.0025}{3.8416} \right) * (900 - 1) \right] + (0.5 * 0.5)}$$

$$n = \frac{900 * 0.5 * 0.5}{\left[\left(\frac{.0025}{3.8416} \right) * (900 - 1) \right] + (0.5 * 0.5)}$$

$$n = \frac{225}{[(.0006507) * (899)] + (0,25)}$$

$$n = \frac{225}{0.5849 + 0,25}$$

$$n = \frac{225}{0.8349}$$

$$n = 269.4933$$

Remplazando estos valores en nuestra ecuación, se obtiene un tamaño de la muestra de 269.44 personas, por lo que cual el número de personas encuestadas en esta muestra es de 270.

La muestra es representativa debido a que nos aseguramos de que todos los elementos que constituyen a la población tengan probabilidad de ser elegidos, debido al número de usuarios y clientes que acuden a la sucursal, esta prueba va dirigida a un amplio número de personas, de todas las edades, la encuesta se realizara a personas con un rango de edad de entre 18 años y 70 años.

La naturaleza de las preguntas se realizó de acuerdo con las actitudes de los usuarios, siendo la unidad estudiada los clientes y usuarios, teniendo como temática el consumo de estos para realizar un análisis del valor, es conveniente dejar claro los siguientes puntos:

- a) ¿Quiénes serán los usuarios de la información? Las personas que acudan al área de ventanilla del banco Santander sucursal 0112 siendo clientes o usuarios
- b) ¿Cuáles son las expectativas que existen de la información? Se espera poder obtener datos certeros sobre el consumo y conocimiento de los individuos sobre los productos y servicios financieros
- c) ¿Cuál será el uso que se le dará a la información? Se le dará un uso de análisis estadístico

4.2 Resultados de la encuesta sobre educación financiera

La encuesta realizada tuvo como primera pregunta el indicador de si los encuestados eran de sexo femenino o masculino, como se mencionó anteriormente la encuesta se realizó a 270 personas, de las cuales 127 fueron mujeres representando el 47% de nuestra prueba y 143 fueron hombres representando el 53% de la prueba.

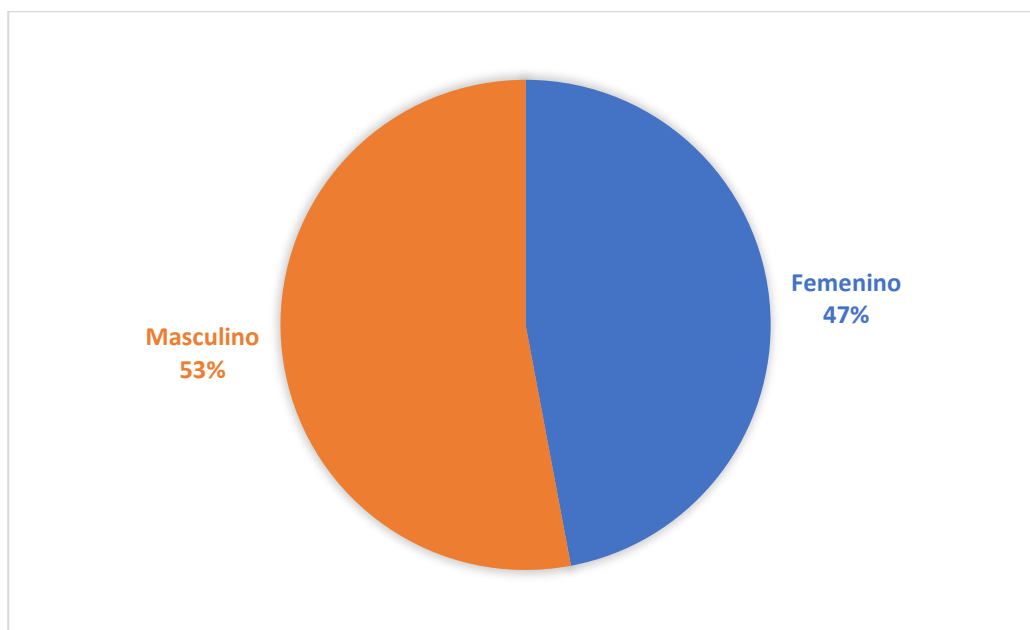
Tabla 3. Recopilación de datos de personas encuestadas según sexo

Sexo	Número de personas	Porcentaje representado
Femenino	127	47%
Masculino	143	53%

*Tabla de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

Como se puede observar en el gráfico 9, el porcentaje de personas encuestadas no presenta una brecha tan grande de acuerdo a su sexo, ya que sólo se presentó una diferencia de 16 mujeres más que hombres, haciendo que la muestra se equitativa conforme al sexo de los encuestados.

Gráfico 9. Porcentaje de personas encuestadas según su sexo



*Gráfico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

El segundo dato de interés que se presentó en la encuesta fue la edad de los encuestados debido a que esta información nos ayuda a precisar que la muestra sea significativa esto debido a la certeza de que se entrevistó a personas de todas las edades. Se tomaron 7 rangos de edades con las cuales se podían identificar los usuarios.

Tabla 4. Recopilación de datos de personas encuestadas según su edad

Rangos de edad	Número de personas	Porcentaje representado
De 18 a 25 años	49	18%
De 26 a 33 años	54	20%
De 34 a 41 años	68	25%
De 42 a 49 años	32	12%
De 50 a 57 años	30	11%
De 58 a 65 años	24	9%
De 66 a 70 años	13	5%

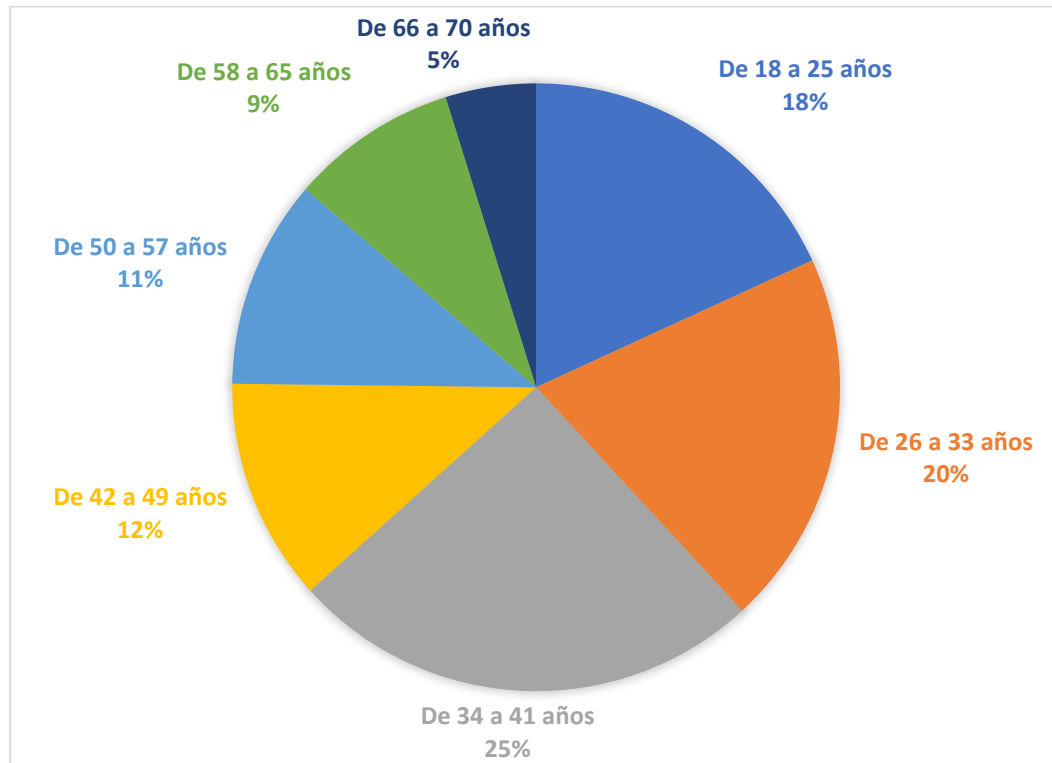
*Tabla de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

Como se puede observar el sesgo en las edades no es tanto ya que se contó con la participación de 49 personas entre 18 y 25 años, 54 personas de entre 26 y 33 años, 68 personas de entre 34 y 41 años, hola 32 personas de entre 42 y 49 años, 30 personas de entre 50 y 57 años, 24 personas entre 58 y 75 años y por último 13 personas de entre 66 y 70 años.

Algo que se debe de tener en cuenta al observar estos datos es que como se logra apreciar la entrevista tuvo un mayor número de individuos entre los 18 y 41 años esto debido a la apertura que las personas tenían de realizar la encuesta, algunas personas de mayor edad negaban el participar en la encuesta más comúnmente porque le será difícil visualizarla debido a problemas de la vista, necesitando la ayuda de un acompañante o sus lentes para poder realizarla.

A pesar de ello se puede apreciar la participación de usuarios de todas las edades.

Gráfico 10. porcentaje de personas encuestadas según su edad



*Gráfico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

La primera pregunta hizo énfasis en el concepto principal de esta tesis, ya que se les preguntó a los usuarios si sabían lo que significaba la educación financiera cómo se puede observar de las 270 personas encuestadas sólo 132 fueron las que contestaron que sí sabían lo que era la educación financiera, 84 personas respondieron que no sabían lo que era y 54 personas no lo tenían muy claro.

Tabla 5. recopilación de datos de la pregunta ¿Sabe lo que es la educación financiera?

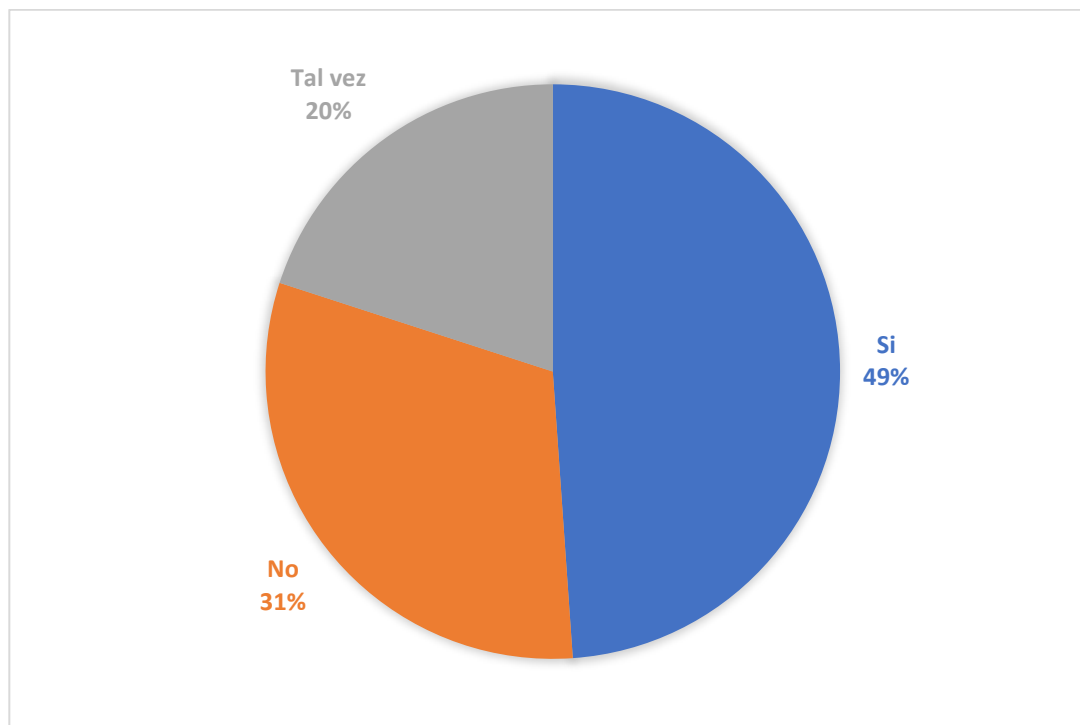
Respuesta	Número de personas	Porcentaje representado
Si	132	48.89%
No	84	31.11%
Tal vez	54	20.00%

*Tabla de elaboración propia con datos recuperados de la encuesta

Cómo podemos observar de una mejor manera en el gráfico casi el 50% de los encuestados tiene claro lo que es la educación financiera, el 20% no lo tiene claro y el 31%

no sabe a qué hace referencia la educación financiera, siendo esto algo alarmante debido a que como lo mencionamos al inicio de la tesis la educación financiera debería de ser algo fundamental para todos, debido a que si no tenemos el concepto básico claro, la toma de decisiones de nuestro día a día sobre nuestras finanzas se están llevando a cabo sin la certidumbre de qué es lo mejor para nuestra economía.

Gráfico 11. ¿Sabe lo que es educación financiera?



*Gráfico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

La segunda pregunta va enlazada al primer concepto que es la educación financiera, como se mencionó anteriormente la educación financiera, debería de ser parte fundamental de nuestros conocimientos por la magnitud que tiene en nuestra toma de decisiones y lo que conlleva tener conocimiento de esta o no, la segunda pregunta de la encuesta es sobre si alguna vez los encuestados han recibido algún curso o formación sobre la educación financiera.

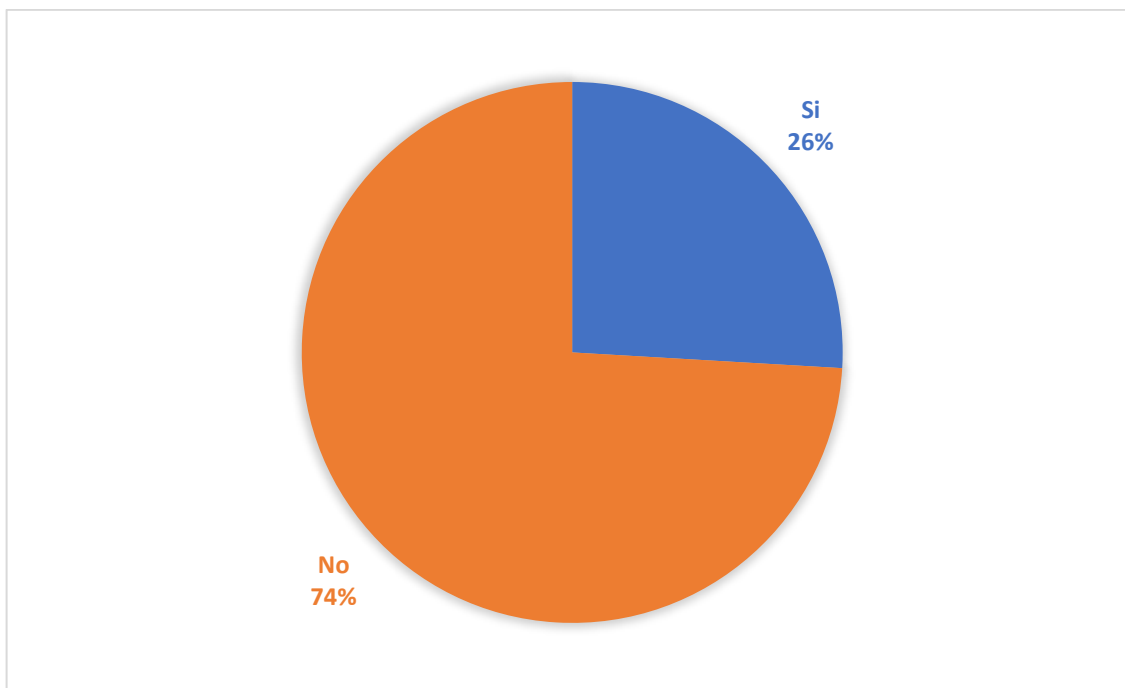
Tabla 6. Recopilación de datos de la pregunta ¿Alguna vez ha adquirido algún curso sobre educación financiera?

Respuesta	Numero de personas	Porcentaje representado
Si	70	26%
No	200	74%

*Tabla de elaboración propia con datos recuperados de la encuesta

Con base a los resultados nos podemos percatar de que 200 personas que conforman el 74% de la prueba no cuentan con ningún curso o formación sobre la educación financiera, mientras que sólo el 26% ha recibido algún tipo de formación, para una mejor interpretación es importante tomar en cuenta que dentro de los encuestados se encuentran algunos clientes de rentas altas o pymes que en su mayoría fueron estos usuarios los que contestaron haber tenido este tipo de formación.

Gráfico 12 ¿Alguna vez ha adquirido algún curso sobre educación financiera?



*Gráfico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

Siguiendo el camino la tercera pregunta se basa en el conocimiento sobre alguna técnica o estrategia de educación financiera, si bien en la pregunta anterior se logró observar que la mayoría de la población con una formación en educación financiera, hay prácticas que los usuarios pueden estar llevando a cabo, ya que como lo mencionamos al inicio de la investigación, una de las maneras de conocimiento

sobre estrategias financieras puede ser por herencia, ya que como se mencionaba los individuos solemos repetir acciones que hemos visto funcionar en otras personas.

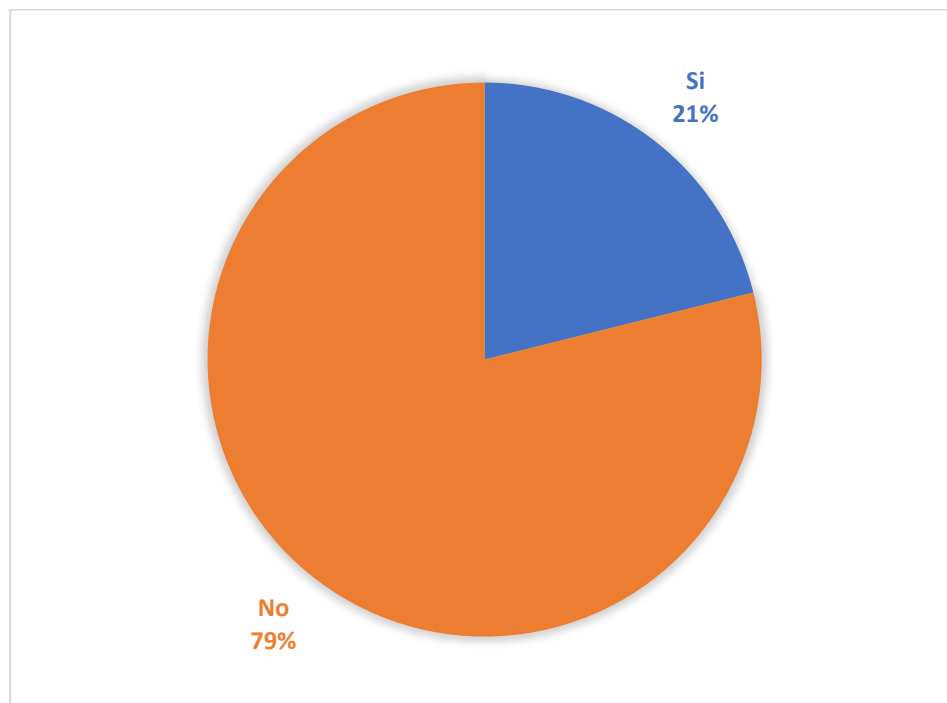
Tabla 7. Recopilación de datos de la pregunta ¿Sabe de alguna técnica o estrategia de educación financiera?

Respuesta	Número de personas	Porcentaje representado
Si	57	21%
No	213	79%

*Tabla de elaboración propia con datos de la encuesta

Como se puede observar sólo 57 personas mencionan saber sobre alguna técnica o estrategia de educación financiera, representando solo el 21% de los encuestados mientras que 213 personas que representan el 79% no conocen ninguna técnica. El saber si las personas cuentan o conocen alguna estrategia financiera, es importante debido a que estas estrategias pueden ayudar a desarrollar una mayor conciencia financiera logrando tomar decisiones informadas sobre el manejo de los recursos teniendo así un impacto significativo y positivo hacia el bienestar económico a largo plazo.

Gráfico 13 ¿Sabe de alguna técnica o estrategia de educación financiera?



*Grafico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

La cuarta pregunta desenlaza a la pregunta anterior, ya que trata de igual manera sobre las estrategias aplicadas financieramente. Cómo es de esperarse debido al resultado de la pregunta anterior 97 personas contestaron no haber aplicado ninguna técnica o estrategia financiera, esto es lógico ya que el 79% de las personas contestaron no conocer alguna técnica.

Tabla 8. Recopilación de datos sobre la pregunta ¿Qué técnica o estrategia ha aplicado financieramente?

Respuesta	Número de personas	Porcentaje representado
La inversión	27	10%
Seguros	49	18%
La administración o planificación de los ingresos	54	20%
Créditos	43	16%
Ninguna	97	36%

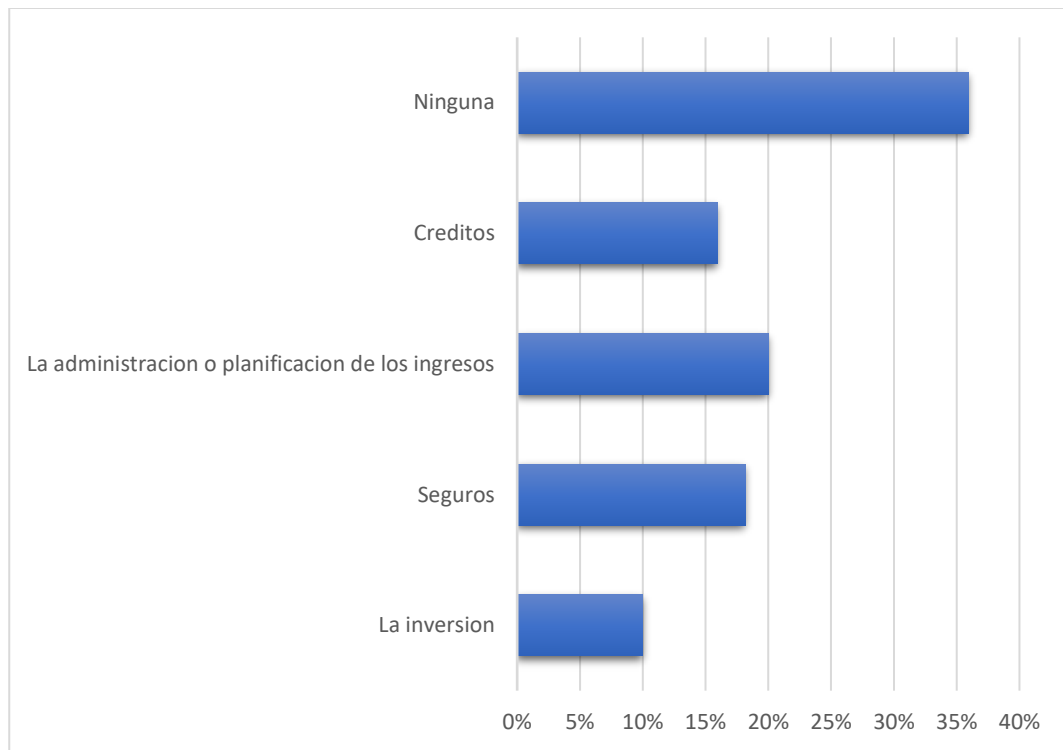
*Tabla de elaboración propia con datos de la encuesta

El 10% de la muestra menciona utilizar como técnica o estrategia la inversión, el 18% hoy maneja como técnica la contratación de algún seguro, hay seguros en específico como lo son los vida recompensa, los cuales funcionan como método de ahorro ya que si no se hace uso del seguro durante el plazo contratado se regresa el dinero a la persona con una tasa de rendimiento, logrando funcional como una técnica de ahorro pero también como protección hacia la salud y bienestar económico del asegurado y su familia.

El 20% hoy maneja como técnica la administración o planificación de los ingresos, el presupuesto es una de las principales técnicas y herramientas para mantener una buena salud financiera ya que con esto se logra tener un equilibrio ingreso-gasto.

El 16% de las personas manejan al crédito como una estrategia aplicada financieramente, esta herramienta puede ser utilizada como una técnica o estrategia siempre y cuando esté unida a la inversión.

Gráfico 14 ¿Qué técnica o estrategia ha aplicado financieramente?



*Gráfico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

La pregunta 5 está dirigida específicamente para obtener información sobre el manejo de cuentas o tarjetas que manejan los encuestados. Aunque la encuesta se realizó en un banco, no todos los usuarios que acuden a él cuentan con alguna tarjeta, algunos usuarios sólo acuden para el pago de servicios o para realizar algún cobro.

Tabla 9. Recopilación de datos sobre la pregunta ¿Cuenta con alguna tarjeta de crédito o débito?

Respuesta	Número de personas	Porcentaje representado
Si	194	72%
No	76	28%

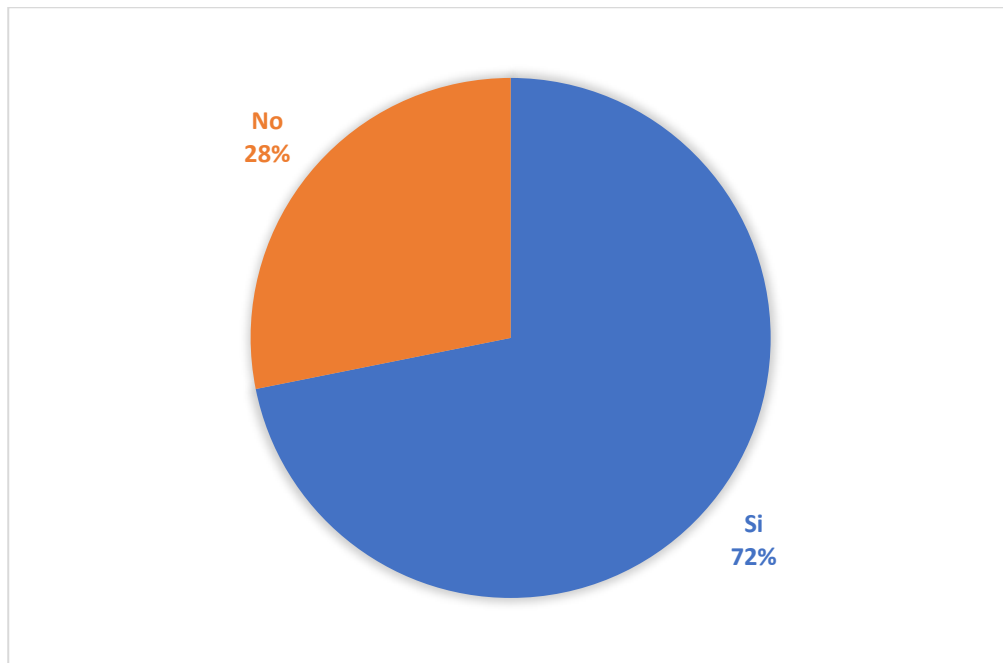
*Tabla de elaboración propia con datos de la encuesta

El 72% de las personas encuestadas manejan algún tipo de cuenta ya sea de crédito o débito mientras que el 28% no cuenta con ninguno de estos productos. Al

realizar la encuesta, es importante rescatar que la mayoría de las personas que no cuentan con una tarjeta de débito si tienen un trabajo y acuden al banco a hacer cobros en efectivo mediante pagos directos o cobros de cheques endosados, muchas de las personas aún prefieren llevarse todo su dinero en efectivo a ingresarlo a una cuenta, por miedos, inseguridades o evasiones de impuestos. Obviamente al no contar con un historial de ingresos para estos usuarios es más difícil conseguir una tarjeta de crédito, debido a que no cuenta con un historial.

El usar una cuenta de débito es una buena manera de aprender a manejar el dinero y desarrollar hábitos financieros responsables, siendo una herramienta práctica y segura para gestionar las finanzas diarias, debido a que proporciona acceso rápido a los fondos, ayuda a controlar gastos y fomenta hábitos financieros saludables.

Gráfico 15 ¿Usted cuenta con alguna tarjeta de crédito o débito?



*Gráfico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

La pregunta 6 va aunada a la pregunta anterior si bien sabemos que la mayoría de las personas cuenta con una tarjeta de débito o crédito, con esta pregunta podemos ampliar un poco más esta información, de las 194 personas que confirmaron tener una tarjeta 48% de esas personas tienen tanto una cuenta de crédito como una cuenta de

débito, el 37% sólo mantiene una cuenta de débito activa y el 15% solo tiene una tarjeta de crédito.

Tabla 10. Recopilación de datos sobre la pregunta ¿Cuál tarjeta tiene?

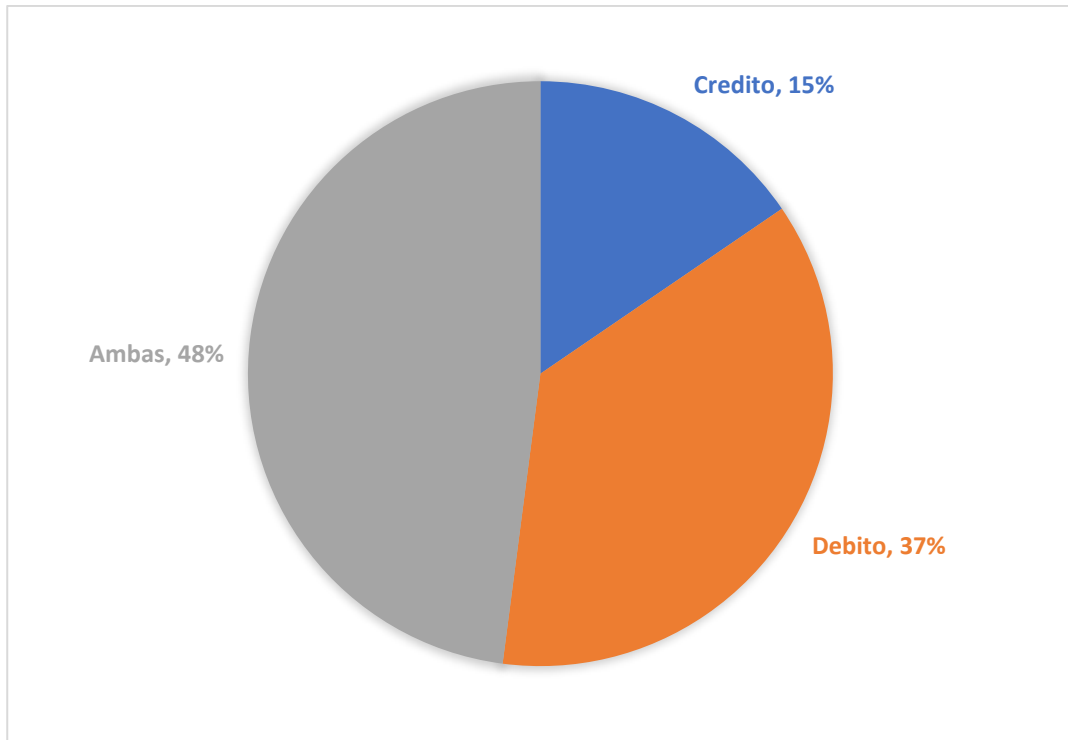
Respuesta	Número de personas	Porcentaje representado
Crédito	30	15%
Debito	71	37%
Ambas	93	48%

Muestra	194	personas que en la pregunta anterior dijeron que si cuentan con una tarjeta
---------	-----	---

*Tabla de elaboración propia con datos de la encuesta

La mayoría de las personas que tienen una cuenta de crédito pero no tienen una cuenta de débito, en algún momento la tuvieron, pero lo más seguro es que la dejaron de utilizar, una de las razones más comunes por las que alguien deja de usar una tarjeta de débito es por el cambio de trabajo o por qué la persona ya no labora, ya que su cuenta de débito seguramente era de nómina y al momento en el que le dejan de pagar la cuenta comienza a crear comisiones que el usuario no está dispuesto a pagar por lo que procede a cancelarla, a pesar de haber cancelado su cuenta de débito usualmente el usuario anteriormente había realizado compras con su tarjeta de crédito a plazo, lo cual pausa su cancelación, por eso aunque es menos el número de personas que solo cuentan con una tarjeta de crédito esta situación se da.

Gráfico 16 ¿Cuál es la tarjeta que tiene?



*Grafico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

Con la pregunta 7 se busca saber qué importancia tienen los seguros para los usuarios, siendo nuestra prueba de 270 personas sólo 112 de ellas que representan el 41% manejan algún seguro, mientras que 158 personas que representan el 59% hoy no cuentan con ningún tipo de seguro.

Tabla 11. Recopilación de datos sobre la pregunta ¿actualmente tiene contratado algún seguro?

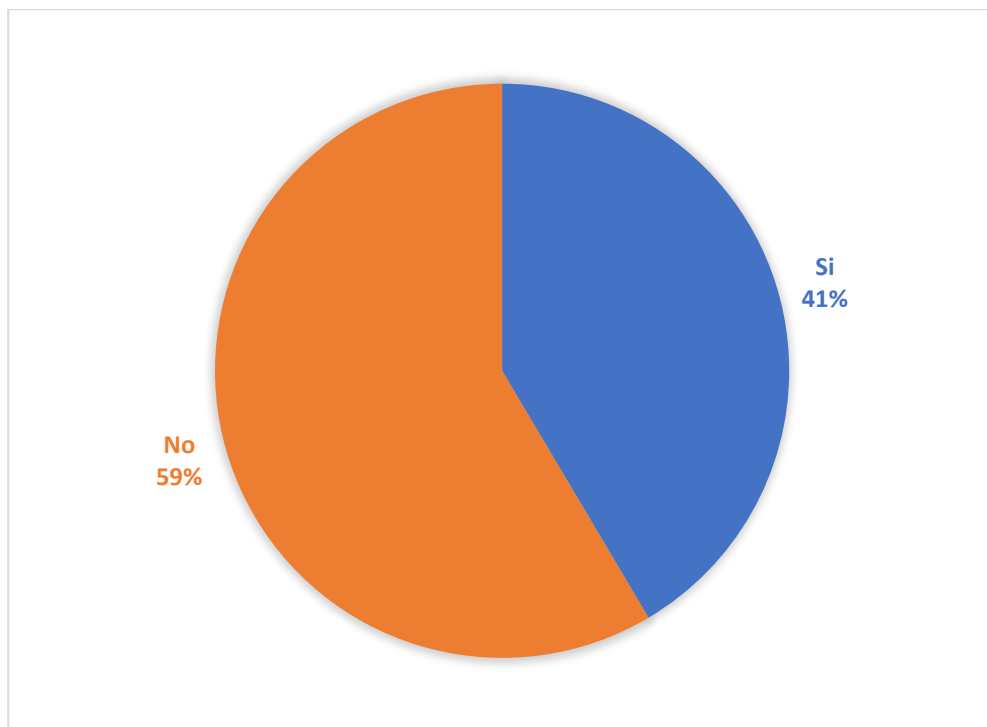
Respuesta	Número de personas	Porcentaje representado
Si	112	41%
No	158	59%

*Tabla de elaboración propia con datos de la encuesta

Tener un seguro nos ofrece protección financiera, para poder tener una tranquilidad y un respaldo ante algún imprevisto, esa tranquilidad financiera es significativa ya que protege al individuo ante eventos o siniestros que usualmente generan un impacto o carga financiera grande cuando ocurren en la economía del usuario.

Así mismo podemos identificar 2 razones específicas por las cuales los individuos no cuenta con un seguro ya sea de auto, de vida, de vivienda o de gastos médicos. La primera razón es por la falta de importancia que le brindan al contar con un seguro, no lo ven como una prioridad o una necesidad sino más bien como un gasto innecesario; y la segunda razón es porque algunas personas aún sabiendo la importancia que tienen los seguros no cuentan con los ingresos suficientes para contratar a alguno.

Gráfico 17 ¿Actualmente tiene contratado algún seguro?



*Gráfico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

La pregunta 7 funcionó como pregunta filtro para poder llegar a la pregunta 8 ya que de los individuos que seleccionaron que sí cuentan con un seguro en esta pregunta se especifica cuál es el seguro que tiene contratado. La prueba muestra es de 112 personas, las cuales en la pregunta anterior indicaron si contar con un seguro.

En esta pregunta los usuarios podían elegir más de una opción, debido a que hay personas que por ejemplo tienen un auto y lo tienen asegurado y de la misma forma tienen contratado algún tipo de seguro personal cómo podría ser de gastos médicos.

Tabla 12. Recopilación de datos sobre la pregunta ¿Con cuál seguro cuenta?

Muestra	112	Personas que indicaron si contar con un seguro
----------------	-----	--

Respuesta	Número de personas	Porcentaje representado
Seguro de vida	79	70.5%
Seguro de auto/moto	90	80.4%
Seguro de servicios médicos	44	39.3%
Seguro de hogar	17	15.2%

*Tabla de elaboración propia con datos de la encuesta

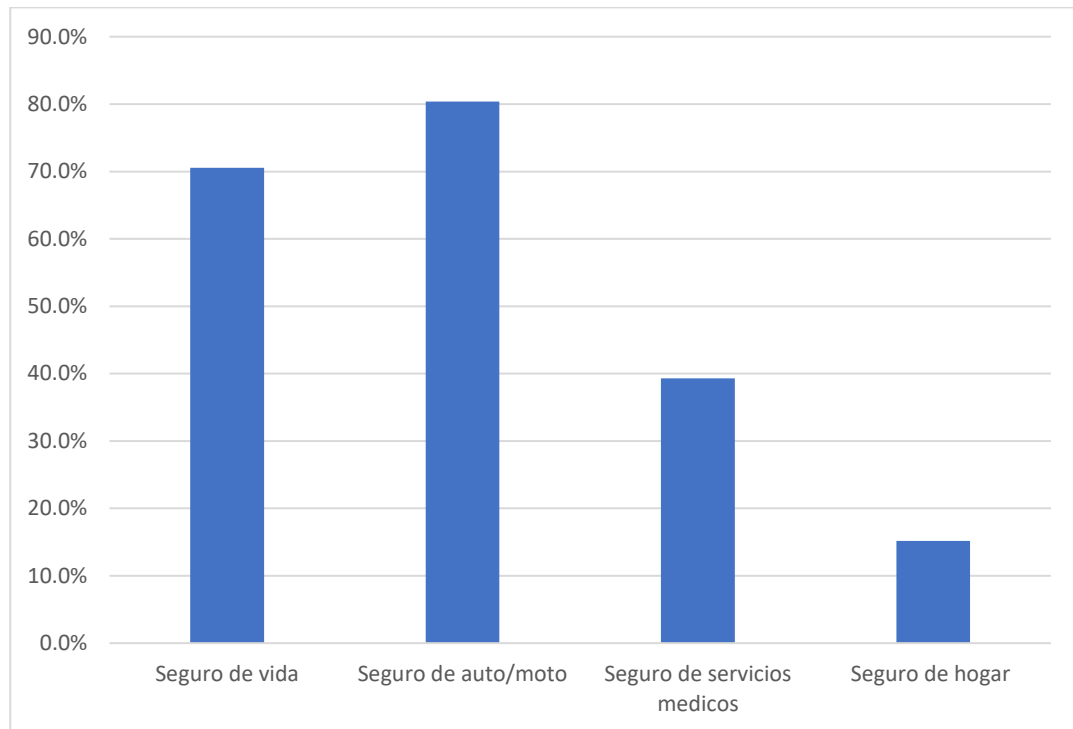
Cómo se puede observar en el gráfico el seguro con el que más personas cuentan es de su vehículo, ya que 90 personas representando el 80.4% cuenta con uno cabe recalcar que el contar con un seguro de auto o moto es una obligación de cada uno de los conductores.

79 personas cuentan con un seguro de vida representando el 70.5 de las personas que tienen un seguro, este seguro de vida en algunas ocasiones se obtiene de manera indirecta, ya que hay bancos que al tener tu nómina con ellos te brindan este seguro como un beneficio como es en banco Santander

44 personas indicaron tener un seguro de servicios médicos representando el 39.3% de la prueba, de igual forma como sucede con el seguro de vida este seguro de gastos médicos no siempre es contratado directamente por el cliente, la mayoría de ellos cuentan con un seguro de servicios médicos a través de sus empleos los cuales les brindan estos como una prestación superior a la ley.

Cómo se puede observar en la gráfica 18 el seguro menos utilizado o recurrido, es el seguro de vivienda ya que sólo 17 personas de la prueba representando el 15.2% cuentan con este seguro contratado.

Gráfico 18. Tipo de seguro que los individuos tienen contratado



*Gráfico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

La pregunta 9 de igual manera toma como muestra al total de personas que indicaron si contar con un seguro, ya que con esto podemos ver el tiempo que el usuario tiene de haber contratado su seguro, de acuerdo a los resultados de ENIF 2018 y 2021 entre estos años la variación de contratación de seguros fue muy baja, si correlacionamos esa información con la recuperada en la encuesta podemos ver que los usuarios que cuentan con un seguro desde hace más de 5 años son solo el 10% mientras que los usuarios que llevan contratando el seguro entre el período de 3 y 5 años son el 14% de la prueba, de igual forma logramos ver que la variación entre estos periodos de tiempo no es tan grande.

Tabla 13. Recopilación del periodo de tiempo por el que los individuos han tenido contratado ese seguro

Muestra	112	Personas que indicaron si cuentan con un seguro
----------------	-----	---

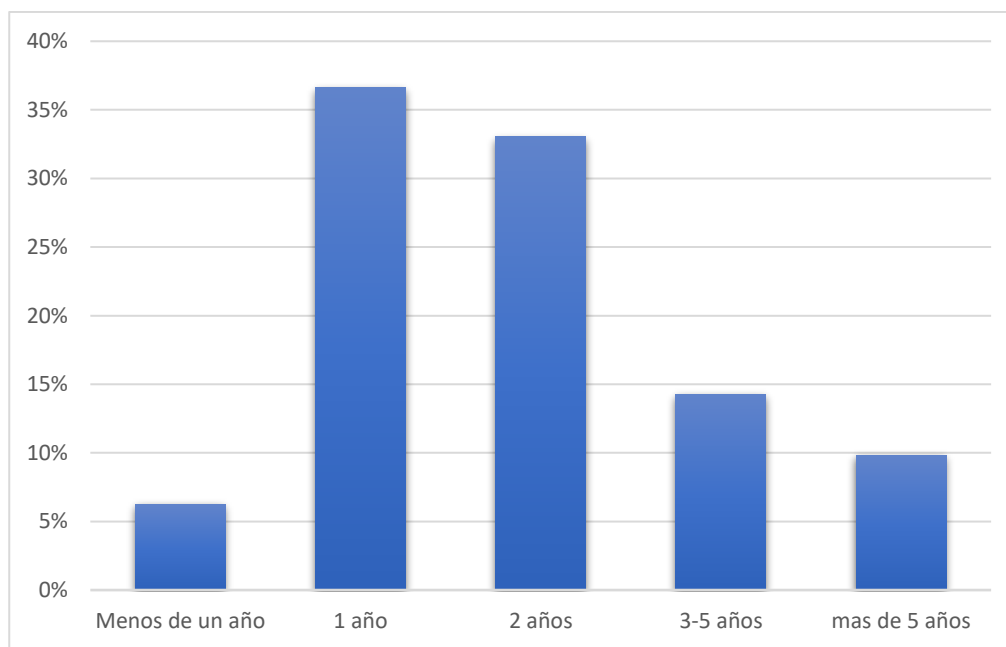
Respuesta	Número de personas	Porcentaje representado
Menos de un año	7	6%
1 año	41	37%
2 años	37	33%
3-5 años	16	14%
Más de 5 años	11	10%

*Tabla de elaboración propia con datos de la encuesta

De los encuestados sólo 7 personas que representan un 6% contrataron su seguro este último año, 41 personas que representan el 37% de la muestra llevan 1 año con ese seguro, 37 personas representan el 33% de la muestra llevan 2 años con su seguro, 16 personas que representan el 14% llevan de 3 a 5 años con su seguro y 11 personas que representan el 10% llevan más de 5 años con su seguro.

Si se toma en cuenta que la prueba se realice en el año 2024 y hace 5 años México se encontraba en una crisis económica causada por la pandemia, se puede observar una correlación entre cómo mientras la economía de los individuos sea más estable, es más probable que los usuarios se interesen o tengan la posibilidad económica de contar con este tipo de protección, ya que si bien hace 5 años se tenía una crisis financiera, en el periodo de 2020-2022 la economía se tuvo que recuperar y estabilizar un poco, esto podría explicar por qué en los últimos dos años como se puede observar de mejor manera en el grafico 19, es cuando se tuvo un aumento en la contratación de los mismos.

Gráfico 19 Periodo de tiempo por el que los individuos han tenido contratado ese seguro



*Grafico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

La pregunta 10 nos ayuda para poder identificar qué es lo que los usuarios tienden a hacer con su dinero, lo óptimo en un presupuesto sería que los usuarios destinaran un porcentaje de sus ingresos al ahorro o a la inversión, para así no quedaría a la deriva ante algún suceso, pero de igual forma para poder contar con una salud financiera a mediano o largo plazo.

Tabla 14 Recopilación de datos de la pregunta ¿Para usted es más seguro ahorrar o invertir?

Respuesta	Numero de personas	Porcentaje representado
Ahorrar	197	73%
Invertir	73	27%

*Tabla de elaboración propia con datos de la encuesta

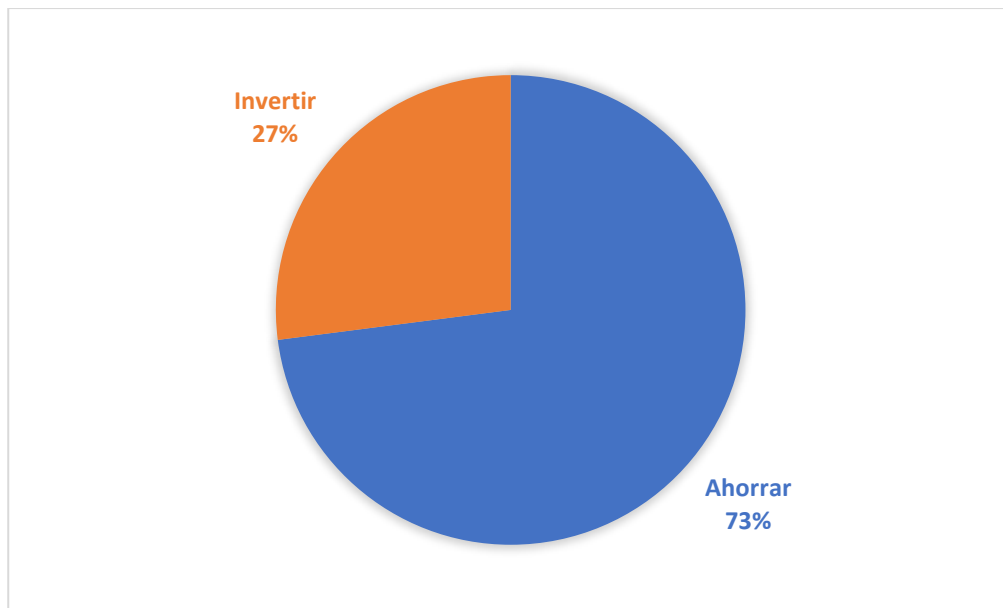
De las 270 personas encuestadas 197 personas que representan el 73% mencionaron que prefieren ahorrar y únicamente 73 personas que representan el 27% ven la inversión como un instrumento seguro.

Como se mencionó anteriormente el ahorro es aquella parte del ingreso que se reserva para uno su futuro acumulando dinero para diversos propósitos como puede

ser una emergencia alguna compra grande o un plan a largo plazo, esta práctica nos puede ayudar a lograr una estabilidad financiera y alcanzar metas personales, mientras que las inversiones hacen referencia a la asignación de recursos con la expectativa de obtener un beneficio en el futuro o un rendimiento.

Si bien tanto el ahorro como la inversión forman parte de estrategias financieras saludables, el ahorro tiende a ser utilizado para necesidades a corto plazo con un bajo riesgo mientras que la inversión usualmente se utiliza para metas a largo plazo, actualmente existen plataformas y cuentas, que nos incentivan al ahorro generando al mismo tiempo una inversión, ya que al combinar estas características permiten al usuario acumular su capital mientras obtienen rendimientos.

Gráfico 20. Porcentaje de personas que prefiere el ahorro o la inversión



*Gráfico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

La pregunta 11 nos ayuda a saber si los usuarios saben qué es una Afore o cómo se maneja, las cuentas de ahorro para el retiro son cuentas individuales en las cuales la persona que trabaja el patrón y el gobierno contribuye, estos recursos se acumulan a lo largo de la vida laboral brindándole al trabajador una pensión al momento de su retiro siendo la principal fuente de ingresos para las personas adultas mayores brindando una calidad de vida buena al retirarse de la vida laboral al permitir una estabilidad financiera.

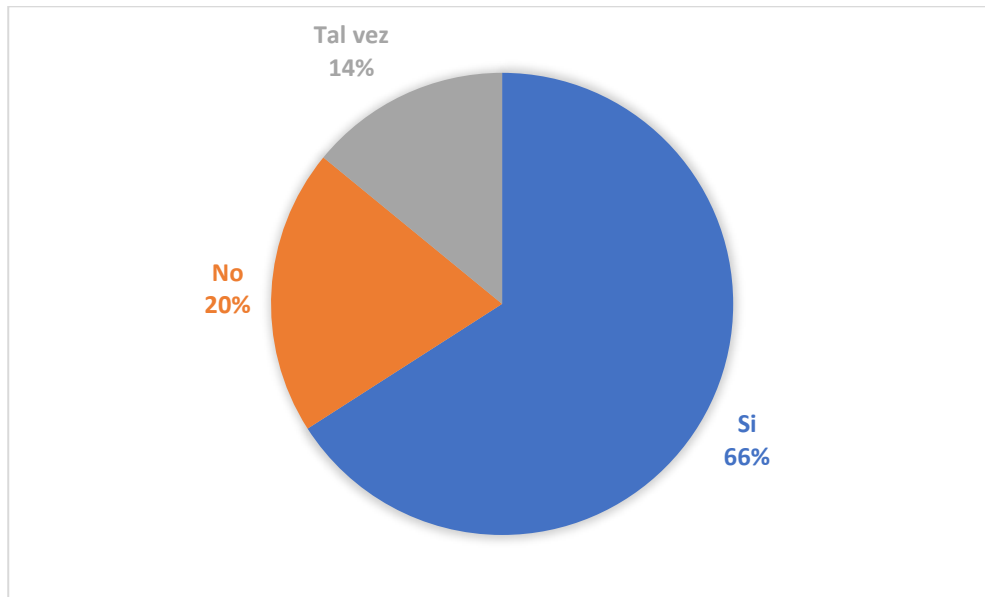
Tabla 15 Recopilación de datos de la pregunta ¿Sabe cómo se maneja una Afore?

Respuesta	Numero de personas	Porcentaje representado
Si	178	66%
No	54	20%
Tal vez	38	14%

*Tabla de elaboración propia con datos de la encuesta

De las personas encuestadas 178 que representan el 66% sabe cómo se maneja una afore, mientras que 38 personas que representan el 14% no lo tiene muy claro y 54 personas que representan el 20% no sabe cómo se manejan.

Gráfico 21. Porcentaje de personas que saben cómo se maneja una afore



*Grafico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

La pregunta 12 está relacionada con la pregunta 11 ya que como se pudo observar sólo el 66% de las personas saben cómo se maneja una afore mientras que el 83% de las personas cuentan con una. Esto quiere decir que mientras 224 personas cuentan con una Afore únicamente 178 de esas personas saben cómo funciona, con esto se puede percibir la importancia que los usuarios le dan a este instrumento, ya que si bien saben que cuentan con ella no tienen un interés por saber cómo se maneja.

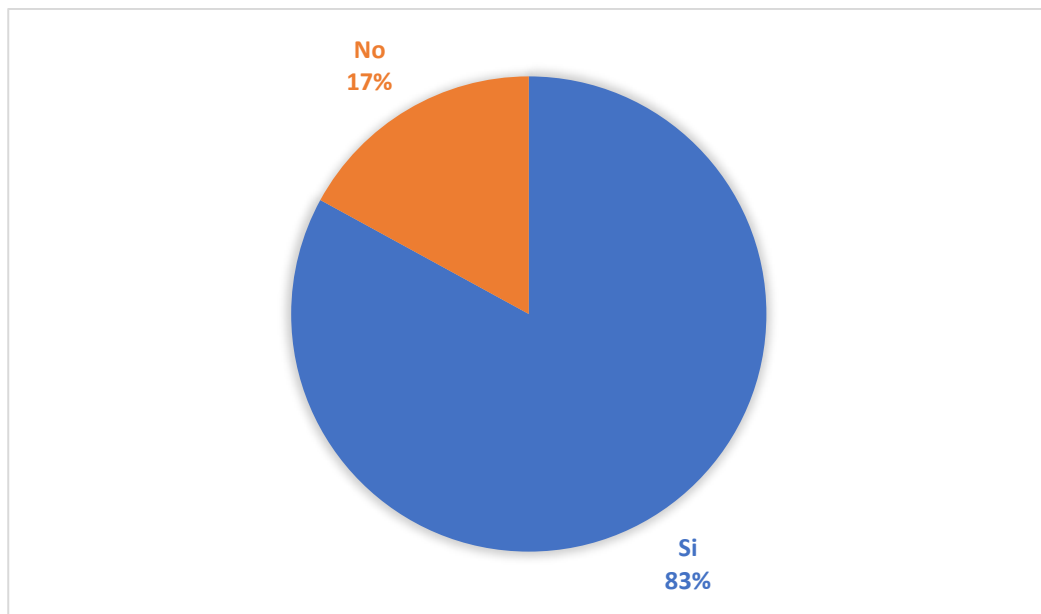
Tabla 16 Recopilación de datos de la pregunta ¿Qué porcentaje actualmente cuenta con Afore?

Respuesta	Número de personas	Porcentaje representado
Si	224	83%
No	46	17%

*Tabla de elaboración propia con datos de la encuesta

El 83% de las personas cuentan con una afore mientras que el 17% de los encuestados no tienen esta herramienta, estos individuos usualmente no tienen una cuenta Afore debido a que su trabajo es informal, y para poder abrir una afore se debe de ser trabajador que cotiza en el sistema de pensiones de México ya sea mediante el IMSS (Instituto Mexicano del Seguro Social) o el ISSSTE (Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado)

Gráfico 22. Porcentaje que actualmente cuenta con Afore



*Gráfico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

La pregunta 13 esta unida a la pregunta 12, ya que tomando en cuenta a las 224 personas de la muestra que dijeron si contar con una afore, ahora se les pregunta si ellos eligieron en donde recibirla. Hay diferentes afores disponibles en el mercado las cuales

cuentan con aspectos importantes y diferentes como son las comisiones rendimientos o servicios adicionales que brindan

Tabla 17 Recopilación de datos de la pregunta ¿Usted selecciono en donde se encuentra su Afore?

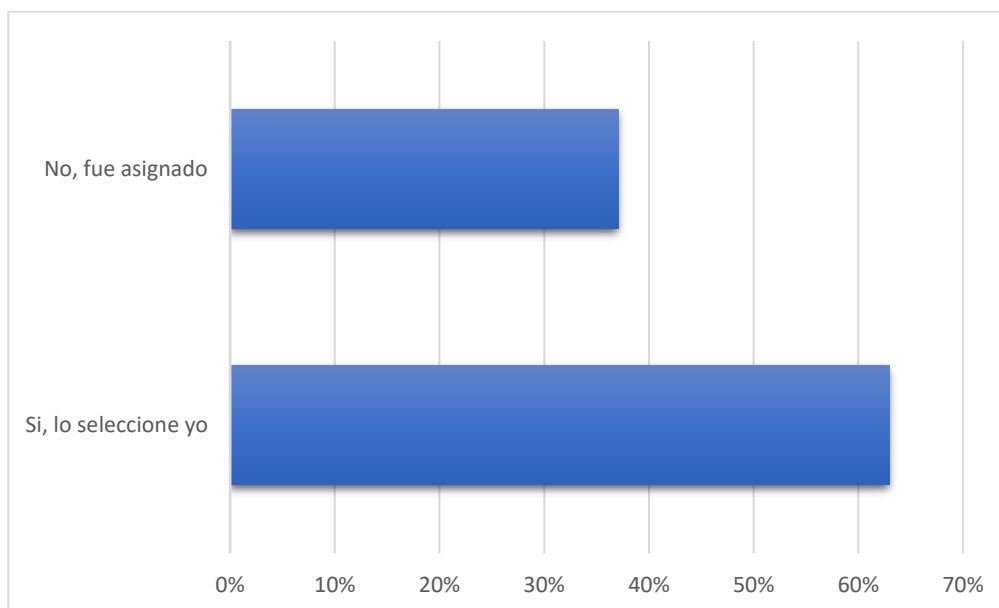
Muestra	224	Personas que indicaron si cuentan con Afore
----------------	-----	---

Respuesta	Numero de personas	Porcentaje representado
Si, lo seleccione yo	141	63%
No, fue asignado	83	37%

*Tabla de elaboración propia con datos de la encuesta

Positivamente se puede observar que 141 personas representando el 63% de la prueba sí han seleccionado en donde recibir su afore, y 83 personas que representan el 37% siguen teniendo su afore en el lugar que les fue asignado. La portabilidad de Afore es un derecho que todos los usuarios tienen, y es importante informarse sobre él y sobre los beneficios que ofrece cada una, para así tenerla en el lugar que mejor cubra las necesidades del usuario.

Gráfico 23. Personas que eligieron en donde recibir su afore



*Gráfico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

La pregunta 14 brinda información sobre la cantidad de usuarios que cuentan con casa propia en lugar de pagar una renta o alquiler. Comprar una casa puede ofrecer múltiples beneficios financieros y personales que pueden ser más ventajosos que rentar:

- Ayuda a la construcción de capital, debido a que, al comprar una casa, cada pago hipotecario aumenta el patrimonio, ya que el valor de la propiedad se convierte en un activo el cual se puede vender o usar como garantía.
- Genera estabilidad a largo plazo ya que al ser propietario proporciona estabilidad, ya que no se está sujeto a cambios en el alquiler o la posibilidad de que el propietario decida no renovar el contrato.
- Se obtiene un valor a largo plazo, debido a que históricamente, las propiedades tienden a aumentar su valor con el tiempo, lo que puede resultar en una ganancia significativa.
- Brinda un mejor control de gastos, ya que, con una hipoteca de tasa fija, los pagos mensuales son predecibles y no cambian con el tiempo, a diferencia de los alquileres, que pueden aumentar.

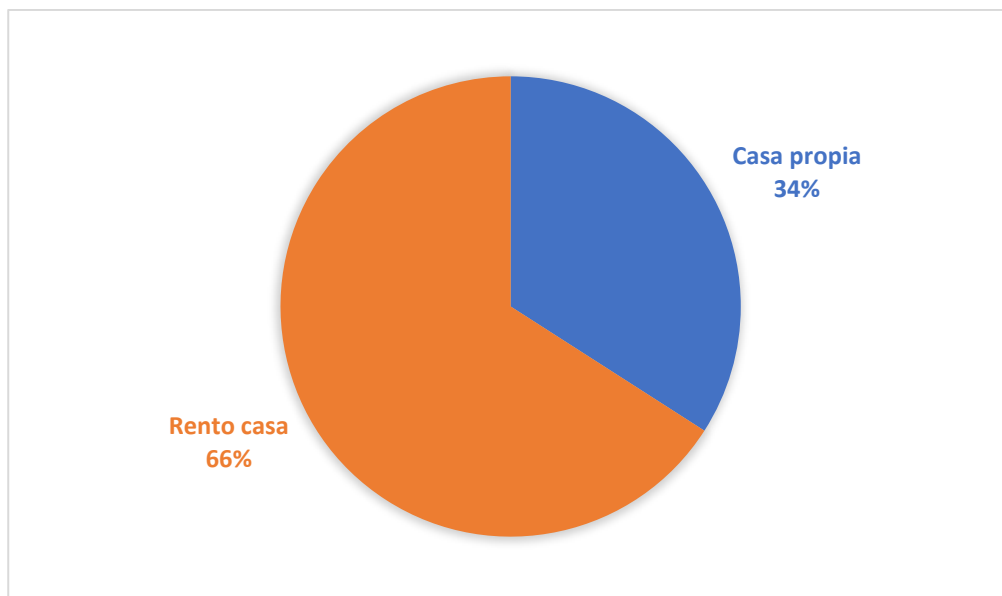
Tabla 18 Recopilación de datos de la pregunta ¿Cuenta con casa propia o renta?

Respuesta	Número de personas	Porcentaje representado
Casa propia	92	34%
Rento casa	178	66%

*Tabla de elaboración propia con datos de la encuesta

Como podemos observar en los resultados 92 personas que representan el 34% de nuestra muestra son las que cuentan con una casa propia, mientras que 178 personas que representan el 66% renta no alquilan una casa o departamento.

Gráfico 24. Porcentaje de personas que cuentan con casa propia o rentan



*Grafico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

La pregunta 15 ayuda a identificar el número de personas de la muestra que cuentan con un auto, camioneta o moto.

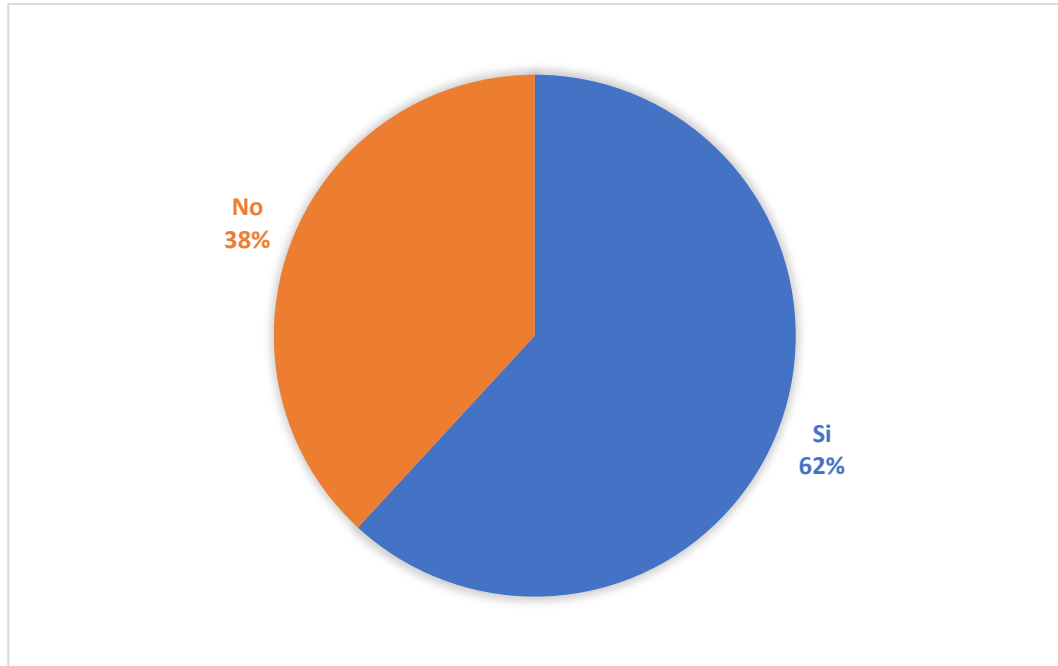
Tabla 19 Recopilación de datos de la pregunta ¿Cuenta con auto/camioneta/moto?

Respuesta	Número de personas	Porcentaje representado
Si	167	62%
No	103	38%

*Tabla de elaboración propia con datos de la encuesta

En los resultados podemos observar que 167 personas que representan el 62% de la muestra cuentan con algún vehículo ya sea auto camioneta o moto; y 103 personas no tienen un vehículo propio representando el 38% de la muestra

Gráfico 25. Personas que tienen un auto/camioneta/moto



*Grafico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

Si se relaciona esta información con la obtenida en la pregunta 8 en la que se pudo obtener el número de personas que cuentan con un seguro de auto, nos permite observar la relación de cuántas personas que tienen un vehículo lo tienen asegurado.

Tabla 20. Número de personas que tienen vehículo y se encuentra asegurado

	Numero de personas	Porcentaje representado
Personas que cuentan con un auto, camioneta o moto	167	100%
Personas que cuentan con un seguro de auto/moto	90	54%

	Tamaño de la muestra	167 personas que cuentan con un vehículo
Condición	Numero de personas	Porcentaje
Personas que cuentan con seguro	90	54%

Personas que no tienen un seguro	77	46%
----------------------------------	----	-----

*Tabla de elaboración propia con datos de la encuesta

Como resultado tenemos que 167 personas en la prueba cuentan con un vehículo ya sea moto auto o camioneta mientras que sólo 90 personas representando el 54% lo tienen asegurado. Se puede inferir que poco menos de la mitad de las personas que cuentan con un vehículo no lo tienen asegurado como mencionábamos anteriormente. Esto puede ser por 2 factores: la falta de importancia al contratar un seguro o no contar con los ingresos suficientes para tener uno. Esta información es relevante tomando en cuenta que en México es obligatorio tener un seguro de auto.

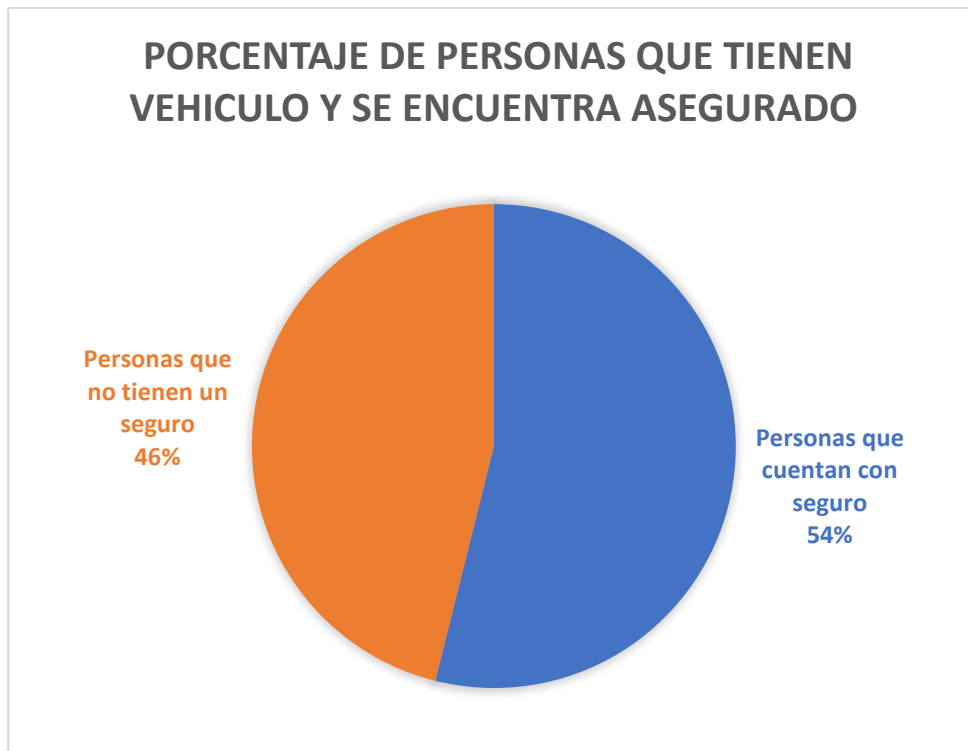
La Ley de Caminos, Puentes y Autotransporte Federal establece que todos los vehículos que circulen por las vías públicas deben contar con al menos un seguro de responsabilidad civil. Este tipo de seguro cubre daños a terceros en caso de un accidente.

Existen 3 tipos de seguros para un vehículo:

- El seguro de cobertura amplia que ofrece protección ante daños materiales, robo total, responsabilidad civil, coberturas básicas y algunos beneficios extras dependiendo de la aseguradora
- El seguro limitado que es aquel que protege ante un robo total, daños a terceros y brinda coberturas básicas
- El seguro de responsabilidad civil el cual solo incluye daños a terceros y coberturas básicas

Este último tiende a ser el más económico de los 3, y es el que se exige tener por ley, pero es de suma importancia al momento de tener algún siniestro, tanto por la seguridad del conductor, como por la seguridad vial de todas las personas.

Gráfico 26. Porcentaje de personas que tienen vehículo y se encuentra asegurado



*Gráfico de elaboración propia con datos recabados en la encuesta

4.3 Propuesta con base al análisis de resultados

De acuerdo con algunos estudios que se han realizado acerca de la educación financiera, se puede concluir que en diversos casos de estudiantes graduados de nivel superior, los cuales derivado de tener una preparación y enseñanza sobre temas financieros llegan a obtener un mejor desenvolvimiento en asuntos financieros, y estos a su vez toman mejores decisiones en cuanto a elegir de una manera más sensata que hacer con sus ingresos, volviéndose más prudentes a la hora de actuar con sus finanzas personales.

Al ingresar a una preparatoria de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP) se le apertura una cuenta de débito a los alumnos, los cuales pueden comenzar a hacer uso de esta sin ningún costo o comisión, estas tarjetas se pueden utilizar para guardar ingresos propios, becas o ayudas de sus familias, pero eso no limita el que sea una tarjeta que va registrando ingresos y que sirva para ir generando historial en el banco. Si aunado a esta tarjeta desde el momento en el que se entrega se comienza con una formación de educación

financiera por parte de la BUAP para los estudiantes, esto generaría un impacto positivo, ya que brindaría dirección a los estudiantes.

La CONDUSEF cuenta con un diplomado de educación financiera, el cual sirve como base de los temas más relevantes a inculcar a la población en general sobre educación financiera, estos temas tienden a ser de fácil comprensión ya que van dirigidos precisamente a personas que cursen el nivel medio superior en adelante.

La propuesta del temario que se puede impartir en las preparatorias sería:

- I. Que es la educación financiera, importancia y beneficios
- II. Que es la inclusión financiera
- III. Que es el Sistema Financiero Mexicano y sus principales entidades
- IV. Creación del presupuesto y metas financieras
- V. Que es el ahorro, técnicas y canales para tenerlo
- VI. Que es el mercado de valores
- VII. Que es la inversión y principales métodos
- VIII. Que es el crédito, que tipos de crédito existen, su función y como se pueden solicitar
- IX. Sistemas de ahorro para el retiro, que son, como funcionan y cuales existen
- X. Que son los seguros, su función y los diferentes tipos
- XI. Inclusión digital del sistema financiero
- XII. Tipos de fraudes financieros y como evitarlos

Por medio de esta planeación y conforme a los temas del taller o curso mencionados anteriormente se podría iniciar a mejorar la salud financiera de los alumnos de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla de los cuales la mayoría van encaminados a continuar sus estudios universitarios y posteriormente tener un empleo que genere ingresos, los cuales al contar con las bases de la educación financiera construirán una mejora significativa en la calidad de vida de cada individuo y su participación en el sistema financiero, teniendo conocimiento de los productos y servicios financieros su uso, su regulación y las entidades que los brindan.

Conclusiones generales

Con base a los resultados y análisis de estos en esta investigación, se puede percibir el desconocimiento acerca de la educación financiera, poco más de la mitad de la muestra revelo el desconocer lo que es el concepto de educación financiera y por ende la mayoría no ha tenido una formación sobre este tema durante su vida.

Todos sin excepción hacen uso de sus recursos día con día y a pesar de esto, casi ningún usuario emplea alguna técnica o estrategia para mejorar su salud financiera, si no tenemos o contamos con un presupuesto planeado hacia nuestras finanzas personales, es más fácil crear gastos hormiga que hagan que nuestra salud financiera caiga optando por la deuda. Un porcentaje de la población utiliza las tarjetas de crédito, para comprar bienes básicos, como lo son alimento para su día a día, despensa, entre otras, en lugar de utilizarlo para la compra de bienes o productos de un valor más grande que sea pertinente comprar con un crédito a plazos. Durante la encuesta realizada una de las razones principales por las que los usuarios dijeron no contar con una tarjeta de crédito es porque esta solo generaba deuda, y esta percepción se obtiene a través de un uso incorrecto de la misma.

El contar con una tarjeta de débito o un historial de ingresos en una institución financiera, y de igual manera contar con un empleo formal nos ayuda a obtener ciertos beneficios por parte de las instituciones, un ejemplo de estos beneficios son los créditos hipotecarios podemos obtener por parte del Infonavit o de una institución de banca múltiple. Pero al estar en una economía en la que el empleo informal comprende a aproximadamente la mitad de los trabajadores, esto genera una brecha entre los usuarios y los beneficios que puedan obtener. Algunos de estos beneficios son:

- Acceso a la Seguridad Social: ya que los empleados formales están afiliados al Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) o al ISSSTE, lo que les da acceso a servicios de salud, pensiones y otras prestaciones.
- Prestaciones Laborales: Incluyen aguinaldo, vacaciones pagadas, prima vacacional, y en algunos casos, vales de despensa y fondos de ahorro.
- Estabilidad Laboral: Los empleos formales suelen ofrecer mayor seguridad en el empleo, con contratos que protegen al trabajador ante despidos injustificados.

- Derechos Laborales: Los trabajadores formales cuentan con derechos protegidos por la Ley Federal del Trabajo, como jornadas laborales reguladas, días de descanso, y la posibilidad de sindicalización.
- Acceso a Créditos y Préstamos: Contar con un empleo formal facilita la obtención de créditos y préstamos bancarios, ya que los bancos suelen requerir comprobantes de ingresos estables.
- Indemnización por Despido: En caso de despido, los trabajadores formales tienen derecho a recibir indemnización, lo que les brinda una mayor protección económica.

Entre otros que se pueden tener, el contar con los ingresos estables y recibir una nómina bancaria nos permite en la mayoría de los bancos contar con un seguro de vida, servicios como puede ser psicológicos, asistencia legal, asistencias dentales, servicio de ambulancia en caso de llegar a ocuparla, entre otros, que además de aumentar la salud financiera ayudan a mejorar la calidad de vida del usuario.

La mayoría de personas que no tienen una casa propia y rentan es debido a que no cuentan con los fondos suficientes o el ingreso necesario para poder adquirir una casa o departamento propio, es aquí en donde se ve reflejada la importancia del uso del sistema financiero, y el contar con una educación financiera que nos ayude a planear metas a futuro, por ejemplo si se hace uso de una tarjeta de débito al contar con un historial de ingresos el banco tiende ofrecer al cliente una tarjeta de crédito la cual si se usa apropiadamente nos genera una historial crediticio bueno que puede desencadenar a la oferta de más campañas como puede ser un crédito automotriz o un crédito hipotecario

La educación financiera es la base del fortalecimiento y crecimiento de una economía, ya que se trata de los conocimientos que ocupara cada individuo para la toma de decisiones económicas. En México el nivel de educación financiera es bajo y esto repercute negativamente en el comportamiento y la salud financiera de los ciudadanos, con base en la correcta administración de sus recursos, la planificación y el uso de productos y servicios financieros, afectando así su futuro financiero y el crecimiento de la economía.

Si se sigue sin incentivar o dirigir a la población a obtener o acercarse a canales que les brinden una educación financiera básica esta situación va a seguir incrementando.

Bibliografía

- Alliance for Financial Inclusion. (1 de Marzo de 2013). *Medición de la inclusión financiera*.
Obtenido de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/69640/Indicadores_AFI.pdf
- Asmundson, I. (2011). ¿Qué son los servicios financieros? *Finanzas y desarrollo*, 46-47.
- Atkinson, A., & Flore, A. (11 de Octubre de 2013). *Promoción de la inclusión financiera a través de la educación financiera: evidencia, políticas y prácticas de la OCDE/INFE*.
Obtenido de Documentos de trabajo de la OCDE sobre finanzas, seguros y pensiones privadas: oecd-ilibrary.org/docserver/5k3xz6m88smp-en.pdf?expires=1667977078&id=id&accname=guest&checksum=BF602B0D3447D18777180D1F217C5FDE
- Banco de Mexico. (8 de Noviembre de 2022). *Sistema financiero*. Obtenido de Banxico Educa: http://educa.banxico.org.mx/banco_mexico_banca_central/sistema-financiero.html
- Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo. (14 de Abril de 2016). *¿Que es la Educación Financiera?* Obtenido de <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera#:~:text=Para%20Bansefi%2C%20la%20educaci%C3%B3n%20financiera,car%C3%A1cter%20econ%C3%B3mico%20en%20su%20vida>
- Banco Mundial. (29 de Marzo de 2022). *Inclusion Financiera*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20se%20refiere,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible>.
- BBVA. (9 de Noviembre de 2022). *Los seguros: cuántos tipos existen y cuánto cuestan*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-los-egresos-e-ingresos-y-que-tipos-existen/>
- Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L., & Edmundo, C. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública

municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba. *Visionario Digital*, 5-21.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (27 de Agosto de 2020). *Inclusión Financiera*. Obtenido de <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/inclusion-financiera-25319#:~:text=Educaci%C3%B3n%20financiera%3A%20Se%20refiere%20a,decisiones%20acordes%20a%20sus%20intereses%3B>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (1 de Febrero de 2021). *El ahorro en México: productos, instrumentos y evolución*. Obtenido de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/616136/Estudio_Ahorro.pdf

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (8 de Noviembre de 2022). *Guías para la Familia y el Maestro CONDUSEF*. Obtenido de <https://webapps.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/guias.html>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (8 de Noviembre de 2022). *Usa el crédito a tu favor*. Obtenido de <https://www.condusef.gob.mx/index.php/documentos/documentos/mxexterior/contenido-instituciones/abre-cuenta.pdf?p=contenido&idc=1743&idcat=1>

Comite de Educacion Financiera. (7 de Septiembre de 2017). *Estrategia Nacional de Educacion Financiera*. Obtenido de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254432/Estrategia_Nacional_de_Educaci_n_Financiera.pdf

Fachelli, S., & Lopez, P. (2015). *Metodología de la Investigación Social Cuantitativa*. Barcelona: Universidad autonoma de Barcelona.

Fuenzalida, M., & Ruiz, J. (2009). Riesgo financiero de los hogares. *Economía chilena*, 35-53.

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Corporación Andina de Fomento.

- Kiyosaki, R. T., & Lechter, S. L. (2005). *Niño rico, niño listo: cómo dar a sus hijos una educación sólida*. Buenos Aires: AGUILAR.
- Lusardi, A. (2012). Aritmética, alfabetización financiera y toma de decisiones financieras. *NUMERACY*.
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía*, 55-78.
- Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. *Escuela de Administración de Negocios*, 123-144.
- Parker, S., Castillo, N., Garon, T., & Levy, R. (2016). *Eight Ways to Measure Financial Health*. Chicago: Center for Financial Services Innovation .
- Qualitas . (26 de mayo de 2023). *Ventajas de tener un seguro de autos y otros vehículos*. Obtenido de Qualitas: <https://blog.qualitas.com.mx/cultura-vial/ventajas-seguro-de-auto-qualitas/>
- Raccanello, K., & Guzmán, E. H. (2014). Educación e inclusión financiera. *REVISTA LATINOAMERICANA de estudios educativos*, 119-141.
- S.A., B. S. (13 de Septiembre de 2021). *Santander*. Obtenido de <https://www.santander.com/es/stories/todo-lo-que-necesitas-saber-antes-de-contratar-un-seguro>
- Villacorta, O., & Reyes, J. (2012). Servicios financieros para las mayorías. *MBS*, 5-21.
- Villagómez, F. A., & González, A. (2014). *El efecto del alfabetismo financiero en el ahorro para el retiro en México*. Mexico DF.: Centro de Investigación y Docencia Económicas.
- Wolfgang, E. (2017). *¡ Quiero un crédito!: Cómo obtenerlo y conservarlo*. Mexico: SELECTOR.
- Zapata, A., Cabrera, E., Jesus, H., & Martinez, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Administracion y Finanzas*, 1-8.



Número de oficio SACFE-372/2023

C. VALDEZ SANTIAGO DULCE MARÍA
EGRESADA DE LA LICENCIATURA EN FINANZAS
DE LA BENEMÉRITA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE PUEBLA
P. M. A. C.

Sirvo el presente para enviarle un cordial saludo y al mismo tiempo, me permito informarle; mediante oficio digital que, ha sido ACEPTADA su TESIS, titulada:

"La educación financiera y su importancia en la salud financiera de la población mexicana"

De la misma forma, le comunico que la persona responsable de la dirección de su TESIS será el Dr. Eduardo Gonzalo Vázquez Tovar.

Así mismo, le informo que usted cuenta con un período no mayor a un año, como máximo, a partir de recibido el presente, para realizar su examen profesional.

Sin otro particular, le agradezco su atención y me reitero a sus apreciables órdenes.

Atentamente
"PENSAR BIEN, PARA VIVIR MEJOR"
Heroica Puebla de Zaragoza, a 12 de octubre de 2023


Mtra. Rosalinda Merino Calderón
SECRETARIA ACADÉMICA



C.c.p. Archivo
IGGP/RMC/gpñh

(222) 2 29 55 00, ext. 7807
academic@economia@correo.buap.mx - Facultad de
Economía

Carretera a Academia 201, entre Avenida
Universidad y Avenida San Claudio,
Ciudad Universitaria, Puebla C.P. 72501
Tel. 222 229 55 00 Ext. 5606

Página 1 de 1

Número de oficio SACFE-366/2024

Dr. Israel Gerardo García Pérez
Director de la Facultad de Economía de la
Benemérita Universidad Autónoma de Puebla
P. M. A. C.

Al tiempo de enviarte un cordial saludo, le informamos que después de haber revisado minuciosamente la TESIS, que presenta la **C. VALDEZ SANTIAGO DULCE MARÍA**, para obtener el grado de Licenciada en Finanzas; otorgamos nuestro aval a la estructura, redacción, contenido y aportaciones del documento titulado:

“La educación financiera y su importancia en la salud financiera de la población mexicana”

Lo anterior, considerando que reúne los requisitos necesarios para someterse a impresión.

Sin otro particular, agradecemos de antemano sus atenciones, reiterando a usted nuestras distinguidas consideraciones.

Atentamente

“PENSAR BIEN, PARA VIVIR MEJOR”

Heroica Puebla de Zaragoza a 4 de noviembre de 2024


Dr. Luis Augusto Chávez Maza
REVISOR


Dr. Gonzalo Haro Álvarez
REVISOR



BUAP

Número de oficio SACFE-342/2024

C. VALDEZ SANTIAGO DULCE MARÍA
EGRESADA DE LA LICENCIATURA EN FINANZAS
DE LA BENEMÉRITA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE PUEBLA
PRESENTE

Sirva este medio para enviarle un cordial saludo y al mismo tiempo, me permito informarle, mediante oficio digital que, con fundamento en el Artículo 8° del Reglamento General de Titulación de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, comunico a usted que, la designación para formar la Comisión Revisora de su TESIS de la Licenciatura en Finanzas:

"La educación financiera y su importancia en la salud financiera de la población mexicana"

Ha recibido en los profesores:

Dr. Luis Augusto Chávez Maza
Dr. Haro Álvarez Gonzalo

Quienes, a partir de recibido el presente; **cuentan con un plazo no mayor a diez días hábiles** para revisar su proyecto y dictaminar lo procedente.

Sin otra particular, le agradezco y expreso mi reconocimiento a su labor.

Atentamente

"PENSAR BIEN, PARA VIVIR MEJOR"

Heroica Puebla de Zaragoza, a 14 de octubre de 2023

Mtra. Rosalinda Merino Calderón
SECRETARIA ACADÉMICA



C.c.a. Archivo
EGP/Inu

{222} 2 35 55 00, ext. 7807
academica.economia@correo.buap.mx Economista

Facultad

Av. San Claudio y 22 Sur, Col. San
Marcel, Ciudad Universitaria,
Puebla, Pue. C.P. 72500
tel. (022) 241 5000 ext. 3815, 7845 y 7915

Página 1 de 1

Número de oficio SACFE-366/2024

Dr. Israel Gerardo García Pérez
Director de la Facultad de Economía de la
Benemérita Universidad Autónoma de Puebla
P. M. A. C.

*Al tiempo de enviarte un cordial saludo, le informamos que después de haber revisado minuciosamente la TESIS, que presenta la **C. VALDEZ SANTIAGO DULCE MARÍA**, para obtener el grado de Licenciada en Finanzas; otorgamos nuestro aval a la estructura, redacción, contenido y aportaciones del documento titulado:*

“La educación financiera y su importancia en la salud financiera de la población mexicana”

Lo anterior, considerando que reúne los requisitos necesarios para someterse a impresión.

Sin otro particular, agradecemos de antemano sus atenciones, reiterando a usted nuestras distinguidas consideraciones.

Atentamente

“PENSAR BIEN, PARA VIVIR MEJOR”

Heroica Puebla de Zaragoza a 4 de noviembre de 2024


Dr. Luis Augusto Chávez Maza
REVISOR


Dr. Gonzalo Haro Álvarez
REVISOR



BUAP

Número de oficio SACFE-372/2024

C. VALDEZ SANTIAGO DULCE MARÍA
Matrícula 201848898
Licenciatura en Finanzas
Presente

Con un saludo fraterno, me dirijo a usted para informarle que el Director de su TESIS, ha dado su aprobación para concluir la redacción y que la Comisión Revisora se ha pronunciado en el mismo sentido; avalando la estructura, contenido y aportaciones del documento; por lo tanto, SE AUTORIZA, por parte de la Facultad de Economía de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, la impresión de su TESIS titulada:

"La educación financiera y su importancia en la salud financiera de la población"

Sin otro particular, le expreso mi felicitación por la concreción de este paso trascendental en su vida profesional.

Atentamente
"PENSAR BIEN, PARA VIVIR MEJOR"
Heroica Puebla de Zaragoza, a 5 de noviembre de 2024


Mtra. Rosalinda Merino Calderón
SECRETARIA ACADÉMICA



C.c.p. Archivo
IGGR/RMC/gvpln

(222) 2 29 55 00, ext. 7507
academica.economia@correo.buap.mx

Facultad
de Economía

Av. San Claudio y 22 Sur, Col. San
Nicolás, Ciudad Universitaria,
Puebla, Pue. C.P. 72570
DL (222) 2 29 55 00 Fax: 5105, 7503 y 7506

Página 1 de 1