



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL
ESTADO DE MORELOS



ESCUELA DE
ESTUDIOS
SUPERIORES DE
ATLATLAHUCAN

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE MORELOS
ESCUELA DE ESTUDIOS SUPERIORES DE ATLATLAHUCAN**

**“LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO ESTRATEGIA DE DESARROLLO
EN LA ECONOMÍA FAMILIAR”.**

El caso de las familias que viven en los barrios de San Mateo y la Asunción
Atlatlahucan, Mor.

Tesis que para obtener el grado de
LICENCIADO EN CONTADOR PÚBLICO

Presenta

ALEJANDRA MEDINA AMARO

Director de tesis

DR. BENJAMÍN BAZALDÚA MUÑOZ

Comité revisor

DR. CESAR RIVERA JAUREGUI

DR. PEDRO VARGAS RICO

MTRA. BEATRIZ ESCALONA ARIAS

C.P.C ADOLFA JUDITH VÁZQUEZ MALDONADO

ATLATLAHUCAN, MORELOS

SEPTIEMBRE 2023

Agradecimientos.

Primeramente, quiero agradecer a Dios por darme vida y salud, así como la oportunidad de terminar esta meta, sin ti nada sería posible, gracias por darme fuerzas y ánimos en los momentos difíciles para que no me rindiera y siempre siguiera adelante con mi tesis.

A mi familia, especialmente a mi mamá Mary, gracias por ser la mejor mamá que Dios me pudo dar, porque fuiste madre soltera y aun así nunca te rendiste con nosotros, por pagarme mis estudios y darme la mejor herencia mi profesión, gracias por hacerme una persona de provecho y enseñarme a luchar y trabajar honradamente. Te haré sentir orgullosa, te recompensaré por todo lo que me has dado, que Dios siempre te cuide y te bendiga.

A mi hermano Mario por darme trabajo para que pagara una parte de mi tesis, gracias por creer en mí y a mi cuñada Mayra gracias por los ánimos y por escuchar cuando me estresaba por mi tesis.

A mi abuelito Pifas que, aunque ya no está aquí, quiero que sepa que su nieta ya es Contadora, gracias por dejarme su fuerza para no rendirme, que Dios lo tenga en su santa gloria.

A mi abuelita Roga, porque siempre encontré en usted un refugio, cuando sentía que ya no podía, gracias por sus palabras de aliento.

A mi tía Alicia gracias, por sus mensajes de ánimo en WhatsApp y a doña Remi por contagiarme su actitud tan positiva cuando estaba decaída.

A mi mejor amiga Belem, gracias por tus llamadas de ánimo y tus mensajes de que siempre le echara ganas a mi tesis.

A mis amigas de la universidad a Norma porque de ti tuve siempre mensajes de ánimo, en los momentos en que más los necesitaba, gracias por ayudarme a vencer mis inseguridades, a Anita gracias por las palabras de aliento que me dabas, cada vez que nos veíamos, a Alma y Clara gracias por creer en mí. Chicas ustedes fueron mi ANCLA en la universidad, gracias por haber compartido tantas aventuras juntas, nunca faltaron las risas en el aula, gracias por la hermosa amistad que me dan.

A mis Lupitas favoritas, Pupe y Pita, gracias por los lindos momentos que compartimos. La universidad me dejó tan bonitas amistades como ustedes, y aunque tomamos caminos diferentes, siempre contarán conmigo.

A mi grupo de amigas de la prepa, Pilar, Adbidia, Bety, Daly y Bere, gracias por los buenos tiempos que compartimos en el CBTIS, de cada una aprendí grandes cosas, y que siga nuestra amistad como hasta ahora, siempre estando en los momentos que se necesitan.

A mis mascotas: mis perritos Gotcha, Nona, Jack, Robí y Gill, y mis michis Mily, Tigris, Raven y Batman gracias por sacarme una sonrisa cada que regresaba de la universidad y por acompañarme en las desveladas de mi tesis. Porque ustedes no son sólo mascotas, sino integrantes de mi familia.

A mi asesor, el Doctor Bazaldúa, gracias por siempre brindarme su apoyo, desde el inicio hasta la culminación de mi tesis, por todo lo enseñado, por darme aportaciones y observaciones para que mejorara mi trabajo y la paciencia que siempre me tuvo.

A la Escuela de Estudios Superiores de Atlatlahucan, gracias por darme la oportunidad de formarme académicamente y a todo el personal académico; mis profesores la profa Beti, Longy, Cristina, Judith, Karen, Pedro, Bazaldúa y Angy por enseñarme, para mi formación como contadora, sus clases fueron mis favoritas y al personal administrativo que me ayudó con mi tramite de titulación.

“Hay que aprender a usar el dinero, como herramienta, para alcanzar nuestras metas y nuestros sueños”.

Sofia Macías.

Contenido

Índice de gráficas	6
Índice de Imágenes.....	7
Índice de Tablas.	7
Índice de Esquemas.	7
Índice de Cuadros.	7
Resumen.....	9
Introducción.....	11
Capítulo I. Planteamiento del problema.	14
1.1 Planteamiento del Problema:.....	14
1.2 Objetivo general de la investigación.....	21
1.3 Pregunta general y específicas de la investigación.	22
1.4 Hipótesis de trabajo.....	22
1.5 Justificación y relevancia de la investigación:.....	22
1.6 Limitaciones de la investigación.....	25
1.7 Estado del arte	25
1.7.1 IDH y el desarrollo sostenible o sustentable.	25
1.7.2 La educación financiera y su importancia en las familias.....	28
1.7.3 Agenda 2030.....	31
1.7.4 Libertad financiera.....	34
Capítulo II. Marco teórico.	36
2.1 Definiciones de la educación financiera:	36
2.2 Historia de la educación financiera en México.	39
2.3 Concepto de Inclusión Financiera.	41
2.4 Conceptos básicos de Educación Financiera.....	42
2.4.1 Ahorro.....	42
2.4.2 Presupuesto.	44
2.4.3 Inversión.....	48
2.4.3.1 Mercado de valores:.....	50
2.4.4 Fondo de emergencia.....	55
2.4.5 Tarjetas Bancarias.	56
2.4.5.1 Diferencia entre la tarjeta de crédito, y la tarjeta de débito.	57

2.4.6	Buró de crédito.....	59
2.4.7	¿Cómo salir de deudas?	60
2.4.7.1	Métodos para pagar una deuda.....	61
2.4.8	Afore y retiro.....	62
2.4.9	Seguros.....	67
2.5	Sistema Financiero Mexicano (SFM).	69
Capítulo III. Metodología.....		74
3.1	Obtención de la muestra.....	75
3.2	Factores que inciden en el desarrollo económico de las familias de los barrios de San Mateo y la Asunción.....	77
3.3	Sistema de Variables.	80
3.4	Descripción de las variables.	82
Capítulo IV. Desarrollo y Análisis de resultados.		86
4.1	Fiabilidad con Alpha de Cronbach.	86
4.2	Conocimientos de Educación Financiera.....	89
4.3	Disposición de Aprendizaje.....	92
4.4	Características de familia.	97
4.5	Ingresos.....	101
4.6	Hábitos de ahorro.	108
4.7	Inversión.....	116
4.8	Plan de Presupuesto.....	118
4.9	Visión de negocios.	120
4.10	Conocimiento sobre uso y manejo de tarjetas bancarias, crédito y débito.	123
4.11	Deudas.....	127
4.12	Seguros.....	130
Conclusiones.		134
Sugerencias.....		139
	Anexo No.1 Encuesta aplicada a la muestra.	151
	Anexo No.2 Sintaxis utilizado en el procesamiento de la información para el software SPSS.....	153
	Anexo 3. Base de datos.	159

Índice de gráficas

Gráfica 1. Porcentaje de la población de 18 a 70 años que llevan un registro de sus gastos o los de su hogar por forma de control y sexo 2021.....	16
Gráfica 2. Población mexicana de 18 a 70 años que lleva el control de su presupuesto... 17	17
Gráfica 3. Porcentaje de personas en pobreza por municipio 2020.	19
Gráfica 4. Pirámide poblacional total de Atlatlahucan 2020.	20
Gráfica 5. Evolución de la población económicamente activa en Morelos.	23
Gráfica 6. IDH según PIB per cápita.	26
Gráfica 7. ¿Crees que la educación financiera sirva como estrategia, para mejorar la economía familiar?	92
Gráfica 8. ¿Si alguien diera un taller de cómo invertir en CETES asistiría?.....	94
Gráfica 9. ¿En caso de que no conozcas estos 2 métodos, te gustaría aprenderlos?....	95
Gráfica 10. ¿Cómo se informa de la educación financiera?.....	96
Gráfica 11. ¿Cuántos miembros conforman su hogar?	100
Gráfica 12. ¿Tienes un trabajo formal o informal?.....	104
Gráfica 13. ¿Cuál es el monto de los gastos en tú hogar?.....	107
Gráfica 14. ¿Usted ahorra?	109
Gráfica 15. ¿Cuál es el monto que ahorra por semana?	110
Gráfica 16. Motivo ¿por el que no ahorra?.....	111
Gráfica 17. ¿Ha participado en tandas familiares?.....	112
Gráfica 18. Trabajador independiente.....	113
Gráfica 19. Motivos por los que no se ahorra para el retiro.	115
Gráfica 20. ¿Usted sabe qué es una inversión?	116
Gráfica 21. ¿Usted invierte?	117
Gráfica 22. ¿Conoce qué es un presupuesto?	118
Gráfica 23. ¿Hace un presupuesto para administrar sus ingresos y gastos?	119
Gráfica 24. ¿Le gustaría aprender a invertir su dinero y generar dinero extra?	120
Gráfica 25. ¿Qué tipo de inversión le interesa?	121
Gráfica 26. ¿En qué gastaría un millón de pesos?	122
Gráfica 27. ¿Para qué usas tú tarjeta?	126
Gráfica 28. ¿Tiene deudas?	127
Gráfica 29. ¿Vas al corriente con tus pagos?	129
Gráfica 30. ¿Por qué no tiene un seguro?	131

Índice de Imágenes.

Imagen 1. Unidades económicas según sector económico en 2019.....	21
Imagen 2. Programas para el bienestar, presupuesto y beneficiarios.....	27
Imagen 3. Jefes de familia en México.....	28
Imagen 4. Los 17 objetivos de Desarrollo Sostenible.	34
Imagen 5. Nube de palabras de educación financiera.....	38
Imagen 6. Ejemplo de pagos mínimos.....	58

Índice de Tablas.

Tabla 1. Definiciones de la educación financiera.....	37
Tabla 2. Cálculo de los ingresos.....	46
Tabla 3. Cálculo de los Gastos.	47
Tabla 4. Ejemplo de Inversión.....	49
Tabla 5. Invertir en Cetes.....	54
Tabla 6. Bancos que te ofrecen su Afore para trabajadores independientes.....	66
Tabla 7. ¿Cuánto pueden bajar tus impuestos, si ahorras para el retiro?	67
Tabla 8. Distribución de variables en la encuesta.....	84

Índice de Esquemas.

Esquema 1. Árbol de objetivos.....	35
Esquema 2. Participantes en el mercado de valores.	51
Esquema 3 . El ciclo de pago de las tarjetas	56
<i>Esquema 4. Sistema Financiero.</i>	73
Esquema 5. Factores que inciden en el desarrollo económico de las familias.	79
Esquema 6. Sistema de variables.	80

Índice de Cuadros.

Cuadro.1 Cuadro de fiabilidad de Alpha de Cronbach.....	86
Cuadro 2. Categoría de edades. * ¿Cuál es tu sexo?	87
Cuadro 3. ¿Cuál es su último nivel de estudios? * ¿De qué barrio eres?.....	88
Cuadro 4. ¿Qué tanto conoce usted de educación financiera? * ¿Cuál es tu sexo?	89
Cuadro 5. ¿Conoce usted de los beneficios de saber sobre educación financiera? * ¿Cuál es tu sexo?	90
Cuadro 6. ¿Conoces el método bola de nieve y avalancha para pagar una deuda? * ¿Cuál es tu sexo?	91

Cuadro 7. ¿Qué tan dispuesto estaría a recibir cursos de educación financiera? * ¿Cuál es tu sexo?.....	93
Cuadro 8. ¿Qué tipo de familia tiene?	98
Cuadro 9. ¿Cuántos años tiene el/la jefe de familia?	99
Cuadro 10. ¿Quiénes aportan ingresos a la familia?	103
Cuadro 11. ¿Quiénes dependen de los ingresos?.....	105
Cuadro 12. ¿Cuál es el monto de tu ingreso de tú hogar? (mensualmente).....	106
Cuadro 13. ¿Ya empezaste a ahorrar para tú retiro?.....	114
Cuadro 14. ¿Cuenta con alguna tarjeta bancaria?	123
Cuadro 15. ¿Qué tipo de tarjeta tienes?.....	124
Cuadro 16. ¿Cómo obtuviste tú primera tarjeta bancaria?	125
Cuadro 17. ¿Por qué adquiriste la deuda?	128
Cuadro 18. ¿Cuenta con algún seguro?.....	130
Cuadro 19. Variables introducidas/ eliminadas.	132
Cuadro 20 Resumen de modelo de regresión.....	133

Resumen

La educación financiera se ha convertido mundialmente en una prioridad, tanto para las instituciones públicas y la población en general (las familias). La falta de educación financiera en la población mexicana se refleja principalmente en el escaso uso de productos y servicios financieros, en malos hábitos al momento de adquirirlos, así como la falta de planeación, lo que impacta de forma negativa en su bienestar y calidad de vida.

La presente investigación se basa en el estudio de los barrios de San Mateo y la Asunción del municipio de Atlatlahucan, Morelos. Teniendo como objetivos resaltar la importancia de la educación financiera como estrategia, e identificar cuáles son los factores que inciden en el desarrollo económico de las familias.

Se usaron cuatro índices, Índice de Actitud (INDACT), Índice de Conocimientos (INDCON), Índice de Habilidades (INDHAB), e Índice de Comportamientos (INDCOMP), creados en base a los índices del Banco de Desarrollo de América Latina que mide la educación financiera, para conocer cuáles son los factores que inciden en el desarrollo económico de las familias.

El factor que incide más en las familias es el de actitud, es importante reconocer que si la población está dispuesta a aprender nuevos temas, mejorarían bastante sus conocimientos y sus finanzas, también si están dispuestos a aplicar lo que saben, ejemplo si empiezan a ahorrar, a invertir y pagar las deudas que tengan de una manera responsable, entre otros, el segundo factor son los conocimientos que tienen sobre los productos financieros, y es la base para que puedan tomar las mejores decisiones financieras, el tercer factor es la habilidad si usan las herramientas que les dan los productos financieros como las tarjetas de crédito, si cuentan con algún seguro, cuanto es el monto que ahorran entre otros y por último el factor de comportamiento, qué tipo de familia tienen, el tipo de trabajo, si es formal o informal, cuantas personas trabajan en el hogar, entre otros

Se analiza como la educación y la inclusión financieras están ligadas una a la otra, pues la primera es el conocimiento adquirido por los individuos para desarrollar las habilidades necesarias, para tomar las mejores decisiones financieras en los productos financieros y la segunda son las herramientas que se encuentran en los servicios y productos financieros formales, para preparar y mejorar la capacidad financiera al alcanzar metas financieras.

Palabras clave: educación financiera, familias, estrategias, inclusión financiera.

Abstract.

Financial education has become a priority worldwide, both for public institutions and the general population (families). The lack of financial education in the Mexican population is mainly reflected in the limited use of financial products and services, in bad habits when acquiring them, as well as the lack of planning, which negatively impacts their well-being and quality of life.

This research is based on the study of the neighborhoods of San Mateo and La Asunción in the municipality of Atlatlahucan, Morelos. The objectives are to highlight the importance of financial education as a strategy and identify the factors that affect the economic development of families.

Four indices were used, Attitude Index (INDACT), Knowledge Index (INDCON), Skills Index (INDHAB), and Behavior Index (INDCOMP), created based on the indices of the Development Bank of Latin America that measures the financial education, to know what factors affect the economic development of families.

The factor that has the most impact on families is attitude. It is important to recognize that if the population is willing to learn new topics, their knowledge and finances would greatly improve, also if they are willing to apply what they know, for example if they start saving. , to invest and pay the debts they have in a responsible manner, among others, the second factor is the knowledge they have about financial products, and it is the basis for them to make the best financial decisions, the third factor is the ability if they use the tools that financial products give them such as credit cards, if they have any insurance, how much is the amount they save among others and finally the behavioral factor, what type of family they have, the type of job, if Is it formal or informal, how many people work in the home, among others

It is analyzed how financial education and inclusion are linked to each other, since the first is the knowledge acquired by individuals to develop the necessary skills to make the best financial decisions in financial products and the second are the tools that are used. found in formal financial services and products, to prepare and improve financial capacity by achieving financial goals.

Keywords: financial education, families, strategies, financial inclusion.

Introducción.

La educación financiera es fundamental para la gestión de las finanzas personales. Al respecto, en un estudio conjunto de la OCDE, CAF y CEPAL (2018) señalan que el 32.8% de la población latinoamericana no posee una cuenta bancaria y no conoce los requisitos para abrir una, adicional a ello menciona que en un 14.3% de estas personas no confían en las entidades financieras y que un 13.6% no le encuentra algún tipo de beneficio.

En América Latina se observa un bajo nivel de comprensión de conceptos financieros básicos como: inflación, tasa de interés, relación entre riesgo, rentabilidad, y funcionamiento del mercado de capitales.

Por este motivo García et al (2013) señala que la prioridad de formación académica debería estar dirigida a la comprensión y asesoramiento de los servicios financieros, enfatizando en conceptos como el ahorro y el crédito, los cuales contribuyen a la planificación financiera a largo plazo.

La falta de educación financiera en la población mexicana se refleja principalmente en el escaso uso de productos financieros, en malos hábitos al momento de adquirirlos, en la falta de planeación financiera, lo que impacta de forma negativa en su bienestar y calidad de vida.

Asimismo, la banca comercial y el SFM (Sistema Financiero Mexicano) se han percatado de la importancia de tener a una población educada financieramente, no sólo para promover sus propios instrumentos o productos, sino para concientizar a las personas que le den importancia, conocer conceptos financieros básicos y puedan tomar decisiones que mejoren su bienestar familiar (Gómez, 2018).

De estas definiciones financieras, algunas de las más importantes por aprender son “educación financiera” e “inclusión financiera”, de ahí parten los demás conceptos.

La **educación financiera**, en esta tesis, se entiende que **es un proceso mediante el cual los individuos desarrollan los conocimientos y las habilidades necesarias, para tomar las mejores decisiones financieras y así mejorar su bienestar** (OCDE;2005, Comisión de Educación Financiera de E.U; 2006, Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido; 2016, Bansefi; 2016).

Por otro lado, se define el concepto de **inclusión financiera** como **las herramientas que se encuentran en los servicios y productos financieros formales, que sirven para mejorar, preparar y superar alguna emergencia económica y alcanzar metas financieras** (Banco Mundial; 2022, CNBV; 2020, CONAIF; 2023, Educación Financiera en América Latina, 2022).

La presente investigación hace referencia a la manera en que la educación financiera sirve como estrategia para mejorar la economía familiar, de los barrios de San Mateo y la Asunción del municipio de Atlatlahucan, Morelos.

El presente trabajo está dividido en 4 capítulos.

En el capítulo uno se muestra el planteamiento del problema, donde se destaca la falta de educación financiera en el país, reflejado principalmente en el escaso uso de productos y servicios financieros. Lo que impacta de forma negativa en su bienestar y calidad de vida. Asimismo, se presentan los objetivos, la hipótesis, la justificación y relevancia de la investigación, entre otros.

En este mismo capítulo, se señala que México se encuentra incluido con los 197 países del mundo, que integran la Organización de las Naciones Unidas (ONU) presenta que México se encuentra incluido con los 197 países del mundo, que integran la Organización de las Naciones Unidas (ONU), la cual desarrolló la Agenda 2030; como un plan de acción a favor de las personas, el plantea y la prosperidad, son 17 objetivos que tiene la agenda. Para este trabajo de investigación sólo se hablará del 1°, 4°, 5° y 8°.

El primer objetivo de la agenda 2030, es “Poner fin a la pobreza en todas sus formas y en todo el mundo”. En México existe mucho desconocimiento financiero, de ahí la importancia de que la población aprenda de la educación financiera, pues esta ayuda para que la sociedad tenga alfabetización financiera y puedan usar correctamente los instrumentos financieros, mejorando su calidad de vida, en especial si se enseña en las familias, con los jefes de familia y ellos después a sus hijos, también se incluye el objetivo 4 es “Garantizar una educación inclusiva y equitativa de calidad y promover oportunidades de aprendizaje permanente para todos” .

El objetivo 5 es “Igualdad de género”, tiene por objetivo facilitar a las mujeres y niñas igualdad en el acceso a la educación y atención médica, en las oportunidades para conseguir un trabajo digno y el último objetivo 8 es “Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos”. Si hay una buena educación para la población, tendrán los conocimientos suficientes para ocupar un puesto de trabajo formal y mejorar su calidad de vida.

En el capítulo 2 se incluyen todas aquellas definiciones de educación e inclusión financieras. Esto se realizó con las aportaciones teóricas de la OECD (2005), Comisión de Educación Financiera de E.U (2006), Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido (2016) y Bansefi (2016). Para la inclusión financiera fueron estos, Banco Mundial (2022), CNBV, 2020, CONAIF (2023), entre otros. Después de analizar los conceptos y para fines de esta investigación se hizo una

definición propia de educación e inclusión financieras. También se muestra la historia de la educación financiera en México, y conceptos básicos como el ahorro, presupuesto, inversión, fondo de emergencia, entre otros; con el fin de dar un panorama general del tema.

En el capítulo 3 se retoma la metodología empleada, que es cuantitativa. Se muestra el instrumento de investigación, que capta la información de campo de los conceptos claves en variables del estudio. Así mismo, se presenta el diseño muestral y el tratamiento que se le dio a este y el sistema de variables.

En el capítulo 4 se presentan los resultados obtenidos a través de la encuesta. Se muestran varios cuadros y gráficas que ayudan a tener una mejor visualización de las respuestas obtenidas. Por último, se realiza el análisis y la interpretación de la información. Finalmente, se presentan las conclusiones y sugerencias, así como los anexos.

Capítulo I. Planteamiento del problema.

En este primer capítulo se muestra el planteamiento del problema, los objetivos generales de la investigación, la hipótesis, el límite de la investigación, entre otros. También va a abordar la importancia de la educación financiera en las familias, siendo una estrategia para disminuir la pobreza, el cual es la línea de investigación que guía esta tesis. Se mostrará algunos conceptos como el IDH, Desarrollo Sustentable y la agenda 2030.

1.1 Planteamiento del Problema:

La educación financiera se ha convertido mundialmente en una prioridad, tanto para las instituciones públicas y la población en general (las familias). Organismos como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), el Gran Banco Mundial (GBM), El Grupo de los 20 (G20), el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y El Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) han tomado la iniciativa en este tema y desarrollada variedad de foros, investigaciones, publicaciones y programas con la finalidad de que la educación financiera se convierta en un tema relevante para los gobiernos de los países. (Marshall, 2014. Tomado de Rivera y Bernal 2018).

La falta de educación financiera en la población mexicana se refleja principalmente en el escaso uso de productos y servicios financieros, en malos hábitos al momento de adquirirlos, en el desconocimiento de sus derechos y obligaciones, así como en la falta de planeación financiera. Lo que impacta de forma negativa en su bienestar y calidad de vida, al mismo tiempo que provoca que las instituciones financieras no alcancen los niveles de competitividad requeridos y que se detenga el desarrollo económico del país, y por ende se vea reflejado en la economía de los estados y en sus respectivas comunidades. (García, Grant y Mejía, 2015. Tomado de Rivera y Bernal 2018).

El instrumento que mide variables relacionadas con la inclusión financiera en México es la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Desde el año 2009, ya se publicaba el Reporte de Inclusión Financiera por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV); sin embargo, este reporte sólo captaba la perspectiva de la oferta de servicios financieros y no la de la población usuaria. Por ello, a partir de 2012 se ha realizado el levantamiento de la ENIF para conocer sobre gasto, ahorro, retiro, remesas, entre otros temas financieros en México (INEGI-ENIF,2021).

De acuerdo con la Encuesta Nacional de Gastos de los Hogares (ENGH, 2015) en México existen 30.3 millones de hogares, que en promedio están conformados por 3.8 personas. Así, una familia mexicana reporta ejercer un gasto de 146,600 pesos anuales, es decir 38,600 pesos por persona, los cuales distribuyen en los siguientes rubros:

- 25.8% en alimentos y bebidas no alcohólicas;
- 19.7% en vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles;
- 12.9% en transporte;
- 8.3% en restaurantes y hoteles;
- 7.3% en bienes y servicios diversos;
- 5.3% en prendas de vestir y calzado;
- 5.1% en recreación y cultura;
- 4.5% en muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del hogar;
- 3.8% en comunicación;
- 3.6% en educación;
- 3.0% en salud;
- 0.7% en bebidas alcohólicas, tabaco y estupefacientes. (ENGH 2015. Tomado de Montes 2015)

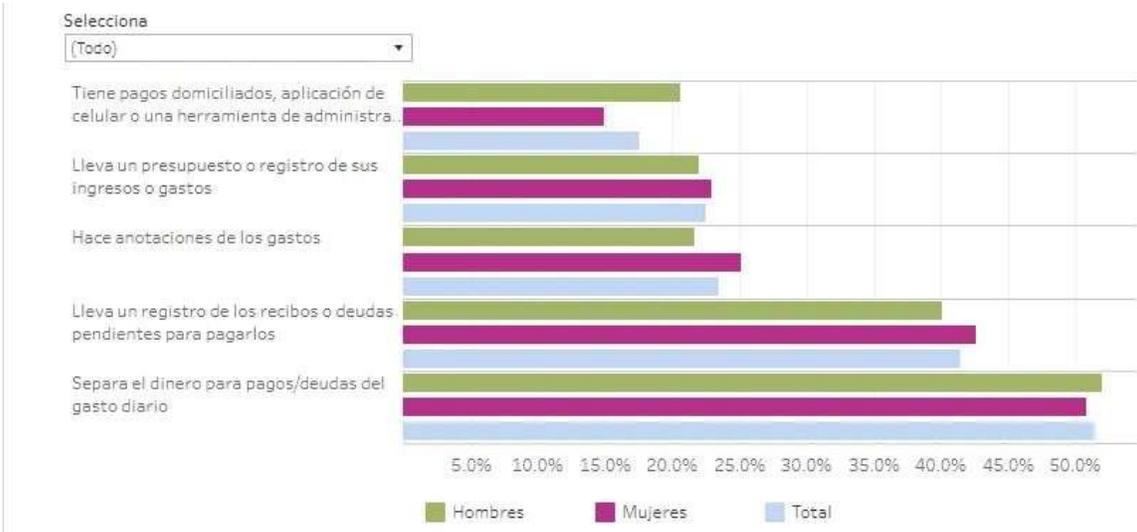
Los resultados de la encuesta, el gasto número uno, es en alimentos y bebidas no alcohólicas, de acuerdo con datos de la Universidad de Yale, México es el primer consumidor de refrescos en el mundo con un promedio de 163 litros por persona al año, ganándole a Estados Unidos que ocupa el segundo lugar con 118 litros.

“En promedio, una familia mexicana destina 10 por ciento de sus ingresos totales a la compra de refrescos, 24 por ciento a otros alimentos y bebidas, y 66 por ciento a vivienda, educación y vestimenta, entre otros. Pero lo que es realmente preocupante es que, según El Poder del Consumidor, el consumo de bebidas azucaradas mata al año 24 mil mexicanos por la ingesta calórica y son quienes fallecen más en la región”, refirió Florence L. Theodore, (Gaceta UNAM, octubre, 2019).

También está el gasto de la cuota de enero, que es un periodo económico difícil para las familias mexicanas, ya que se tienen que cubrir gastos fijos, como los gastos de vivienda, comida y educación después de las fiestas decembrinas, también hay ajustes en los precios de productos y servicios básicos de acuerdo con la inflación del país. (Nacional, 2022). Como el precio de la tortilla, la gasolina, el gas para cocinar, el internet, entre otros. Esto ocasiona que aumente la inseguridad, pues al no tener el dinero suficiente para solventar esos gastos, la gente se dedica a hacer actividades ilícitas, en el municipio de Atlatlahucan existen los Comités de

Vigilancia Vecinal (COMVIVES), que es un programa donde los vecinos se unen para protegerse de la delincuencia.

Gráfica 1. Porcentaje de la población de 18 a 70 años que llevan un registro de sus gastos o los de su hogar por forma de control y sexo 2021.

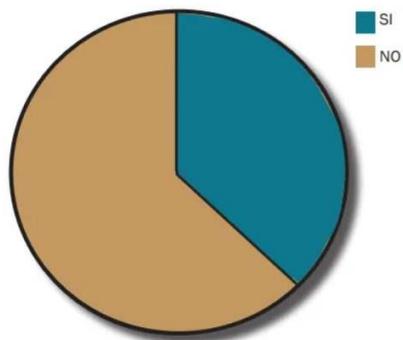


Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2021).

Conforme a la encuesta que hizo la (ENIF, 2021), sobre la inclusión financiera. El 50.8% de la población de 18 a 70 años, separa el dinero para pagos de deudas del gasto diario. El 41.5% lleva un registro de los recibos o deudas pendientes para pagarlos. El 23.5% de la población hace anotaciones de los gastos, y sólo el 22.5% hace un presupuesto o registro de sus ingresos o gastos. El 14.9% tiene una aplicación en su celular o una herramienta de administración de dinero.

En comparación con la encuesta realizada en 2015, del total de la población encuestada (18 a 70 años), 36.5% si llevaba un control o registro de su presupuesto, mientras que 63.5% de la población no lo hacía. El 40.1% del sexo femenino si lleva control de gastos, mientras que el sexo masculino sólo el 32.7%. A diferencia del año 2021, que el total de la población 22.5% hace presupuesto, el sexo femenino con el 22.9% y los hombres con el 22%, bajo la cantidad de personas que hacían presupuesto. Las féminas en ambos años se muestran más organizadas en el control de sus gastos al realizar el registro de su presupuesto, que los varones.

Gráfica 2. Población mexicana de 18 a 70 años que lleva el control de su presupuesto.



Fuente: (INEGI, 2015).

De acuerdo con una encuesta que realizó el banco de México (Banxico), tuvo una expectativa de que el primer trimestre de 2022 la inflación general en el país se colocaría en 6.3% anual (Nacional noticias, 2022) alcanzando así su nivel más alto desde hace 21 años. Y esto se comprobó en el análisis que hizo la aplicación Fintonic México (la aplicación que ayuda a tomar el control de tu dinero), donde tomó el comportamiento de los consumidores durante los meses de enero 2019, 2020 y 2021 para identificar a qué destina su dinero la gente en el primer mes de cada año. Los resultados fueron que los mexicanos gastan su dinero principalmente en pago de impuestos, seguido de pago de tarjetas de crédito, mantenimiento de hogar, educación, mantenimiento automotriz, salud, hogar, hipoteca o renta si no cuentan con una casa propia.

Asimismo, en Morelos, la población del estado ha sufrido por la cuesta de enero, en este sentido, el presidente de la Cámara Nacional de Comercio (CANACO) de Cuautla, Víctor Samuel Márquez Vázquez reconoció que el 2020 fue un año tan complicado, (El Financiero 2019), por todas las reformas que están aconteciendo lo que hará que sea más difícil salir de las crisis que tienen muchas familias.

Los productos de la canasta básica incrementaron su precio en el año 2022. El precio de la tortilla fue uno de los precios que más aumento y cerró con un precio de \$22.66 pesos el kilo en todo el país, datos del Sistema Nacional de Información e Integración de Mercados (SNIIM). Pero varía su precio, ejemplo: En dos de los municipios del estado de Morelos, Cuautla está el kilo en \$25 y en Atlatlahucan en \$23, (fuente propia) pero en el estado de Guadalajara tiene el precio más alto en \$35. (Tapia, INFOBAE, 01/2023).

El precio de la gasolina también aumentó a lo largo del 2022, fue en promedio 2.50% más cara que en Estados Unidos, tuvo una cotización promedio a nivel nacional de 4.06 dólares por galón, de acuerdo con [datos de Petróleos Mexicanos (PEMEX) y la Comisión Reguladora de Energía (CRE), tomado de Díaz, El Economista, 2022]. Por su parte Estados Unidos cotizó en promedio 3.96 dólares por galón a nivel nacional, [según datos de la Administración de Información Energética (EIA), tomado de Díaz, El Economista, 2022].

“En México se tiene que pagar transporte en barco, carga, descarga, transporte a estaciones de servicios y aparte el impuesto que es mayor”, remarcó Ramsés Pech, a lo que agregó que además en el país “no hay buena infraestructura de conductos para mover el combustible”. (Pech, 2022, citado de Díaz, S. 09/01/2023. Gasolina en México fue 2.5% más cara que en E.U durante 2022, El Economista).

Básicamente por las actividades de importación, logística, distribución, entre otros, hace que haya costos como menciona Pech, a México le hace falta la buena infraestructura para mover el combustible como a Estados Unidos, por esos mismos motivos México paga más de impuesto en la gasolina, 30% por cada litro de gasolina, del Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS), mientras que en Estados Unidos se paga una tasa de alrededor de 12% por cada litro de combustible. Y le hace falta maquinaria para poder transformarlo, pues al no tenerla México importa más petróleo que el que consume. Aproximadamente el precio de la gasolina es: Gasolina Magna: \$21.37, Gasolina Premium: \$23.31 y Dese: \$23.07.

En una entrevista que hizo la periodista Álvarez (La Unión, 2022), a la Sra. Victoria Hernández Carreño, comerciante de frutas y verduras del mercado municipal de Cuautla, conto lo siguiente:

“El año pasado si estuvo difícil, pero ahorita más, ya que los productos básicos de los cuales, la gente compra como el jitomate y el chile serrano, pues si han subido su precio, por lo que ha pegado a la ciudadanía el incremento en el costo de los productos”, indicó. (Álvarez, G. 08/01/2022. Pega la cuenta de enero a comerciantes de Cuautla, La Unión).

Tras el cambio de semáforo epidemiológico a rojo, varios restaurantes y comercios de comida tuvieron que cerrar, esto afectó considerablemente el comercio local de frutas y verduras, pues ya no les compraban su mercancía, y en vez de sacar ganancias obtuvieron pérdidas. También subieron los productos de la canasta básica, como el huevo, su precio estuvo alrededor de los \$50 el kilo. El Sistema Nacional de Información e Integración de Mercados (SNIIM) aseguró que el kilo de huevo aumento un 9.5% durante la primera semana de febrero con respecto al 31 de enero del 2023. Sin embargo, en comparaciones anuales se vio un 37% de aumento contra el 2022. (SNIIM, 2023, tomado de Redacción AN/RVC, Aristegui Noticias, 2023).

El Grupo Consultor de Mercados Agrícolas (GCMA) el cual está integrado por expertos en análisis de variables nacionales e internacionales que influyen en el comportamiento del sector agroalimentario. Explicaron a qué se debió el aumento en los precios del huevo, se dio ante la especulación de que la influenza aviar afecto la producción. Unas 16 granjas avícolas de 162 que operaron en Yucatán se encontraron en etapa de “vacío sanitario” por influenza aviar tipo AH5N1. (GCMA, 2023, tomado de Redacción AN/RVC, Aristegui Noticias, 2023). El precio de la carne blanca aumentó, se aprecia la ley de la oferta y la demanda (es la relación entre la demanda que existe de un bien en el mercado y la cantidad de este, que es ofrecido en base al precio que se establezca). Dado que hubo muchos casos de pollos contagiados por la influenza aviar, lo que provocó una disminución en el mercado para su venta y al haber poco producto para vender, la gente lo compraba a un precio alto, como consecuencia la gente cambió sus hábitos de alimentación, ya que compraban comida rápida y productos precocidos.

Gráfica 3. Porcentaje de personas en pobreza por municipio 2020.

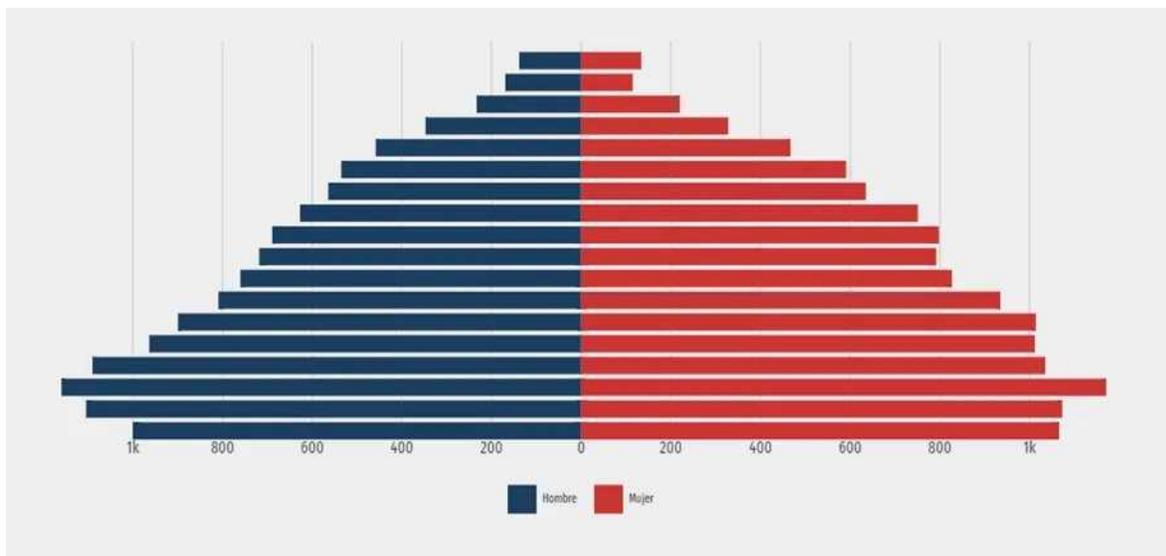


Fuente: (Morelos Rinde Cuentas, 2020).

De acuerdo en la gráfica número 3, se muestra el porcentaje de personas en pobreza por municipio en el año 2020. Y el municipio que tiene menos pobreza en el estado es Cuernavaca con 37.3%, seguido de Jiutepec 42.7%, Tepoztlán en tercer lugar con 45.3%... Cuautla ocupa el 10° lugar con 51.2% y Atlatlahucan municipio que estará basada esta investigación ocupando el 12° lugar con 54.4%. Cabe resaltar que representa más de la mitad del total de la población los cuales también perciben los menores ingresos, tienen poca escolaridad y no trabajan en el sector formal y por lo tanto no cuentan con suficiente: educación financiera y/o

acceso al sistema financiero que limita el progreso y bienestar económico de esas familias.

Gráfica 4. Pirámide poblacional total de Atlatlahucan 2020.



Fuente: (Censo de Población y Vivienda 2020- Cuestionario Básico).

De acuerdo con el censo de población y vivienda 2020, la población de Atlatlahucan fue de 25,232 habitantes, siendo 51.4% mujeres y 48.6% hombres. Los rangos de edad que concentraron mayor población fueron de 10 a 14 años (2,330 habitantes), 5 a 9 años (2,177 habitantes), y 15 a 19 años (2,125 habitantes). Entre ellos concentraron el 26.3% de la población.

En 2019 fue el año en donde la pandemia de COVID-19 surgió, y en la cuenta de enero se agregan otros gastos de salud causados por la pandemia; más aparte otros contratiempos como la pérdida de empleos, la disminución de ingresos, el incremento en la inseguridad, entre otros. En la presente investigación muestra cómo ha sido afectada la economía de las familias que viven en los barrios de San Mateo y La Asunción, Atlatlahucan, Mor; por la pandemia y la educación financiera se vuelve una estrategia de desarrollo para la economía familiar.

Las personas que viven ahí se dedican a actividades terciarias como la prestación de servicios, muchos de ellos trabajan en la limpieza, jardinería y albañilería para el fraccionamiento de Lomas de Cocoyoc, que es un fraccionamiento para gente de clase alta, donde la mayoría de ellos vienen los fines de semana a descansar y a vacacionar, pero con la llegada de la pandemia, se cancelaron las visitas al fraccionamiento, y como consecuencia disminuyó el trabajo.

Otra parte de la población se dedica a ser comerciantes, estos se dividen en dos grupos los que ya tienen un local establecido y los comerciantes de “Fin de Semana”, ellos ofrecen sus productos en un pequeño mercado ubicado en el barrio de San Mateo, cerca del centro y de la iglesia, pero con la llegada de la pandemia, hubo ciertas restricciones creadas por el gobierno, para evitar contagios y se hizo un semáforo, dependiendo del color, se pueden realizar ciertas actividades. En el estado de Morelos tenía semáforo rojo, se dio las indicaciones de quedarse en casa y de cerrar toda actividad turística.

Y una pequeña parte son profesionistas, también tuvieron que adaptarse a su nueva vida laboral, pues muchas de sus empresas plantearon el “home-office”, (trabajo en casa) y en algunos casos despidieron a muchos trabajadores.

Esto se comprueba con los datos del Censo Económico 2019, los sectores económicos que concentraron más unidades económicas en Atlatlahucan fueron Comercio al por menor (456 unidades), Servicios de alojamiento Temporal y de Preparación de Alimentos y Bebidas (134 unidades) y Otros Servicios Excepto Actividades Gubernamentales (114 unidades).

Imagen 1. Unidades económicas según sector económico en 2019.



Fuente: (Censos económicos 2019, tomado de DATA MÉXICO, 2022).

1.2 Objetivo general de la investigación.

- Resaltar la importancia de la educación financiera como estrategia de desarrollo para las familias que viven en los barrios de San Mateo y la Asunción, Atlatlahucan, Mor.
- Resaltar la importancia de que las familias aspiren a tener libertad financiera.

1.3 Pregunta general y específicas de la investigación.

- ¿Cuáles son los factores que inciden en el desarrollo económico de las familias de los barrios de San Mateo y la Asunción Atlatlahucan Mor; derivado de la educación y la inclusión financieras a la cual puede acceder esta población?
- ¿Cuáles son las estrategias que se podrían implementar para mejorar la economía de las familias de los barrios de San Mateo y la Asunción?

1.4 Hipótesis de trabajo.

Algunos de los elementos que inciden en el desarrollo económico familiar están asociados al conocimiento, comportamiento, habilidades y actitudes respecto al manejo de sus finanzas familiares. La población de los barrios de San Mateo y la Asunción al igual que muchas familias mexicanas.

1.5 Justificación y relevancia de la investigación:

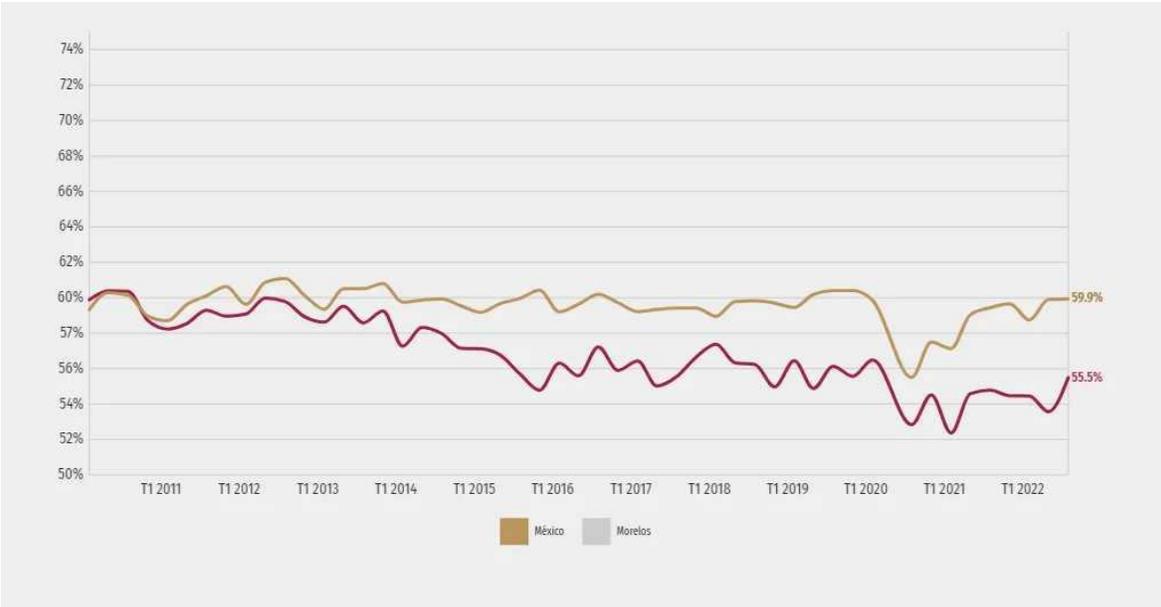
En México, la educación financiera ha ganado más terreno al paso del tiempo, tanto en el sector público como en el sector privado. Los integrantes de la banca comercial, así como los organismos del Sistema Financiero Mexicano (SFM) se han percatado de la importancia de tener a una población educada financieramente no sólo para promover sus propios instrumentos o productos sino para concientizar a las personas respecto de la importancia de conocer elementos y conceptos financieros básicos para tomar decisiones que mejoren el bienestar familiar. (Gómez, 2018).

De tal forma que este estudio analiza la relación que tiene la población educada financieramente y la que no tiene conocimientos, con las dependencias gubernamentales y al sector privado del SFM. Ya que cuando las personas comprenden la finalidad de determinados servicios e instrumentos financieros se percatan de la utilidad que pudieran tener en su propia vida y, por ende, se convierten en clientes potenciales de casas de cambio. Instituciones de fianzas, seguros, banca múltiple, casas de bolsa, administradoras de fondos para el retiro, sociedades financieras, entre otras. (Gómez, 2018).

En el contexto internacional, nuestro país obtuvo un puntaje de 57/100 puntos en el Índice de Alfabetización Financiera (IAF). Este resultado es superior al de países como Colombia, Rumania e Italia; y menor al obtenido por Perú, Alemania y Hong Kong. El puntaje en el Índice de Alfabetización Financiera es mayor en los hombres, en contraste con el puntaje obtenido por las mujeres; en los habitantes de localidades urbanas, en comparación con las rurales; para las personas con escolaridad a nivel licenciatura o más, en comparación con los otros niveles educativos; y para las personas entre 30 y 39 años, en comparación con otros grupos etarios. (ENIF, 2021, tomado de SHCP, 14° Boletín Trimestral de Inclusión Financiera edición especial sobre alfabetización y bienestar financieros).

En cuanto al Índice de Bienestar Financiero (IBF), el cual se construye con la respuesta a cinco preguntas sobre la seguridad y libertad de elección financiera, México obtuvo en el año 2021 un puntaje de 44 sobre 100 puntos posibles. Este puntaje colocó a México, poco más de tres puntos por debajo del promedio de los países encuestados por OCDE/INFE en 2020, y de países como Alemania o Perú, pero por encima de Portugal y Colombia. (ENIF, 2020, tomado de SHCP, 14° Boletín Trimestral de Inclusión Financiera edición especial sobre alfabetización y bienestar financieros).

Gráfica 5. Evolución de la población económicamente activa en Morelos.



Fuente: (ENOE, 2022, tomado de DATA MÉXICO 2022).

De acuerdo con la gráfica número 5, se muestra el tercer trimestre de 2022, la tasa de participación laboral en Morelos fue de 55.5%, lo que implicó un aumento de 1.93 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior (53.6%). La tasa de desocupación fue de 2.4% (20.8k personas), lo que implicó un aumento de 0.27 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior (2.13%). La población económica activa es de 55.5% en Morelos, esto es algo favorable para el estado ya que implica que tiene más de la mitad de su población con trabajo y generando dinero.

Sin lugar a duda hay trabajo y dinero en el estado, existen varios factores como el salario, la administración del dinero, las deudas, y sobre todo el conocimiento de la educación financiera, que tenga cada persona, para mejorar su calidad de vida.

La importancia de la presente investigación reside en que la economía de nuestro país no está de lo mejor, aunque ha habido mejoras sustantivas, es importante señalar que para el año 2022 se redujo la desigualdad en la distribución de la riqueza, en comparación con el año 2016, donde el coeficiente de Gini pasó de ser 0.506 a 0.458 (ENIGH, 2022). Y a pesar de venir de una pandemia que trastocó la economía no sólo de México, sino del mundo entero, no es el mismo impacto para todas las familias, en el caso de los barrios de San Mateo y la Asunción este impacto fue muy fuerte. Ante lo anterior expuesto las economías de las familias han sido afectadas, y como una posible solución, usar la educación financiera con las estrategias que esta brinda, para sobrellevar los gastos, el alza de precios en los productos de la canasta básica y cambiar la perspectiva de cada persona sobre el uso que le dan a su dinero, erradicando la falsa idea de ser ricos, cuando es llegar a tener libertad financiera.

La presente tesis está encaminada al análisis de las estrategias que nos da la educación financiera, las que se podrían implementar las familias, en el municipio de Atlatlahucan, Mor; en los barrios de San Mateo y la Asunción. Este estudio va a identificar, describir y analizar otros factores que tienen las familias como el número de hijos, escolaridad, jefes de familia, madres solteras o si están casadas, visión de negocios, valores éticos, los hábitos de ahorro, estos aspectos clasificados en cuatro ejes claves, que son conocimientos, comportamientos, habilidades y actitudes. entre otros. En función de saber cómo intervienen en la economía familiar.

1.6 Limitaciones de la investigación.

Se considera importante reconocer que existen limitaciones de tiempo y económicas que permitan un análisis más amplio de la educación financiera como estrategia de desarrollo de la economía familiar, más aún cuando existen factores de tiempo, pues al ser una investigación de un año, algunas variables no las profundice como debería, siendo la variable de gastos, pues en la encuesta puse una pregunta básica, ¿cuánto es el monto de los gastos que tiene al mes? Pudiendo poner otra pregunta para completar la variable, como conocer ¿cuáles son los gastos que pagan más las familias, pudiendo ser en educación, alimentación, bienes y servicios, recreación y cultura, comunicación, entre otros.

También la variable de conocimientos de educación financiera, al no tocar más a fondo el tema. Me faltó preguntar por sí las familias ¿tienen conocimientos de qué es una tasa anual, renta variable, divisa? Entre otros conceptos financieros.

Asimismo, pueden existir varias vetas antropológicas, sociales y económicas de investigación que no serán abordadas detalladamente en este trabajo, tales como visión neo institucionalista de la economía, herencias, leyes y normativas fiscales, entre otros.

1.7 Estado del arte

1.7.1 IDH y el desarrollo sostenible o sustentable.

En relación con nuestro tema de investigación, el Índice de Desarrollo Humano es un índice compuesto que se centra en tres dimensiones básicas del desarrollo humano: la capacidad de tener una vida larga y saludable, que se mide por la esperanza de vida al nacer; la capacidad de adquirir conocimientos, que se mide por los años promedio de escolaridad y los años esperados de escolaridad; y la capacidad de lograr un nivel de vida digno, que se mide por el ingreso nacional bruto per cápita (PIB) (Gaona y Orozco 2019).

En una investigación realizada por la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo (UAEH), se analiza lo que es el desarrollo sostenible o sustentable: “Es el desarrollo que satisfaga las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades” (ONU, 1987, citado por Gaona y Orozco, UAEH, 2019).

El desarrollo sostenible actualmente se ha vuelto un tema de interés en nuestro país, pues el continuo crecimiento de la población, el incremento en el consumo y producción, el proceso de urbanización, y el calentamiento global expresan el desgaste que estamos haciendo del planeta, (Gaona y Orozco, 2019). Los tres pilares del desarrollo sustentable son: desarrollo sostenible: social, ambiental y económico.

En este trabajo los autores muestran los resultados de la evaluación del IDH se aprecia que hay una marcada relación con los ingresos de los ciudadanos respecto al PIB, donde no es nada favorecedor para México. En la gráfica 7 se aprecia la relación entre el IDH y el PIB per cápita para los países que ocupan los puestos entre 65 y 75 del ranking de IDH, en el cual México ocupa el puesto 74 (Gaona y Orozco, 2019).

Gráfica 6. IDH según PIB per cápita.



Fuente: (Gaona y Orozco, 2018).

El PIB per cápita de México es de 8,910.3 dólares, menos del promedio de este grupo de países que es de 10,620 dólares. Países con una renta per cápita similar a la mexicana como Bulgaria, ocupa un lugar 20 posiciones más adelante, y por otro lado países como China y Líbano ocupan puestos por debajo de México en el ordenamiento según el IDH. (Gaona y Orozco, 2018).

Los autores Gaona y Orozco (2018) señalan que el gasto social insuficiente y mal asignado, como programas sociales que parecen no funcionar y un gasto educativo que llegó a ser el seis por ciento del PIB, principalmente destinado al gasto administrativo, en lugar de apoyos a la educación, no ha permitido que México alcance un IDH más alto.

Por otro lado, en un trabajo de investigación que hizo el Centro de Estudios para el Desarrollo Sustentable y la Soberanía Alimentaria (CEDRSSA), en el año 2020 dice todo lo contrario a lo ya contado por los autores Gaona y Orozco, pues explica que el Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024 (PND) enfatiza la prioridad de atender a los pobres, como reconocimiento de un fenómeno social que en México afecta a 52.4 millones de mexicanos en pobreza, de los cuales 25.5 millones muestran carencia alimentaria. (CEDRSSA,2020).

Con el lema de “Primero los pobres” significa reconocer una realidad que exige implementar programas sociales para abatir el fenómeno social de la pobreza, en el PND 2019 – 2024 son considerados los siguientes: Programa para el Bienestar de las Adultos Mayores (PBAM), Programa para el Bienestar de las Personas con Discapacidad, Programa Nacional de Becas para el Bienestar Benito Juárez, Jóvenes Construyendo el futuro, Jóvenes escribiendo el futuro y Sembrando Vida. (CEDRSSA, 2020).

Imagen 2. Programas para el bienestar, presupuesto y beneficiarios.

Programas para el Bienestar con TMC	Presupuesto 2020	Beneficiarios (junio 2019)
Pensión para el Bienestar de los Adultos mayores	129,350.0 mdp	7.48 millones de los cuáles 635 mil son indígenas
Sembrando Vida	28,504.9 mdp	230 mil familias
Pensión para el Bienestar Benito Juárez de las personas con Discapacidad	14,197.2 mdp	691,500 personas con discapacidad
Becas para el Bienestar Benito Juárez	61,901.6 mdp	7.7 millones de alumnos
Programa Jóvenes escribiendo el futuro	7,776.3 mdp	300,00 alumnos
Programa Jóvenes construyendo el futuro	25,614.2 mdp	736.8 mil jóvenes
Total	267,344.2 mdp	17.4 millones de beneficiarios

Fuente: CEDRSSA, con información del Decreto del Presupuesto de Egresos de la Federación 2020, Gaceta Parlamentaria, 21 de noviembre de 2019, Anexo B y Primer Informe de Gobierno 2018-2024.

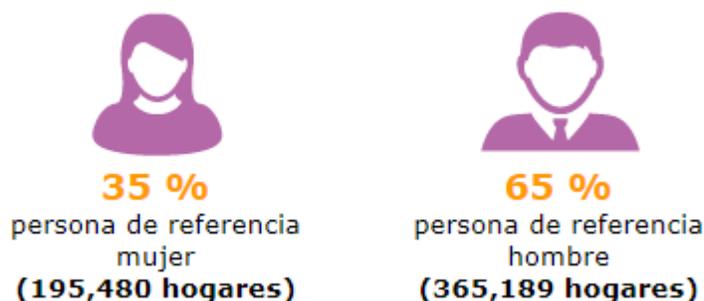
El Poder Ejecutivo Federal ha manifestado que el objetivo principal del Gobierno de la “Cuarta Transformación” es que en 2024 la población de México viva en un entorno de bienestar, para lo cual impulsa un modelo donde el concurso de la sociedad es indispensable, ya que precisa que se tiene que construir desde abajo sin excluir a nadie, lo que exige la participación de los más vulnerables y del Estado mexicano como actor fundamental de impulso el bienestar de la población. (CEDRSSA, 2020).

1.7.2 La educación financiera y su importancia en las familias.

La familia es la institución social fundamental que une a las personas vinculadas por nacimiento o por elección en un hogar y una unidad doméstica. (OMS, 2003) La familia es el entorno donde se enseñan valores, diferentes tipos de conocimientos, incluido el financiero.

La Comisión Nacional de Derechos Humanos (CNDH), clasifica los diferentes tipos de familia en: nuclear sin hijos, monoparental, biparental, compuesta, sin núcleo, entre otras. Para fines de esta investigación sólo se va a centrar en la nuclear biparental, (donde el jefe de familia es el padre y está conformada por la madre y los hijos), la compuesta (está conformada por el padre o la madre, juntos o no, los hijos y más integrantes de familia, como los abuelos, los tíos, sobrinos, entre otros). Y la nuclear monoparental (un progenitor con sus hijos, en este caso nos centraremos en las mujeres siendo las jefas de familia).

Imagen 3. Jefes de familia en México.



Fuente: INEGI, Censo de Población y Vivienda, 2020).

El estado de Morelos, 35 de cada 100 hogares, la mujer es la jefa de familia. A nivel nacional son 33 de cada 100 hogares. Morelos ocupa el tercer lugar por su porcentaje de hogares en donde la jefa de familia es mujer. (INEGI, 2020).

En este trabajo se usó de referencia el artículo hecho por las autoras Cruz, Pérez y Sauza en el año 2019, para la Universidad de Hidalgo (UH), donde el objetivo de su investigación es presentar un análisis descriptivo sobre la situación de pobreza en Hidalgo, de hogares liderados por jefas de familia.

De manera específica es importante mencionar que ha quedado en el pasado que el único proveedor de ingresos al hogar es el hombre, ya que la mano de obra femenina y empresarial ha ganado espacios en el mercado de trabajo durante las últimas décadas, tanto en zonas urbanas y rurales. Así que la idea de “hombre proveedor” y “mujer ama de casa” cada vez es menor, actualmente 56% de las mujeres participa en el mercado laboral, en comparación con 85% de los hombres. (Cruz, Pérez, Sauza, 2019).

Existe diversidad de variantes por las cuales las mujeres han asumido el control económico de la familia, pero al no contar con recursos suficientes para solventar los gastos, tienen que incorporarse al mercado laboral. Y a falta de oportunidades se ven obligadas a incorporarse en el sector informal como es el comercio ambulante, venta de alimentos entre otros tantos más, con la finalidad de poder dar sustento económico al hogar y aun así existe un alto porcentaje de hogares liderados por mujeres que están considerados en pobreza. (Cruz, Pérez, Sauza, 2019).

Los resultados que obtuvieron en la investigación fue que las mujeres perciben remuneraciones más bajas que el sexo opuesto, las mujeres ganan una quinta parte menos que los varones. Esto trae como consecuencia que los hogares dirigidos por mujeres experimentan mayores niveles de inseguridad alimentaria, más que los hombres.

“Una desventaja que tienen las jefas de familia es el trabajo doméstico no remunerado ya que se expresa con mayor claridad la sobrecarga de trabajo expuesta al sexo femenino, en promedio una mujer dedica a los quehaceres semanales entre 12 y 17 horas más que los hombres y entre 5 y 15 horas semanales al cuidado de 3eros como son menores, adultos mayores o enfermos ya sea dentro o fuera del hogar” (Ramírez, D. C., Castañeda, S. S. P., & Ávila, B. S. (2019). (Educación financiera: Una ventaja competitiva para disminuir la pobreza en jefas de familia en Hidalgo. Repositorio de la Red Internacional de Investigadores en Competitividad pág. 15).

Actualmente existen apoyos para que la mujer pueda salir adelante en condiciones de pobreza, existen organismos gubernamentales y privados que apoyan el crecimiento de la mujer, otorgando fuentes de financiamiento que les permita autogenerar ingresos (adicionales a los ya existentes derivados de una relación laboral). PRONAFIM (Programa Nacional de financiamiento, al microempresario y a la mujer rural), por parte de la Secretaría de Economía, que apoya en la creación de

micronegocios y el aumento de productividad mediante servicios de microfinanzas. (Cruz, Pérez, Sauza, 2019)

“Es necesario que estas cuenten con una adecuada educación financiera, que se les enseñe a generar ventajas competitivas (generación de autoempleos, minimización de sus costos, generar estrategias de diferenciación en sus productos o servicios), de manera general, que les permita saber manejar de una manera más acertada los pocos ingresos que reciben, así como la minimización de sus egresos, y esto a su vez les permita elevar la calidad de vida, de ellas y sus familias”. (Ramírez, D. C., Castañeda, S. S. P., & Ávila, B. S. (2019). (Educación financiera: Una ventaja competitiva para disminuir la pobreza en jefas de familia en Hidalgo). Repositorio de la Red Internacional de Investigadores en Competitividad pág. 18.

La educación financiera ayuda para que la sociedad tenga alfabetización financiera, y pueda usar correctamente los instrumentos financieros, mejorando su calidad de vida, en especial si se enseña en las familias, con los jefes de familia, y ellos después a sus hijos.

De acuerdo con una investigación que se hizo a cinco primarias del estado de Guadalajara, en donde se analizó cual es el principal factor que incide en la alfabetización financiera, para el desarrollo de destrezas y habilidades en los niños es la influencia del ambiente familiar (Cruz, 2018).

Mediante la observación constante de los infantes, en prácticas cotidianas, como acompañar a sus padres en las compras o el fijarse en los precios, estos muestran una disposición a aprender sobre la actividad económica- financiera del entorno familiar. La evidencia empírica identifica a la familia como la principal influencia en la alfabetización financiera de los niños. Ahorro, utilidad de los bancos y decisiones de compra son conceptos claves usados por los niños, como parte del lenguaje familiar (Cruz, 2018).

La formación económica- financiera en las instituciones de educación primaria es necesaria para dotar de herramientas que permitan a los niños comprender y enfrentar el entorno económico y social donde se pueden desenvolver” (Cruz, Pérez, Sauza, 2019).

Algunos países desarrollados comenzaron a adecuar sus sistemas educativos con aprendizajes y prácticas orientadas a la conformación de un individuo global al incluir contenidos relacionados con el entorno económico y financiero (Cruz, 2018).

Un caso particular es Japón, el cual, a partir de 1989, consideró la inclusión de temas económicos en la educación básica como un mecanismo de adaptación a la nueva economía global, también en escuelas de Estados Unidos e Inglaterra se incorporó a la Agenda educacional la formación de habilidades económicas y financieras en el esquema de educación básica (Yamane, 1997).

Otro ejemplo de país es Colombia, los autores (Amar, Abello, Llanos y Gómez, 2005), hicieron una investigación mixta, al analizar 49 familias colombianas, concluyen que las prácticas y estrategias que utilizan los padres de familia, de los estratos altos y bajos se implementan con objetivos diferentes.

Por una parte, los padres de familia de estrato bajo: manifiestan que no es conveniente que “los niños tengan un manejo del dinero, porque podría ser utilizado en cosas perjudiciales”. Este pensamiento se da porque las familias se centran en el cuidado de los recursos del hogar.

Por otra las familias de estrato alto tratan de dejar una enseñanza más amplia y duradera en los hijos y permiten que administren dinero desde temprana edad, al otorgarles una mesada periódica y constante.

Mientras que, en México, no se identifican cambios en la forma de concebir la educación. Existe la precariedad de la educación financiera en los contenidos de la educación básica en México. Por ello, la única fuente de información financiera para la población infantil y adolescente es la familia.

Y si los padres tienen buenos hábitos de ahorro y conocen sobre educación financiera, ayudan que sus hijos tengan alfabetización financiera, más aparte que le enseñan a tener buenos hábitos, ejemplo: el niño que ahorra es quien se da cuenta de que sus padres también lo hacen (Cruz,2018).

1.7.3 Agenda 2030.

En un estudio realizado por los autores Márquez, Herrero y Hernández (2020) resaltan que con la aprobación de la Agenda 2030 presenta una oportunidad histórica para América Latina y el Caribe, ya que incluye temas altamente prioritarios para la región, como la reducción de la desigualdad en todas sus dimensiones, un crecimiento económico inclusivo con trabajo decente para todos, ciudades sostenibles y cambio climático, entre otros.

La agenda 2030 es una hoja de ruta para erradicar la pobreza, proteger al planeta y asegurar la prosperidad para todos sin comprometer los recursos para las futuras generaciones. Consiste en 17 objetivos de desarrollo sostenible con metas específicas, que constituye una agenda integral y multisectorial (Gobierno de México, 2023).

Así el conocimiento de estos objetivos asociados a esta agenda ayuda a evaluar el punto de partida de los países de la región y a analizar y formular los medios para

alcanzar esta nueva visión del desarrollo sostenible, que se expresó de manera colectiva y quedó plasmada en la Agenda 2030 (Bárcena, 2015, tomado de Márquez, Herrero y Hernández 2020).

El primer objetivo de la Agenda 2030 es “Poner fin a la pobreza en todas sus formas y en todo el mundo.”

- Se tiene como meta que para 2030 se erradique la pobreza extrema para todas las personas en el mundo.
- Así como reducir al menos a la mitad de la proporción de hombres y mujeres y niños de todas las edades que viven en pobreza en todas sus dimensiones.
- Implementar a nivel nacional sistemas y medidas apropiados de protección social para todos, incluidos niveles mínimos, y, de aquí en 2030, lograr una amplia cobertura de las personas pobres y vulnerables (Manual de referencia Sindical sobre la Agenda 2030, para el Desarrollo sostenible, 2017).

El cuarto objetivo es “Garantizar una educación inclusiva y equitativa de calidad y promover oportunidades de aprendizaje permanente para todos”.

- De 2017 a 2030, asegurar que todos los niños terminen la enseñanza primaria y secundaria, que ha de ser gratuita, equitativa y de calidad y producir resultados de aprendizaje pertinentes y efectivos.
- De 2017 a 2030, asegurar el acceso igualitario de todos los hombres y las mujeres a una formación técnica, profesional, y superior de calidad, incluida la enseñanza universitaria.
- De 2017 a 2030, aumentar considerablemente el número de jóvenes y adultos que tienen las competencias necesarias, en particular técnicas y profesionales, para acceder al empleo, el trabajo decente y el emprendimiento.
- De 2017 a 2030, asegurar que todos los jóvenes y una proporción considerable de los adultos, tanto hombres como mujeres, estén alfabetizados y tengan nociones de aritmética (Manual de referencia Sindical sobre la Agenda 2030, para el Desarrollo sostenible, 2017).

El quinto objetivo es “Igualdad de género”. Las mujeres siguen careciendo de una representación igualitaria en la vida política, económica y pública y continúan siendo objeto de discriminación. Este objetivo pretende facilitar a las mujeres y niñas igualdad en el acceso a la educación y atención médica, en las oportunidades para conseguir un trabajo digno.

- Creando un Plan de Igualdad con compromisos, medidas y objetivos concretos.
- Aumentando el número de mujeres en cada nivel/posición dentro de la empresa, especialmente en puestos de responsabilidad y de la alta dirección como puestos directivos y en los consejos de administración.
- Contratando a mujeres en situación de vulnerabilidad.
- Formando a proveedores en materia de igualdad de género y capacitando a las mujeres de la cadena de suministro para adquirir nuevas habilidades laborales.

El octavo objetivo es “Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.

- Fortalecer la capacidad de las instituciones financieras nacionales para fomentar y ampliar el acceso a los servicios bancarios, financieros y de seguros para todos.
- De aquí a 2020, desarrollar y poner en marcha una estrategia mundial para el empleo de los jóvenes y aplicar el Pacto Mundial para el Empleo de la Organización Internacional del Trabajo (Manual de referencia Sindical sobre la Agenda 2030, para el Desarrollo sostenible, 2017).

Imagen 4. Los 17 objetivos de Desarrollo Sostenible.



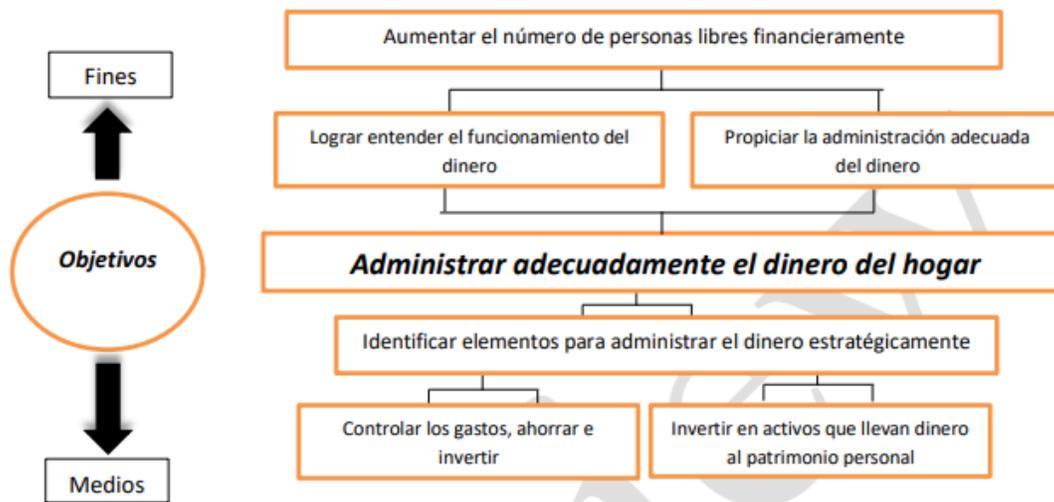
Fuente: Producido en colaboración con Trollblank + compay, sacado de (ONU, ORG, 2017).

1.7.4 Libertad financiera.

La libertad financiera es entendida como la capacidad de vivir, con los gastos fijos, tales como, vivienda, alimentación, vestido, salud, transporte, entre otros básicos sin tener que trabajar, es decir, sin comprometer su salario para dichos gastos. Esto se logra con una administración eficiente de su dinero, sin importar el monto del sueldo, aquel que logra ahorrar como hábito mes a mes, día tras día, para invertir cada mes, en poco tiempo, probablemente será libre financieramente (Martínez N, 2019).

Quien administra adecuadamente su dinero, entiende el valor del ahorro y la inversión, es quien se sale de la cultura del gasto, de las compras compulsivas, de las deudas malas y del consumismo de una sociedad que mayoritariamente no aprendió a administrar su dinero, porque no lo enseñaron ni en la escuela, ni en la casa, menos aún en la Universidad, somos excelentes profesionales pero pésimos inversionistas (Martínez N, 2019).

Esquema 1. Árbol de objetivos.



Fuente: Martínez Nelson, 2019.

Se cree que tener mucho dinero es sinónimo de riqueza, tanto en las empresas como en las familias, las personas que saben administrar su dinero, entendiendo aspectos como el ahorro, la inversión, la generación de ingresos, pasivos, pueden lograr el anhelado objetivo de ser libres financieramente (Martínez N, 2019).

Todos tenemos relación con el dinero, independiente de la profesión, este tipo de educación es considerado como un aspecto personal, el hecho de planear, organizar, verificar y controlar las finanzas personales o del hogar garantizaría un futuro deseado y un feliz retiro para todas las personas, por eso en las Universidades y demás instituciones debería incluir su orientación como una asignatura transversal para todas las carreras, es importante para administradores y emprendedores entender la administración del dinero propio, su patrimonio personal. Este es el momento de interesarse de este sensible tema relacionado con la forma de pensar, la felicidad y la calidad de vida están sujetas a cómo se administra el dinero a lo largo de la vida (Martínez N, 2019).

Capítulo II. Marco teórico.

Este capítulo describe el significado de la educación financiera, la historia de la educación financiera en México, la inclusión financiera sus definiciones y como se relaciona con la educación financiera, conceptos básicos como el ahorro, presupuesto, inversión, fondo de emergencia, entre otros; con el fin de dar un panorama general del tema.

2.1 Definiciones de la educación financiera:

Tan sólo en el año 2003, surgió el término de la “educación financiera”, cuando los países de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) se pusieron a elaborar unos principios y recomendaciones comunes en educación financiera. Estos principios se publicaron en julio de 2005 y los siguen los gobiernos de los países.

Tabla 1. Definiciones de la educación financiera.

Definición	Institución	Año	Palabras Clave
<p>“La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”</p> <p>(Fuente: OECD, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005, p. 13).</p>	OECD.	2005	Proceso, individuos, comprensión, Habilidades, toma de decisiones.
<p>“La educación financiera consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras”</p> <p>(Fuente: The National Strategy for Financial Literacy, Financial Literacy and Education Commission, Washington D.C., 2006, p. v).</p>	Comisión de Educación Financiera de E.U.	2006	Proveer información, conocimientos, desarrollar, habilidades, evaluar, toma de decisiones.
<p>La educación financiera consiste en el desarrollo de la “capacidad para administrar tu dinero, dar seguimiento a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros”</p> <p>(Fuente: Financial Services Authority http://www.fsa.gov.uk/financional_capability/index.shtml).</p>	Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido.	2016	Capacidad, administrar dinero, planear, productos financieros.
<p>La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza (Fuente: Bansefi, 2016).</p>	Bansefi.	2016	Proceso, desarrollo de habilidades, actitudes, información, herramientas básicas, toma de decisiones, productos, y servicios, calidad de vida.

Para fines de este trabajo se definirá el concepto de educación financiera: **Es un proceso mediante el cual los individuos desarrollan los conocimientos y las habilidades necesarias, para tomar las mejores decisiones financieras al usar los productos financieros y así mejorar su bienestar** (OCDE;2005, Comisión de Educación Financiera de E.U; 2006, Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido; 2016, Bansefi; 2016).

2.2 Historia de la educación financiera en México.

- Los primeros indicios de estudios de educación financiera en México se remontan al año 2001 donde la Secretaría de Educación Pública (SEP) autoriza al Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) para que las personas se formen como facilitadores en temas de educación financiera, recibiendo un certificado de estudios. (Hernández, 2015).
- En 2004 desarrollan la Encuesta Panel sobre ahorro, crédito popular y Microfinanzas rurales, hecha por BANSEFI y la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA). Esta encuesta tenía la finalidad de hacer un análisis anual del impacto de las instituciones de ahorro y crédito popular dentro de los usuarios de BANSEFI.
- En 2004 BANAMEX inicia con el programa de educación financiera -Saber cuenta”.
- En 2006 Banxico inaugura el Museo Interactivo de Economía (MIDE). Institución dedicada a la divulgación de la economía y la promoción de la educación financiera. (MIDE, 2015)
- En 2007 se realizó la encuesta Nacional sobre Penetración y Conocimientos de Servicios Financieros por GAUSSC, empresa mexicana que realiza estudios estadísticos electorales, de opinión pública y de mercado.
- En 2007 la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) incursiona en los trabajos de investigación en educación financiera con la aplicación de la Encuesta sobre el Uso de Servicios Financieros.
- En 2008, después de la crisis económica que se vivió en ese año, se creó el Programa de Educación Económica y Financiera, con el objetivo de que, por primera vez en la historia de la educación en México, se impartiera la enseñanza económica y financiera en miles de aulas en el país, a fin de que los niños mexicanos aprendan la cultura del ahorro, y el consumo inteligente.
- En 2008 la CONDUSEF desarrolla la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF) con el objetivo de llevar a la población del país los conceptos fundamentales en la materia y crear una conciencia ciudadana sobre el tema. (CONDUSEF, 2009)
- En el año 2009 MasterCard lanza para México, la plataforma en línea “Consumo Inteligente”, sitio donde los usuarios pueden encontrar contenido sobre finanzas personales (MasterCard, 2009).
- En 2010, la ABM junto con VISA y CONDUSEF inician con la creación del sitio “Fútbol Financiero” el cual pone a prueba conocimientos financieros y de administración de dinero (CONDUSEF, 2015).

- En 2012 hubo un avance para el conocimiento real de la educación financiera en México trabajo realizado por el Instituto Nacional de Estadística Geografía (INEGI), en colaboración con la SHCP, la CNBV y apoyo técnico del Banco Mundial, con el objetivo de proporcionar información que permita diseñar políticas públicas en materia de uso y acceso a servicios y productos financieros con las que se generen indicadores oficiales a nivel nacional que permitan a las dependencias públicas el diagnóstico y establecimiento de metas a corto y largo plazo (INEGI, 2012).
- En la semana del 20 a 26 de octubre de 2014 se llevó a cabo la séptima y, hasta el momento última edición, de la SNEF en donde, a lo largo del territorio nacional, se realizaron más de 1,300 actividades relacionadas con el ahorro, crédito, inversión, presupuesto, retiro y seguros para orientar a la población en cómo hacer un uso efectivo de los servicios y productos financieros (CONDUSEF, 2014).

2.3 Concepto de Inclusión Financiera.

Definición	Institución	Año	Palabras Clave
Se define como el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección a las personas usuarias y promueve la educación financiera para mejorar la capacidad de todos los segmentos de la población. Fuente: (CNBV, 2020).	CNBV.	2020	Acceso, uso de servicios financieros formales, regulación apropiada, educación financiera, capacidad financiera.
La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y accesibles que atiendan sus necesidades – transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros y que se prestan de manera responsable y sostenible. Fuente: (Banco de México, 2022).	Banco Mundial.	2022	Acceso, personas, empresas, productos y servicios financieros, atender necesidades.
La inclusión financiera alberga la promesa de fomentar el crecimiento y reducir la pobreza y la desigualdad, siendo estas las herramientas que se encuentran en los servicios y productos financieros formales, para promover las competencias económicas financieras. Fuente: (LÓPEZ-LAPO, Jorge Luis, et al. Educación financiera en América latina. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 2022, vol. 6, no 1, p. 3810-3826).	Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar.	2022.	Fomentar el crecimiento, reducir, pobreza, desigualdad, herramientas, servicios, productos financieros formales.
Es el uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva las competencias económicas financieras al dar herramientas para mejorar, prepararse y superar alguna emergencia económica y alcanzar metas financieras. Fuente: (CONAIF, 2023).	CONAIF.	2023	Uso de servicios financieros formales, regulación apropiada, competencias económicas, herramientas, mejorar, preparar, alcanzar, metas financieras.

Para fines de este trabajo se definirá el concepto de inclusión financiera. **Son las herramientas que se encuentran en los servicios y productos financieros formales, para preparar y mejorar la capacidad financiera al alcanzar metas financieras** (CNBV; 2020, Banco Mundial; 2022, Educación Financiera en América Latina, 2022, CONAIF; 2023).

2.4 Conceptos básicos de Educación Financiera.

2.4.1 Ahorro.

“Con lo que gano no me alcanza, para ahorrar”, esta frase se suele emplear mucho de excusa en la sociedad mexicana para no ahorrar. Sin embargo, la labor de la educación financiera es derribar estas barreras para lograr que las personas sepan administrar su dinero y así enseñarles que el ahorro es, más que una cuestión de ingresos, de hábitos (Argueta, 2022).

Ahorrar se traduce en guardar una parte de los ingresos para utilizarlos a futuro o ante cualquier imprevisto, en el mejor de los casos y el más deseable, aprovecharlos para alguna inversión que haga crecer el dinero (Argueta, 2022).

De acuerdo con los resultados de la Encuesta Nacional Inclusión Financiera (ENIF, 2021) alrededor del 60% de la población cuenta con algún tipo de ahorro. El 21% de las personas adultas del país ahorran en instrumentos formales, mientras que 54% tienen algún tipo de ahorro a través de canales informales. El ahorro formal e informal no son excluyentes entre sí, cerca del 15% de los adultos del país cuenta tanto con ahorro formal como con informal.

¿Por qué la gente no ahorra, y se gasta su salario? Una idea equivocada que se tiene en la sociedad mexicana es gastar su dinero como si no hubiera un mañana, prefieren dar una falsa imagen, como “traer carro del año”, cambiar de computadora o Smartphone como calcetines, jugar golf todos los domingos en un club campestre o el síndrome de “yo invito”, no reflejan en realidad cual es la situación de tus finanzas (Macías, 2021, Pequeño Cerdo Capitalista, pág. 45).

“El millonario que todos tenemos en la cabeza frecuentemente tiene poco que ver con quién realmente es rico y quien sólo es gastalón” (Macías, 2021). Este pensamiento demuestra la falsa idea que se vende constantemente en la sociedad mexicana, de aspirar a ser “millonarios”, personas que compran sin pensar, no

necesitando los productos, sino más por simple lujo. Cuando se debe aspirar a tener libertad financiera (es la capacidad de hacer con tu vida lo que quieras y tomar las decisiones que desees sin que dependas del dinero o te detengan las deudas).

Hay muchas razones por lo que la gente no ahorra, pero en esta investigación se basará en 5.

- 1.- Cuando las personas empiezan a trabajar y a ganar su propio dinero, sienten que son libres de gastar, sin ponerse límites a sus compras.
- 2.- Piensan que ahorrarán cuando tengan dinero para hacerlo.
- 3.- Elevan el benchmark (es una palabra inglesa, que se utiliza comúnmente para designar comparativas de rendimiento de presupuestos) Si antes gastaban 350 pesos en un regalo de cumpleaños para la familia o (el novio) (la novia), ahora, aumentan el mínimo a 1000 pesos. (Lo mismo aplica con las salidas y la ropa).
- 4.- Usan los aumentos para gastar más y visualizan el ahorro como un sacrificio, en lugar de una inversión para alcanzar metas.
- 5.- Dejan de priorizar; se da en el caso de los ascensos en el trabajo, ganan más dinero, en lugar de ser más selectivo con lo que compran, adquieren todo y derrochan su dinero (Macías, 2021).

Asimismo, se mencionan 4 recomendaciones para ahorrar:

- 1. No dejarlo al último: Algo muy común, por lo cual fracasa la gente al momento de querer ahorrar, esperan a guardar el dinero, hasta pagar todos sus gastos. Ahorrar lo que sobra, es una mala estrategia, por un pequeño detalle, nunca sobra ya que surgen inconvenientes que no permiten hacer el ahorro, como: los pagos diarios, emergencias, entre otros. Además, no se tiene una idea real de cuanto se tiene disponible al final, es imposible planear.
- 2.- Hacer el hábito: Ahorrar pequeñas cantidades, como \$50 pesos, o \$20 pesos, y ser constante.
- 3.- Dar el ahorro a alguien más: Si por iniciativa propia la persona no puede ahorrar, pedir a alguien más que lo obligue,
- 4.- Contarle a quien más confianza se tenga: Conseguir un cómplice para cumplir con la meta del ahorro, escoger a alguien que sea ahorrativo, para seguir el ejemplo (Macías, 2021).

2.4.2 Presupuesto.

La palabra presupuesto se compone de dos palabras latinas: PRE = que significa “antes de” y SUPUESTO = indica “hecho, formado”, por consiguiente, presupuesto significa “Antes de hecho” (Del Rio, 2009)

Es un plan de acción encaminado al cumplimiento de una meta, la cual debe expresarse en términos de valores y financieros y cumplirse en un tiempo determinado, bajo ciertas condiciones estipuladas (Ramírez, 2011).

Se recomienda como primer lugar tener metas a corto, mediano y largo plazo, pero realistas y alcanzables. En segundo lugar, investigar cuánto se necesita para alcanzar la meta, calculando la cantidad y el tiempo necesario que se deberá ahorrar. Y por último no menos importante, se debe de realizar un presupuesto (Macías, 2021).

Hacer un presupuesto sirve para:

- Saber el uso del dinero.
- Conocer la capacidad real del ahorro.
- Detectar cuáles son las áreas de oportunidad para recortar lo que mejor se adapta a las necesidades de cada uno, dependiendo de su situación económica.
- Tener mayor control del dinero (Macías, 2021).

Importancia de los presupuestos:

- Ayudan a minimizar los riesgos en las operaciones de la empresa.
- Sirve de mecanismo para la revisión permanente de las políticas y estrategias de la empresa y direccionarlas hacia las metas establecidas.
- A través de los presupuestos se mantiene el plan de operaciones de la empresa en unos límites razonables.
- Cuantifican en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción.
- Sirven para establecer controles financieros en la empresa (Ramírez, 2011).

Ventajas del presupuesto:

- Se dispone de un instrumento por el cual las actividades de la empresa se desarrollan de acuerdo con un plan global coordinado.
- Posibilita la acción o adopción de medidas con suficiente antelación permitiendo juzgar los acontecimientos con la perspectiva adecuada.
- Ayuda al manejo financiero de la empresa.
- Permite medir la eficiencia de cada uno de los responsables de las diferentes áreas de la empresa.
- Facilita el control administrativo en la empresa.
- Facilita la utilización óptima de los diferentes recursos de la empresa.
- Aumenta la participación de los diferentes niveles de la organización (Ramírez, 2011).

¿Qué características debe tener un buen presupuesto?

- Debe considerar la situación financiera y las necesidades de cada persona.
- Debe de reflejar los objetivos, ejemplo pagar una deuda, ahorrar para un viaje, casa o un coche, ¡debe de estar en el presupuesto!
- Debe ser realista, se debe de reducir los gastos, de poco a poco.
- Debe de incluir el rumbo de entretenimiento, la mayoría de la gente gasta mucho en salidas, comidas, cenas, cine, entre otros, es complicado cortar con esos gastos al 100%, lo que se debe de hacer es reducirlos poco a poco. Por eso es mejor presupuestar una salida cada 15 días o 1 vez al mes, que una salida cada 8 días.
- Debe de ajustarse cuando se tenga algún cambio en la vida (Macías, 2016).

¿Qué necesitas saber para hacer un presupuesto?

- Cuánto ganas (Ingresos),
- Cuántas gastas (Gastos),
- La diferencia entre los dos (Capital).

2.4.2.1 Cálculo de los ingresos.

El ingreso es la cantidad de recursos monetarios, dinero, que se asigna a cada factor por su contribución al proceso productivo. Puede tomar la forma de sueldos y salarios, renta, dividendos, regalías, utilidades, honorarios, dependiendo el factor de producción que lo reciba: trabajo, capital, tierra, entre otros (Serbolov, 2000).

Para realizar un presupuesto, primero se debe de hacer el cálculo de todos los ingresos que genere la persona.

Tabla 2. Cálculo de los ingresos.

Tipo de Ingresos Neto	Periodicidad y fecha en que lo recibas	Monto Anual
Salario Neto		
Pagos por honorarios netos		
Asesorías, clases, o consultorías		
Negocio familiar		
Ingresos por comisiones		
Rendimientos o tasas de Intereses cobrados por nuestras inversiones		
Ingresos por venta de bienes		
Rentas de inmuebles, locales, taxis, entre otros		
Regalías		
Otros		
Total		

Fuente: (Macías, 2021).

2.4.2.2 Cálculo de los gastos.

El gasto se define como un costo que ha producido un beneficio y que ha expirado. Los costos no expirados que pueden dar beneficios futuros se clasifican como activos, mientras que los gastos se confrontan con los ingresos para determinar la utilidad o la pérdida neta de un periodo (Polimeni, et al 2004).

Después de que tenemos el cálculo de los ingresos, se sigue con los gastos. Es importante poner el ahorro, como el gasto más importante; porque si realmente quieres ahorrar tienes que empezar a pagarte a ti primero.

Tabla 3. Cálculo de los Gastos.

Gasto	Monto
Ahorro	
Despensa	
Comidas en el trabajo	
Comidas fuera de casa	
Comida de la mascota	
Renta o hipoteca	
Transporte	
Colegiaturas (Tuyas/hijos)	
Mantenimiento	
Impuestos	
Agua	
Luz	
Internet	
Telefonía	
Mensualidad del auto	
Ropa	
Seguros	
Suscripciones	
Salidas/ Entretenimiento	
Gimnasio	
Misceláneos (Chicles, cigarros, dulces)	
Viajes	
Tintorería	
Total	

Fuente: (Macías, 2021).

Por último, se llena la tabla de equilibrio:

Total, de Ingresos	Total, de Gastos	Diferencias (Capital)

1.- Si los ingresos son mayores que los gastos, la persona se encuentra bien financieramente.

2.- Si los ingresos son iguales a los gastos, la persona se encuentra justa, tiene que ver qué otra cosa puede hacer para tener recursos extras para emergencias y ahorro para sus metas.

3.- Si los ingresos son menores que los gastos. La persona se encuentra endeudada necesita actuar ahora, para controlar la situación (Macías, 2021).

2.4.3 Inversión.

La inversión se conoce como el sacrificio que se hace de dinero actual para obtener más en el futuro. La inversión generalmente incluye dos elementos: tiempo y riesgo. El sacrificio es tomado en el presente y es real, mientras que la ganancia se genera en el futuro y es generalmente incierta (Alexander G, 2001).

“Imagínate que una empresa quiere comprar una nueva máquina para aumentar 20% su producción. Si tú le prestas dinero estás contribuyendo a que ellos puedan hacer más productos, vendan más y ganen más. Lo lógico es que te paguen el monto que les diste como crédito, más un premio, que viene justamente de ese extra que ellos logran hacer gracias a tú dinero” (Macías, 2021).

Así es cómo funcionan los instrumentos bancarios, depositas el dinero en una cuenta de ahorro o un producto de inversión, ellos lo utilizan para darle crédito, un crédito personal o un hipotecario, les cobran intereses y comisiones, y de ahí sacan el rendimiento que te pagan.

Las inversiones pueden abarcar productos y activos financieros, franquicias, negocios propios o en los que entramos como socios capitalistas, compra de bienes inmuebles, seguros dotales, seguros de vida con un componente de ahorro o para un fin específico como la educación, incluso las criptomonedas. Al elegir depende de la situación que el individuo quiera lograr y el tiempo que le pueda dedicar. Cada instrumento tiene un nivel de riesgo diferente y está hecho para un plazo determinado. Para aprovechar al máximo las inversiones que se hagan, lo primero es pensar primero en para qué y cuándo vas a usarlo, y ya luego en el instrumento, llámese Bolsa, fondo de deudas, divisas, entre otros (Macías, 2021).

Los instrumentos tienen 4 variables:

- **Liquidez:** Cada cuánto tiempo puedes disponer del dinero y que penalizaciones pagas si necesitas sacarlo antes. Esto aplica también, para que tan rápido podrías vender un bien (ejemplo, un centenario) sin que fuera castigado su precio.
- **Horizonte:** Cual es el tiempo ideal que el dinero debe estar invertido para que genere rendimiento óptimo de acuerdo con el nivel de riesgo que asumes.
- **Rendimiento:** Cuánto dio en el pasado, que no es una garantía de lo que pasará en el futuro, pero te da una idea.
- **Riesgo:** Cual es la posibilidad de que algo salga mal y si así fuera, necesitas saber cuánto puedes perder.

Ejemplo de inversión, considerando el tiempo, para requerir el dinero. Tienes \$10,000 y en 6 meses vas a comprar un boleto de avión que cuesta \$5,000, quieres dejar \$3,000 para emergencias y \$2,000 no lo utilizarás por lo menos en los próximos 5 años. Puedes invertir en corto, mediano y largo plazo.

Tabla 4. Ejemplo de Inversión.

Cantidad \$	Tiempo de disponibilidad	Tipo de liquidez	Tipo de instrumento
3,000	Emergencias (menos de un mes).	Liquidez diaria.	CETES.
5,000	6 meses.	Mediano plazo.	Fondo de mediano plazo.
2,000	5 años.	Largo Plazo	Bolsa de valores.

Fuente: (Macías, 2021).

Tipos de Inversionistas:

Existen cuatro tipos:

- 1.- Agresivos,
- 2.- De crecimiento,
- 3.- Moderados y
- 4.- Conservadores (Berstein, 2016).

2.4.3.1 Mercado de valores:

Su función es que permite a las empresas y otras entidades como las gubernamentales, acceder a fuentes de financiamiento no bancario a precios competitivos, permitiendo a los inversionistas contar con mayores alternativas para encausar sus ahorros.

¿Qué requiere para su funcionamiento? Los inversionistas, cuya confianza es indispensable, para que el mercado pueda desarrollarse y operar de manera estable, así como múltiples entidades (CNBV Bursátil, Gobierno de México, 2016).

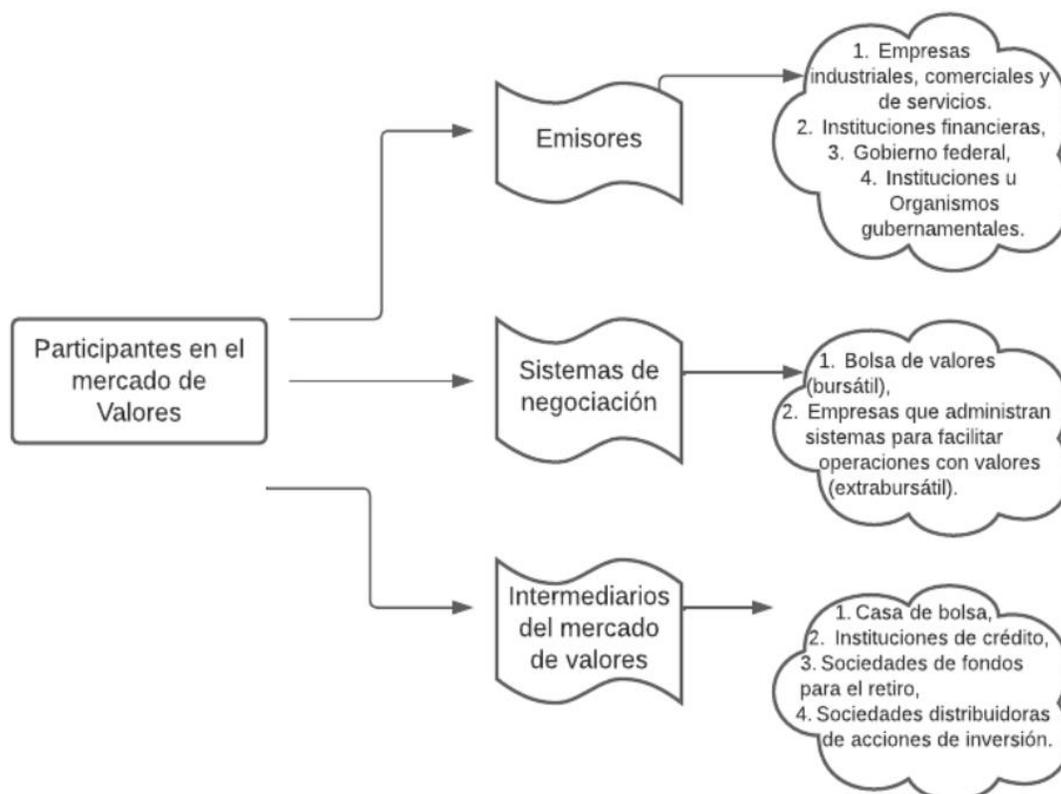
Los participantes en el mercado de valores nacional son los siguientes:

Emisores: Son entidades económicas que requieren de financiamiento para la realización de diversos proyectos y que cumplen con los requisitos de inscripción y mantenimiento establecidos por las autoridades para garantizar el sano desempeño del mercado. (CNBV Bursátil, Gobierno de México, 2016).

Sistemas de negociación: Es una opción alternativa a los tradicionales mercados secundarios organizados, en la que una entidad financiera actúa como operador de los distintos intereses de compra y venta de múltiples terceros sobre determinados instrumentos financieros (Abella y Quiroga, 2008).

Intermediarios del mercado de valores: Son personas naturales o jurídicas que tienen como objeto exclusivo la realización de intermediación de valores. Es decir, son aquellas personas cuya función básica es contactar a quienes desean comprar, con quienes desean vender y perfeccionar la operación respectiva, recibiendo por sus servicios una comisión (Comisión para el Mercado Financiero Chile, 2022).

Esquema 2. Participantes en el mercado de valores.



Fuente: Elaboración propia, a partir de los datos de la (CNVB, Bursátil, Gobierno de México, 2016).

Las operadoras tienen instrumentos de:

- Deuda,
- Renta Variable,
- Cobertura.

1.- Instrumento de deuda: Cuando compras uno, el gobierno o la compañía a la que le presten tú dinero contrae una obligación, debe pagarte un interés determinado por el tiempo en el que usa ese dinero.

(Es como si le hubieras dado un crédito y tu rendimiento es la tasa de interés que te pagó. Los rendimientos de los fondos de deuda gubernamental han oscilado entre

3% y 8% anual, y del resto depende del tipo de emisor y de sí puedes retirar el dinero con periodicidad diaria, mensual, trimestral, entre otros). Ejemplo, los CETES.

2.- Instrumentos de Renta Variable: Inviertes el dinero en cierta compañía y dependiendo de sus resultados te dan un rendimiento.

Ejemplo: Si invertiste en CEMEX y este creció 15% y vendió más bultos de cemento, te pagan parte de esas ganancias como “dividendos” por lo que invertiste. Por el contrario, si les salió mal/ defectuoso el producto y pierden, tú también pierdes.

(Los fondos de Renta Variable, como su nombre lo dicen, pueden tener rendimientos que cambian, nada es seguro).

3.- Instrumentos de Cobertura: Son los que inviertes en monedas como el euro, el dólar o el yen, o en instrumentos denominados en esas divisas. (Su objetivo es proteger al ahorrador de posibles depreciaciones en la moneda local).

Al cierre de 2020 había 605 fondos de inversión en México, 28.3% del dinero de esos fondos estaban en renta variable y 71.7% en instrumentos de deuda. Fuente: (AMIB, Estadísticas de Industria, diciembre 2020, tomado de Macías, 2021).

¿En qué otras cosas puedes invertir?

- Bienes raíces para vender o para rentar,
- Instrumentos de Sociedades Financieras, Populares o Cajas de Ahorro Regulados,
- Negocio propio,
- Máquinas expendedoras,
- Franquicias,
- Startups son empresas de nueva creación, que gracias a su modelo de negocio escalable y al uso de las nuevas tecnologías, tienen grandes posibilidades de crecimiento. Ejemplo de empresas Startups: Instagram, Airbnb, Uber, Pinterest, entre otras (Banco Santander, 2023),
- Metales,
- Seguros dotales, es un seguro para el fallecimiento del contratante.
- Cualquier bien que tenga un mercado de reventa y su valor aumente con el tiempo (Macías, 2021).

Inversión para Principiantes.

Si quieres invertir y es la primera vez que lo haces, lo más recomendable es que empieces por algo de bajo riesgo y corto plazo, y ya conforme vayas aprendiendo diversifiques. Puede ser CETES, fondos de deuda de Corto Plazo o Depósitos a plazos.

CETES: cetesdirecto® es un producto y marca registrada propiedad de Nacional Financiera S.N.C, que cuenta con una plataforma gratuita en internet para que cualquier persona pueda invertir en Valores Gubernamentales sin la intermediación de la banca, casas de bolsa u otras instituciones.

Tiene acceso a los títulos y las tasas emitidas por el Banco de México, cetesdirecto® no cobra comisiones. Invierte de manera directa en Valores Gubernamentales seguros con montos accesibles y obtén los rendimientos de los grandes inversionistas

Beneficios:

- Fácil: Abres y operas tu cuenta en sólo minutos, desde internet.
- A tú medida: Invierte desde \$100 y hasta \$10,000,000 mdp.
- Sin comisiones: No pagas ningún tipo de comisión, penalizaciones ni costos por transacciones.
- Sin intermediarios: Adquieres los títulos directos de la subasta primaria de Banco de México.
- Disposición: Disponibilidad de tus recursos cuando lo decidas y sin penalizaciones.
- Inversión segura: Respaldo del Gobierno de México (Cetes directo, 2023).

Requisitos:

Abre tu cuenta en línea, sólo necesitas:

- Ser mayor de 18 años,
- CURP,
- Una cuenta bancaria, de la cual seas titular,

- RFC (Cetes directo, 2023).

Como abrir tu cuenta:

- 1.- Crea usuario y contraseña: (Ingresa a la página de cetes, <https://www.cetesdirecto.com/sites/portal/inicio#queEsCetes>). O descarga la aplicación.
- 2.- Registra tus datos personales, necesitas: Ser mayor de 18 años, una cuenta bancaria de débito, curp, RFC/ Clabe (tus datos están protegidos).
- 3.-Firma tu contrato: Tu contrato se crea bajo la modalidad de "Contrato Exprés" con una capacidad de ahorro mensual de hasta 3 mil UDIS, puedes aumentar tu capacidad de ahorro vía Internet con tu e. Firma (antes Fiel) y también lo puedes hacer de forma presencial, haciendo una cita en nuestro Centro de Atención Personalizada o en alguna sucursal del Banco del Bienestar (Cetes directo, 2023).

Ejemplo de Invertir en CETES.

Tabla 5. Invertir en Cetes.

Cantidad	Plazo	Ahorro	Inversión en CETES	Ganancias
100	1 año	100	112.04	12.04
1,000	1 año	1,000	1,120.81	120.81
10,000	1 año	10,000	11,208.55	1,208.55
100,000	1 año	100,000	112,087.39	12,087.39
1,000,000	1 año	1,000,000	1,120,876.27	120,876.27
10,000,000	1 año	10,000,000	11,208,763.85	1,208,763.85

Fuente: Ingresos calculados con la calculadora de cetes.

2.4.4 Fondo de emergencia.

Un fondo de emergencia es una reserva de efectivo que se guarda para atender gastos no planeados o emergencias financieras. Algunos ejemplos comunes de estos gastos son reparaciones al coche o a su vivienda, facturas médicas o la pérdida de ingresos (Oficina para la Protección Financiera del Consumidor, CFPB, 2023).

¿Cuánto necesitas para crear un fondo de emergencia?

- El monto que necesita guardar en su fondo de ahorros para emergencias dependerá de su situación. Trate de recordar los tipos más comunes de gastos inesperados que haya tenido y sus montos. Esto puede ayudarle a establecer una meta de cuánto quiere guardar (CFPB, 2023).
- Se recomienda separar 8.33% de tus ingresos mensuales, para destinar al fondo de emergencias, ya que eso equivale a un mes de tus ingresos en un año (Macías, 2021).

¿En dónde debes de tener tú fondo de emergencias?

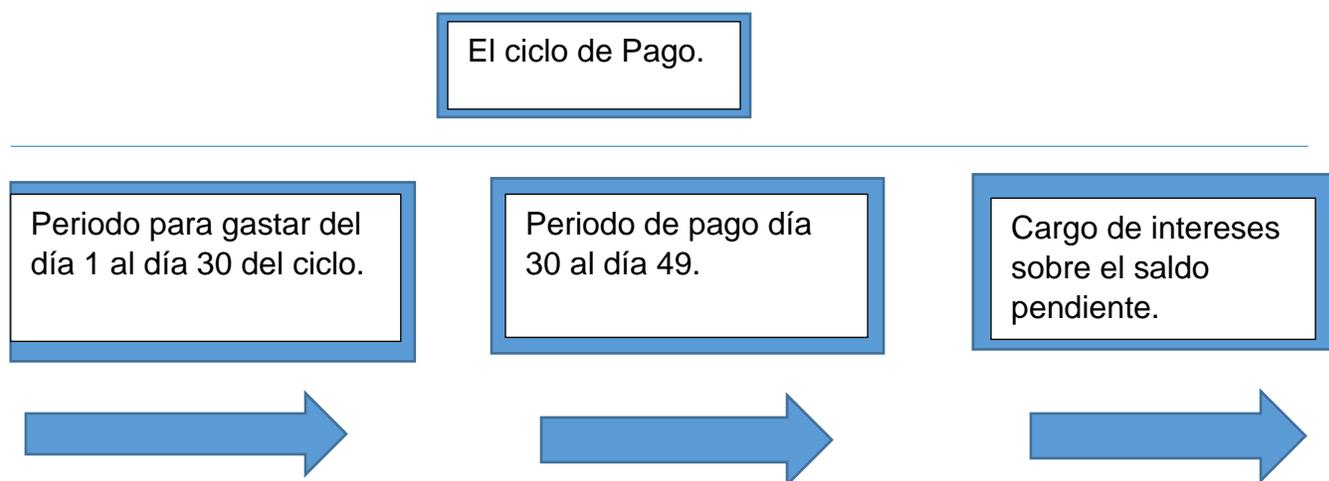
- 1.- Lo ideal es que sea en una cuenta separada, del resto de los ahorros. Ejemplo: Si lo tienes en fondo de inversión, basta con que no sea del mismo fondo, si no, se te acaba mezclando el dinero, y al final ya no sabrás cuanto tienes para cada cual.
- 2.- Lo segundo es que necesitas disponibilidad, es decir un instrumento donde saques el dinero sin retrasos, el mismo día y sin penalidades o comisiones. Como es dinero que no puedes “estar jugando” y que no sabes si lo vas a necesitar hoy o dentro de 6 meses o 1 año, tiene que estar en algo que no tenga muchas variaciones.
- 3.- Puedes usar cuentas que estén a la vista, fondos de inversión de deuda de corto plazo con disponibilidad diaria, instrumentos de inversión bancarios de corto plazo como los pagarés de vencimiento diario o certificados de depósitos en instrumentos en Sociedades Financieras Populares (SOFIPOS) (Macías, 2021).

2.4.5 Tarjetas Bancarias.

El origen de las tarjetas se remonta a las tarjetas comerciales emitidas a mediados del siglo XX por compañías de hostelería en los Estados Unidos con el fin de facilitar a sus clientes el pago aplazado. En las décadas siguientes los grandes sistemas de tarjetas se extendieron a Europa. Y con el tiempo las entidades financieras se fueron convirtiendo en los principales emisores de las tarjetas. Surgen así las tarjetas bancarias, en las que junto al comerciante y el cliente aparece un tercero, la entidad financiera emisora de la tarjeta (Zunzunegui, 2006).

La tarjeta de crédito es una herramienta financiera que nos facilita la compra inmediata de bienes y servicios para pagarlos en el corto plazo (Coope Ande, 2020).

Esquema 3 . El ciclo de pago de las tarjetas



Fuente: (Macías, 2021).

Normalmente el periodo de gasto es de 30 días y el de pago otros 19 días. Si es la 1° vez que la usas tú tarjeta, tienes 49 días para saldar lo que firmaste el día 1. Es decir 49 días para usar ese dinero. Sin costo.

Pasando la fecha límite de pago ahí si empiezan a correr los intereses y se calcula sobre el monto que hayas dejado pendiente, así sea un peso (Macías, 2021).

Esto implica varias cosas:

- 1.- Los “totaleros” (quienes pagan todo cada mes). No pagan intereses.
- 2.- Se tiene que buscar la tarjeta más barata que se adapte a las necesidades y los beneficios que más le convengan a cada individuo, por si en algún momento quieren usar el financiamiento.
- 3.- Entre más tiempo tardes en pagar la deuda de la tarjeta, más cara se vuelve, pues los intereses se capitalizan (Macías, 2021).

Beneficios de tener una tarjeta de crédito:

- Financia compras: Se financian las compras de productos y servicios. Es decir, el banco presta dinero a través de la tarjeta de crédito con la promesa de devolverlo en un tiempo determinado para no generar intereses.
- Seguridad al comprar: El banco respalda las compras que se hagan a través de la tarjeta, ya sea que la persona compre en tiendas físicas o digitales, con el fin de evitar fraudes.
- Recompensas: Dependiendo de cada banco, les dan beneficios de acuerdo con el tipo de tarjeta de crédito que contraten, pues se obtiene descuentos y promociones (BBVA, 2023).

2.4.5.1 Diferencia entre la tarjeta de crédito, y la tarjeta de débito.

La principal diferencia entre una tarjeta de débito y una tarjeta de crédito es la forma de pago. En una tarjeta de débito el pago se carga directamente en la cuenta corriente del titular. Así, solo permiten el cobro hasta el límite de los fondos de la cuenta. Con la tarjeta de crédito es posible pagar incluso si no se dispone de fondos, ya que es posible aplazar el cobro hasta el mes siguiente. (Banco Santander, 2023).

“Las tarjetas aprovéchalas para mejorar tú flujo de dinero y organizar mejor tus gastos, no para llenarte de deudas que te agobien y no puedas pagar” (Macías, 2021).

En cualquiera de los dos casos, si se tiene una tarjeta de crédito o débito, se debe de tener cuidado con los pagos mínimos (es un porcentaje del total de la deuda a pagar por el uso de la tarjeta y las cuotas pendientes del mes). Mediante él evitas que tu tarjeta de crédito quede inhabilitada, el cobro de intereses moratorios, cargos por falta de pago y afectar tu estatus crediticio. Sin embargo, realizar este pago de forma periódica puede provocarte un problema financiero a largo plazo.

El pago mínimo de la tarjeta de crédito, dependiendo de cada banco, es de entre el 2% y 5% del saldo total. Esto quiere decir que los tarjetahabientes pagan intereses por el resto del saldo no cubierto y al hacerlo mes a mes la deuda no solo se extenderá, sino que además será mayor (PROFECO, 2021).

Ejemplo de el pago mínimo y pagos mayores a este sobre una deuda de \$10,000, además del número de meses necesarios para liquidar la deuda y la cantidad de intereses pagados.

Imagen 6. Ejemplo de pagos mínimos.

Pagos mensualmente		Terminarías de pagar en	Pagarías de intereses
El pago mínimo	\$415	35 meses	\$4,963
2 veces el pago mínimo	\$830	14 meses	\$1,913
5 veces el pago mínimo	\$2,075	5 meses	\$750

Fuente: PROFECO, 2021.

Como se puede observar si depositas más de la cantidad que te solicitan saldarás más rápido tu deuda y pagarías menos intereses, como en el ejemplo, donde si pagas el pago mínimo la deuda la terminarías pagando casi en 3 años, en comparación si pagaras 5 veces, se reduciría a 5 meses. Y el pago de \$4,963 a \$750, ahorrando \$4,213.

2.4.6 Buró de crédito.

Muchos mexicanos piensan que el buró de crédito es una lista negra a donde se van todos los morosos. En realidad, las sociedades de información crediticia- que es el nombre real de esta base de datos, son un registro de qué tan bien o qué tan mal hemos pagado los financiamientos que hemos pedido en los últimos 6 años. Incluye tanto a empresas como a Personas Físicas (Macías, 2021).

Esto quiere decir que no sólo hay taches, sino también palomitas, y si has sido puntual en tus pagos, esta puede ser justamente la llave para que te otorguen créditos en mejores condiciones.

En México hay 2 sociedades de información crediticia:

- Buró de crédito, (que es el nombre comercial de Trans-Unión de México S.A y es la más famosa.
- Circulo de crédito: Enfocada al crédito popular.

(Ambas intercambian datos y tienen la información de todos los usuarios de crédito).

Funcionan cada vez que pides un crédito, la institución o empresa que te va a prestar el dinero consulta tu historial para evaluar si puede dártelo, en qué condiciones y hasta qué monto tienes la capacidad de pagar sin que te metas en problemas. Esto lo deciden de acuerdo con el comportamiento de pago que has tenido anteriormente (Macías, 2021).

En estas bases de datos está registrado cualquier tipo de crédito o préstamo que hayas solicitado en bancos, cajas de ahorro, sociedades financieras de objeto limitado, tiendas departamentales, los cargos automáticos de servicios, quienes le deben el pago de impuestos a Hacienda, hasta las cuentas del celular.

Datos interesantes:

- Según la información del buró de crédito, hace dos años la mitad provenían de entidades no financieras, y los adeudos que más habían crecido eran los de tarjetas departamentales y por servicios de telefonía.
- Puedes consultar tú historial de crédito una vez al año de forma gratuita vía internet, por teléfono o en las oficinas de las sociedades de información crediticia, y las veces subsecuentes con un cargo que depende del medio de envío que elijas. El historial crediticio se actualiza cada mes. Si tuvieras un pago vencido y lo liquidas, esta información se reflejaría al siguiente periodo (Macías, 2021).

2.4.7 ¿Cómo salir de deudas?

Deuda. (Del lat. Débitum, débito). 1. F. 1. f. (Sexta letra del abecedario español, que representa el fonema consonántico fricativo labiodental sordo). Obligación que alguien tiene de pagar, satisfacer o reintegrar a otra persona algo, por lo común del dinero. (Diccionario Academia).

Deuda es una obligación adquirida por una persona para pagar, satisfacer, o reintegrar una cantidad de dinero o bienes que le fueron prestados por otra persona o una entidad financiera (Coope Ande, 2020).

En una entrevista que le hicieron a (Macías, 2021) para un reportaje de consejos para superar la crisis y que estaba dirigido a “adultos contemporáneos”. Se abordó el tema de que la sociedad mexicana se endeuda con el mal uso que les dan a sus tarjetas, pues piensan que los bancos son los malos.

“El buen o mal uso del crédito realmente no era asunto del banco, sino de los usuarios, que nadie nos pone una pistola para firmar ni nos obliga a comprar ocho bolsas de diseñador, cuatro botellas de whisky o una mega pantalla plana” (Macías, 2021).

La cuestión es que la gente está convencida de ser una víctima y le echa la culpa a otro, en este caso al banco y con esta manera de pensar, no busca una solución, porque no se da cuenta que está en sus manos.

Se tiene que entender que el crédito no es un aumento de sueldo. El hecho de que te den una tarjeta de crédito, no te dan más recurso para gastar, (El crédito es todo menos dinero gratis). Usar los recursos de alguien más, puede ser del banco o Sociedad Financiera de Objetivo Múltiple (SOFOM) siempre tiene un costo y hay que conocerlo bien (Macías, 2021).

El último punto que abordó la entrevista fue el problema que surge en las personas cuando se endeudan mucho, el banco no corta la línea de crédito, pero lo que no saben es que, si firmas y firmas, te vuelves un cliente “más riesgoso” y “más riesgo= tasas más caras”, para compensar el aumento en las posibilidades de que la gente ya no pague (Macías, 2021).

Elimina las deudas de raíz:

- 1.- Cambiar los hábitos de gasto. (Es muy importante como pagar las deudas. Es lo que permitirá liberar recursos para liquidarla y evitará que se vuelva a caer en el mismo problema.
- 2.- Empezar por escribir lo que sabes que te ha desequilibrado económicamente.
- 3.- Revisar los estados de cuenta.

- 4.- Mirar a alrededor, electrónicos, ropa, joyas, carros, motos, todo lo que has comprado.
- 5.- Hacer una lista de lo que es más sencillo de modificar.
- 6.- Evitar gastar arriba de lo que ganas.
- 7.- Tener un fondo de emergencia, para cualquier imprevisto (Desempleo, un problema familiar, con negocios, entre otros).
- 8- Cambiar la idea de usar los créditos o considerarlos ingresos extra.
- 9.- No endeudarse para prestarle a alguien que no pudo o quiso pagar después (Macías, 2021).

2.4.7.1 Métodos para pagar una deuda.

Existen dos métodos para acabar con las deudas, “método bola de nieve” y “método avalancha”. El primero es el más conocido para pagar una deuda con tarjeta de crédito o cualquier financiamiento, se le atribuye a Dave Ramsey (Macías, 2021).

¿En qué consiste el método bola de nieve? Se llama bola de nieve justamente porque al principio los pagos pueden ser más lentos, pero a medida que sigues abonando y terminas con las primeras deudas, y acabas mucho más rápido que si quisieras saldarlas todas al mismo tiempo (Macías, 2021).

Características del método bola de nieve:

- Se ordenan las deudas de menor a mayor, según su saldo.
- Se cancela la deuda más baja.
- Se destina el dinero de la cuota anterior para pagar la siguiente deuda (Coope Ande, 2020).

+ Barata



Deuda 1		Costo mensual
Deuda 2		Costo mensual
Deuda 3		Costo mensual

+Cara

¿Por qué funciona? Porque vas priorizando por costo la deuda, y cada vez que terminas con una, la proporción que pagas de la siguiente aumenta. Con esto ya no sólo abonas la parte correspondiente a intereses, sino empiezas a pagar el capital (lo que firmaste originalmente). En el total, como te quedaste menos tiempo con las más caras, te sale más barato (Macías, 2021)

Desventajas: Se termina pagando más intereses por el total de deudas y a un plazo mayor (Coope Ande, 2020).

Método Avalancha.

Es liquidar lo más rápido posible la deuda más grande que se tenga. Una vez que haya pagado esa deuda, podrá destinar el dinero que usaba para ese pago para la siguiente deuda más pequeña. Lo ideal sería que este proceso continuara hasta que liquide todas las cuentas. A medida que destine el dinero que usaba para el pago del saldo más alto al siguiente de su lista, el monto aumentará más y más, como una "bola de nieve", y se acelerará el ritmo al que se reduce la deuda (Wells, 2021).

+ Cara



Deuda		Costo mensual	
Deuda		Costo mensual	
Deuda		Costo mensual	

+ Barata.

Ventajas: Se pagas menos intereses y se sale del total de las deudas a un plazo menor.

Desventajas: Se tarda más tiempo para salir cada de cada deuda individual y eso puede ser un factor desmotivante.

2.4.8 Afore y retiro.

Las Afore son instituciones financieras que administran los recursos de las cuentas de ahorro para el retiro a nombre de los trabajadores (Ordaz, Pacheco, Guillén, Gutiérrez, Amores, 2020).

“El problema de la jubilación, es que Acapulco está en 4 horas, y el retiro en 40 años” (Pérez, 201, Citado de Macías, 2021). El argumento es “vivir el momento”, “disfrutar el dinero en tus años de juventud”, entre otros. Pero existe el justo medio: tener un estilo de vida donde te des tus gustos, sin hipotecar tú futuro, y que ahorres poco a poco para tú retiro (Macías, 2021).

En México, la gran mayoría de las pensiones para el retiro están ligadas al trabajo y a que se hayan hecho aportaciones a algún instituto de seguridad social como El ISSSTE e IMSS.

El Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE), es una Entidad Paraestatal de control presupuestario directo, que tiene a su cargo la administración de los seguros, prestaciones y servicios establecidos en su propia Ley, así como las de sus seis órganos desconcentrados, de sus delegaciones y de sus demás unidades administrativas desconcentradas, a fin de garantizar a los trabajadores en activo, jubilados, pensionados y familiares derechohabientes sujetos a su régimen, el derecho a la seguridad social plasmada en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos (ISSSTE, 2018).

El IMSS, es la Institución con mayor presencia en la atención a la salud y en la protección social de los mexicanos desde su fundación en 1943, para ello, combina la investigación y la práctica médica, con la administración de los recursos para el retiro de sus asegurados, para brindar tranquilidad y estabilidad a los trabajadores y sus familias, ante cualquiera de los riesgos especificados en la Ley del Seguro Social (IMSS, 2023).

Una pensión del IMSS es un monto que la persona recibirá cada mes que, a partir de la jubilación, se fija de acuerdo con el salario promedio que tuvo los últimos 5 años que cotizó a la seguridad social (250 semanas), su edad al momento de retirarse, y el tiempo que cotizó en total, es más conocida como “Ley 73” por el año en que se publicó (Macías, 2021).

¿Qué es la Ley 73? Es la versión de la Ley del seguro Social donde estaban las reglas para el régimen de pensiones que existía antes de 1997, que fue cuando se cambió a Afore. Se pueden jubilar por este régimen todas las personas que hayan empezado a trabajar y cotizar al IMSS antes del 1° de Julio de 1997 y lo sigan haciendo después de esta fecha (IMSS, 2023).

Los requisitos para esta pensión son:

- Reunir al menos 500 semanas de cotización (poco menos de 10 años).
- Tener por lo menos 60 años cumplidos, aunque si la quieres toda debes tener 65.
- No tener inactivo más de una cuarta parte del tiempo total al momento de reclamar la pensión. Ejemplo: si trabajaste 20 años en total, no debes de tener más de 5 años sin hacer aportaciones al momento del retiro; si trabajaste 12 años, pues el tope sería 3 años
- El IMSS mes con mes paga esta pensión (Macías, 2021).

Al momento del retiro tienes que acudir al IMSS y allá te van a indicar el procedimiento para retirar tu ahorro para el retiro, de acuerdo con lo que hayas logrado reunir.

Hay 4 posibilidades:

- 1.- Si la persona ahorró bien para su Afore, le va a tocar una renta vitalicia. Se contrata con algunas de las aseguradas autorizadas por el IMSS y es un monto mensual de por vida.
- 2.- Retiro programado, que es un monto más grande que la renta vitalicia, pero sólo por un determinado número de años. Se contrata con la Afore.
- 3.- Es la pensión mínima garantizada, este sistema, en el que, si no lograrás reunir, aunque sea un monto que alcance para darte un salario mínimo mensual al mes, que equivale a (\$5,255 al mes) el gobierno federal, te dará esa cantidad en la jubilación, pero el requisito es que al menos hayas cotizado al IMSS 1000 semanas (19 años).
- 4.- Si el ahorro es muy raquítico, con la negativa de pensión que emite el IMSS puedes retirar en “una sola exhibición” todo lo que tenga en su cuenta individual (Macías, 2021).

¿Por qué cambiaron la Ley 73 a Afore? Existen dos razones:

1. México se convirtió de un país con muchos trabajadores activos, (que con sus aportaciones pagaban las pensiones de unos cuantos jubilados, a uno con muchos retirados y pocos trabajadores que cotizaban al IMSS). Al tener pocos financiando a muchos, llegó el punto en que las cuentas ya no salían.

- ¿Cómo sucedió? Con el famoso cambio en la pirámide demográfica. Antes de la década de los 70 la gente tenía bebés al por mayor y cada vez había más gente joven que podía trabajar, y que con sus cuotas podía cubrir a la generación anterior. Por eso el sistema de pensión que existía antes de las AFORE, también se le llama “régimen solidario”. Cuando la pirámide se convirtió en “Panque”, la tendencia se comenzó a revertir y cada vez las familias tenían menos hijos, el asunto se complicó porque ellos aportaban para las jubilaciones de los anteriores, pero ¿Quién iba a pagar la de ellos?

2.- Además el IMSS se le olvidó, hacer las reservas suficientes de todas las aportaciones para pagar las pensiones cada año e invertirlas, y ese dinero se fue a otras cosas, como construcción de hospitales, centros deportivos y demás proyectos, también hubo robo de dinero. En un punto ya no alcanzaron para solventar los derechos de los jubilados (Macías, 2021).

El Indicador de Rendimiento Neto (IRN) es la medida oficial de comparación para rendimiento y comisiones, y si lo publica cada mes la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR). La idea básica era dar un % que permitiera

saber que Afore ofrece mayores ganancias, ya descontando las comisiones. Su objetivo es tener algo con qué comparar, los rendimientos entre los Afore, descontando las comisiones (Macías, 2021).

¿Y si no escogí Afore?

Como es una cuenta individual, incluso si nunca elegiste Afore, la CONSAR, te manda a alguna, que hoy tiene tú primer trabajo y a veces hasta el 2° o 3° no piensas en escoger Afore.

Desde 2018 si empiezas a trabajar y no eliges Afore, CONSAR te manda en automático a una de las 4 de más altos rendimientos netos.

Si nunca te registraste en una Afore y dejaste de cotizar por más de un año consecutivo, tú cuenta estará en una cuenta concentradora del Banco de México, pero puedes reactivarla registrándote en una Afore (Macías, 2021).

Por otra parte, la dinámica laboral actual ha llevado a las nuevas generaciones, como los millennials (Son los nacidos entre principios de 1980 y principios del 2000, también se le conoce como generación y), los centennials (al sector mercadológico de jóvenes nacidos entre 1995 y 201, también se les conoce como generación z) y los freelancers (emprendedores o profesionistas que brindan sus servicios por su cuenta). No obstante, quienes tienen un negocio propio o son trabajadores independientes también pueden tener una cuenta individual de ahorro para el retiro, administrada por una Afore (ANÁHUAC, 2018, citado por García, Morales, Arcudia, 2020).

Algunas Afore ofrecen sus servicios a trabajadores independientes y para inscribirte sólo basta con ir a sus oficinas o llamar y pedir que te manden un agente, para que te haga el trámite en tu casa, oficina o donde prefieras.

Si eres más digital, otra opción es descargar la app Afore Móvil y registrarte en la que tú prefieras.

Tabla 6. Bancos que te ofrecen su Afore para trabajadores independientes.

Afore	¿Atiende a trabajadores independientes?
Azteca	X
Banamex	✓
Coppel	✓
Inbursa	X
SURA	✓
Invercap	✓
PensionISSTE	✓
Principal	✓
Pro futuro	✓
XX1 Banorte	✓

Fuente: (CONSAR, 2021).

Al momento de escoger, lo ideal es buscar cuál está más arriba en el IRN (Indicador de Rendimientos Neto), que encuentras en la página de la CONSAR. Quienes trabajan por honorarios o tienen negocios se preocupan por este tema y la verdad es que son de los que más deberían pensarlo. Al igual que un asalariado, en algún momento serán viejitos y van a necesitar jubilarse o pueden tener una emergencia médica.

¿Ahorrar para el retiro, puede reducir los impuestos?

De acuerdo con el artículo 151 habla de las deducciones personales, en específico en la fracción V, las aportaciones complementarias del retiro realizadas directamente a la subcuenta de aportaciones complementarias de retiro a las cuentas de planes personales de retiro o a las cuentas de planes personales de retiro, en los términos de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro; así como las aportaciones voluntarias realizadas a la subcuenta de aportaciones voluntarias. El monto de 10% de los Ingresos acumulables del contribuyente del ejercicio, sin que dichas aportaciones excedan del equivalente a cinco salarios mínimos generales del área geográfica del contribuyente elevados al año (art.151 LISR, frac. V).

¿Cómo funciona?

Cuando vas a hacer la declaración anual, el contador les resta a los ingresos brutos todas las deducciones que tengas y sobre este monto calcula los impuestos. Entre más deducciones tengas, más pequeña es la “base, sobre la que se cobran y pagar menos”.

Tabla 7. ¿Cuánto pueden bajar tus impuestos, si ahorras para el retiro?

	Fulgencio	Petronila
Ingreso Acumulable	100,000	100,000
Deducciones: Gastos médicos mayores	0	15,000
Deducciones: Aportaciones para el retiro.	0	10,000
Base Gravable: (Parte de los ingresos que no te aplican los imp.)	100,000	75,000
Impuesto Sobre la Renta	7,929	5,209

Fuente: (Sarez contadores, 2021, tomado de Macías 2021).

2.4.9 Seguros.

El seguro es un medio eficaz para la protección de los individuos frente a las consecuencias de los riesgos. Se basa en transferirlos a una aseguradora que se encarga de reparar o indemnizar todo o parte del perjuicio producido por la aparición de determinadas situaciones accidentales (Fundación MAPRE, 2022).

Sus orígenes vienen del comercio marítimo, desde la antigua Roma. Al parecer los primeros antecedentes se dan en la Edad Antigua contra la protección de robo en las caravanas que cruzaban Babilonia, las cuales a menudo estaban sometidas a robos y pillajes, cuyos daños soportaban en forma solidaria, a través de la unión de las personas de la comunidad. Después, aparecieron préstamos para proteger buques donde el dueño recibía una cantidad para financiar su viaje y en caso de que algún barco se perdiera o la carga del mismo, ya fuera por robo o por naufragio, el préstamo se cancelaba y de no utilizarlo se devolvía con intereses, estos eran los “Contratos a la Gruesa” (Catarina, UDLAP, s.a).

La Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS), define el seguro de vida como un instrumento financiero por el cual se otorga una suma asegurada en caso de fallecimiento, invalidez o supervivencia.

Dicha protección es brindada por una aseguradora y comienza su vigencia cuando firmas un contrato llamado póliza, mediante la cual ésta última se compromete a compensar económicamente a tus beneficiarios (con una suma asegurada) en caso de muerte, supervivencia e incapacidad, esto a cambio de un pago periódico determinado (PROFECO, 2021).

Tipos de seguro de vida:

- A) Es el más sencillo de los seguros de vida porque es 100% para fallecimiento, por el tiempo específico por el que se contrató. Si la persona llegara a fallecer, la suma asegurada se entrega a los beneficiarios que puso. En estos seguros no hay “inversión” o “ahorro” que recuperar. Puede contratarse por plazos de 1, 5, 10, 20 años o edad alcanzada (60 a 65 años). Se paga una prima nivelada, es decir exactamente el mismo precio, durante todo el plazo de la vigencia, pero cuando se acaba, hacen un nuevo cálculo de acuerdo con la edad y estado de salud.
- B) Ordinario de Vida: “O vitalicio”, porque dura toda la vida del asegurado. Si la persona cumple 99 años y no ha muerto, pasa a cobrar su cheque con toda la suma asegurada, ya que esa edad es considerada “muerte técnica”, para los aseguradores. Desde luego está condicionado a que pagues puntual la prima anual durante el tiempo del seguro. Es más caro que el seguro temporal, porque es de protección, pero también tiene ese aspecto del ahorro.
- C) Dotales: Es un seguro que, si al llegar el plazo contratado la persona sigue viva, le entregan la suma asegurada, si no se la dan a sus beneficiarios. El plazo puede ser 10, 15, 18, 20 y 25 años, alcanzada de 60 a 65 años, pueden ser para metas específicas como el retiro, en esos casos las primas son deducibles de impuestos (Macías, 2021).

Seguros de autos:

A principios de 2019 se hizo obligatorio adquirir un seguro de auto para circular en carreteras y puentes federales del país, esto de acuerdo con la Ley de Caminos, Puentes y Autotransporte Federal en donde se estipula que los propietarios de vehículos automotores deben contar con un seguro de responsabilidad civil, que ampare a los daños a terceros en sus bienes o en sus personas.

En la mitad de los estados de la República Mexicana también es obligatorio contar con un seguro, y en cada uno la multa puede variar. El estado de Morelos se encuentra incluido, y su multa es: se requiere la cobertura básica para registrar un vehículo. Mientras que en el estado de San Luis Potosí: la multa la autoriza la autoridad competente, pero puede llegar a \$400,000 (Muñoz, 2023).

2.5 Sistema Financiero Mexicano (SFM).

El sistema financiero mexicano es el conjunto de personas y organizaciones, tanto públicas como privadas, por medio de las cuales se captan, administran, regulan y dirigen los recursos financieros que se negocian entre los diversos agentes económicos, dentro del marco de la legislación correspondiente (Solano, 2011).

Para que nuestro país pueda establecer una serie de objetivos en el corto, mediano y largo plazo, es necesario que el gobierno tenga, en primera instancia, adecuadamente fortalecido al sistema financiero; ya que éste es el mecanismo que permite que exista una gran confianza entre sus diferentes participantes, que, por ende, conforman toda la estructura básica con la cual se constituye el gran mercado que, en el caso de México, permite contactar a oferentes y demandantes de recursos monetarios, tanto de carácter nacional como internacional con lo que cumple de manera eficiente con su sano desarrollo político y económico [(¿Cuál es la estructura del sistema financiero mexicano?),UNAM, s.a].

El sistema financiero está organizado en tres partes:

- **Instituciones Regulatoras; u Organismos Rectores,**
- **Instituciones Operativas,**
- **Instituciones de Apoyo** (Rivera, 2015).
- **Los organismos rectores son las instituciones que se encargan de la regulación, supervisión y vigilancia del sistema financiero.**
- **Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP):** Le corresponde realizar o autorizar todas las operaciones en que se haga uso del crédito público; planear, coordinar, evaluar y vigilar el sistema bancario del país que comprende al Banco Central, a la Banca Nacional de Desarrollo y las demás instituciones encargadas de prestar el servicio de banca y crédito; y ejercer las atribuciones que le señalen las Leyes en materia de seguros, fianzas, valores y de organizaciones y actividades auxiliares del crédito (marco jurídico).
- **Banco de México (Banxico):** Tiene la finalidad de proveer a la economía del país de moneda nacional. En la consecución de esta finalidad tendrá como objetivo prioritario procurar la estabilidad del poder adquisitivo de dicha moneda. Serán también finalidades del Banco promover el sano desarrollo del sistema financiero y propiciar el buen funcionamiento de los sistemas de pagos.
- **Comisión para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef):** Su función es promover, asesorar, proteger y

defender los derechos e intereses de las personas que utilizan o contratan un producto o servicio financiero ofrecido por las Instituciones Financieras.

- Instituto de Protección al Ahorro Bancario (IPAB): Tiene por objeto garantizar los depósitos bancarios de los pequeños y medianos ahorradores, y resolver al menor costo posible bancos con problemas de solvencia, contribuyendo a la estabilidad del sistema bancario y a la salvaguarda del sistema nacional de pagos.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV): tendrá por objeto supervisar y regular en el ámbito de su competencia a las entidades integrantes del sistema financiero mexicano que esta Ley señala, a fin de procurar su estabilidad y correcto funcionamiento, así como mantener y fomentar el sano y equilibrado desarrollo de dicho sistema en su conjunto, en protección de los intereses del público.
- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF): está encargada de supervisar que la operación de los sectores asegurador y afianzador se apegue al marco normativo, preservando la solvencia y estabilidad financiera de las instituciones de Seguros y Fianzas, para garantizar los intereses del público usuario, así como promover el sano desarrollo de estos sectores con el propósito de extender la cobertura de sus servicios a la mayor parte posible de la población.
- Comisión Nacional de Sistemas de Ahorro para el Retiro (CONSAR): Coordina, regula, supervisa y vigila los sistemas de ahorro para el retiro. (marco jurídico).

Instituciones operativas, son las instituciones que se encargan de las operaciones financieras en los diferentes sectores de intermediación. Los sectores son:

- Sector Bancario: El sistema bancario se trata de todas las instituciones que participan en una economía como punto de encuentro entre el ahorro y la inversión, es decir, captan recursos, por ejemplo, a través de créditos y realizan inversiones (BBVA, 2023).
- Sector de Ahorro y Crédito Popular: Es un sector integrado por sociedades financieras que atienden la demanda de servicios de ahorro y crédito de poblaciones y comunidades que no son atendidas por la banca tradicional (CNVB, 2016).
- Sector de Intermediarios Financieros no Bancarios: Son organizaciones que otorgan financiamientos que no tienen los productos que los bancos ofrecen sino otros tipos de financiación. Aparte que tienen operaciones no bancarias que realizan a través de activos no monetarios, como fondos de inversión y bonos (Martínez, C; 2023).

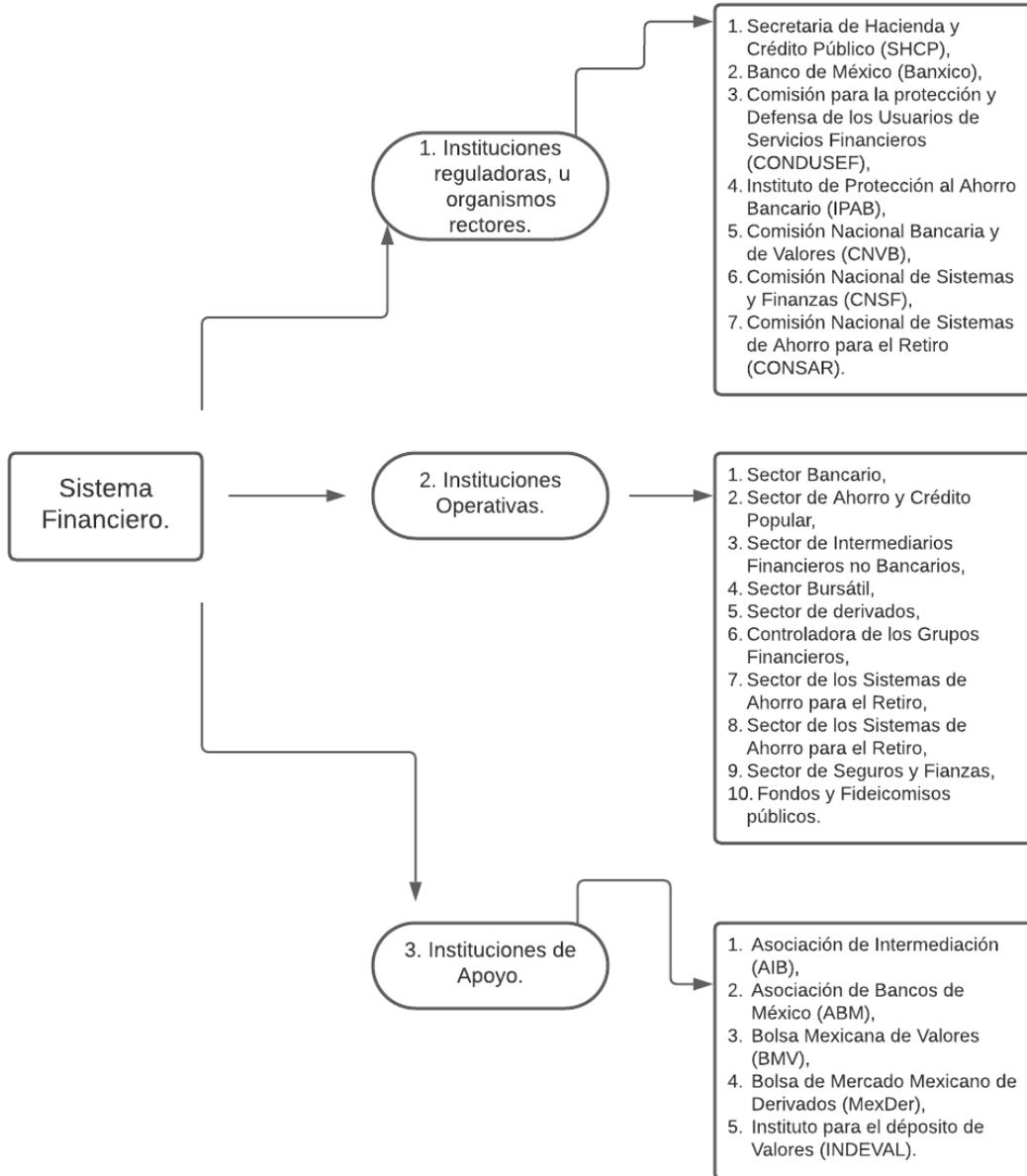
- Sector Bursátil: El mercado bursátil son todas las instituciones y personas físicas o morales que compran y venden activos financieros que se pueden cotizar en la bolsa, como acciones o bonos (BBVA, 2023).
- Sector de Derivados: Los derivados son contratos que te pueden ayudar a proteger el precio de activos subyacentes contra futuras fluctuaciones del mercado. Los subyacentes pueden ser: tasas de interés, tipos de cambio, acciones y otros (BBVA,2023).
- Controladora de los Grupos Financieros: Un Grupo Financiero es aquella agrupación integrada por una Sociedad Controladora y, por lo menos, otras dos entidades financieras, autorizadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) (Gobierno de México, 2023).
- Sector de los Sistemas de Ahorro para el Retiro: es el sistema regulado por la Ley del Seguro Social, que prevé que las aportaciones de los trabajadores, patrones y del Gobierno Federal en las cuentas individuales propiedad de los trabajadores, con el fin de acumular recursos para para la obtención de pensiones, para fines de previsión social (Gobierno de México, 2023).
- Sector de Seguros y Fianzas: es un Órgano Desconcentrado de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, encargada de supervisar que la operación de los sectores asegurador y afianzador se apegue al marco normativo, preservando la solvencia y estabilidad financiera de las instituciones de Seguros y Fianzas, para garantizar los intereses del público usuario (Gobierno de México,2023).
- Fondos y Fideicomisos Públicos: Entidad de la Administración Pública Paraestatal creada para un fin lícito y determinado, a efecto de fomentar el desarrollo económico y social a través del manejo de ciertos recursos que son aportados por el Gobierno Federal y administrados por una institución fiduciaria (SHCP, 2023).

Instituciones de apoyo, son las diferentes instancias que apoyan el desenvolvimiento del mercado; es decir, son las instituciones que fungen de apoyo. Pueden ser las siguientes:

- Asociación de Intermediación Bursátil (AIB): es un organismo de representación empresarial y autorregulatorio, supervisado por la CNBV, que tiene dentro de sus funciones certificar los conocimientos que deberán tener los ejecutivos que operan y promueven valores para el gran público inversionista (AMIB, 2023).
- Asociación de Bancos de México (ABM): es el organismo cúpula de las instituciones de crédito, ha colaborado con sus asociados en el logro de sus objetivos generales, y en todas aquellas actividades relacionadas con la prestación del servicio de banca, crédito y modernización del sistema de pagos (ABM, 2023).

- Bolsa Mexicana de Valores (BMV): es el foro en el que se llevan a cabo las operaciones del mercado de valores organizado en México, siendo su objeto el facilitar las transacciones con valores y procurar el desarrollo del mercado, fomentar su expansión y competitividad (Grupo BMV, 2023).
- Bolsa del Mercado Mexicano de Derivados (MexDer): forma parte del Grupo Bolsa Mexicana de Valores; su función principal es proveer las instalaciones, mecanismos y procedimientos adecuados para la celebración de operaciones, con diferentes tipos de contratos, siendo instrumentos que permitan fijar hoy el precio de compra o venta de un activo financiero (dólares, euros, bonos, acciones, entre otros) para ser pagados o entregados a una fecha futura (MexDer, 2023).
- El Instituto para el Depósito de Valores (Indeval): En Indeval se lleva a cabo la custodia, compensación y liquidación de todos los instrumentos que se operan en el mercado de valores y que están inscritos en el Registro Nacional de Valores (RNV), así como instrumentos de mercado de dinero e instrumentos extranjeros operados a través del Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC), (INDEVAL, 2023).

Esquema 4. Sistema Financiero.



Fuente: Elaboración propia.

Capítulo III. Metodología.

En este capítulo se muestra la metodología que se aplicó en este trabajo y que sirvió de guía, así mismo se identifica el tipo de investigación que se utilizó y la obtención de la muestra para la encuesta que se aplicó.

Para Hernández et al, 2006 define la investigación como un conjunto de procesos sistemáticos críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno. Existen dos tipos de enfoques, cuantitativo y cualitativo. El enfoque cuantitativo, representa un conjunto de procesos, es secuencial y probatorio. Cada etapa precede a la siguiente y no se puede brincar o eludir pasos. Parte de una idea, que va acotándose y, una vez delimitada, se derivan objetivos y preguntas de investigación (Hernández, et al, 2006).

Esta investigación será de corte cuantitativo, pues se estudiarán los dos barrios, San Mateo y la Asunción del municipio de Atlatlahucan, a través de una encuesta y se analizará la información obtenida, utilizando métodos estadísticos.

Existen cuatro tipos de investigación, exploratorios, descriptivas, correlacionales y explicativas que sirven para medir el alcance que tendrá una investigación (Hernández; et al 1997).

Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades, o cualquier otro fenómeno, que sea sometido a análisis. Miden o evalúan diversos aspectos. En un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas. Mientras tanto, los estudios correlacionales tienen como finalidad determinar el grado de relación o asociación no casual existentes entre dos o más variables. Este tipo de investigación aporta indicios sobre las posibles causas de un fenómeno y determina el grado de relación existente entre las variables (Hernández; et al 1997).

Los tipos de investigación que se aplicaron son descriptiva y correlacional, basándose en el enfoque y el conocimiento del tema ya expuesto. Es descriptiva ya que se estudiará a las familias de los dos barrios de San Mateo y la Asunción, y la relación que tiene la educación financiera, como estrategia para mejorar su economía. Y es correlacional, porque se estudiará los factores actitud, conocimiento, habilidades y comportamiento que inciden en el desarrollo económico de las familias.

3.1 Obtención de la muestra.

La encuesta es un instrumento de investigación que nos permitirá obtener información en una relación medios/fines para la operacionalización de variables mencionadas (Bazaldúa, 2018).

Para llevar a cabo la aplicación de encuestas se tomó una muestra aproximada de 1,200 familias por los dos barrios. Por ser una población finita, se utilizó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{[(N)(Z)^2 (p) (q)]}{[(N-1) (e^2)] + [(Z^2) (p) (q)]}$$

O lo que es lo mismo:

$$n = \frac{k^2 N (p) (q)}{e^2 (N-1) + k^2 (p) (q)}$$

Donde:

- n= Tamaño de la muestra.
- e= 5%. Esto es igual a 0.05 porcentaje de error.
- Z= 95%. Esto significa que un 95% de confianza es lo mismo que decir que nos podemos equivocar con una probabilidad del 5%.
- k= 1.96. Es una constante que depende del nivel de confianza que asignemos.
- p= 0.5 Variabilidad positiva.
- q= 0.5 Variabilidad negativa.
- N= Número posible total de encuestados.

Valor de k	1,15	1,28	1,44	1,65	1,96	2,24	2,58
Nivel de confianza Z.	75%	80%	85%	90%	95%	97.5%	99%

Después sustituimos con los datos recabados en esta investigación:

$$n = ?$$

$$e = 5\% = 0.05$$

$$z = 95\%$$

$$k = 1.96$$

$$p = 0.5$$

$$q = 0.5$$

$$N = 1,200$$

$$n = \frac{k^2 N (p) (q)}{e^2 (N-1) + k^2 (p) (q)}$$

$$n = \frac{(1.96)^2 (1200) (0.5) (0.5)}{(0.05)^2 (1200-1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = \frac{1200 (0.9604)}{(0.10)^2 (1200-1) + (0.9604)}$$

$$n = \frac{1152.48}{[1199 (.01)] + (0.9604)}$$

$$n = \frac{1152.48}{12.9504}$$

$$n = 89.$$

El resultado que se obtiene de la fórmula para n. que es el número de encuestas por aplicar es de 89, y como son dos barrios 45 y 44 para cada uno. Teniendo en cuenta los criterios de inclusión, sólo se le aplicará la encuesta a un integrante por familia, siendo hombre o mujer, mayor de 17 años, hasta los 82 años, excluyendo a niños, personas que tengan alguna discapacidad intelectual como síndrome de Down, entre otras.

3.2 Factores que inciden en el desarrollo económico de las familias de los barrios de San Mateo y la Asunción.

El Banco de Desarrollo de América Latina (CAF, 2016) mide la Educación Financiera (EF), a través de 3 índices

- Índice de Economía del Hogar (IEH): relacionado a la toma de decisiones financiera en los Hogares.
- Índice de Actitudes y Conductas Financieras (IAC): el cual mide las actitudes y conductas de los individuos con relación a su bienestar financiero.
- Índice de Conceptos y Conocimientos financieros (ICC): el cual mide el nivel de desconocimiento sobre conceptos financieros básicos y operaciones aritméticas (Mejía y Rodríguez, 2016).

Para este trabajo de investigación, y con los índices ya mencionados, se basaron para crear nuestros propios índices, para medir los factores de que inciden en el desarrollo económico de las familias de los barrios de San Mateo y la Asunción, en el modelo de regresión.

Son cuatro factores:

- **Actitud:** es importante reconocer, si la población está dispuesta a aprender nuevos temas, mejorar sus conocimientos y sus finanzas,
- **Conocimientos:** son los conocimientos que tienen sobre los productos financieros, y es la base para que puedan tomar las mejores decisiones financieras,
- **Habilidad:** si están dispuestos a aplicar lo que saben, en el uso de las herramientas que les dan los productos financieros, como las tarjetas de crédito, los seguros, si empiezan a ahorrar, a invertir y pagar las deudas que tengan, entre otros,
- **Comportamiento:** qué tipo de familia tienen, el tipo de trabajo, si es formal o informal, cuantas personas trabajan en el hogar, entre otros.

Para medir la actitud de los 89 encuestados, se construyó una variable independiente, llamada "INDACT" (Índice de Actitudes).

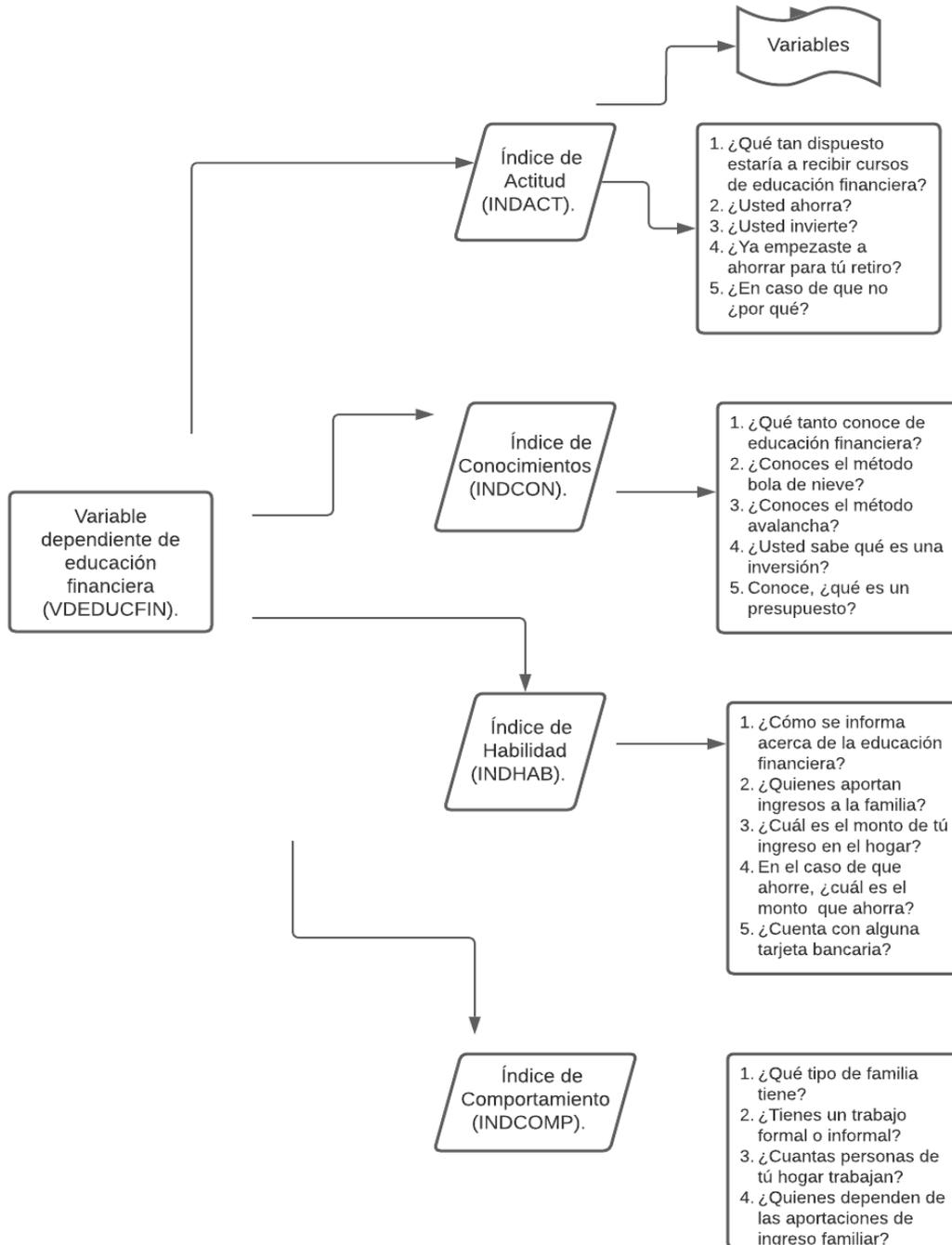
Para medir los conocimientos de los 89 encuestados, se construyó una variable independiente, llamada "INDCON" (Índice de Conocimientos),

Para medir las habilidades de los 89 encuestados, se construyó una variable independiente, llamada "INDHAB" (Índice de Habilidades),

Para medir el comportamiento de los 89 encuestados, se construyó una variable independiente, llamada "INDCOMP" (Índice de Comportamiento).

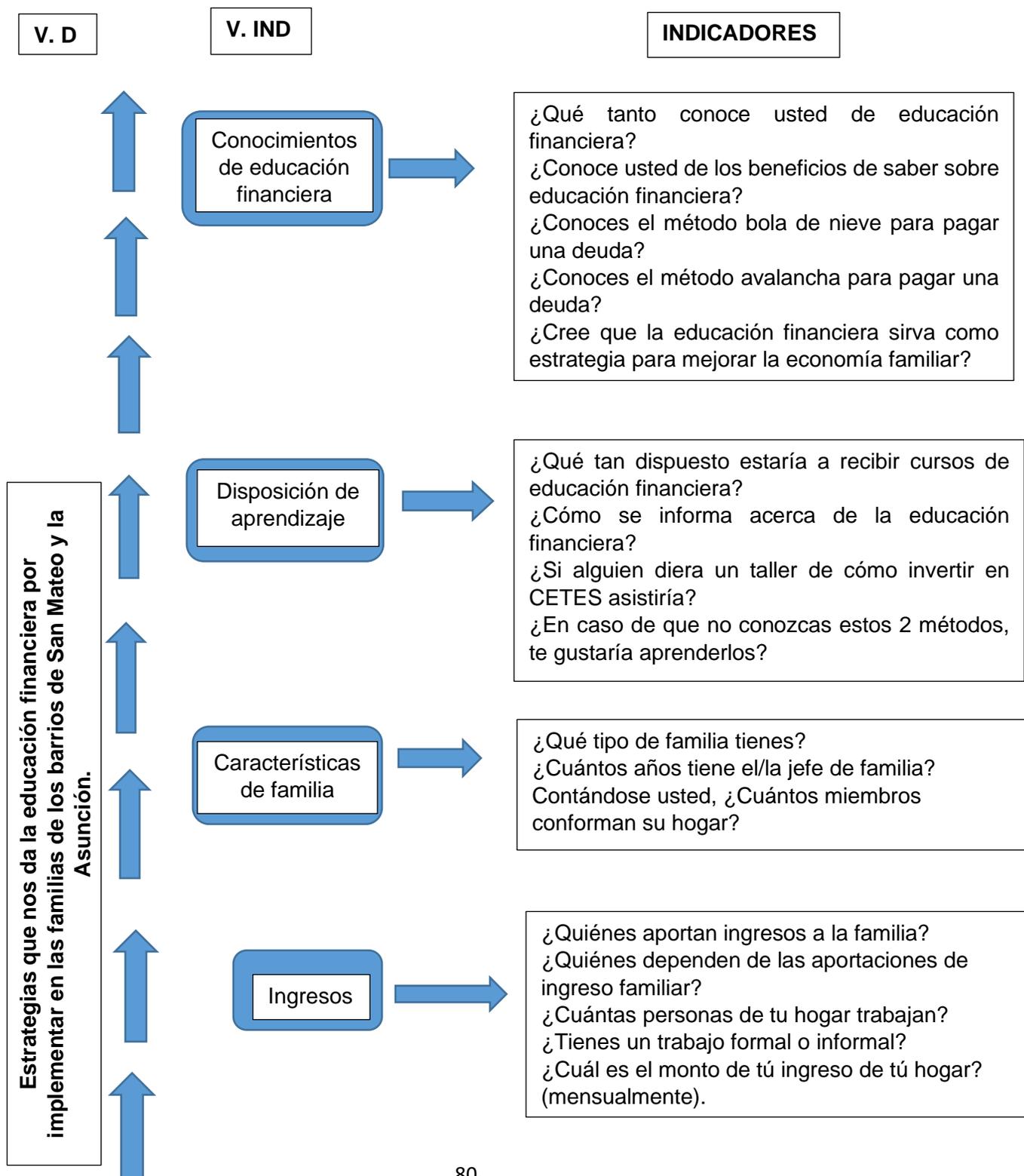
Y por último se creó el índice para la variable dependiente "VDEDUCFIN" (Variable dependiente de Educación Financiera), el cual sirve para conocer cuál es el factor que más influye en las familias.

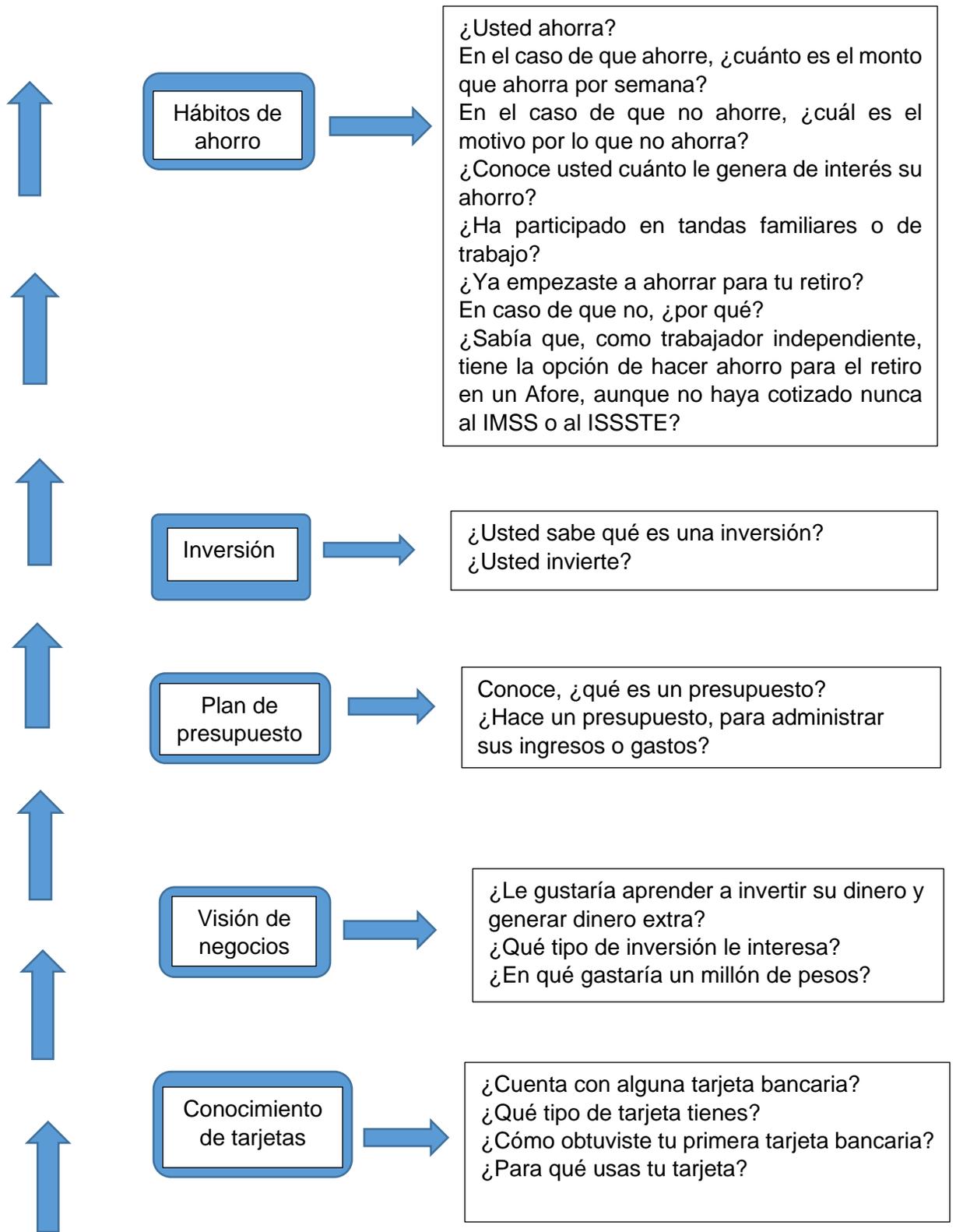
Esquema 5. Factores que inciden en el desarrollo económico de las familias.

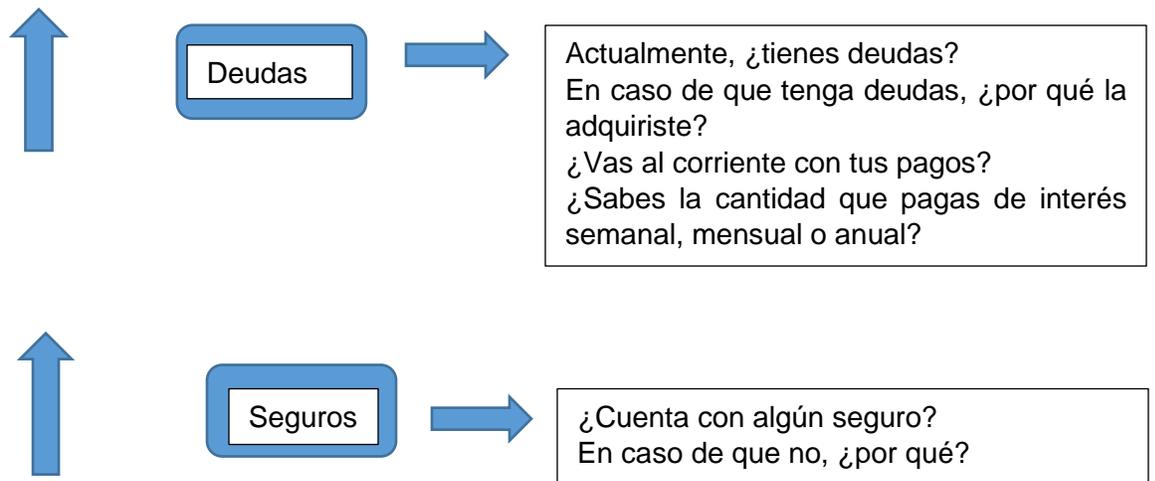


Fuente: Elaboración propia.

3.3 Sistema de Variables.
 Esquema 6. Sistema de variables.







Fuente: Elaboración propia.

Variable dependiente.

- Educación financiera:

Para fines de este trabajo se definirá el concepto de educación financiera: Es un proceso mediante el cual los individuos desarrollan los conocimientos y las habilidades necesarias, para tomar las mejores decisiones financieras y así mejorar su bienestar (OCDE;2005, Comisión de Educación Financiera de E.U; 2006, Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido; 2016, Bansefi; 2016).

- Estrategias: Es un proceso regulable, conjunto de las reglas que buscan una decisión óptima en cada momento. (Diccionario real academia española).

3.4 Descripción de las variables.

- Conocimientos de educación financiera:
Consiste en el conocimiento específico, relativo a finanzas personales, lo cual conduce a la toma de decisiones financieras, las cuales, en caso de ser apropiadas, traerán consigo el bienestar financiero de la persona (Huston,2010).
- Disposición de aprendizaje:

En esta variable, se ve las ganas que tiene las personas de aprender sobre dicho tema, donde se informan de la educación financiera.

- Características de familia:

La familia constituye la base de toda la sociedad. Para esta investigación se centrará en cuatro tipos de familia:

- 1) Nuclear sin hijos: es la que está conformada por dos personas.
- 2) Nuclear monoparental con hijas(os): Un sólo progenitor(a) con hijas(os).
- 3) Nuclear biparental: Dos personas con hijos(as).
- 4) Ampliada o extensa: Progenitoras(es) con o sin hijos y otros parientes, por ejemplo, abuelas(os), tías(os), primos(as), sobrinos(as) entre otros (CNDH, México).

También se describirá las características de cada una, desde el nivel de estudios, nivel socioeconómico en que se encuentran:

- 1) Bajo,
- 2) Medio bajo,
- 3) Medio alto y,
- 4) Alto (INEGI, 2020).

- Ingresos: Dinero que se gana con regularidad (Diccionario ACADEMIA, pág. 224). En esta variable se vera la relación que tiene esta, con la variable de características de familia, pues se pregunta ¿quiénes aportan ingresos a la familia?, ¿quiénes dependen de estos ingresos? ¿cuántas personas trabajan del hogar? ¿si tiene un trabajo formal o informal?

- Hábitos de ahorro: El ahorro es la parte del ingreso que no se destina para el consumo. Es un hábito que consiste en reservar una porción de los ingresos que será usada en los planes que se tengan para el futuro. Esta variable mide si las personas ahorran, ¿cuál es el motivo por el que no ahorran?, ¿cuánto es el monto que ahorran por semana?, ¿si ha participado en tandas familiares (Instrumento de ahorro informal, participando sólo familiares) ?, entre otras.

- Inversión: Es el proceso de comprar activos que aumentan de valor con el tiempo y proporcionan rendimientos en forma de ingresos o ganancias de capital. Esta variable, medirá si las personas saben ¿qué es invertir? y ¿si invierten?

- Plan de presupuestos: es una herramienta esencial para planificar de cómo se determinan y se gestionan los recursos que son necesarios para lograr los mejores resultados posibles. (Luis Muñiz, 2006, tomado de Doncel y Montes, 2017). Esta variable medirá si la gente, conoce ¿qué es un presupuesto? y ¿si hace un presupuesto para administrar sus ingresos y gastos?
- Visión de negocios: Es hacia donde se dirige las personas al momento de usar su dinero, lo puede usar para poner un negocio, o para otra inversión. Esta variable cuestiona la visión que tiene cada persona, con una pregunta que los hace pensar y ver su visión de negocios, en ¿qué gastaría un millón de pesos?
- Conocimientos sobre uso y manejo de tarjetas bancarias, crédito y débito: Esta variable mide el conocimiento, que tiene cada individuo con el uso de las tarjetas, desde saber ¿si usan tarjeta de crédito o débito?, ¿cómo obtuvieron su primera tarjeta bancaria?, entre otras.
- Deudas: Es la obligación que adquiere un particular o una empresa de devolver los fondos aportados por terceros. (BBVA, 2023). Esta variable mide si el individuo, ¿tiene alguna deuda?, ¿por qué la adquirió?, entre otras.
- Seguro: Es un medio eficaz para la protección de los individuos frente a las consecuencias de los riesgos. Esta variable identificará, si las personas cuentan con algún seguro, o en caso de que no, ¿por qué?

Tabla 8. Distribución de variables en la encuesta.

Variables	Preguntas
Conocimientos de educación financiera.	Preg. 6-7, 40,42,44
Disposición de aprendizaje.	Preg. 8-9, 31,43
Características de familia.	Preg. 10, 13, 14
Ingresos.	Preg. 11-12, 15-17
Hábitos de ahorro.	Preg. 19-22, 25, 44-46
Inversión.	Preg. 23-24
Plan de presupuesto.	Preg. 26-27
Visión de negocios.	Preg. 28-30
Conocimiento de tarjetas.	Preg. 33-36
Deudas.	Preg. 37-39, 41
Seguro.	Preg. 47-48

Fuente: Elaboración propia.

Una vez realizada y aplicada la encuesta se procedió a capturar la información en Excel para posteriormente migrar esta base de datos al software SPSS, para realizar pruebas.

A continuación, se describirá la experiencia en el campo, al momento de aplicar las encuestas, con la gente. Nos basaremos en la prueba piloto, de 5 personas, la mayoría respondió con gusto la encuesta, pero si hubo uno que otro caso, donde se mostraron reacias al contestar, porque pensaban que se venía de una institución de cobranza, tienda grande como Coppel, o algún banco. Se tomó tiempo y el resultado fue que se tardaron alrededor de 15 minutos en contestarla por si solos, se atoraron más en la parte de hábitos de ahorro, conocimiento de tarjetas y las deudas, por desconocer algunos conceptos. Después de aplicarlas a los 5, se decidió ayudar a encuestarlos para reducir el tiempo y se obtuvo un buen resultado de 10 minutos.

Capítulo IV. Desarrollo y Análisis de resultados.

En este capítulo se presentan los resultados de las encuestas aplicadas. El instrumento de investigación está dividido en 11 secciones, las cuales representan la variable dependiente y las variables independientes. Para cada sección se realizaron tablas y gráficas con los datos obtenidos facilitando una mejor visualización e interpretación de estos. Se utilizó el software SPSS (IBM), que permite realizar un análisis estadístico avanzado.

4.1 Fiabilidad con Alpha de Cronbach.

Se define como el grado en que un instrumento de varios ítems mide consistentemente una muestra de la población, la medición consiste en que esté libre de errores, mientras el resultado este cerca de 0.7, es veraz el resultado y si llega a 1, es porque no hay ningún error. Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada, a nivel general indican que se acerca a un resultado suficiente $\alpha = 0.607$, con lo que se obtiene una fiabilidad consistente de test o escala.

Cuadro.1 Cuadro de fiabilidad de Alpha de Cronbach.

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.607	23

Fuente: Elaboración propia en base a las encuestas aplicadas.

Datos generales.

Se realizó un apartado de datos generales para tener una mejor organización en los resultados, en el cuestionario se incluyeron unas preguntas sobre la edad, el sexo, de que barrio es y cuál es su último nivel de estudios. De las respuestas de dicho apartado se crearon los siguientes cuadros y gráficas.

Con relación a la variable sexo se obtuvo que de los 89 encuestados que representan el total, 52 son del sexo femenino, representando el 58.4%, mientras

que del sexo masculino se contó con 37 que representan el 41.6 % del total. Para este trabajo de investigación, se hizo una categoría de edad, que se utilizó para clasificar la edad general de los encuestados y la edad de los jefes de familia.

- La 1° categoría llamada jóvenes, el rango de edad es 17-30 años,
- La 2° categoría es de “jóvenes adultos, el rango de edad es 31-44 años,
- La 3° categoría es adultos, el rango de edad es 45-58 años,
- La 4° categoría es adultos-adultos, el rango de edad es 59-72 años,
- La 5° categoría es adultos mayores, el rango de edad es 73- 82 años

Cuadro 2. Categoría de edades. * ¿Cuál es tu sexo?

			¿Cuál es tu sexo?		Total
			Femenino	Masculino	
CATEGORIA DE EDADES	JÓVENES	Recuento	27	15	42
		% del total	30.3%	16.9%	47.2%
	J+OVENES	Recuento	9	7	16
	ADULTOS	% del total	10.1%	7.9%	18.0%
	ADULTOS	Recuento	6	7	13
		% del total	6.7%	7.9%	14.6%
	ADULTOS	Recuento	5	5	10
	ADULTOS	% del total	5.6%	5.6%	11.2%
	ADULTOS	Recuento	5	3	8
	MAYORES	% del total	5.6%	3.4%	9.0%
Total	Recuento	52	37	89	
	% del total	58.4%	41.6%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia en base a las encuestas aplicadas.

Se puede apreciar en el cuadro número 2, que las edades más sobresalientes en el sexo femenino están en la primera categoría “jóvenes” de 17-30 años, con 27 encuestadas siendo el 30.3%, al igual que en el sexo masculino con 15 encuestados representando el 16.9% del total. Mientras tanto la categoría con menos encuestados por ambos sexos es la de “adultos mayores”.

Cuadro 3. ¿Cuál es su último nivel de estudios? * ¿De qué barrio eres?

			¿De qué barrio eres?		Total
			San Mateo	La Asunción	
¿Cuál es su último nivel de estudios?	Primaria	Recuento	6	5	11
		% del total	6.7%	5.6%	12.4%
	Secundaria	Recuento	15	14	29
		% del total	16.9%	15.7%	32.6%
	Preparatoria/Bachillerato	Recuento	16	13	29
		% del total	18.0%	14.6%	32.6%
	Universidad	Recuento	7	6	13
		% del total	7.9%	6.7%	14.6%
	Ninguno	Recuento	3	4	7
		% del total	3.4%	4.5%	7.9%
	Total	Recuento	47	42	89
		% del total	52.8%	47.2%	100.0%

Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas.

En el cuadro No.3 se puede apreciar el último nivel de estudios que tiene cada barrio. El nivel de estudios con más porcentaje en el Barrio San Mateo es la preparatoria con 18%, y del barrio de la Asunción es la secundaria con 15.7%. En general tanto la secundaria y la preparatoria son los niveles de estudios más altos con 29 encuestados c/u, que representan el 32.6%, después sigue la universidad con el 14.6%, la primaria con el 12.4% y el último lugar con 7.9% ninguno. Se percibe con los resultados obtenidos, en estos dos barrios del municipio de Atlatlahucan, cuentan con un bajo porcentaje de analfabetismo, ya que sólo 7 personas que conforman el 7.9%, no cuentan con ningún nivel de estudios.

4.2 Conocimientos de Educación Financiera.

Uno de los aspectos a evaluar en esta investigación, es el conocimiento de educación financiera que tienen las familias. En esta sección se hicieron 5 preguntas, las cuales sirvieron para medir cuanto saben del tema, si conocen los dos métodos para salir de deudas y si creen que la educación financiera sirve como estrategia para mejorar la economía familiar.

*Cuadro 4. ¿Qué tanto conoce usted de educación financiera? * ¿Cuál es tu sexo?*

			¿Cuál es tu sexo?		Total
			Femenino	Masculino	
¿Qué tanto conoce usted de educación financiera?	Bastante	Recuento	0	2	2
		% del total	0.0%	2.2%	2.2%
	Medio	Recuento	27	9	36
		% del total	30.3%	10.1%	40.4%
	Poco	Recuento	19	23	42
		% del total	21.3%	25.8%	47.2%
	Nada	Recuento	6	3	9
		% del total	6.7%	3.4%	10.1%
	Total	Recuento	52	37	89
		% del total	58.4%	41.6%	100.0%

Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas.

En el cuadro No.4 se puede identificar que la mayoría de las mujeres, tienen un nivel medio de conocimientos, siendo el 30.3% del total, en comparación con los hombres donde la mayor parte eligieron la opción “poco”. Se puede observar que las mujeres tienden a conocer más del tema.

*Cuadro 5. ¿Conoce usted de los beneficios de saber sobre educación financiera? * ¿Cuál es tu sexo?*

			¿Cuál es tu sexo?		Total
			Femenino	Masculino	
¿Conoce usted de los beneficios de saber sobre educación financiera?	Sí	Recuento	3	2	5
		% del total	3.4%	2.2%	5.6%
	Algunos	Recuento	29	8	37
		% del total	32.6%	9.0%	41.6%
	Pocos	Recuento	15	24	39
		% del total	16.9%	27.0%	43.8%
	Nada	Recuento	5	3	8
		% del total	5.6%	3.4%	9.0%
	Total	Recuento	52	37	89
		% del total	58.4%	41.6%	100.0%

Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas.

Al igual que en los resultados del cuadro anterior, la mayoría de las mujeres, tienen un nivel medio de conocimientos, con un 32.6% y los hombres también escogieron la opción “poco” con el 27% del total. Se aprecia que el sexo femenino tiende a conocer más sobre la educación financiera, hay muchos factores, uno de ellos es que muchas mujeres son amas de casa y perciben el dinero de su pareja, entonces son ellas las que manejan y administran el dinero de sus hogares, otro factor es que hay mujeres que viven en condiciones precarias, se encuentran siendo madres solteras, divorciadas, o separadas y su responsabilidad es tener que mantener a sus familias.

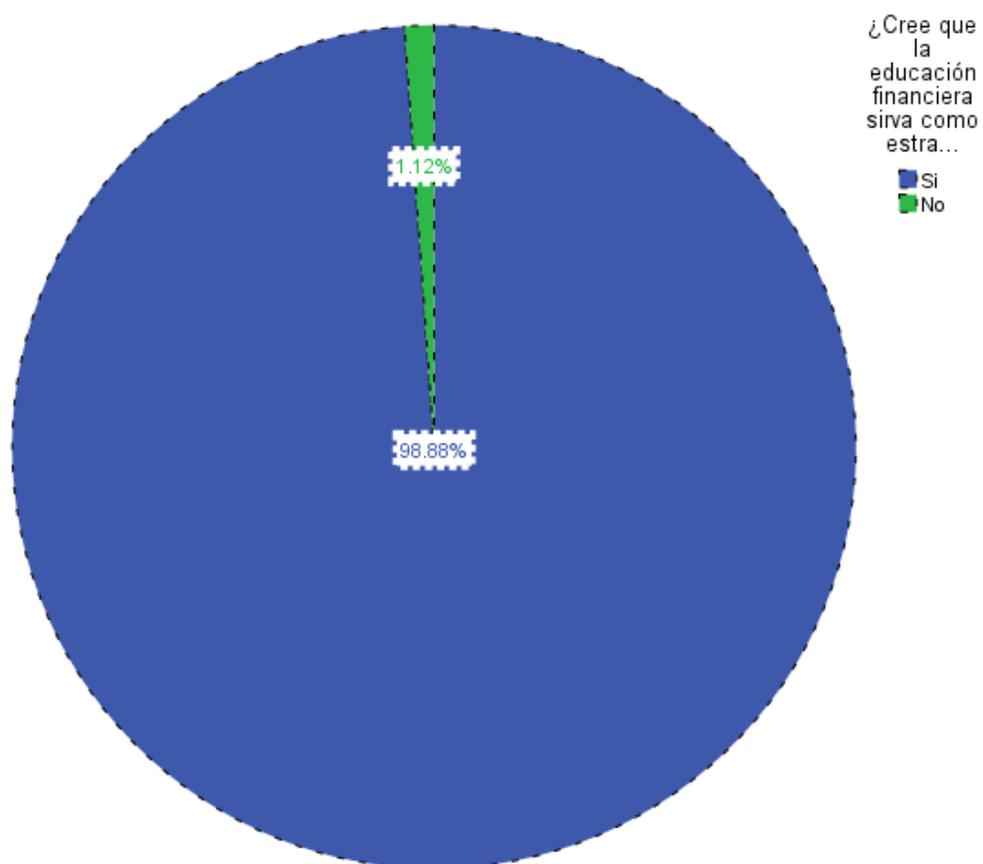
Cuadro 6. ¿Conoces el método bola de nieve y avalancha para pagar una deuda? * ¿Cuál es tu sexo?

		¿Cual es tu sexo?	
		Femenino	Masculino
		Recuento	Recuento
¿Conoces el método bola de nieve para pagar una deuda?	Si	1	1
	No	51	36
¿Conoces el método avalancha para pagar una deuda?	Si	2	0
	No	50	37

Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas.

En el cuadro número 6 se incluyeron dos preguntas para medir si conocen los dos métodos para pagar una deuda, “bola de nieve” y “avalancha”. Los resultados fueron los siguientes, para el método bola de nieve, 51 mujeres no saben que es, sólo 1 mujer si, mientras que los hombres se encuentran en la misma situación de 37 hombres encuestados, sólo 1 conoce ese método. El método avalancha hay cambios ligeros, de 52 mujeres encuestadas, sólo 2 lo conocen, y para los hombres ninguno sabe de este método.

Gráfica 7. ¿Crees que la educación financiera sirva como estrategia, para mejorar la economía familiar?



Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas.

En la gráfica No.7 se muestra que de los 89 encuestados, de los barrios de San Mateo y la Asunción, sólo 1 individuo escogió la opción de “no”, esto quiere decir que la mayoría de la población concuerda que la educación financiera sirve como estrategia para mejorar la economía familiar.

4.3 Disposición de Aprendizaje.

Esta variable se hizo para poder identificar, cuanta disposición tienen las personas para aprender sobre temas de educación financiera que no conocen, tales si está dispuesto a tomar un curso de este tema, un taller de cómo invertir en cetes, si le gustaría aprender los dos métodos para salir de una deuda y una pregunta clave, ¿cómo se informa acerca de la educación financiera?, para conocer con que medio se informan, a través de libros, revistas o páginas de internet.

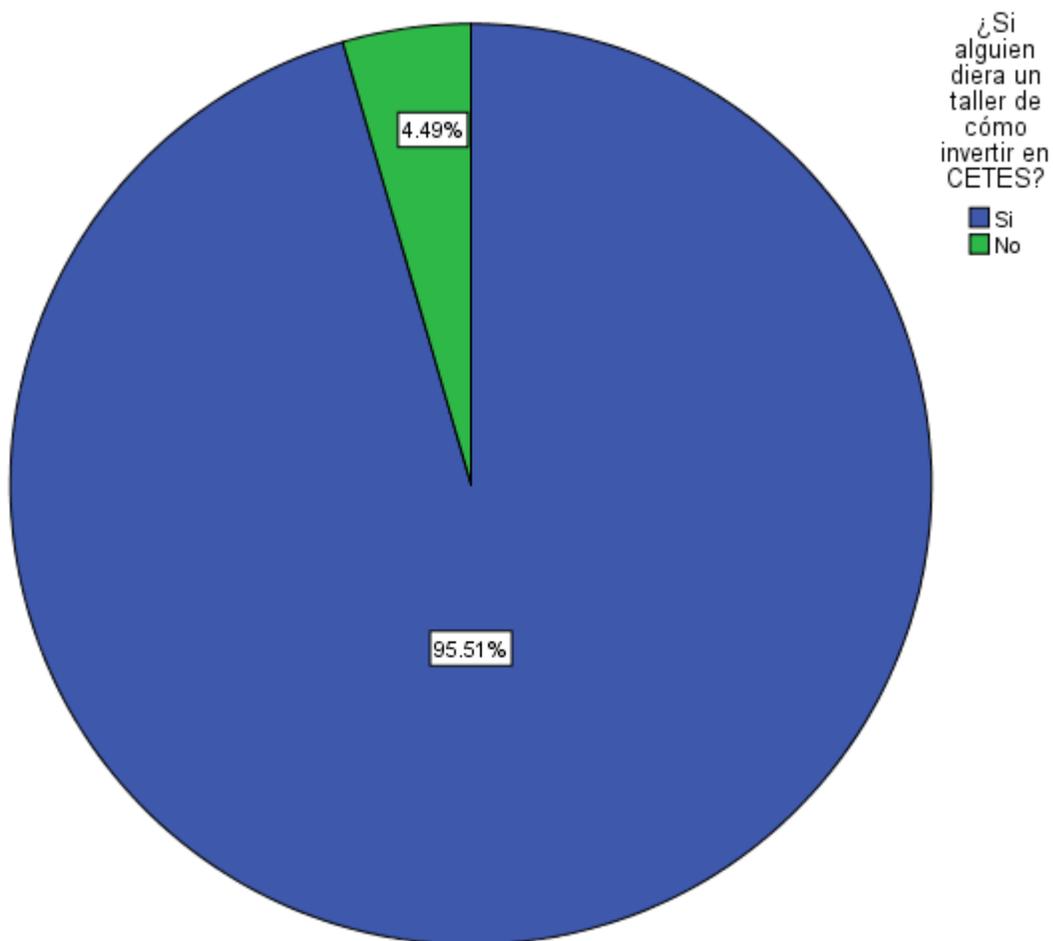
*Cuadro 7. ¿Qué tan dispuesto estaría a recibir cursos de educación financiera? *
¿Cuál es tu sexo?*

			¿Cual es tu sexo?		Total
			Femenino	Masculino	
¿Qué tan dispuesto estaría a recibir cursos de educación financiera?	Muy dispuesto	Recuento	19	6	25
		% dentro de ¿Cual es tu sexo?	36.5%	16.2%	28.1%
	Normal	Recuento	23	11	34
		% dentro de ¿Cual es tu sexo?	44.2%	29.7%	38.2%
	Muy poco	Recuento	7	18	25
		% dentro de ¿Cual es tu sexo?	13.5%	48.6%	28.1%
	No quiero recibir cursos	Recuento	3	2	5
		% dentro de ¿Cual es tu sexo?	5.8%	5.4%	5.6%
Total	Recuento	52	37	89	
	% dentro de ¿Cual es tu sexo?	100.0%	100.0%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas.

En el cuadro No.7 se midió la disponibilidad que tienen los individuos para tomar un curso de educación financiera. Para el sexo femenino 23 mujeres eligieron la opción “normal”, siendo el 44.2% del total, en comparación con el sexo masculino donde 24 hombres escogieron la opción “muy poco”, siendo el 48.6% del total. Se observa que el sexo femenino tiene mayor disponibilidad para recibir un curso de educación financiera.

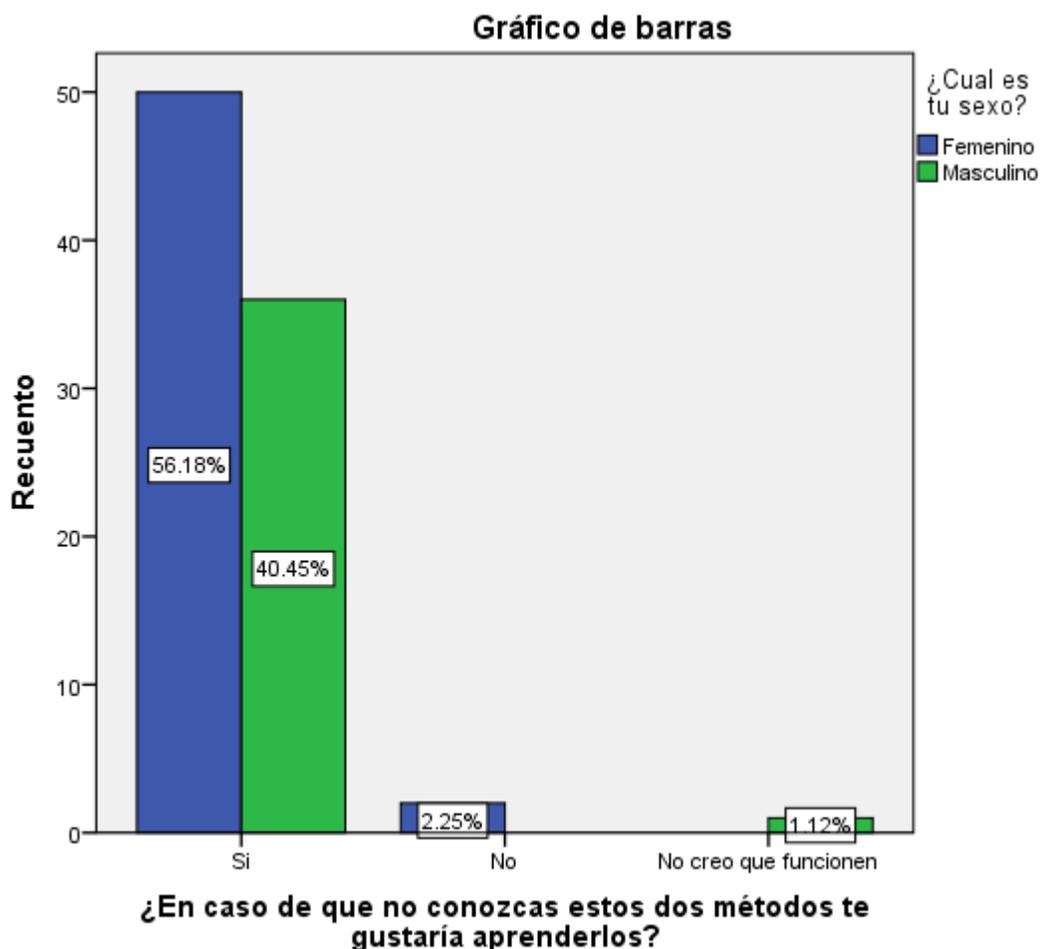
Gráfica 8. ¿Si alguien diera un taller de cómo invertir en CETES asistiría?



Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas.

En la gráfica No. 8 se muestran que la mayoría de los encuestados que viven en los barrios de San Mateo y la Asunción, opinaron que sí asistirían al taller, esto es equivalente al 95.51% del total. Por otra parte, sólo el 4.49% escogió que no.

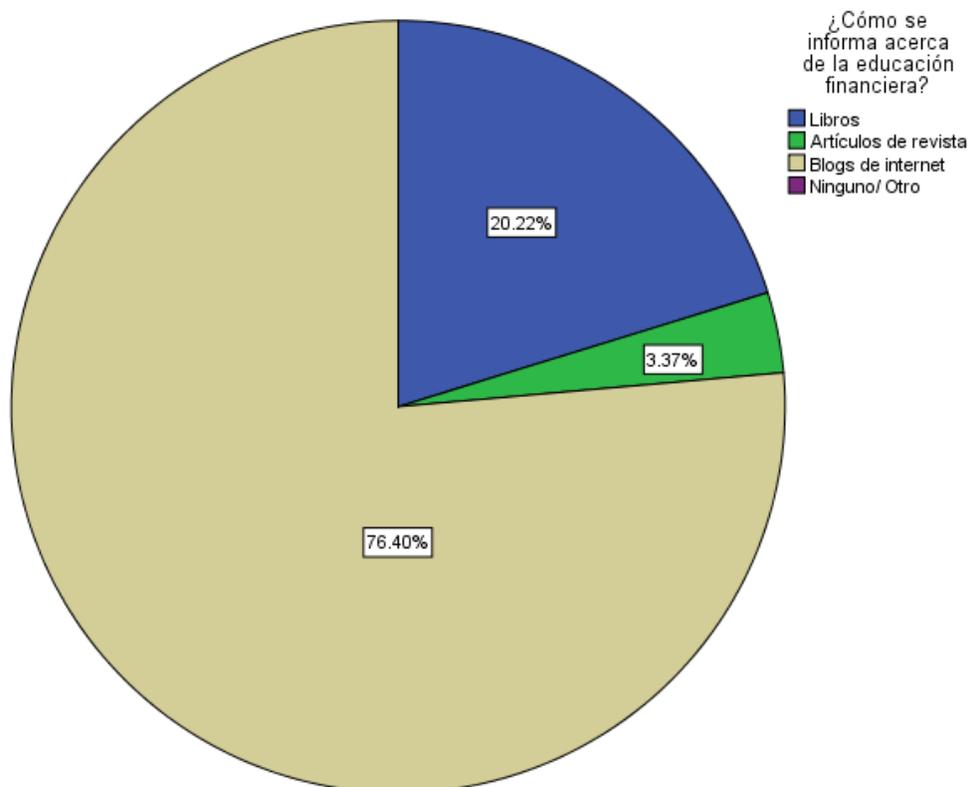
Gráfica 9. ¿En caso de que no conozcas estos 2 métodos, te gustaría aprenderlos?



Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas.

En esta gráfica 9, se explica que la gran mayoría de los sujetos encuestados, están dispuestos a aprender estos dos métodos, siendo el total por el sexo femenino y masculino de 96.63%, mientras que el 3.37% no está dispuesto a aprender y el 1.12% no creen que funcione. Como se había presentado en la variable anterior de conocimiento financiero, específicamente en el cuadro número 5, ¿si conocen los dos métodos bola de nieve y avalancha para pagar una deuda?, la mayoría de las personas no conoce ninguno, en esta grafica 9 se ve lo opuesto, que la mayoría están dispuestos a aprenderlos.

Gráfica 10. ¿Cómo se informa de la educación financiera?



Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas.

En la gráfica No.10 se identifica que el medio por el cual las personas de los barrios de San Mateo y la Asunción se informan más acerca de la educación financiera es a través de blogs de internet con 68 individuos que equivalen al 76.4% del total, en segundo lugar, son los libros con el 20.2% y en último lugar son los artículos de revista con el 3.4%. Se concluye que la tecnología está en su tiempo de apogeo, y los tiempos están cambiando, mientras en los años noventa la gente se informaba con el periódico o los libros, actualmente todo se encuentra en internet.

4.4 Características de familia.

De acuerdo con la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2018 (ENIGH) en México hay 34,744,818 hogares, de estos, 28.7% encabezados por mujeres y 71.3% por hombres. El tamaño promedio del hogar es de 3.6 personas, en estos la edad promedio de la jefa o jefe alcanza los 49.8 años.

Esta variable fue creada para saber acerca de las familias que hay en los barrios de San Mateo y la Asunción, desde conocer la edad de la jefa y jefe de familia, cuantos miembros conforman el hogar, que tipo de familia hay y cuál predomina más en cada barrio. Los tipos de familia son:

- 1) Nuclear sin hijos: es la que está conformada por dos personas.
- 2) Nuclear monoparental con hijas(os): Un sólo progenitor(a) con hijas(os).
- 3) Nuclear biparental: Dos personas con hijos(as).
- 4) Ampliada o extensa: Progenitoras(es) con o sin hijos y otros parientes, por ejemplo, abuelas(os), tías(os), primos(as), sobrinos(as) entre otros (CNDH, México).

Cuadro 8. ¿Qué tipo de familia tiene?

			¿De que barrio eres?		Total
			San Mateo	La Asunción	
¿Qué tipo de familia tiene?	Nuclear sin hijos	Recuento	5	3	8
		% dentro de ¿De que barrio eres?	10.6%	7.1%	9.0%
	Nuclear monoparental	Recuento	13	11	24
		% dentro de ¿De que barrio eres?	27.7%	26.2%	27.0%
	Nuclear biparental	Recuento	12	9	21
		% dentro de ¿De que barrio eres?	25.5%	21.4%	23.6%
	Extensa	Recuento	13	17	30
		% dentro de ¿De que barrio eres?	27.7%	40.5%	33.7%
	Independiente	Recuento	4	2	6
		% dentro de ¿De que barrio eres?	8.5%	4.8%	6.7%
	Total	Recuento	47	42	89
		% dentro de ¿De que barrio eres?	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas.

Se puede observar de manera general, cual es el tipo de familia que predomina en los dos barrios, es la “extensa”, con el 33.7% del total, en contraste con los resultados obtenidos del ENIGH (Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares, 2018) donde el tipo de familia predominante con el 71.3% es la monoparental (es decir, están formadas por parejas con o sin hijas/os, o únicamente por el padre o la madre). Mientras que, en la encuesta realizada, el tipo de familia monoparental se encuentra en segundo lugar y tercer lugar, pues se dividió en familia monoparental con el 27% y el 23.6% familia biparental. En los datos de la ENIGH, el segundo tipo de familia predominante es la extensa con el 27.9%. Existe una similitud en ambas encuestas para el tipo de familia menos predominante, para la ENIGH con el 0.8% es la familia compuesta (son personas que no tienen ningún parentesco con la jefa o jefe del hogar y 6.7% en la encuesta realizada).

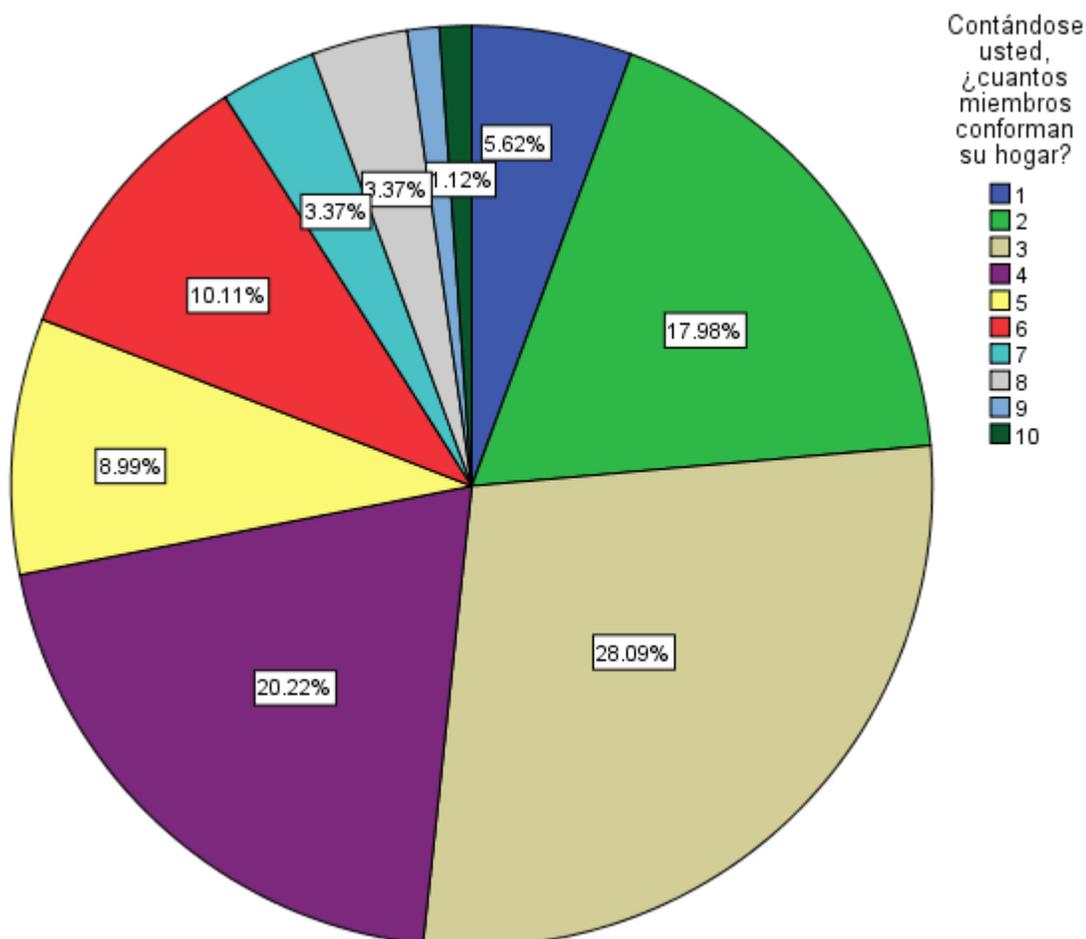
Cuadro 9. ¿Cuántos años tiene el/la jefe de familia?

			¿De que barrio eres?		Total
			San Mateo	La Asunción	
CATEGORIA DE EDADES	JÓVENES	Recuento	12	2	14
		% dentro de ¿De que barrio eres?	25.5%	4.9%	15.9%
	J+OVENES ADULTOS	Recuento	9	11	20
		% dentro de ¿De que barrio eres?	19.1%	26.8%	22.7%
	ADULTOS	Recuento	15	18	33
		% dentro de ¿De que barrio eres?	31.9%	43.9%	37.5%
	ADULTOS ADULTOS	Recuento	11	9	20
		% dentro de ¿De que barrio eres?	23.4%	22.0%	22.7%
	ADULTOS MAYORES	Recuento	0	1	1
		% dentro de ¿De que barrio eres?	0.0%	2.4%	1.1%
	Total	Recuento	47	41	88
		% dentro de ¿De que barrio eres?	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas

Se puede apreciar que el barrio de San Mateo tiene más jefes de familias “jóvenes” con el 25.5%, que el barrio de la Asunción con sólo el 4.9%. Pero el barrio de la Asunción supera al barrio de san Mateo con el mayor porcentaje en tener jefes de familia en la categoría de “jóvenes adultos”, teniendo el 26.8% del total, entre tanto el barrio de la Asunción tiene el 19.1%. En general la categoría de edad que predomina en los dos barrios es la de “adultos”, (45-58 años), con el 37.5% y tiene similitud con el resultado obtenido de la ENIGH, en que la edad promedio del jefe o jefa de familia es de 49.8 años. En segundo lugar, hay un empate entre dos categorías con el 22.7% cada una, es la de “jóvenes adultos” y “adultos adultos”. Y en último lugar está la categoría de “adultos mayores”, con el 1.1% del total.

Gráfica 11. ¿Cuántos miembros conforman su hogar?



Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas.

Los resultados de la gráfica son que la mayoría de las familias de los barrios de San Mateo y la Asunción, están integradas generalmente de 3 miembros, con el 28.1% del total, en segundo lugar, es de 4 miembros con el 20.2%, que es semejante al resultado de la ENIGH, donde el tamaño promedio del hogar es de 3.6 personas. En tercer lugar, es de 2 miembros, en cuarto lugar, es de 6 integrantes, y los últimos lugares se encuentran las familias con mayor número de integrantes, de 9 y 10 miembros, teniendo por igual porcentaje de 1.12%. Antes las familias numerosas, predominaban más, pero actualmente, el número de integrantes por familia se ha ido reduciendo, de acuerdo con los datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), la tasa de fecundidad en México ha decaído de manera histórica. En 2020, en términos globales, se encontró que las mujeres tenían en promedio 2 hijos. Este número representa una disminución importante en poco tiempo, dado

que en 1970 la tasa era de, en promedio, 7 hijos por mujer, causado por los cambios asociados a los factores culturales y socioeconómicos de la población en México.

4.5 Ingresos.

Esta variable se creó para identificar cual es el nivel socioeconómico, que tienen las familias de los barrios de San Mateo y la Asunción, para eso se usaron las siguientes preguntas, ¿cuál es el monto de tú ingreso de tú hogar? y ¿cuál es el monto de los gastos en tú hogar? (mensualmente). También se aplicaron otras preguntas para conocer que predomina más, el trabajo formal o informal, conocer ¿quiénes aportan y dependen del dinero en sus hogares?

La Asociación Mexicana de Agencias de Inteligencia de Mercado y Opinión Pública (AMAI), se encarga de desarrollar un modelo estadístico que permite clasificar a los hogares de una manera objetiva y cuantificable de acuerdo con su nivel socioeconómico. Esta segmentación clasifica los hogares y por lo tanto a todos sus integrantes, de acuerdo con su bienestar económico y social, en el sentido de que tan satisfechas están sus necesidades básicas (AMAI,2023).

Actualmente la AMAI clasifica a los hogares utilizando la “Regla NSE 2010”. Esta Regla es un algoritmo desarrollado por el Comité de Nivel Socioeconómicos que permite estimar el nivel de satisfacción de las necesidades más importantes del hogar. Esta Regla produce un índice que clasifica a los hogares en siete niveles, considerando las siguientes seis variables:

- Escolaridad del jefe del hogar
- Número de dormitorios
- Número de baños completos
- Número de personas ocupadas de 14 años y más
- Número de autos camionetas y motos,
- Tenencia de internet fijo en la vivienda (AMAI, 2023).

Los siete niveles y sus principales características son:

- A y B: está conformado en su mayoría por hogares en los que el jefe de la familia tiene estudios profesionales o de posgrado (82%). El 98% de los hogares cuenta con internet fijo en la vivienda. Es el nivel que más invierte en educación (10% del gasto) y el que menos dedica al gasto en alimentos (28%). Son personas que cuentan con todas sus necesidades cubiertas y cuentan con los recursos suficientes para invertir y planear un futuro seguro.
- C+: El 87% de los hogares en este nivel cuentan con al menos un vehículo de transporte y el 93% tiene acceso a internet fijo en la vivienda. En relación con el gasto, poco menos de la tercera parte (32%) lo dedica a la compra de alimentos y un 28% a transporte y comunicación. Son familias emprendedoras, que pueden cubrir sus necesidades con ciertas limitantes para invertir en el futuro, gozan de una buena calidad de vida.
- C: Este segmento de la población se caracteriza por tener un nivel de vida enfocado a lo práctico. Las familias cuentan con la infraestructura básica de entretenimiento y tecnología, viven en casa o departamento rentado, el jefe de familia tiene un nivel de estudios de preparatoria o universidad, varios miembros de la familia contribuyen al ingreso. Del total del gasto en estos hogares el 35% se dedica a la alimentación y un 7% a educación.
- C-: Las familias mexicanas que pertenecen a este grupo tienen cubiertas sus necesidades básicas y cuentan con lo indispensable para vivir de manera cómoda. Suelen ser familias reconstruidas o padres solteros, el jefe de familia de este nivel tiene un nivel de estudios promedio de secundaria o preparatoria y la principal fuente de ingreso viene del comercio formal o informal. Poco más de la mitad (52%) tienen conexión a internet fijo en la vivienda. En relación con el gasto, un 38% se dedica a la alimentación y el gasto en transporte y comunicación alcanza el 24%.
- D+: Este es el nivel bajo típico y son familias que tienen dificultades para tener una buena calidad de vida. Sus compras están enfocadas al precio y sus principales gastos se destinan en alimentación, transporte, cuidado personal y pago de servicios. El jefe de familia suele contar con un nivel de estudios promedio de secundaria.
- D: Es el segundo grupo social con menor calidad de vida. Las familias tienen problemas para sobrevivir e incluso, dejan de comer algunos días, el jefe de familia suele tener un nivel de estudios de secundaria o primaria. A pesar de tener un hogar, carecen de diversos servicios y algunas de sus fuentes de

ingreso son ayudas del gobierno, trabajo asalariado o remuneraciones en especie.

- E: Es un nivel de pobreza extrema que carece de servicios y bienes básicos. Construyen sus hogares con materiales de desecho y tienen problemas para subsistir, no cuentan con aparatos que faciliten las labores del hogar y solamente compran los alimentos necesarios. La tenencia de internet fijo en la vivienda es prácticamente nula (0.2%). La gran mayoría de los hogares de este nivel (95%) están dirigidos por un jefe de familia con estudios de hasta primaria (AMAI, 2023).

Cuadro 10. ¿Quiénes aportan ingresos a la familia?

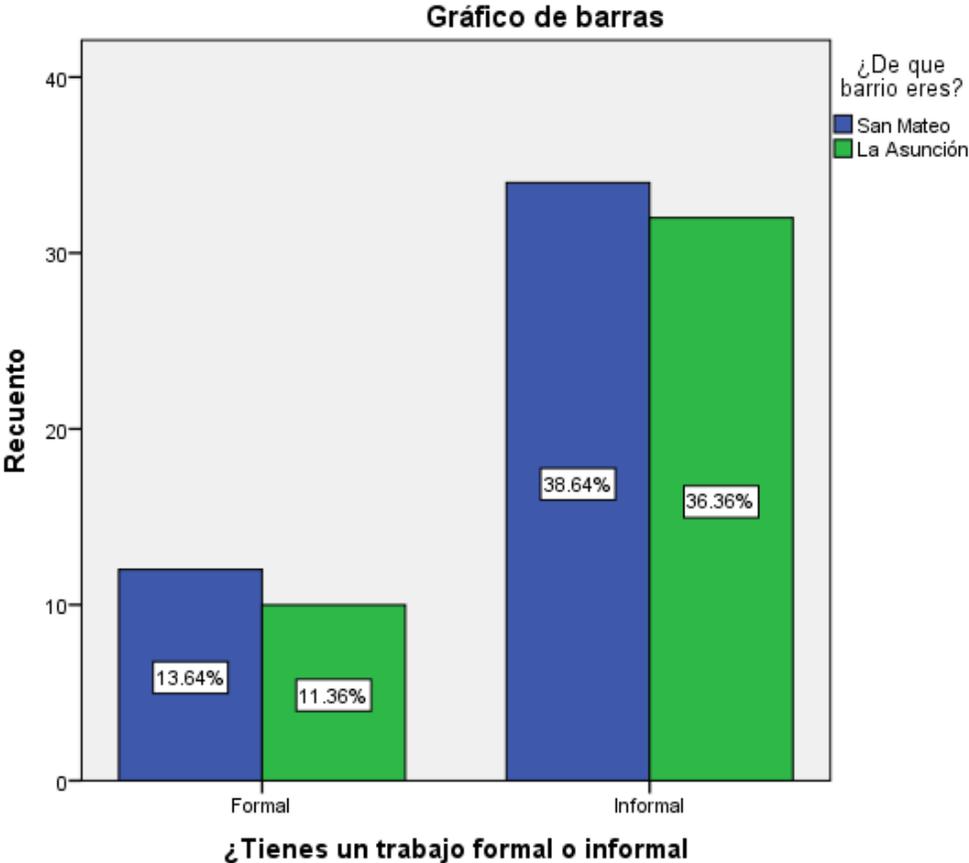
			¿De qué barrio eres?		Total
			San Mateo	La Asunción	
¿Quiénes aportan ingresos a la familia?	Padre	Recuento	8	11	19
		% del total	9.0%	12.4%	21.3%
	Madre	Recuento	13	9	22
		% del total	14.6%	10.1%	24.7%
	Esposo	Recuento	1	2	3
		% del total	1.1%	2.2%	3.4%
	Esposa	Recuento	3	0	3
		% del total	3.4%	0.0%	3.4%
	Hijos	Recuento	6	5	11
		% del total	6.7%	5.6%	12.4%
	Independiente	Recuento	3	2	5
		% del total	3.4%	2.2%	5.6%
	Todos	Recuento	13	13	26
		% del total	14.6%	14.6%	29.2%
	Total	Recuento	47	42	89
		% del total	52.8%	47.2%	100.0%

Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas.

El cuadro No.10 es una continuación, del cuadro No.8 ¿Qué tipo de familia tiene? ya que se identifica que integrantes aportan dinero para el hogar. Se aprecia que los individuos que viven en los dos barrios tanto San Mateo y la Asunción, la opción más escogida, es la de “Todos”, con un 29.2%, en segundo lugar, son las madres con el 24.7% y en tercer lugar son los padres con el 21.3% del total, en cuarto lugar

son los hijos con el 12.4% y en quinto lugar son los independientes con él 5.6% del total. Una de las principales transformaciones de los hogares mexicanos ha sido el aumento de hogares jefaturados por mujeres. Con datos de la ENIGH resultan ser 24.7% en 2008, y 28.5% en 2018, considerando una tasa de crecimiento del 12%. Y eso se puede confirmar con los resultados de la encuesta aplicada, ya que las madres ocupan el segundo lugar, en aportar ingresos a sus hogares, con el 24.7%, y dejando en tercer lugar a los padres con el 21.3%.

Gráfica 12. ¿Tienes un trabajo formal o informal?



Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas.

Asimismo, se ve en la gráfica No.12 que el trabajo informal domina los dos barrios con el 75 %, en tanto el trabajo formal sólo tiene el 25%. Se analiza que, aunque el nivel de estudios sea medio alto al tener en primer lugar la secundaria y la

preparatoria terminada y en segundo lugar esta la universidad, el tipo de trabajo dominante es el informal, así que tener estudios medio y superior no te garantizan tener un buen puesto laboral, cuando existen más factores que lo impiden como la falta de empresas en el estado.

Existe una encuesta que hace el INEGI, llamada ENOE (Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo), siendo la principal fuente de información sobre el mercado laboral mexicano. Esta midió en el año 2021 el porcentaje de población ocupada por los dos tipos de trabajo que existen, formal e informal. Para el trabajo informal fue de 55.8% y para el trabajo formal fue de 44.2% (ENOE, 2021). Se analiza los resultados obtenidos por la encuesta, y esta supera el porcentaje de trabajo informal, mientras que, de manera general para el país, el 55.8% de la población tiene un trabajo informal, para los individuos de los barrios de San Mateo y la Asunción es de 75%, teniendo 19.2% más de personas con un trabajo informal y 19.2% menos de personas con un trabajo formal.

Cuadro 11. ¿Quiénes dependen de los ingresos?

			¿De que barrio eres?		Total
			San Mateo	La Asunción	
¿Quiénes dependen de las aportaciones de ingreso familiar?	Hijos	Recuento	28	27	55
		% del total	31.5%	30.3%	61.8%
	Abuelos	Recuento	4	7	11
		% del total	4.5%	7.9%	12.4%
	Padres	Recuento	1	0	1
		% del total	1.1%	0.0%	1.1%
	Espos@	Recuento	5	4	9
		% del total	5.6%	4.5%	10.1%
	Independiente	Recuento	4	2	6
		% del total	4.5%	2.2%	6.7%
	Todos	Recuento	5	2	7
		% del total	5.6%	2.2%	7.9%
	Total	Recuento	47	42	89
		% del total	52.8%	47.2%	100.0%

Fuente: Elaboración propia a base de encuestas aplicadas.

En el cuadro No.11 se muestra que los hijos son los que depende de las aportaciones de ingreso familiar, con el 61.8% del total, después siguen los abuelos con el 12.4% y en tercer lugar la esposa con el 10.1%. Esto refleja que las familias

son tradicionalistas, pues mayormente es el jefe de familia quien provee para los gastos del hogar, y su pareja es la encargada de las tareas del hogar.

Cuadro 12. ¿Cuál es el monto de tu ingreso de tú hogar? (mensualmente).

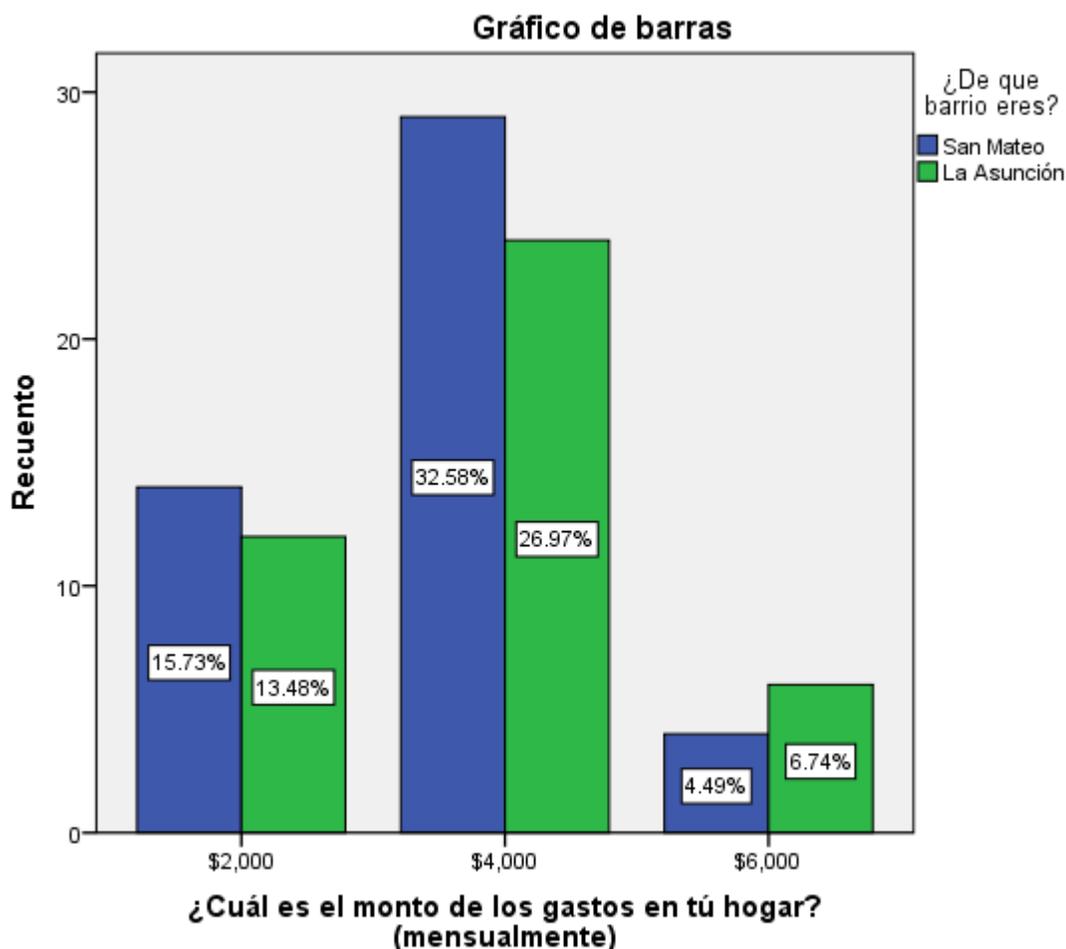
			¿De que barrio eres?		Total
			San Mateo	La Asunción	
¿Cuál es el monto de tu ingreso de tú hogar? (mensualmente)	\$4,000-\$4,800	Recuento	29	29	58
		% del total	32.6%	32.6%	65.2%
	\$4,801- \$7,200	Recuento	7	10	17
		% del total	7.9%	11.2%	19.1%
	\$7,201- \$10,000	Recuento	10	3	13
		% del total	11.2%	3.4%	14.6%
	\$10,001 +	Recuento	1	0	1
		% del total	1.1%	0.0%	1.1%
Total	Recuento	47	42	89	
	% del total	52.8%	47.2%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia a base de encuestas aplicadas.

En el cuadro número 12, se muestran los montos de ingreso que ganan los encuestados de los dos barrios, el sueldo más frecuente es de \$4,000- \$4,800 con el 65.2%, tanto el barrio de San Mateo y la Asunción comparten el mismo porcentaje en este monto con el 32.6% de cada uno. El segundo monto más escogido es de \$4,801- \$7,200, donde el barrio de la Asunción tiene más personas que ganan este sueldo con el 11.2%, mientras que el barrio de San Mateo es de 7.9%. El tercer monto escogido es de \$7,201- \$10,000, aquí el barrio de San Mateo tiene más individuos que ganan este sueldo con el 11.2%, mientras que el barrio de la Asunción es de 3.4%. Y en el último monto escogido es de \$10,001 +, sólo el barrio de San Mateo tiene una persona que gana esa cantidad, mientras que el barrio de la Asunción no tiene a nadie.

Según cifras del INEGI, la mayor parte de los mexicanos recibe en promedio un sueldo de \$7,380 mensuales, en segundo lugar, el sueldo más común es de \$3,690. En los resultados obtenidos en el cuadro número 11, se afirman esos datos, el sueldo más frecuente de los dos barrios es de \$4,000- \$4,800 con el 65.2% en segundo lugar \$4,801- \$7,200. Y únicamente una persona recibe un sueldo mayor de \$10,000 al mes, que equivale al 1.1%, esto es algo predecible, ya que sólo 2 de cada 100 mexicanos perciben un sueldo mayor a los \$18,000 (INEGI, 2021).

Gráfica 13. ¿Cuál es el monto de los gastos en tú hogar?



Fuente: Elaboración propia a base de encuestas aplicadas.

La última pregunta de esta variable es clave para calcular que nivel socioeconómico tienen las familias. Se clasifico en 3 montos para los gastos. El monto más habitual es de \$4,000 con el 59.55% del total, el barrio de San Mateo tiene más sujetos que gastan esta cantidad con el 32.58%, mientras que el barrio de la Asunción tiene el 26.97%. El segundo monto escogido es de \$2,000 con el 29.21% del total, aquí la diferencia entre los dos barrios es menor de 2.25%. Teniendo para el barrio de San Mateo el 15.73% y el barrio de la Asunción el 13.48%. El tercer monto escogido es de \$6,000 con el 11.23% del total. Donde el barrio de la Asunción predomina más con el 6.74%, en comparación con el barrio de San Mateo que tiene el 4.49%.

Se concluye que los niveles socioeconómicos que predominan son el C, pues con las preguntas aplicadas, se identificaron ciertas características de las familias que cumplen con este nivel. Como el tipo de familia predominante en los dos barrios, es la “familia extensa”, la mayoría de sus integrantes trabajan, y este segmento de la población se caracteriza por tener un nivel de vida práctico, el jefe de familia tiene un nivel de estudios de preparatoria o universidad y varios miembros de la familia contribuyen al ingreso.

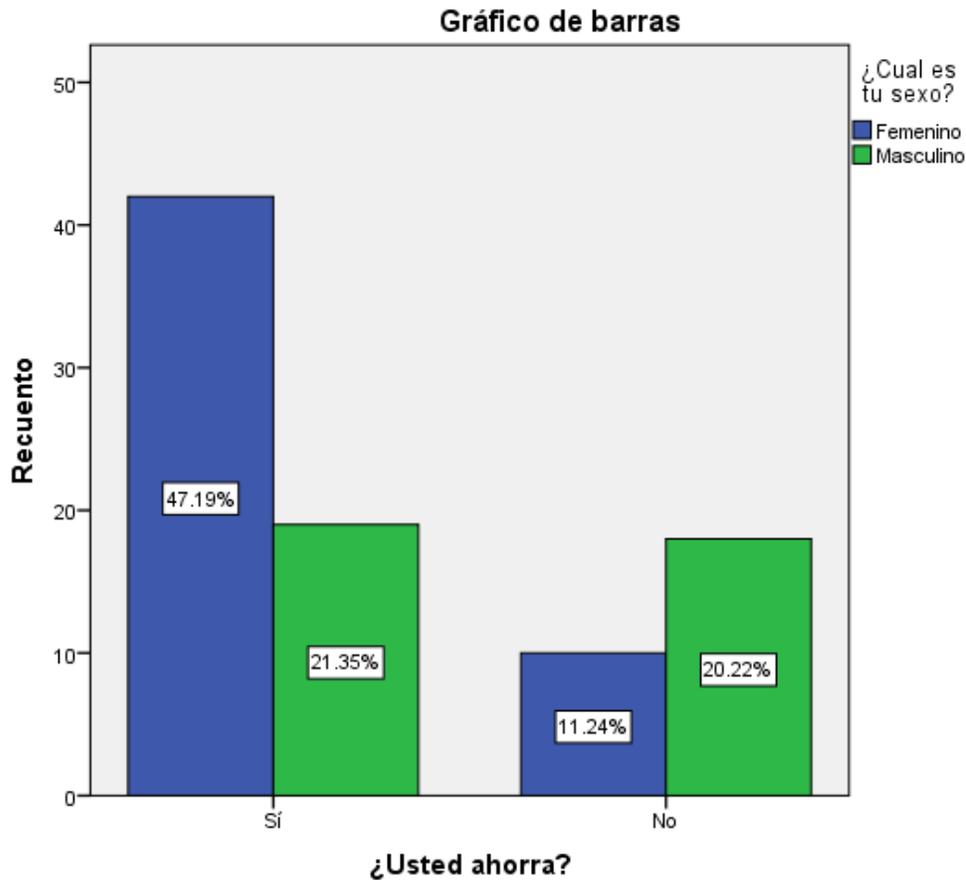
En segundo lugar, sería el nivel C-, puesto que el tipo de familia que sigue es la “nuclear monoparental”, donde predomina la jefa de familia que es la encargada de traer el dinero para el hogar y este tipo de familia suelen ser hogares reconstruidos o padres solteros, el jefe de familia tiene un nivel de estudios promedio de secundaria o preparatoria.

En tercer lugar, sería el D, como se vio en las preguntas de ¿cuánto es el monto de los ingresos y gastos en tu hogar? Los resultados fueron los siguientes: El ingreso que más frecuente ganan las familias de los dos barrios es el de \$4,000- \$4,800 y si se compara con los gastos es de \$4,000; básicamente son familias que van al día, cumplen con las características del nivel D, ya que es un nivel bajo y son familias que tienen dificultades para tener una buena calidad de vida. Sus principales gastos se destinan en alimentación, transporte, cuidado personal y pago de servicios. El jefe de familia suele contar con un nivel de estudios promedio de secundaria.

4.6 Hábitos de ahorro.

Uno de los temas más importantes de educación financiera es el ahorro, ya que es fundamental tanto para afrontar emergencias económicas como para lograr objetivos a largo plazo o aprovechar oportunidades. Así que se hicieron preguntas claves, para saber los hábitos de ahorro de las familias de los dos barrios.

Gráfica 14. ¿Usted ahorra?

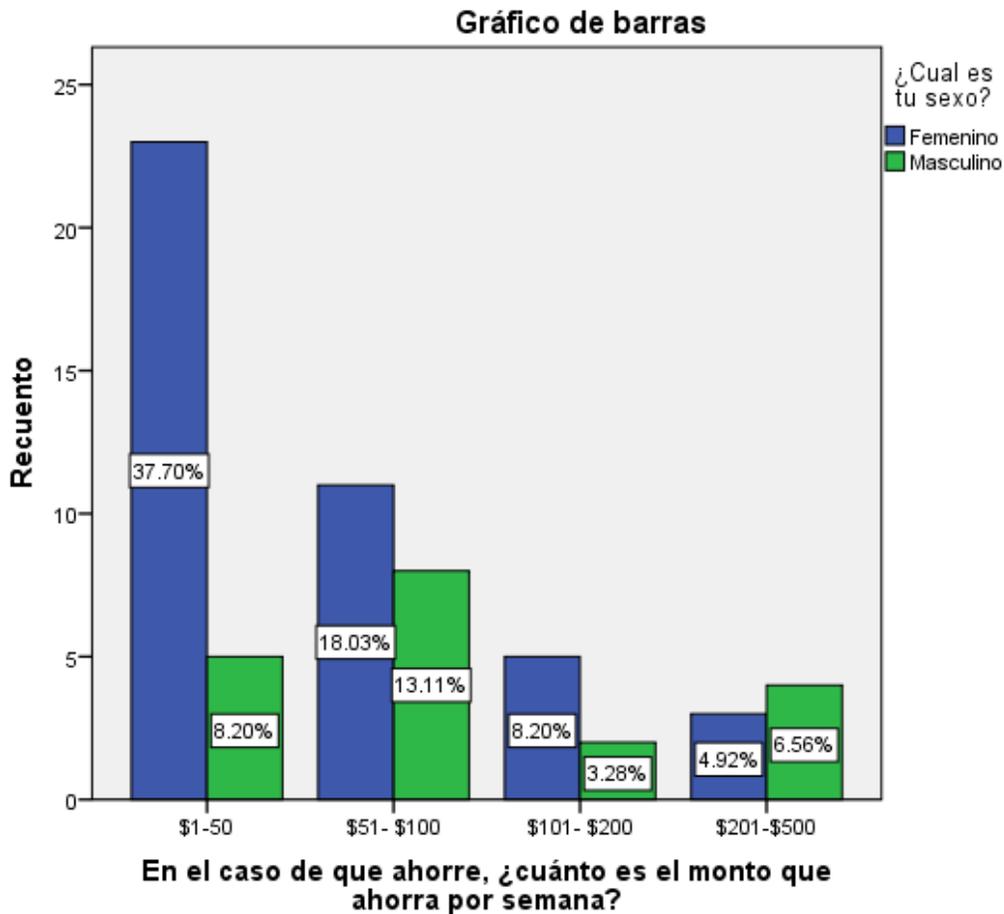


Fuente: Elaboración propia a base de encuestas.

En esta gráfica número 14, se aprecia que el sexo femenino ahorra más que el sexo masculino con el 47.19% y ellos el 21.35%. Contrario a los que no ahorran, pues es el sexo masculino quienes predominan más en no ahorrar con el 20.22% y el sexo femenino el 11.24%.

En una investigación (González, 2023), hace la caracterización de un ahorrador, sus características típicas: es hombre, vive en una localidad urbana, tiene una edad 18-29 años, su escolaridad es licenciatura o más, tiene un trabajo formal. Sin embargo, un hallazgo importante del estudio fue que, si se centra en las personas que tienen un empleo, el ahorrador característico deja de ser hombre, siendo las féminas ocupadas, las que tienen un mayor porcentaje para ahorrar, mayor que la de los varones. Y esto se confirma con los resultados de la encuesta, donde el sexo femenino tiende a ahorrar más que el sexo masculino.

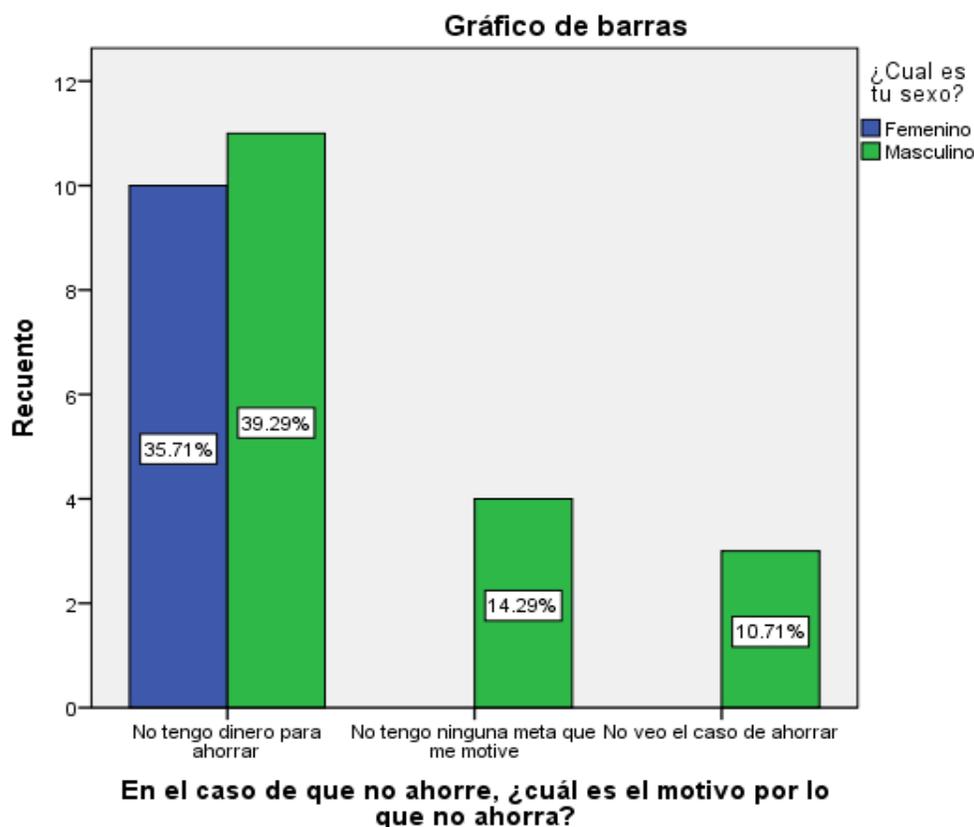
Gráfica 15. ¿Cuál es el monto que ahorra por semana?



Fuente: Elaboración propia a base de encuestas aplicadas.

Se observa en la gráfica número 15, que el monto más popular para ahorrar es de \$1- \$50, con el 45.4% del total, siendo el género femenino quienes ahorran en este monto con el 37.30%, en comparación con el género masculino con el 8.20%. El segundo monto escogido es de \$51- \$100, con el 31.14% del total. En este monto el género femenino predomina más con el 18.03%. El tercer monto es de \$101- \$200, y el cuarto de monto de \$201- \$500 comparten el mismo porcentaje de 11.48%, sólo que el género masculino es quienes ahorran cantidades más grandes de dinero con el 6.56% en comparación del género femenino con el 4.92%.

Gráfica 16. Motivo ¿por el que no ahorra?



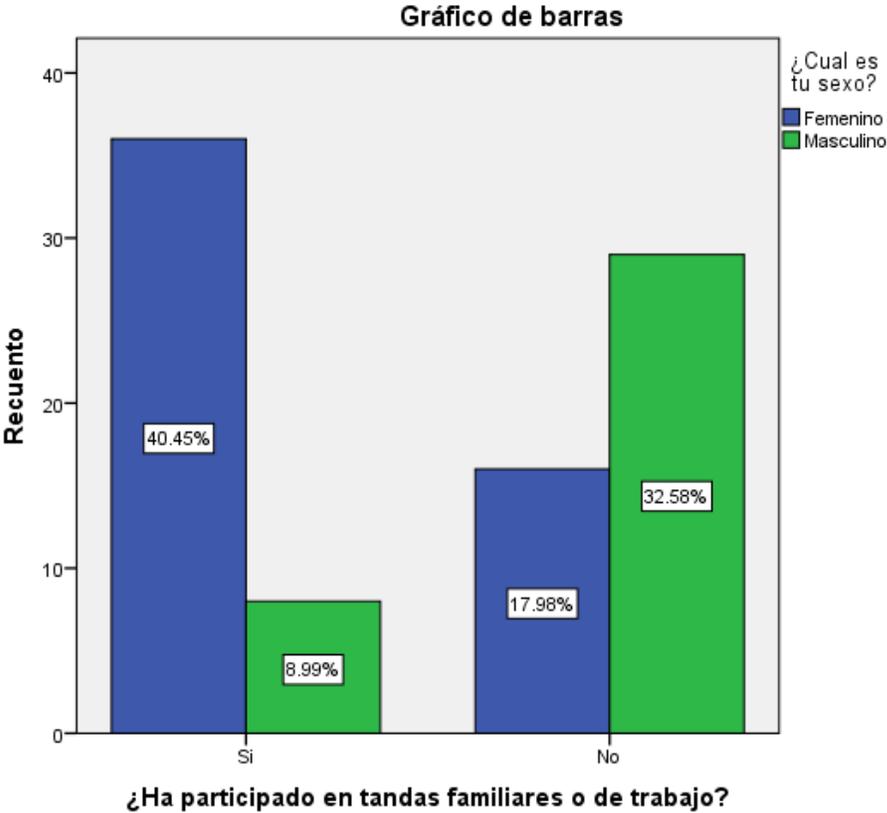
Fuente: Elaboración propia a base de encuestas aplicadas.

Se aprecia en la gráfica número 16, que el motivo principal por el que no ahorran las familias de los dos barrios de San Mateo y la Asunción es la primera “No tengo dinero para ahorrar” con el 75% del total, siendo esta la única opción que escogieron las féminas encuestadas que no ahorran, con el 35.71% y para los varones el 39.29%. La segunda opción es “No tengo ninguna meta que me motive” con el 14.29% y en tercer lugar la opción que optaron los varones es “No veo el caso de ahorrar” con el 10.71%.

En un estudio hecho por un blog de finanzas (Invested, 2023), da las principales razones del porque no se ahorra. Entre ellas es “porque hay muchos gastos por pagar”, la número 2 es “nadie nos enseñó” y la número 3 “la inmediatez” (es el deseo constante de gratificación momentánea). Se analiza que tanto en la encuesta aplicada y el estudio, los principales motivos del porque no se ahorra es porque en ambas opciones que son la número uno el dinero no es suficiente para las familias, ya que tienen muchos gastos por pagar y no les sobra dinero para ahorrar, la

segundas opciones están relacionadas porque en la encuesta realizada es “No tengo ninguna meta que me motive”, en el estudio es porque “nadie les enseñó”, entonces los individuos carecen de motivación para el ahorro, al no tener nadie que les pusiera el ejemplo, siguieron con las mismas costumbres de no ahorrar, Y ya en las terceras opciones, en la encuesta es “No veo el caso de ahorrar” y en el estudio es la “inmediatez”, estas son semejantes porque los encuestados prefieren gastar su dinero en el momento, comprando cosas que no necesitan, ejemplo de esto, ropa, zapatos, viajes, conciertos, entre otros.

Gráfica 17. ¿Ha participado en tandas familiares?

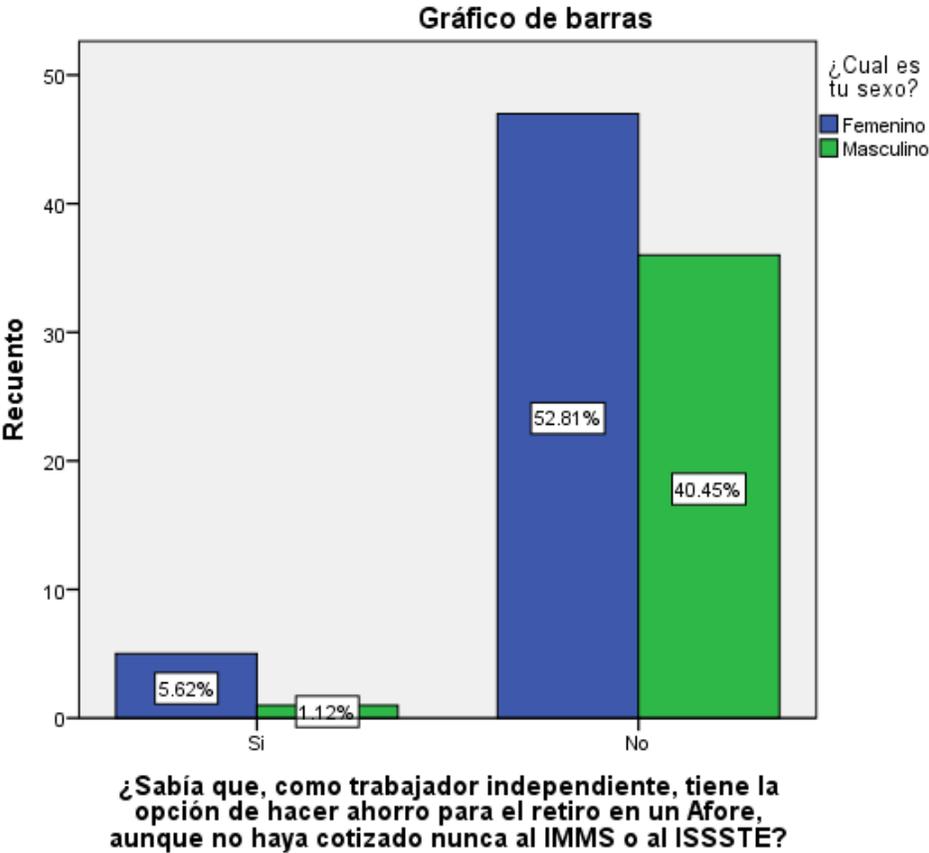


Fuente: Elaboración propia a base de encuestas aplicadas.

Se observa en la gráfica número 17, que el 49.44% del total de los sujetos encuestados si ha participado en tandas. El sexo femenino prevalece al usar ese tipo de ahorro informal con el 40.45%, mientras que el sexo masculino tiene el 8.99%. Caso contrario con los que no la han usado, pues es el sexo masculino quien tiene mayor porcentaje con el 32.58% y el sexo femenino el 17.96%.

A nivel nacional, 50.7 millones de personas ahorran, 35.5% ahorran a través de una institución financiera, el 43.7% lo hace de manera informal, es decir, prefieren guardar el dinero en su casa (64.8%), meterlo en una tanda (31.7%), prestarlo a la familia, entre otros (ENIF, 2021). Se asimila que la idiosincrasia mexicana está muy arraigada en usos y costumbres por los habitantes de los dos barrios de San Mateo y la Asunción, por los esquemas de financiamiento informal que la población prefiere como las tandas.

Gráfica 18. Trabajador independiente.



Fuente: Elaboración propia a base de encuestas aplicadas.

Se observa en esta gráfica número 18, que la gran mayoría no sabe que existe esta opción de ahorro para el trabajador independiente, con el 93.26% del total y sólo el 6.74% si lo sabe y equivale a 6 personas de 89. Esto refleja que existe un gran desconocimiento en el tema del retiro y debería ser un tema donde el gobierno, le dé más importancia, para enseñarles a la población, pues el 55.8% tiene un trabajo informal (ENOE, 2021).

En el artículo 222, de la Ley del Seguro Social, habla de la incorporación voluntaria de los sujetos a que se refiere el presente capítulo se realizará por convenio y se sujetará a las siguientes modalidades.

Fracción I. Podrá efectuarse en forma individual o de grupo a solicitud, por escrito, del sujeto o sujetos interesados. En el caso de incorporación colectiva cada uno de los asegurados será responsable de sus obligaciones frente al instituto (Ley del Seguro Social, 2023).

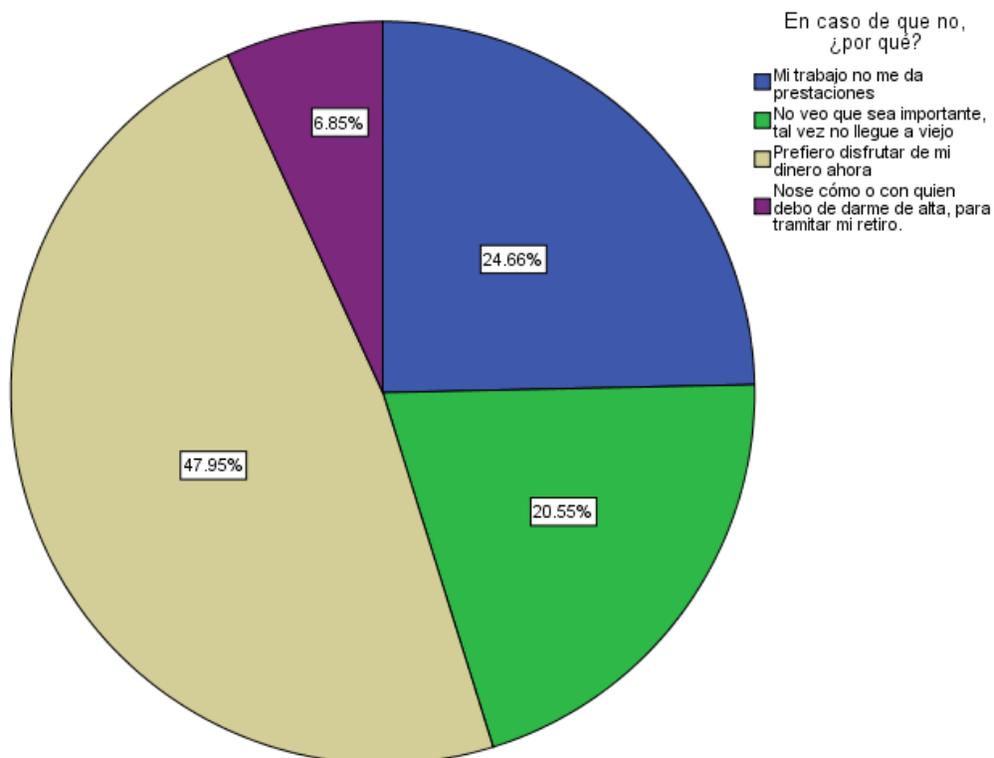
Cuadro 13. ¿Ya empezaste a ahorrar para tú retiro?

Tabla de contingencia ¿Ya empezaste a ahorrar para tú retiro? * ¿Cual es tu sexo?					
			¿Cual es tu sexo?		Total
			Femenino	Masculino	
¿Ya empezaste a ahorrar para tú retiro?	Si	Recuento	7	9	16
		% del total	7.9%	10.1%	18.0%
	No	Recuento	45	28	73
		% del total	50.6%	31.5%	82.0%
Total		Recuento	52	37	89
		% del total	58.4%	41.6%	100.0%

Fuente: Elaboración propia a base de encuestas aplicadas.

Se aprecia que sólo el 18% del total ya han empezado a ahorrar para su retiro y el 82% no. En este caso los varones son los que más ahorran para su retiro, con el 10.1% y las féminas sólo el 7.9%. Estos resultados son semejantes con los datos del (INEGI, 2021), en que sólo el 2.7% de la población ahorra para su retiro. Pues existen otros motivos, que en la gráfica número 19, se describirán.

Gráfica 19. Motivos por los que no se ahorra para el retiro.



Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

En la gráfica número 19, se aprecia que la opción con mayor interés, para los encuestados de los barrios de San Mateo y la Asunción, de porque la gente no ahorra para su retiro es, "Prefiero disfrutar de mi dinero ahora" con el 47.95% del total, en segundo lugar, es "Mi trabajo no me da prestaciones" con el 24.66%, en tercer lugar, es "No veo que sea importante tal vez no llegue a viejo" con el 20.55% y en el último lugar "No sé cómo o con quien debo de darme de alta, para tramitar mi retiro, sólo con el 6.85%

Se analiza que existen factores que influyen con las respuestas, primero la opción más popular de "Prefiero disfrutar de mi dinero ahora", se dio que, al momento de la aplicación de las encuestas, mucha gente después de la pandemia se quedó con el pensamiento de que la vida es demasiada corta, como para no disfrutar de su dinero, que se puede morir de una enfermedad de un momento a otro y por eso es mejor disfrutar de su dinero.

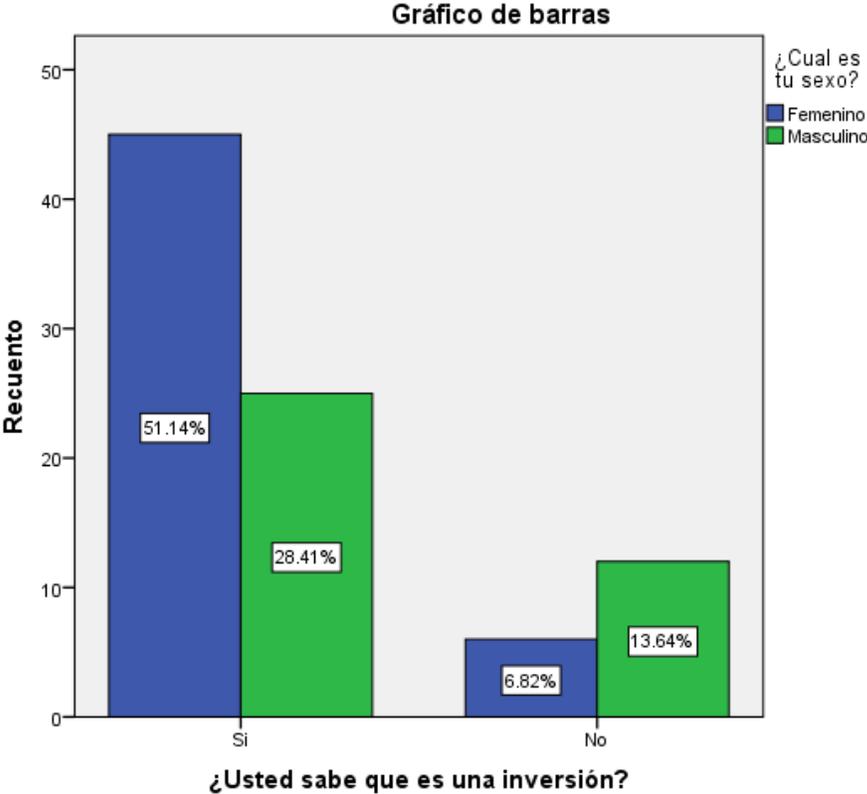
En segundo factor, es el tipo de trabajo y como se vio en la gráfica no.12, ¿tienes un trabajo formal o informal? La gran mayoría tiene un trabajo informal, donde no se les dan a los trabajadores las prestaciones obligatorias.

El tercer factor es el desconocimiento financiero, que se pueda observar en la gráfica no.17, el cual la gran mayoría desconoce que siendo trabajadores informales o independientes pueden tramitar su aforesado para el retiro, pero no saben cómo o con quien deben darse de alta, para tramitar su retiro.

4.7 Inversión.

Esta variable se hizo para identificar que tanto saben los integrantes de las familias de los dos barrios sobre el tema de la inversión, se usaron las siguientes preguntas, ¿usted sabe qué es una inversión? y ¿usted invierte?

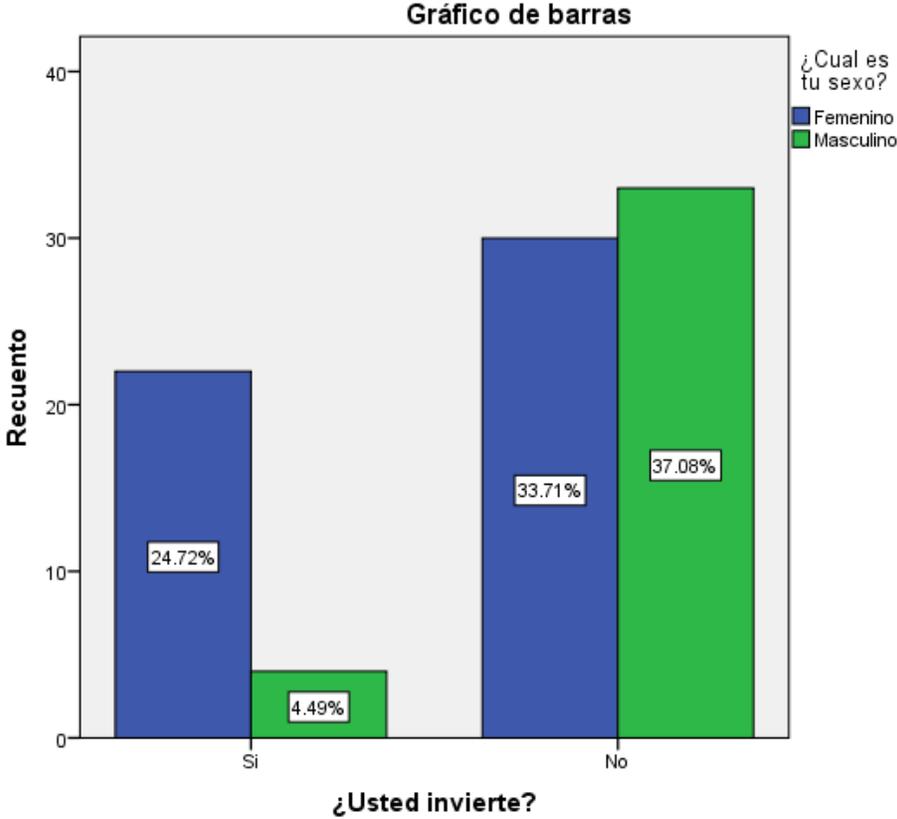
Gráfica 20. ¿Usted sabe qué es una inversión?



Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

Se percibe en esta gráfica número 20, que el 79.55% del total, sí saben que es una inversión y el 20.46% no. El sexo femenino son las que dominan más el tema, puesto que ellas ocupan el 51.14% y el sexo masculino el 28.41%. Mientras que el sexo masculino tiene mayor desconocimiento de que es una inversión, teniendo el 13.64% y el sexo femenino el 6.82%.

Gráfica 21. ¿Usted invierte?



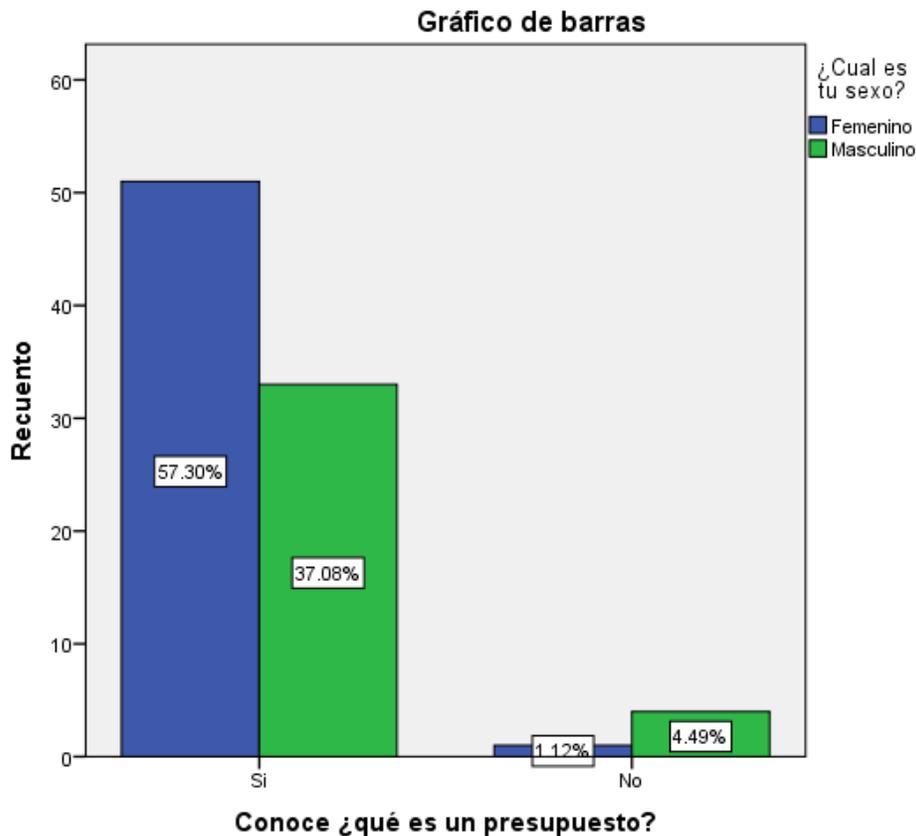
Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

En la gráfica No.21, se muestra que el 70.79% del total no invierte, sólo el 29.21% lo hace. Las mujeres son las que más invierten con el 24.72% y tan sólo 4.49% de los hombres lo hacen. Hay factores que les impiden invertir, como se vio en las otras variables, de características de familia e ingresos, muchas familias son extensas y sus ingresos de la gran mayoría son de \$4,000 al mes, difícilmente van a poder invertir, pues van al día con sus gastos, también que les hace falta tener más conocimientos de inversión para después aplicarlos.

4.8 Plan de Presupuesto.

Esta variable es fundamental, ya que tener conocimientos de que es un presupuesto y hacer uno, es beneficioso para las familias, ya que es un plan para administrar su dinero de una forma inteligente, al planificar en qué se va a distribuir el dinero, al pagar a tiempo las deudas y desarrollar estrategias para rendir mejor los recursos.

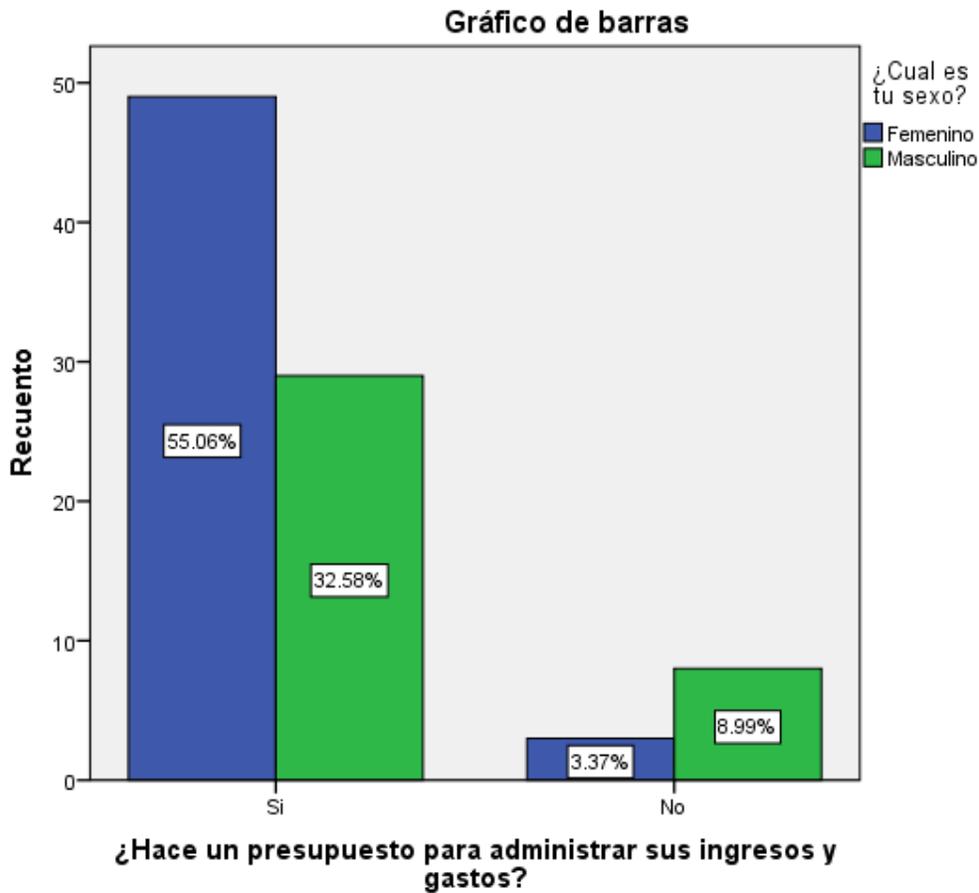
Gráfica 22. ¿Conoce qué es un presupuesto?



Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

Se muestra en esta gráfica número 22, que el 94.38% del total conoce que es un presupuesto y el 5.61% no sabe que es. El género femenino sobresale más en saber qué es un presupuesto con el 57.30%, en comparación con el género masculino que tiene el 37.08%. Mientras que el género masculino prevalece un poco más en no conocer que es un presupuesto con el 4.49% y el género femenino sólo tiene el 1.12%.

Gráfica 23. ¿Hace un presupuesto para administrar sus ingresos y gastos?



Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

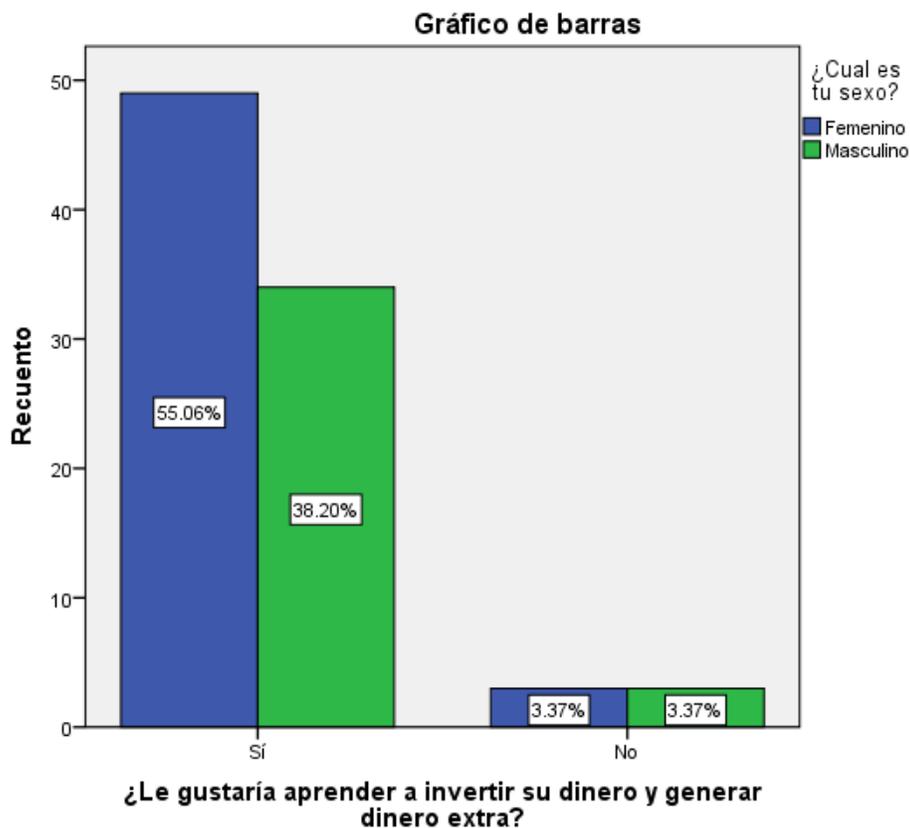
Se aprecia en esta gráfica número 23, que el 87.66% del total hace un presupuesto para administrar sus ingresos y gastos. Predominando más el sexo femenino con el 55.08% y el sexo masculino con el 32.58%. Mientras que el sexo masculino predomina un poco más en no hacer presupuestos, con el 8.99% y el sexo femenino tiene el 3.37%.

En comparación con los datos de la ENIF, el 79.5% de los adultos no lleva un registro de sus gastos (no hace un presupuesto familiar); contra sólo el 11.5% que siempre lo hace y, un 9% que lo realiza algunas veces.

4.9 Visión de negocios.

Esta variable se creó para medir como es la visión de negocios de las familias de los dos barrios, con preguntas que los hacen pensar en donde invertir y hay una pregunta importante ¿en qué invertirían un millón de pesos? poniendo 8 opciones, el cual hay algunas respuestas que son distracciones financieras y otras que son opciones para invertir.

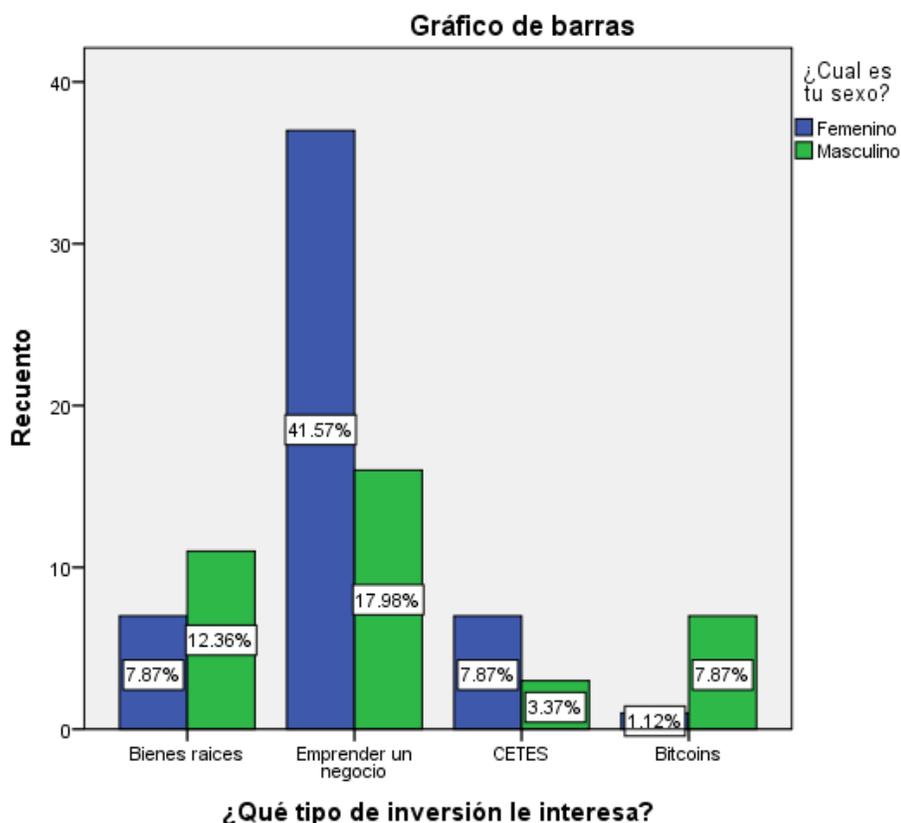
Gráfica 24. ¿Le gustaría aprender a invertir su dinero y generar dinero extra?



Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

Se presenta en esta gráfica número 24, que hay una disposición por aprender a invertir su dinero, con el 93.26% del total. Siendo el sexo femenino predominante con el 55.08%, en comparación con el sexo masculino con el 38.20%. Existe un empate de 3.37% entre ambos sexos, en que no les gustaría aprender a invertir.

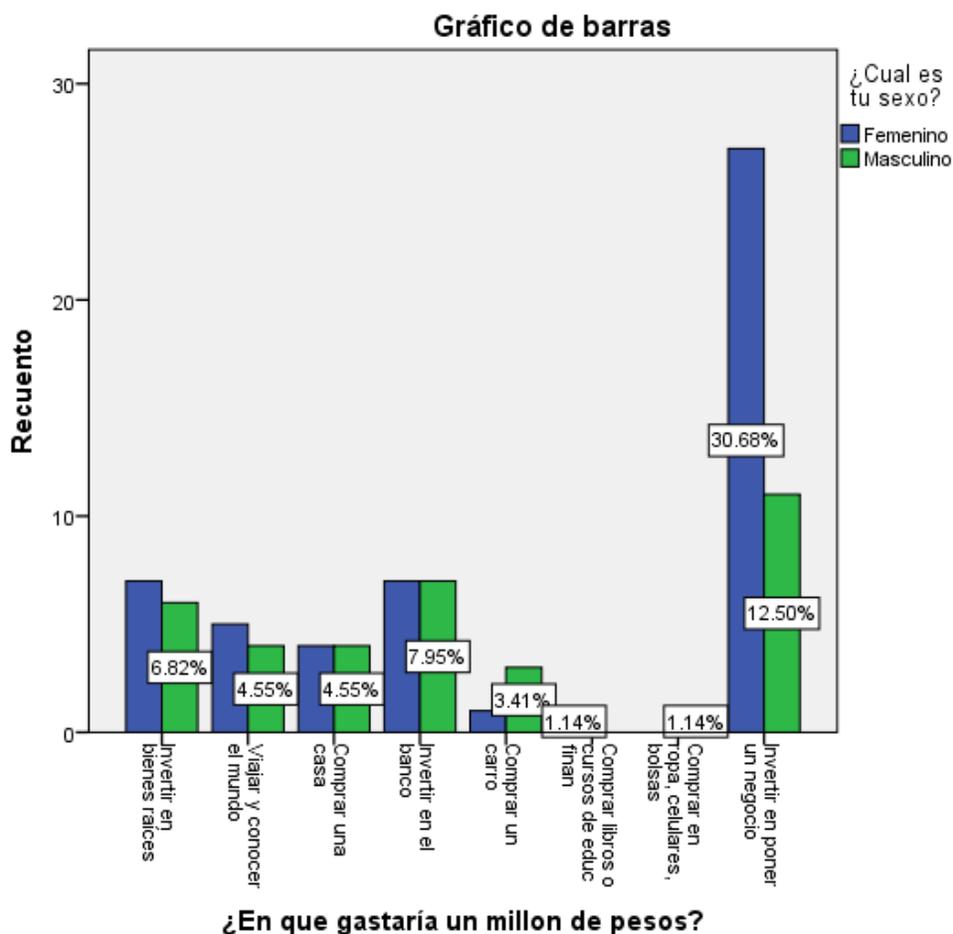
Gráfica 25. ¿Qué tipo de inversión le interesa?



Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

De manera general el tipo de inversión más aceptado por ambos sexos es “Emprender un negocio” con el 59.6% del total, segundo lugar es “Bienes Raíces” con el 20.2%, el tercer lugar es “CETES” con el 11.2% y en último lugar “Bitcoins” con el 9%. De manera separada para cada sexo, son estos: Para el sexo femenino, prefieren invertir su dinero en “emprender un negocio” con el 41.6%, al igual que el sexo masculino sólo con el 18%. En contraste con el último lugar de “Bitcoins” en donde más hombres escogieron esta opción, siendo 7 y sólo 1 mujer.

Gráfica 26. ¿En qué gastaría un millón de pesos?



Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

Se observa que la gente optó más por la opción de “Invertir en poner un negocio” con el 43.18% del total, siguiendo “Invertir en el banco” con el 15.9%, en tercer lugar “Invertir en bienes raíces con el 14.8%. Algo notable es que la gente prefirió la opción de viajar y conocer el mundo” con el 10.2%, que comprar una casa con el 9.1%.

Mientras se preguntaba esta variable a los encuestados, se observó que la edad fue un factor al momento de escoger la respuesta de adónde invertir un millón de pesos, pues los viejitos en su mayoría escogieron la opción de viajar y conocer el mundo. Mientras que la mayoría de los jóvenes y adultos la de “Invertir en poner un negocio”. Se percibe que los encuestados sostienen una buena visión para los negocios, la gran mayoría escogió en invertir en un negocio, antes que comprar en ropa, celulares, bolsos. Pero tienen desconocimiento financiero y eso provoca que

en los casos donde la gente pone sus negocios o microempresas quiebren en poco tiempo, por no tener los conocimientos financieros para seguir creciendo su negocio.

4.10 Conocimiento sobre uso y manejo de tarjetas bancarias, crédito y débito.

Esta variable se hizo para conocer ¿cuántas personas usan las tarjetas bancarias, crédito y débito?, ¿cómo obtuvieron su primera tarjeta? Y el uso que le dan. Es importante este tema, cada vez más mexicanos son usuarios de los productos financieros y entre los que se ocupan frecuentemente son las tarjetas.

Cuadro 14. ¿Cuenta con alguna tarjeta bancaria?

		¿Cuál es tu sexo?									
		Femenino					Masculino				
		CATEGORIA DE EDADES					CATEGORIA DE EDADES				
		JÓVENES	J+OVENES ADULTOS	ADULTOS	ADULTOS ADULTOS	ADULTOS MAYORES	JÓVENES	J+OVENES ADULTOS	ADULTOS	ADULTOS ADULTOS	ADULTOS MAYORES
		Recuento	Recuento	Recuento	Recuento	Recuento	Recuento	Recuento	Recuento	Recuento	
¿Cuenta con alguna tarjeta bancaria?	Si	20	8	3	1	0	11	4	3	1	0
	No	7	1	3	4	5	4	3	4	4	3

Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

Se analiza que la edad influye para el uso de las tarjetas bancarias. En ambos sexos la edad de jóvenes es el que tiene mayor número de personas que usan tarjetas bancarias, el sexo femenino con 20 personas y el masculino con 11. En último lugar adultos mayores, en donde por parte del sexo femenino no hay nadie que use tarjetas bancarias y de sexo masculino sólo 1 persona. En una investigación hecha por (Vázquez y Díaz, 2020) explican en cuanto a la contratación de productos financieros en México, menos del 50% de la población adulta en México tiene una cuenta, tarjeta de crédito, débito, nómina, ahorro o pensión en alguna institución financiera.

Cuadro 15. ¿Qué tipo de tarjeta tienes?

			¿Cual es tu sexo?		Total
			Femenino	Masculino	
¿Qué tipo de tarjeta tienes?	Crédito	Recuento	12	13	25
		% del total	23.1%	25.0%	48.1%
	Débito	Recuento	20	7	27
		% del total	38.5%	13.5%	51.9%
Total		Recuento	32	20	52
		% del total	61.5%	38.5%	100.0%

Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

De acuerdo con datos de la ENIF 19.3 millones de adultos 27.5% son usuarios del crédito formal; destaca el uso de las tarjetas de crédito departamentales como el producto más importante (54%), seguido de las tarjetas de crédito bancarias (25%), los créditos personales (10%), de nómina (7%) entre otros. Se observa en el cuadro número 14, la tarjeta de débito predomina más en los dos barrios con el 51.9% y la tarjeta de crédito con el 48.1%. Asimismo, el sexo masculino mantiene el primer lugar en usar la tarjeta de crédito con el 25% y el sexo femenino con el 23.1%. Para el sexo femenino usa más la tarjeta de débito con el 38.5% y los hombres el 13.5%.

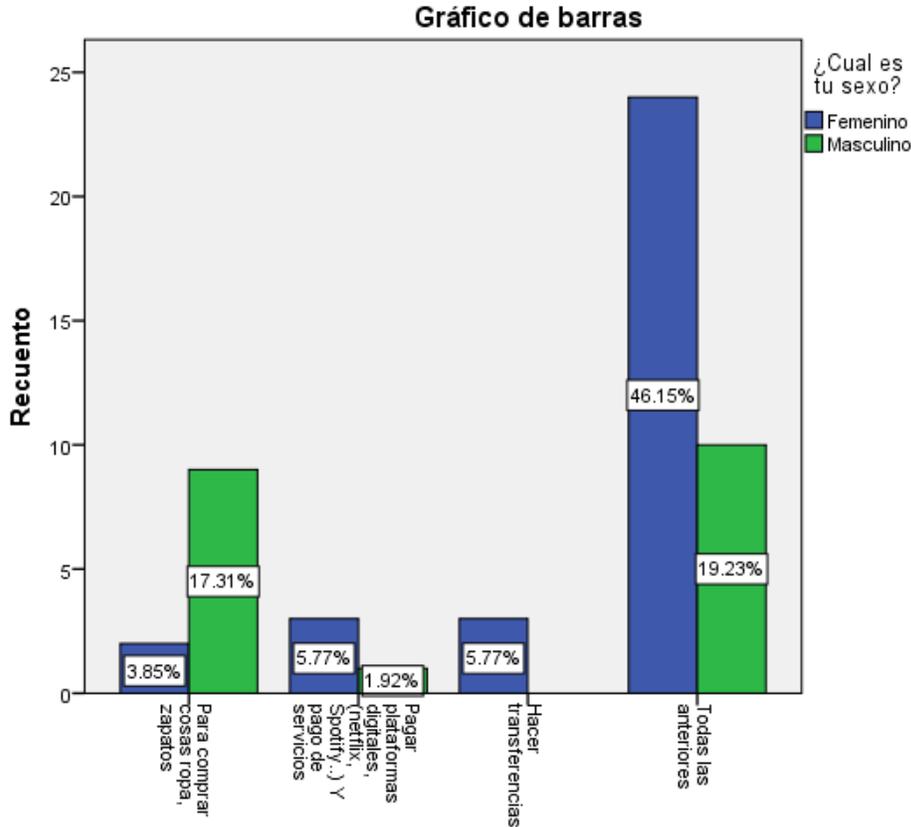
Cuadro 16. ¿Cómo obtuviste tú primera tarjeta bancaria?

			¿Cual es tu sexo?		Total
			Femenino	Masculino	
¿Cómo obtuviste tu primera tarjeta bancaria?	Comparé todas las operaciones y elegí la de mejor tasa y condiciones	Recuento	3	3	6
		% del total	5.8%	5.8%	11.5%
	Me fui por la primera opción que me mostró el ejecutivo del banco	Recuento	13	7	20
		% del total	25.0%	13.5%	38.5%
	Era la adicional de mis padres	Recuento	14	9	23
		% del total	26.9%	17.3%	44.2%
	Me la dieron en el trabajo	Recuento	2	1	3
		% del total	3.8%	1.9%	5.8%
Total	Recuento	32	20	52	
	% del total	61.5%	38.5%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

Se identifica que la opción más escogida es la número 3) Era la adicional de mis padres, con el 44.2% del total, en segundo lugar, con el 38.5% la número 2) Me fui por la primera opción que me mostró el ejecutivo del banco, en tercer lugar, con el 11.5% la número 1) Comparé todas las opciones y elegí la de mejor tasa y condiciones. En último lugar, con el 5.8% la número 4) Me la dieron en el trabajo. Se analiza que los individuos al obtener su primera tarjeta bancaria, fue más por herencia, que por iniciativa propia. Segundo les faltó más conocimientos al escogerla, ya que se conformaron con la primera opción que les mostro el ejecutivo, y un pequeño porcentaje si comparo todas las opciones y escogió la que tuviera mejor tasa y condiciones, y sin olvidar que en muchas empresas les dan su tarjeta bancaria a sus trabajadores.

Gráfica 27. ¿Para qué usas tú tarjeta?



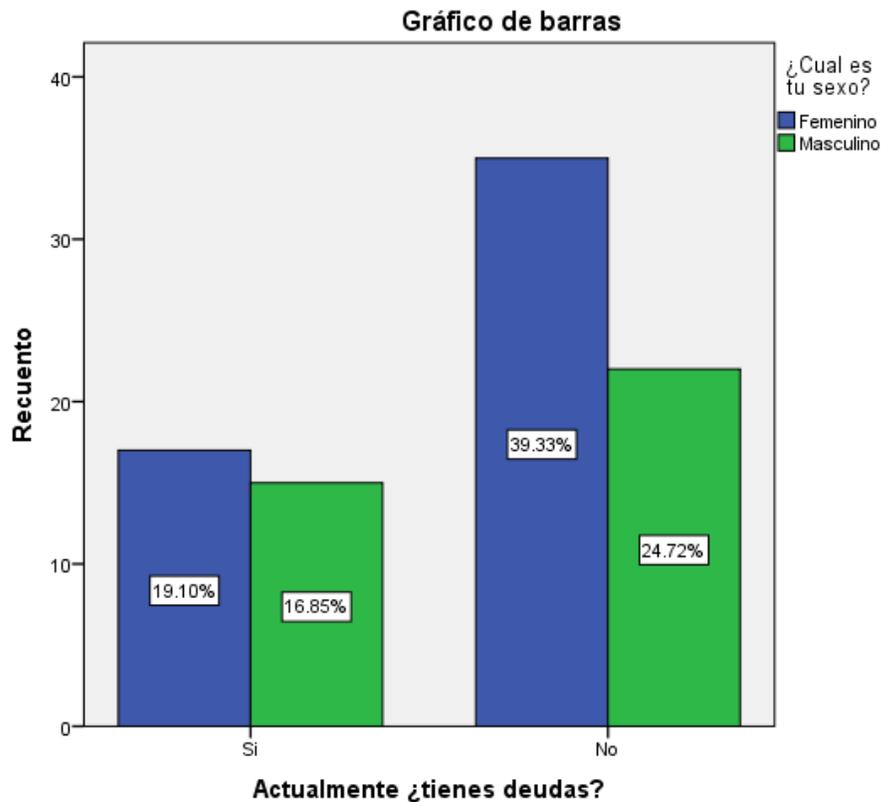
Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

Se describe en esta gráfica número 27, el uso que los sujetos encuestados le dan a sus tarjetas bancarias. La opción más sobresaliente es “Todas las anteriores” con el 65.38% del total. En segundo lugar, es “Para comprar cosa, ropa, zapatos”, donde los varones son los que escogieron más esta opción con el 17.31%, mientras que las féminas es sólo el 3.85%. Existe un empate en dos opciones, “Hacer transferencias” y “Pagar plataformas digitales” para las féminas con el 5.77% cada una, y los varones el 1.92% en la opción de “Pagar plataformas digitales”. Se aprecia que el uso de tarjetas no tiene un solo fin específico, siendo esta un instrumento financiero muy completo, se pueden hacer transferencias, pagos de servicios, comprar ropa, zapatos, conciertos, entre otros.

4.11 Deudas.

Esta variable se hizo, para saber cómo están las familias en el tema de las deudas, medir en porcentaje ¿cuántos tienen deudas?, ¿Por qué la adquirieron? y si van al corriente de sus pagos.

Gráfica 28. ¿Tiene deudas?



Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

Se muestra en esta gráfica 28, si están endeudados los sujetos que viven en los barrios de San Mateo y la Asunción. La opción más escogida es que no tienen deudas con el 64.05% del total, mientras que el 35.95% si tienen alguna. En cada opción el sexo femenino es quien predomina más que el sexo masculino, como el de no tener deudas con el 39.33% ellas lideran, en comparación con el sexo masculino que tienen el 24.72% y en la opción de tener deudas es con 19.10% del

total de mujeres que tienen deudas y con el 16.85% es el total de hombres. Esto se puede deber a que hay muchas mujeres que son jefas de familia, y al tener muchos gastos en el hogar y un sueldo bajo, son más propensas a adquirir una deuda, que los hombres.

Conforme a datos de la ENFIH, 2019 (Encuesta Nacional sobre las Finanzas de los Hogares), el 56.9% de los hogares (20.9 millones) tienen algún tipo de deuda. Se observa en la gráfica 28 que el 64% de la población no tiene deudas y sólo el 36% si tienen, las familias superan los datos del ENFIH, ya que menos de la mitad de los hogares si tienen alguna deuda.

Cuadro 17. ¿Por qué adquiriste la deuda?

			¿Cual es tu sexo?		Total
			Femenino	Masculino	
En caso de que tenga deuda, ¿por qué la adquiriste?	Por comprar mucho con la tarjeta de crédito	Recuento	2	3	5
		% del total	6.2%	9.4%	15.6%
	Por deberle a un tercero	Recuento	10	5	15
		% del total	31.2%	15.6%	46.9%
	Por pagar una emergencia	Recuento	5	7	12
		% del total	15.6%	21.9%	37.5%
Total	Recuento	17	15	32	
	% del total	53.1%	46.9%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

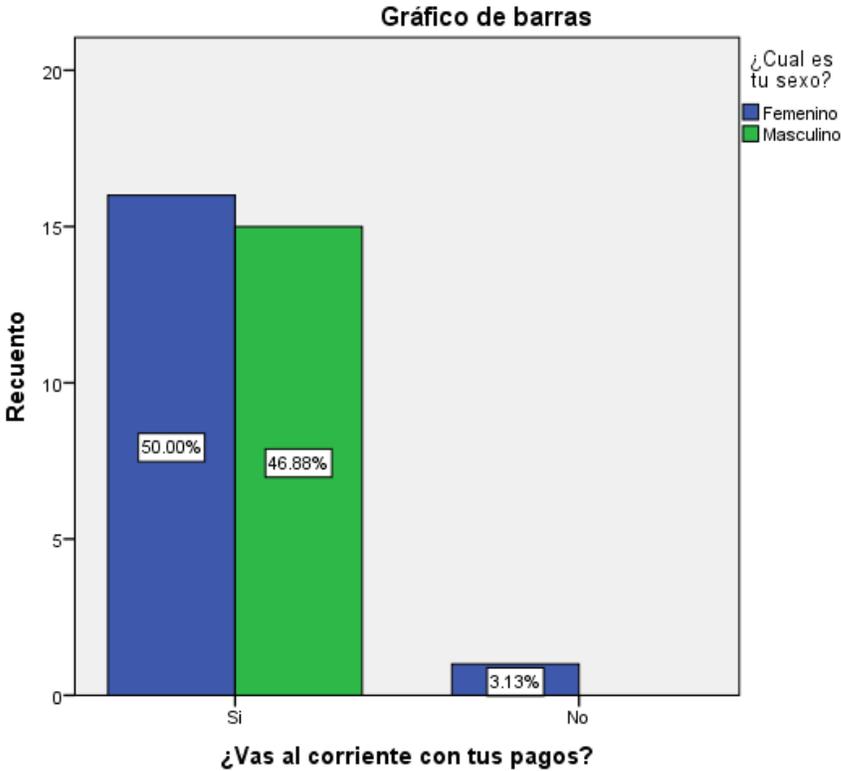
De los datos que muestra la ENFIH, del valor total de la deuda de los hogares, 55.4% corresponde a deuda hipotecaria, 11.5% a tarjetas de crédito, 9.3% a vehículos, 8.4% a créditos de nómina o personales y 15.4% a otras deudas. En el cuadro número 16 se aprecia que la razón número 1, de la gente que tiene deudas es por deberle a un tercero, con el 46.9%. En segundo lugar, con el 37.5% es por pagar una emergencia y sólo el 15.6% por comprar mucho con la tarjeta de crédito.

Se examina que, si hay diferencias en los motivos del ¿por qué la gente adquirió deudas? para los encuestados y los datos del ENFIH, la opción que más eligieron fue deberle a un tercero, pues las familias están muy arraigadas en usos y costumbres, por los esquemas de financiamiento informal, tales como créditos de familiares, préstamos, entre otros. No son sólo una forma de adquirir recursos monetarios para emprender negocios, sino que también se trata de formas y lazos interpersonales con su comunidad.

La segunda opción fue por pagar una emergencia, con la pregunta ¿usted ahorra?, se obtuvo que el 31.5% de los encuestados no ahorran, hay que agregarle que la gente no confía en los bancos o instituciones financieras para ir a pedirles algún crédito y optan por pedir prestado a familiares y amigos.

Y por último la tercera opción escogida por comprar mucho con la tarjeta de crédito, se debe a que el 42.7% no cuenta con ninguna tarjeta bancaria, por eso hay una menor cantidad de personas que se endeudan por comprar cosas, que en las familias encuestados por el ENFIH.

Gráfica 29. ¿Vas al corriente con tus pagos?



Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

Se observa que la gran mayoría de los encuestados el 96.9% van al corriente con sus pagos. Da a entender que la gente en los barrios de San Mateo y la Asunción es comprometida a pagar sus deudas.

4.12 Seguros.

Esta última variable es crucial en un tema que no tiene mucha relevancia en México, los seguros. Estos funcionan para proteger financieramente a una persona, ante el riesgo de perder un bien, que le sería difícil reponer por sí sola (Macias, 2021). Se aplicaron dos preguntas, ¿cuenta con algún seguro? y ¿por qué no tienen un seguro?

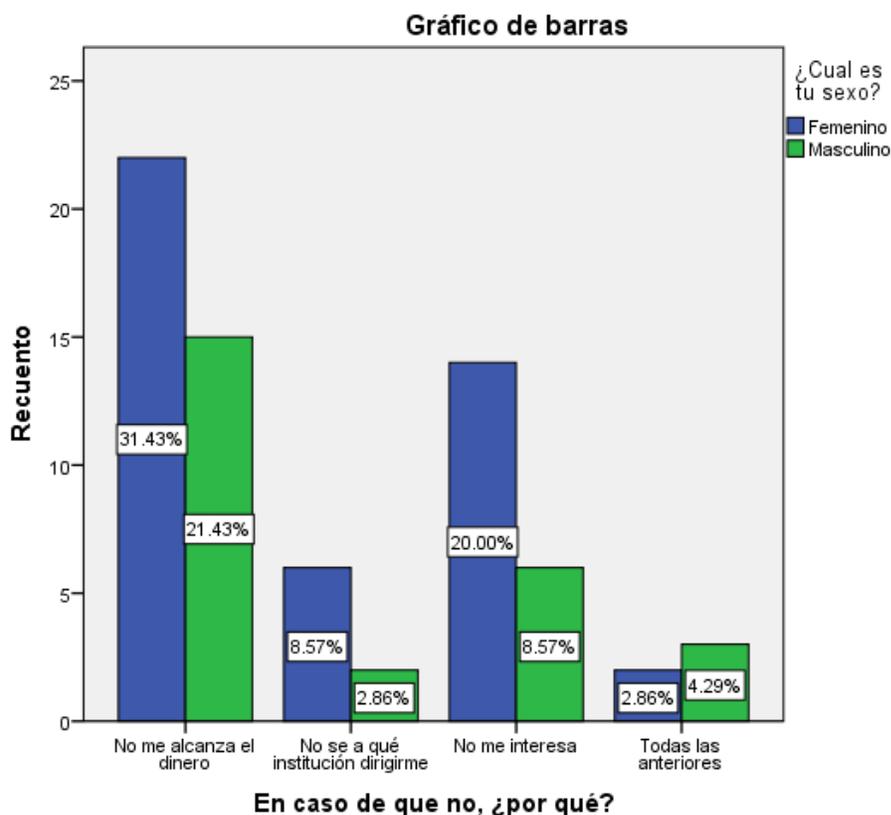
Cuadro 18. ¿Cuenta con algún seguro?

			¿Cual es tu sexo?		Total
			Femenino	Masculino	
¿Cuenta con algún seguro?	Vida	Recuento	0	1	1
		% del total	0.0%	1.1%	1.1%
	Carro	Recuento	8	10	18
		% del total	9.0%	11.2%	20.2%
	No tengo	Recuento	44	26	70
		% del total	49.4%	29.2%	78.7%
Total	Recuento	52	37	89	
	% del total	58.4%	41.6%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

Se percibe que las familias no tienen muchos conocimientos sobre seguros, pues el 78.7% no cuentan con ninguno. Entre el seguro de auto y de vida, los encuestados prefieren tener el seguro del carro con el 20,2% y sólo 1 persona tiene seguro de vida, que equivale al 1.1% del total. Se analiza que el sexo masculino, contratan más el seguro del carro con el 11.2%, que el sexo femenino con el 9%, esto tiene una explicación que señalan (Vázquez y Díaz, 2020), como ocurre casi en todo el mundo, los seguros más contratados corresponden a aquellos que protegen la propiedad, en especial los automóviles y resulta claro que en las ciudades son los hombres los que son propietarios de vehículos y los manejan directamente.

Gráfica 30. ¿Por qué no tiene un seguro?



Fuente: Elaboración propia a base de las encuestas aplicadas.

Se muestra en la gráfica 30, las razones principales, por la que la gente no cuenta con un seguro. La opción más frecuente para ambos géneros es “No me alcanza el dinero”, con el 52.86% del total; para el género femenino es de 31.43% y para el género masculino es de 21.43%. En segundo lugar, la opción es “No me interesa” con el 28.57%, para el género femenino es de 20% y para el género masculino es de 8.57%. En tercer lugar, la opción es “No se a qué institución dirigirme” con el 11.43%, para el género femenino es de 8.57% y para el género masculino es de 2.86%. En cuarto lugar, la opción es “Todas las anteriores”, donde el género masculino predomina un poco más con el 4.29%, que el género femenino que tiene el 2.86%.

4.13 Modelo de regresión.

Uno de los aspectos que se plantearon como técnica para el análisis de resultados fue el análisis multivariado, en este sentido el modelo de regresión sirve para calcular el peso de las variables en la integración del modelo y proponer un análisis que permita una predicción más cercana a la realidad.

Primeramente, se menciona que el análisis es una regresión lineal jerárquica, se presentarán en el cuadro, la primera columna las variables que serán analizadas en el modelo, en esta se pueden observar si alguna de las variables independientes no pudo entrar en el análisis por parte del programa estadístico o si presentó algún error. En la primera columna aparece el número de variables independientes con las cuales se realiza la regresión y en la parte de abajo del cuadro no. 19 aparece la variable dependiente.

En este modelo de regresión plantea una opción con cuatro variables independientes y una variable dependiente que son: (en el capítulo III. Metodología. En el 3.2 Factores que inciden en el desarrollo económico de las familias de los barrios de San Mateo y la Asunción, ya se mencionan).

- INDCON (Índice de conocimientos),
- INDACT (Índice de actitudes),
- INDHAB (Índice de habilidades),
- INDCOMP (Índice de comportamiento),
- VDEDUCFIN (Variable dependiente educación financiera).

Cuadro 19. Variables introducidas/ eliminadas.

Variables introducidas/eliminadas ^a			
Modelo	Variables introducidas	Variables eliminadas	Método
1	Índice de actitud ^b	.	Introducir
2	Índice de conocimientos ^b	.	Introducir
3	Índice de habilidad ^b	.	Introducir
4	Índice de comportamiento ^b	.	Introducir

a. Variable dependiente: Variable dependiente

b. Todas las variables solicitadas introducidas.

Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas.

Como se puede observar en el cuadro 19, todas las variables independientes entraron en el análisis de regresión.

Cuadro 20 Resumen de modelo de regresión.

Resumen del modelo				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de la estimación
1	.687 ^a	.472	.452	.58510
2	.858 ^b	.736	.715	.42196
3	.860 ^c	.739	.707	.42796
4	.953 ^d	.907	.891	.26065
a. Variables predictoras: (Constante), Índice de actitud				
b. Variables predictoras: (Constante), Índice de actitud, Índice de conocimientos				
c. Variables predictoras: (Constante), Índice de actitud, Índice de conocimientos, Índice de habilidad				
d. Variables predictoras: (Constante), Índice de actitud, Índice de conocimientos, Índice de habilidad, Índice de comportamiento				

Fuente: Elaboración propia a partir de las encuestas aplicadas.

El R cuadrado del modelo tiene un valor medio (0.907) con lo que se afirma que es un modelo correcto. Se aprecia en el cuadro número 20, que el índice predictor es el de actitud, el segundo es el de conocimientos, el tercero es el de habilidades y el último de comportamiento.

Conclusiones.

Una vez mostrados y analizados los resultados obtenidos a través de las encuestas, se exponen las conclusiones a partir de los objetivos y las preguntas de investigación.

Objetivos generales de la investigación:

- Resaltar la importancia de la educación financiera como estrategia de desarrollo para las familias que viven en los barrios de San Mateo y la Asunción, Atlatlahucan, Mor.
- Resaltar la importancia de que las familias aspiren a tener libertad financiera.

Pregunta general y específicas de la investigación:

- ¿Cuáles son los factores que inciden en el desarrollo económico de las familias de los barrios de San Mateo y Atlatlahucan Mor; derivado de la educación y la inclusión financieras a la cual puede acceder esta población?
- ¿Cuáles son las estrategias que se podrían implementar para mejorar la economía de las familias de los barrios de San Mateo y la Asunción?

Para dar respuesta a las preguntas se estableció la siguiente hipótesis:

Algunos de los elementos que inciden en el desarrollo económico familiar están asociados al conocimiento, comportamiento, habilidades y actitudes respecto al manejo de sus finanzas familiares. La población de los barrios de San Mateo y la Asunción, al igual que muchas familias mexicanas.

Se puede apreciar en los resultados de la encuesta, específicamente en la variable de Ingresos, que el tipo de nivel socioeconómico que predomina es el C, ya que se identificaron ciertas características de las familias que cumplen con este nivel, como el tipo de familia predominante en los dos barrios, es la extensa, la mayoría de los integrantes trabajan y el jefe de familia tiene un nivel de estudios de preparatoria o universidad.

En segundo lugar, es el nivel C-, donde predomina la jefa de familia que es la encargada de traer el dinero para el hogar y este tipo de familia suelen ser hogares reconstruidos o padres solteros. Las jefas de familia ocupan el segundo puesto con el 24.7%, en traer ingresos al hogar.

En tercer lugar, es el D, en donde se caracteriza por tener un nivel bajo de ingresos y son familias que tienen dificultades para tener una buena calidad de vida, el jefe

de familia suele contar con un nivel bajo de estudios promedio de secundaria, El ingreso que más frecuente ganan las familias de los dos barrios es el de \$4,000-\$4,800 con el 65.2% y la cantidad de gastos más escogida es de \$4,000 con el 59.6% básicamente son familias que apenas y les alcanza para cubrir sus gastos.

¿Cuáles son los factores que inciden en el desarrollo económico de las familias de los barrios de San Mateo y la Asunción, Atlatlahucan Mor; derivado de la educación y la inclusión financieras a la cual puede acceder esta población? Para conocer estos factores, se utilizaron 4 índices que midieron en el modelo de regresión.

Índice de Actitud (INDACT):

- Tienen una buena disposición por aprender temas que no sabían, como los métodos para pagar una deuda, ¿qué tan dispuesto estaría a recibir cursos de educación financiera? ¿Si alguien diera un taller de CETES asistiría? Siendo el género femenino con mayor porcentaje de disponibilidad e interés que el género masculino.
- Usan su tarjeta para muchas funciones, no tienen a usarla sólo para comprar en cosas como zapatos, ropa y después endeudarse.
- Son responsables con los pagos de sus deudas, el 96.9% de los que tienen deudas van al corriente con sus pagos.
- La gente que no ahorra para su retiro, su mayor motivo es que “Prefiero disfrutar de mi dinero ahora” con el 49.7%, y al igual que en la tercera respuesta más elegida “No veo que sea importante, tal vez no llegue a viejo” con el 20.3%, después de la pandemia, la gente cambio su manera de pensar de que la vida es demasiada corta, como para no disfrutar de su dinero, que se pueden morir de una enfermedad o accidente de un momento a otro.
- También se nota en los motivos de que la gente no ahorra dinero, en que el dinero no les alcanza, pues la opción preferida “No tengo dinero para ahorrar” con el 75%, después le sigue como opción número 2 “No tengo ninguna meta que me motive” con el 14.3% y la número 3 “No veo el caso de ahorrar con el 10.7% del total, notándose en estas dos opciones el desinterés por parte de los encuestados y la inmediatez al preferir las gratificaciones instantáneas, en vez de pensar en plazos mayores, y como consecuencia las personas ya no tienen sueños o aspiraciones a largo plazo.

Índice de Conocimientos (INDCON):

- Conocen algunos conceptos financieros, el 94.38% conoce que es un presupuesto,
- El 79.55% conoce que es una inversión,
- Tienen una visión de empresarios, pero al no contar con los suficientes conocimientos no invierten en productos financieros formales.
- El sexo femenino, tiene un nivel de conocimientos mayor en comparación que el sexo masculino, en las preguntas de ¿Qué tanto conoce usted de

educación financiera? ¿conoce usted de los beneficios de saber sobre educación financiera? ¿conoces el método bola de nieve y avalancha para pagar una deuda? Siempre tuvieron mayor porcentaje en conocer estos temas.

- La mayoría de los encuestados no sabe que existe la opción de ahorro para el trabajador independiente con el 93.3% del total y sólo el 6.7% si conoce que existe esta opción.

Índice de Habilidades (INDHAB):

- Hacen un presupuesto para administrar sus ingresos y gastos, el 87.6% si lo hace,
- Tienen el hábito de ahorrar, el 68.5% ahorra,
- Se identifica que el medio por el cual las personas se informan más acerca de la educación financiera es a través de blogs de internet con 68 individuos, que equivalen el 76.4% del total. Se concluye que la tecnología está en su tiempo de apogeo, y los tiempos están cambiando, mientras en los años 90's la gente se informaba con el periódico o los libros, actualmente todo se encuentra en internet.
- En la pregunta ¿en qué gastaría un millón de pesos? Se observa que los encuestados optaron por la opción de "Invertir en poner un negocio", con el 43.2% del total, siguiendo "Invertir en el banco" con el 15.9%, en tercer lugar "Invertir en bienes raíces con el 14.8%. Algo notable es que la gente prefirió la opción de "viajar y conocer el mundo" con el 10.2% que comprar una casa con el 9.1%, pero siendo influidos por la edad, ya que las personas que escogieron la opción de viajar por el mundo son adultos mayores, y por los años que ya han vivido lo que quieren es descansar.

Índice de Comportamiento (INDCOMP):

- Los individuos son trabajadores ya que el tipo de familia predominante es extensa y la mayoría de sus integrantes trabajan.
- No les gusta adquirir deudas, sólo el 36% del total tiene deudas y estos las adquirieron por deberle a un tercero, hay que recordar que Atlatlahucan es un municipio con usos y costumbres, por los esquemas de financiamiento informal, prefieren pedir créditos o préstamos a familiares y amigos, que ir a una institución formal como el banco. Y en segundo lugar con el 37.5% por pagar una emergencia.
- El nivel de estudios general de los barrios de San Mateo y la Asunción es la secundaria y la preparatoria con el 32.6% de cada uno.
- El tipo de familia que predomina en los dos barrios es la "extensa", con el 33.7%, en segundo lugar, la familia monoparental (un solo progenitor con sus

hijos) con el 27% y en tercer lugar, la familia biparental (está conformado por la madre y el padre) con el 23.6%.

- Un punto muy importante es que las jefas de familia ocupan el segundo lugar en aportar dinero al hogar, con el 24.7%, es una de las principales transformaciones de los hogares mexicanos ha sido el aumento de hogares jefaturados por mujeres, con datos de la ENIGH resultan 24.7% en 2008, y 28.5% en 2018, considerando una tasa de crecimiento del 12%.
- El tipo de trabajo predominante, en la población es el informal, con el 75% en comparación con el 25%.

El factor que incide más en las familias es el de actitud, es importante reconocer que, si la población está dispuesta a aprender nuevos temas, mejorarían bastante sus conocimientos y sus finanzas, también si están dispuestos a aplicar lo que saben, ejemplo si empiezan a ahorrar, a invertir y pagar las deudas que tengan de una manera responsable, entre otros. Es necesario resaltar la importancia de relacionar la riqueza con el desarrollo integral del individuo el segundo factor es fundamental, son los conocimientos que tienen sobre los productos financieros, y es la base para que puedan tomar las mejores decisiones financieras, el tercer factor es la habilidad si usan las herramientas que les dan los productos financieros como las tarjetas de crédito, si cuentan con algún seguro, cuanto es el monto que ahorran entre otros y por último el factor de comportamiento, qué tipo de familia tienen, el tipo de trabajo, si es formal o informal, cuantas personas trabajan en el hogar, entre otros.

¿Cuáles son las estrategias que se podrían implementar para mejorar la economía de los barrios de San Mateo y la Asunción?

- Enseñar a las familias a que definan metas financieras, a corto, mediano y largo plazo, ya que les cuesta tener una visión al futuro y sólo piensan en el presente.
- Mejorar la percepción que tienen de los bancos o de cualquier institución financiera, pues hay desconfianza para que los usen.
- Explicar que aprender de temas financieros, no es solamente para el sexo femenino, modificar esa visión machista, para que los hombres se interesen más por aprender.
- Mostrar que el ahorro formal es mucho mejor que el informal, pues muchos lo hacen de manera informal como las tandas.
- Poner en práctica los conocimientos que tengan de los conceptos financieros que sepan, ya que sólo conocen pura teoría.
- Enseñar sobre las tarjetas bancarias, de crédito y débito, sus ventajas y desventajas de cada uno y cuál es la diferencia entre cada una.

Se puede concluir que se cumplieron los objetivos y se resolvieron las preguntas de investigación. Las familias que viven en los barrios de San Mateo y la Asunción si tienen nociones generales del tema. El factor que incide más en las familias es el de actitud, se trata de desarrollar actitudes, creencias y conductas, que permitan establecer una relación equilibrada, productiva y adecuada con el dinero. Se resalta la importancia de relacionar la riqueza con el desarrollo integral del individuo, el objetivo último no es ser rico, es ahí donde se resalta la importancia de que las familias aspiren a tener libertad financiera, es la capacidad de vivir, con los gastos fijos, tales como vivienda, alimentación, vestido, salud, transporte, entre otros básicos, sin tener que trabajar, es decir, sin comprometer su salario, para dichos gastos. Esto se logra con una administración eficiente de su dinero, sin importar el monto del sueldo, aquel que logra ahorrar como hábito mes a mes, día tras día, para invertir cada mes, en poco tiempo, probablemente será libre financieramente.

Por último, la importancia de la educación financiera en las familias es fundamental ya que esta es un proceso mediante el cual los individuos desarrollan los conocimientos y las habilidades necesarias, para tomar las mejores decisiones financieras y así mejorar su bienestar, que, si se practica de forma habitual en las decisiones económicas que se toman día con día, influyen positivamente en mejorar las finanzas personales y la calidad de vida de las familias. Sin olvidar a la inclusión financiera que va de la mano con la educación financiera, ya que son las herramientas que se encuentran en los servicios y productos financieros formales, para promover las competencias económicas- financieras.

Sugerencias.

Una vez realizada la presente tesis y en función de los problemas detectados, se sugiere para su consideración las propuestas que a continuación se exponen:

1.- Que la instancia del CONAIF, mejore la política de inclusión financiera que se tiene actualmente en el país, que haga cursos de educación financiera gratis para la población de bajos recursos, pues tienen la insuficiencia de los ingresos para ahorrar o invertir en educación financiera.

2.- Hacer compendios de asignaturas o cursos que traten temas de educación financiera, con las universidades, preparatorias y secundarias, para que la población estudiantil obtenga esos conocimientos. Como le hizo la Universidad Autónoma de Chile, en la carrera de derecho, presenta cierto compendio de asignaturas relacionadas al tema tratado, estas son derecho económico, introducción a la economía, liquidación patrimonial, entre otros.

Y felicito a mi universidad de la que fui egresada, la Escuela de Estudios Superiores de Atlatlahucan, ya que este año, los alumnos de 5° "B" de la licenciatura en Administración tomaron un curso de Finanzas personales en línea "Educación Financiera para todos", que les sirve como capacitación extrarrricular. El curso se encuentra avalado por Hacienda y por el presidente de la CONDUSEF. Lic. Oscar Rosado Jiménez. Que siga habiendo más cursos para los estudiantes de las demás carreras que ofrecen: Lic. Contador Público, Lic. Derecho, Lic. Informática, Lic. Nutrición y Lic. Enfermería.

3.- Hacer expos de bancos o de cualquier institución financiera, para que muestre sus productos financieros, al público en general.

4.- Hacer videojuegos en apps para los niños y así se interesen en aprender temas de educación financiera, como el ahorro, hacer presupuestos, entre otros, de una manera divertida.

Bibliografía:

Argueta, D (2022). "La educación financiera de los niños una evidencia empírica". Universidad de Guadalajara.

(Artículo que habla sobre la importancia del ahorro) ¿Por qué es importante ahorrar? (s.f)

Bárcena et al (2018). "La agenda 2030 y los objetivos del desarrollo sostenible. Una oportunidad para América Latina y el Caribe.

Bernstein, W (2008). "Los cuatro pilares de la inversión".

Cahuana, R. E. L., & Orosco, D. R. T. (2023). Determinantes socioeconómicos de la educación financiera en la provincia Cusco, Perú. *Semestre Económico*, 12(1), 111-119.

CEDRSSA, (2020). Investigación "La política de Bienestar en México 2020". Palacio Legislativo de San Lázaro, Ciudad de México.

CNBV, (2022). "Comunicado de prensa 78 boletín IF 3T 2022".

CNDH México (2018). "Las familias y su protección jurídica".

Conozcamos más sobre los Grupos Financieros en México (s.f.) Gobierno de México.

Cortes, Y (2019). Desplazamiento laboral de desarrolladores web derivado del incremento de plataformas de creación de sitios web. el caso del municipio de Atlatlahucan, Morelos. tesis que para obtener el grado de licenciado en informática. EESAtl- UAEM.

Cuenta Pública, (2018). Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los trabajadores del Estado.

Cruz, E (2017). "Educación financiera en los niños: Una evidencia empírica". Universidad de Guadalajara.

(Definición de gasto, contabilidad, autoridad, s.f), Eudica, Fase 1, definición.

Doncel E. y Montes C (2017). "El presupuesto como herramienta de control de gestión en la gerencia financiera en las empresas comerciales MI PYMES". Bogotá, 2017.

Educación financiera: Una ventaja competitiva para disminuir la pobreza en jefas de familia en Hidalgo. Dorie et al, 2019. Red Internacional de Investigadores en Competitividad.

Estrada Y. y Acevedo A (2019). "Estrategias Financieras para la Intervención de las PYMES en crisis económica". Medellín 2019, Tecnológico de Antioquia, Institución Universitaria".

Gaona, E. y Orozco K (2019). "Desarrollo sostenible: Un reto para México". XIII Congreso Virtual Internacional Turismo y Desarrollo- Julio 2019".

García, C. et al (2020). "Factores que influyen en la falta de aportaciones de los trabajadores independientes a sus fondos de ahorro para el retiro".

Gobierno de México. Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR) (s.f.)

Gómez, C (2018). "La educación financiera en México". Octubre, 2018. Cuaderno de investigación. Dirección General de Análisis Legislativo.

González, H. A. B. (2020). La curva de Lorenz y el coeficiente de Gini como medidas de la desigualdad de los ingresos. REICE: Revista Electrónica de Investigación en Ciencias Económicas, 8(15), 104-125.

Hernández, et al, 1997. "Metodología de la investigación, quinta edición".

Houston et al (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros.

López-Lapo, J. L., Ocampo, S. E. H., Moreno, L. E. P., Castillo, G. D. P. S., Vélez, M. J. P., Jiménez, N. C. C., & Loor, J. P. S. (2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826.

Macías, S (2017). Pequeño cerdo capitalista. Editorial Aguilar.

Martínez, N. E. R. (2019). Administración del dinero, en busca de la libertad financiera. *Dictamen Libre*, (25), 9.

Márquez, E, et al (2020). "Agenda 2030 y Desarrollo Sostenible. Un reto para los Gobiernos Locales en México".

Molinares, C. V. R. (2011). Los presupuestos: sus objetivos e importancia. *Revista cultural unilibre*, (2), 73-84.

Oviedo, H. C., & Campo-Arias, A. (2005). Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach. *Revista colombiana de psiquiatría*, 34(4), 572-580.

OPDLS, OMS (2003). "La familia y la salud".

PEF, (2020). "Uno a uno con tú Educación Financiera. Tomo II. Aprendiendo sobre el crédito.

Pérez, r (2022). Síndrome del burnout y mobbing como limitantes de la productividad en la empresa SMB financiera Morelos, S.A de C.V en el periodo 2018-2019. tesis que para obtener el grado de licenciado en administración. EESAtl-UAEM.

Ramírez, C (2011). “Los presupuestos: Sus objetivos e importancia”.

Ramírez, D. C., Castañeda, S. S. P., & Ávila, B. S. (2019). Educación financiera: Una ventaja competitiva para disminuir la pobreza en jefas de familia en Hidalgo. Repositorio de la Red Internacional de Investigadores en Competitividad, 13, 855-874.

Ramos, et al (2017). educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros.

Rivera, B. y Bernal D (2018). “La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de Mi banco en México” Perspectivas, Año 21- N° 41- mayo 2018, pp. 117-144.

SIA. Capítulo II. “Historia, Descripción del Seguro y modelación.

Serbolov, Y (2000). Tesis “Nuevo enfoque al problema de la Concentración y Distribución del Ingreso”. El caso México (1982- 2000).

Social L, L. D. S., & UNICO, C. (1973). Ley del Seguro Social. PS-D.-S.-R. Dip. Oscar Cantón Zetina, Ley del seguro social. México.

Vázquez Carrillo, N., & Díaz Mondragón, M. (2020). Evidencia teórico-práctica de la inclusión y educación financiera en México. Revista chilena de economía y sociedad, 14(2).

Zunzunegui, F (2006). “¿Qué son las tarjetas de crédito?” Revista de Derecho del Mercado Financiero.

Páginas de Internet consultadas:

Actualización de la medición de la economía informal
2003-2021, preliminar.

Recuperado de:

<https://www.inegi.org.mx/Contenidos/Saladeprensa/Boletines/2022/Mdei/Mdei2021.Pdf> El 24 de agosto de 2023.

Ahorro: la llave de su crecimiento personal y familiar.

Recuperado de:

<https://www.invu.go.cr/-/ahorro-la-llave-de-su-crecimiento-personal-y-familiar?inheritRedirect=true#:~:text=Es%20un%20h%C3%A1bito%20que%20consiste,sue%C3%B1os%20sin%20necesidad%20de%20endeudarse> el 13 de febrero de 2023.

AMIB oficial - Asociación Mexicana de Instituciones Bursátiles.

Recuperado de: <https://mx.linkedin.com/company/amib-mx#:~:text=La%20AMIB%20es%20un%20organismo,para%20el%20gran%20p%C3%ABlico%20inversionista>. El 22 de julio de 2023.

Blog Pequeño Cerdo Capitalista.

Recuperado de: <https://www.pequenocerdocapitalista.com/como-hacer-un-presupuesto-paso-a-paso-y-con-formato/> el 06 de marzo de 2023.

cetesdirecto®.

Recuperado de: <https://www.cetesdirecto.com/sites/portal/inicio> el 10 de Marzo de 2023.

cetesdirecto® calculadora.

Recuperado de: <https://www.cetesdirecto.com/calculadoras/cetes?method=init> el 11 de marzo de 2023.

¿Cómo usamos los mexicanos los servicios financieros?

Recuperado <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=965&idcat=1> el 25 de agosto de 2023.

Comparación de los métodos "bola de nieve" y "avalancha" para pagar deudas.

Recuperado de: <https://www.wellsfargo.com/es/goals-credit/smarter-credit/manage-your-debt/snowball-vs-avalanche-paydown/> el 06 de marzo de 2023.

Conceptos y definiciones.

Recuperado de:

<https://www.inec.gob.pa/archivos/P5581Conceptos%20y%20Definiciones.pdf> el 22 de marzo de 2023.

¿Cuál es la estructura del Sistema Financiero Mexicano?

Recuperado de:

<https://uapa.cuaieed.unam.mx/sites/default/files/minisite/static/dc3d2641-2d6a-45df-892c-5c5162e33a73/contenido%2017/index.html> el 23 de marzo de 2023.

¿Cuál es la generación millennials y que les hace especiales?

Recuperado de: <https://economia3.com/generacion-milenial-quienes-son/> el 30 de octubre de 2023.

¿Cuánto gana un mexicano al mes? El sueldo promedio según INEGI.

Recuperado <https://asevalmexico.org.mx/cuanto-gana-un-mexicano-al-mes-el-sueldo-promedio-segun-inegi/> el 24 de agosto de 2023.

Cuánto subió el kilo de tortilla en una semana y en qué ciudades es más caro.

Recuperado de: <https://www.infobae.com/america/mexico/2023/01/12/cuanto-subio-el-kilo-de-tortilla-en-una-semana-y-en-que-ciudades-es-mas-caro/> el 09 de febrero de 2023.

Cuéntame, INEGI.

Recuperado de:

[https://cuentame.inegi.org.mx/monografias/informacion/mor/poblacion/hogares.aspx?tema=me&e=17#:~:text=En%20esta%20entidad%20federativa%2C%20en,33%20de%20cada%20100%20hogares.&text=\(365%2C189%20hogares\)-,FUENTE%3A%20INEGI.,de%20Poblaci%C3%B3n%20y%20Vivienda%202020.](https://cuentame.inegi.org.mx/monografias/informacion/mor/poblacion/hogares.aspx?tema=me&e=17#:~:text=En%20esta%20entidad%20federativa%2C%20en,33%20de%20cada%20100%20hogares.&text=(365%2C189%20hogares)-,FUENTE%3A%20INEGI.,de%20Poblaci%C3%B3n%20y%20Vivienda%202020.)

El 27 de febrero de 2023.

Data México Municipio de Atlatlahucan.

Recuperado

de:

<https://datamexico.org/es/profile/geo/atlatlahucan?redirect=true#economy> el 10 de febrero de 2023.

Definiciones.

Recuperado

de:

https://www.apartados.hacienda.gob.mx/contabilidad/documentos/informe_cuenta/1998/cuenta_publica/Glosario/f.htm#:~:text=FIDEICOMISO%20PUBLICO,administrados%20por%20una%20instituci%C3%B3n%20fiduciaria. El 22 de julio de 2023.

Definición de estrategias.

Recuperado de: <https://dle.rae.es/estrategia> el 30 de octubre de 2023.

Desarrollo Sostenible: Un reto para México.

Recuperado de: <https://www.eumed.net/actas/19/turismo/2-desarrollo-sostenible-un-reto-para-mexico.pdf> el 13 de febrero de 2023.

Diferencia entre tarjeta de crédito y débito.

Recuperado de: <https://www.bancosantander.es/faqs/particulares/tarjetas/diferencias-tarjeta-credito-debito#:~:text=En%20una%20tarjeta%20de%20d%C3%A9bito,cobro%20hasta%20el%20mes%20siguiente> el 06 de marzo de 2023.

Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2021)

Recuperado de: <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/> el 9 De febrero de 2023.

ENIF, 2021. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021.

Recuperado de: https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Reporte_Resultados_ENIF_2021.pdf el 05 de marzo de 2023.

Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2020, Nueva serie.

Recuperado de: https://www.inegi.org.mx/rnm/index.php/catalog/685/variable/F13/V1758?name=est_socio. El 26 de julio de 2023.

Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE).

Resultados del primer trimestre de 2023.

Recuperado de: https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enoe/15ymas/doc/enoe_presentacion_ejecutiva_trim1_2023.pdf el 24 de agosto de 2023.

Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE), población de 15 años y más de edad.

Recuperado de <https://www.inegi.org.mx/programas/enoe/15ymas/> el 24 de agosto de 2023.

Encuesta Nacional sobre las Finanzas de los Hogares (ENFIH) 2019.

Recuperado de: <https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2021/EstSociodemo/ENFIHinegi.pdf> el 25 de agosto de 2023.

ENIGH 2022, ¿cómo vamos en desigualdad?

Recuperado de:

<https://mexicocomovamos.mx/animal-politico/2023/08/enigh-2022-como-vamos-en-desigualdad/#:~:text=Con%20esta%20transformaci%C3%B3n%20se%20encuentra,la%20tendencia%20a%20la%20baja>. El 27 de octubre de 2023.

¿En qué gastan los mexicanos durante la cuesta de enero?

Recuperado de <https://playersoflife.com/finanzas-personales/cuesta-de-enero-mexico-gastos-precios/> el 30 de agosto de 2022

En Hospitales Ángeles estamos trabajando constantemente para brindar a nuestros pacientes información actualizada sobre COVID-19.

Recuperado de: <https://hospitalesangeles.com/covid-19/articulos/que-es-una-pandemia.php> el 14 de febrero de 2023.

¿Es obligatorio el seguro de auto? ¿Cuál es la multa por no tenerlo?

Recuperado de: <https://www.autofact.com.mx/blog/comprar-carro/seguros/multa-seguro-auto> el 30 de octubre de 2023.

Gasolina en México fue 2.5% más cara que en EU durante 2022.

Recuperado de <https://www.eleconomista.com.mx/mercados/Gasolina-en-Mexico-fue-2.5-mas-cara-que-en-EU-durante-2022-20230108-0079.html> el 20 de enero 2023.

Grupo BMV.

Recuperado de: <https://www.bmv.com.mx/es/grupo-bmv/acerca-de> . El 22 de julio de 2023.

INDEVAL, Grupo BMV.

Recuperado de: <https://www.indeval.com.mx/quienes-somos> . El 22 de julio de 2023.

Inclusión Financiera.

Recuperado <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/inclusion-financiera-25319> el 30 de agosto de 2023.

Inclusión Financiera (Banco Mundial).

Recuperado <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview> el 30 de agosto de 2023.

Instituto Nacional de Estadística.

Recuperado de: <https://www.ine.es/DEFIne/es/concepto.htm?c=3814&op=30264&p=2&n=20#:~:text=Definici%C3%B3n,el%20parto%20del%20nacimiento%20considerado>. El 13 de febrero de 2023.

La composición de las familias y hogares mexicanos se ha transformado en décadas recientes como resultado de cambios demográficos y sociales

Recuperado [https://www.gob.mx/conapo/articulos/la-composicion-de-las-familias-y-hogares-mexicanos-se-ha-transformado-en-las-recientes-decadas-como-resultado-de-cambios-demograficos?idiom=es#:~:text=La%20mayor%C3%ADa%20son%20nucleares%20\(71.3,como%20t%C3%ADos%2Fas%2C%20primos%2F](https://www.gob.mx/conapo/articulos/la-composicion-de-las-familias-y-hogares-mexicanos-se-ha-transformado-en-las-recientes-decadas-como-resultado-de-cambios-demograficos?idiom=es#:~:text=La%20mayor%C3%ADa%20son%20nucleares%20(71.3,como%20t%C3%ADos%2Fas%2C%20primos%2F) el 23 de Agosto de 2023.

La importancia de que exista la cultura del ahorro en México.

Recuperado <https://www.weecompany.net/la-importancia-de-que-exista-la-cultura-del-ahorro-en-mexico#:~:text=%C2%BFcu%C3%A1les%20son%20las%20razones%20por,cuentan%20con%20un%20ingreso%20fijo>. El 25 de agosto de 2023.

Los hogares mexicanos y su gasto (II).

Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/opinion/Los-hogares-mexicanos-y-su-gasto-II-20150120-0005.html> el 24 de octubre de 2022.

Los centennials: Todo lo que necesitas saber de esta generación.

Recuperado de: <https://www.questionpro.com/blog/es/centennials/> el 30 de octubre de 2023.

Marco jurídico.

Recuperado de: https://www.cesf.gob.mx/en/CESF/Marco_juridico el 23 de marzo de 2023.

Mercado bursátil.

Recuperado de: https://www.bbva.mx/educacion-financiera/m/mercado_bursatil.html#:~:text=El%20mercado%20burs%C3%A1til%20son%20todas,bolsa%2C%20como%20acciones%20o%20bonos. El 22 de julio de 2023.

MexDer es la bolsa de derivados de México.

Recuperado de: <http://www.mexder.com.mx/wb3/wb/MEX/presentacion> . El 22 de julio de 2023.

México, ¿cómo vamos con el ahorro para el retiro?

Recuperado

<https://mexicocomovamos.mx/animal-politico/2023/03/mexico-como-vamos-con-el-ahorro-para-el-retiro/#:~:text=En%20M%C3%A9xico%20el%2058.6%20%25%20de,o%20gastos%20generales%20del%20hogar> el 25 de agosto de 2023.

México: efectos del conflicto bélico entre Rusia y Ucrania.

Recuperado de: <https://www.mms-mexico.com/noticias/post/mexico-efectos-del-conflicto-belico-entre-rusia-y-ucrania> el 11 de febrero de 2023.

México, primer consumidor de refrescos en el mundo.

Recuperado de: <https://www.gaceta.unam.mx/mexico-primero-consumidor/> el 09 de febrero de 2023.

Misión, visión y valores de una empresa: qué son y cómo definirlos

Recuperado de:

<https://www.becas-santander.com/es/blog/mision-vision-y-valores.html#:~:text=La%20visi%C3%B3n%20empresarial,-Es%20com%C3%BAAn%20confundir&text=Por%20un%20lado%2C%20la%20misi%C3%B3n,para%20alcanzar%20las%20metas%20propuestas>. El 13 de febrero de 2023.

Niveles socioeconómicos AMAI.

Recuperado <https://www.amai.org/NSE/index.php?queVeo=preguntas>. El 02 de agosto de 2023.

Objetivo 1: Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo.

Recuperado de: <https://www.gob.mx/agenda2030/articulos/objetivo-1-poner-fin-a-la-pobreza-en-todas-sus-formas-en-todo-el-mundo> el 26 de junio de 2022.

Objetivos de Desarrollo Sustentable.

Recuperado de: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/2015/09/la-asamblea-general-adopta-la-agenda-2030-para-el-desarrollo-sostenible/> el 27 de febrero de 2023.

ODS 5 Igualdad de género.

Recuperado de: <https://www.pactomundial.org/ods/5-igualdad-de-genero/#:~:text=El%20ODS%205%20pretende%20facilitar,de%20decisiones%20pol%C3%ADticas%20y%20econ%C3%B3micas>. El 03 de noviembre de 2023.

¿Pagos mínimos en tarjetas? Sólo cuando sea necesario.

Recuperado de: <https://www.gob.mx/profeco/articulos/pagos-minimos-en-tarjetas-solo-cuando-sea-necesario> el 30 de octubre de 2023.

Pega la cuota de enero a comerciantes de Cuautla.

Recuperado de <https://www.launion.com.mx/morelos/cuautla/noticias/173364-pega-la-cuota-de-enero-a-comerciantes-de-cuautla.html> el 14 de septiembre de 2022.

Preguntas frecuentes sobre la inflación.

Recuperado de: <http://educa.banxico.org.mx/economia/preguntas-inflacion.html#:~:text=La%20inflaci%C3%B3n%20es%20el%20aumento,vez%20ta m poco%20eso%20es%20inflaci%C3%B3n>. El 13 de febrero de 2023.

PROVIDENT, Conoce los 7 niveles socioeconómicos en México.

Recuperado <https://blog.provident.com.mx/niveles-socioeconomicos-en-mexico/>. El 02 de agosto de 2023.

Qué es la ABM.

Recuperado de: <https://www.abm.org.mx/quienes-somos/>. El 22 de julio de 2023.

¿Qué es la educación financiera?

Recuperado 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> el 13 de febrero de 2023.

¿Qué es el SARS-CoV-2?

Recuperado de: <https://coronavirus.gob.mx/covid-19/> el 14 de febrero de 2023.

¿Qué son los derivados?

Recuperado de: <https://www.bbva.mx/empresas/educacion-financiera/que-son-los-derivados.html#:~:text=Los%20derivados%20son%20contratos%20que,de%20ca mbio%2C%20acciones%20y%20otros>. El 22 de julio de 2023.

Qué son los Intermediarios Financieros No Bancarios en México.

Recuperado de: <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/intermediarios-financieros-no-bancarios> . El 22 de julio de 2023.

Red Nacional de Metadatos

Recuperado de: <https://www.inegi.org.mx/rnm/index.php/catalog/759> el 30 de agosto de 2022.

Siete (7) razones por las que no ahorramos.

Recuperado de: <https://blog.invested.mx/7-razones-por-las-que-no-ahorramos> el 25 de agosto de 2023.

Significado de Deuda.

Recuperado de: Diccionario Academia, pág. 135. El 06 de marzo de 2023.

Significado de1. F

Recuperado de: <https://dle.rae.es/f> el 30 de octubre de 2023.

Sistema Bancario.

Recuperado de:

https://www.bbva.mx/educacion-financiera/s/sistema_bancario.html . El 22 de julio de 2023.

Sistema Financiero Mexicano.

Recuperado de:

https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/37103751/Sistema_Financiero_Mexicano-Rivera_Hernandez-libre.pdf?1427229177=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DSistema_Financiero_Mexicano.pdf&Expires=1679538833&Signature=ad6ipiqSSBPJTFd8MmTfAFTj6xJkF5P-y~f1C9zaTUEZjUIPXQGfX8S9Z1wyhGzIWRpSYyjL5GgTjR8L5sjXAjkWZX5XYVTUwtxRdOFNocelPWYHM1ei29MD6oR0QvMRLtkQAHsg6u7VUrATQxFOSgAR6nxt2ij5CKBevYfjQbHXL3pOc7OjAIG3bPQQMMCZoiCCZvuAG-DHc3ng9YS1MYrO-29EwJBKONDgl3qqANmvOov8NKwZOFMfnyLOK1S36nO1CiCo0VFOAUurzwMZZXNCHPJKHCqHgmkt-tHBUWYrog8y3sgsNUhM57k5-09yCyzc65NEnR0ExHahK96orA_&Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA el 23 de marzo de 2023.

Sistema Financiero Mexicano, Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Recuperado de: <https://slideplayer.es/slide/17341290/> el 22 de marzo de 2023.

Anexos.

Anexo No.1 Encuesta aplicada a la muestra.

Anexo número.1 Encuesta sobre la educación financiera. Universidad Autónoma del Estado de Morelos. Escuela de Estudios Superiores de Atlatlahucan.	
Nombre de la aplicadora: Alejandra Medina Amaro.	
Fecha:	
¡Hola! Vengo de la EESAtI-UAEM. Estamos haciendo una investigación sobre la educación financiera, en los barrios de San Mateo y la Asunción, Atlatlahucan, Mor.	
Lee atentamente las instrucciones y contesta este cuestionario lo más honestamente posible. Te aseguramos que lo que pongas en él será confidencial y anónimo.	
Instrucciones: 1.- Lee cuidadosamente cada pregunta y procede a contestarla. 2.- En cada <input type="checkbox"/> que encuentres deberás indicar con una "x" la opción que refleje tú situación personal.	
1.- ¿Cuántos años tienes? _____	26.- ¿Hace un presupuesto para administrar sus ingresos y gastos? 1) Sí. <input type="checkbox"/> 2) No. <input type="checkbox"/>
2.- ¿Cuál es tu sexo? 1) Masculino <input type="checkbox"/> 2) Femenino <input type="checkbox"/>	27.- ¿Le gustaría aprender a invertir su dinero y generar dinero extra? 1) Sí. <input type="checkbox"/> 2) No. <input type="checkbox"/>
3.- ¿De qué barrio eres? 1) San Mateo <input type="checkbox"/> 2) La Asunción <input type="checkbox"/>	28.- ¿Qué tipo de inversión le interesa? 1) Bienes raíces. <input type="checkbox"/> 2) Emprender Un negocio. <input type="checkbox"/> 3) CETES <input type="checkbox"/> 4) Bitcoins. <input type="checkbox"/>
4.- ¿Cuál es su nivel de estudios? 1) Primaria. <input type="checkbox"/> 2) Secundaria. <input type="checkbox"/> 3) Preparatoria. <input type="checkbox"/> 4) Universidad <input type="checkbox"/> 5) Posgrado <input type="checkbox"/> 6) Sin estudios <input type="checkbox"/>	29.- ¿En qué gastaría un millón de pesos? 1) Invertir en bienes raíces. <input type="checkbox"/> 2) Viajar y conocer el mundo. <input type="checkbox"/> 3) Comprar una casa. <input type="checkbox"/> 4) Invertir en el banco <input type="checkbox"/> 5) Comprar un carro. <input type="checkbox"/> 6) Comprar libros o cursos, De educación financiera. <input type="checkbox"/> 7) Comprar en ropa, celulares, bolsas, <input type="checkbox"/> 8) Invertir en poner un negocio. <input type="checkbox"/>
5.- ¿Qué tanto conoce usted sobre educación financiera? 1) Bastante <input type="checkbox"/> 2) Medio <input type="checkbox"/> 3) Poco <input type="checkbox"/> 4) Nada <input type="checkbox"/>	30.- ¿Si alguien diera un taller de cómo invertir en CETES, asistiría? 1) Sí. <input type="checkbox"/> 2) No. <input type="checkbox"/>
6.- ¿Conoce usted de los beneficios de saber sobre educación financiera? 1) Sí <input type="checkbox"/> 2) Algunos <input type="checkbox"/> 3) Pocos <input type="checkbox"/> 4) Nada <input type="checkbox"/>	31.- ¿Cuenta con un fondo de ahorro? 1) Si <input type="checkbox"/> 2) No <input type="checkbox"/>
7.- ¿Qué tan dispuesto estaría a recibir cursos de educación financiera? 1) 100% <input type="checkbox"/> 2) 80% <input type="checkbox"/> 3) 60 % <input type="checkbox"/> 4) 40% <input type="checkbox"/>	32.- ¿Cuenta con alguna tarjeta bancaria? 1) Sí. <input type="checkbox"/> 2. No. <input type="checkbox"/>
8.- ¿Cómo se informa acerca de la educación financiera? 1) Libros. <input type="checkbox"/> 2) Artículos de revista. <input type="checkbox"/> 3) Blogs de internet. <input type="checkbox"/> 4) Ninguno/Otro. <input type="checkbox"/>	33.- ¿Qué tipo de tarjeta tienes? 1) Crédito. <input type="checkbox"/> 2) Debito. <input type="checkbox"/> 3) De recompensa <input type="checkbox"/>
9.- ¿Qué tipo de familia tiene? 1) Nuclear sin hijos. <input type="checkbox"/> 2) Nuclear monoparental con hij@s. (Un solo progenitor con hij@s). <input type="checkbox"/> 3) Nuclear biparental. (Dos personas con hij@s). <input type="checkbox"/> 4) Extensa (formada por varios miembros de la misma familia que viven en el mismo techo (padres, hijos, abuelos, tíos, entre otros). <input type="checkbox"/>	34.- ¿Cómo obtuviste tú primera tarjeta bancaria? 1) Comparé todas las opciones y elegí la de mejor tasa y condiciones. <input type="checkbox"/> 2) Me fui por la primera opción que me mostró el ejecutivo del banco. <input type="checkbox"/> 3) Era la adicional de mis padres. <input type="checkbox"/> 4) Me la dieron en el trabajo. <input type="checkbox"/>

10.- ¿Quiénes aportan ingresos a la familia? 1) Padre. __ 2) Madre. __ 3) Esposo __ 4) Esposa __ 5) Independiente	
11.- ¿Quiénes dependen de las aportaciones de ingreso familiar? 1) Hijos __ 2) Abuelos __ 3) Padres __ 4) Esposa __ 5) Independiente.	35.- ¿Para qué usas tú tarjeta? 1) Para comprar cosas ropa, zapatos. __ 2) Pagar conciertos. __ 3) Pagar plataformas digitales y pago de servicios __ 4) Hacer transferencias __ 5) Todas las anteriores __
12.- ¿Cuántos años tienes el/la jefa de familia? Edad: _____	36.- Actualmente ¿tienes deudas? 1) Sí. __ 2) No. __
13.- Contándose usted cuantos miembros conforman su hogar? Número de miembros: _____	37.- En caso de que tengas deuda, ¿Por qué la adquiriste? 1) Por comprar mucho con la tarjeta de crédito. __ 2) Por deberle a un tercero __ 3) Por pagar una Emergencia. __
14.- ¿Cuántas personas de tú hogar trabajan? Respuesta: _____	38.- ¿Vas al corriente con tus pagos? 1) Sí __ 2) No __
15.- ¿Tienes un trabajo formal o informal? 1) Formal. __ 2) Informal. __	39.- ¿Conoces el método bola de nieve para pagar una deuda? 1) Sí. __ 2) No. __
16.- ¿Cuál es el monto de tu ingreso de tú hogar? (mensualmente). 1) \$4,000- \$4,800. __ 2) \$4,801- \$7,200. __ 3) \$7,201- \$10,000. __ 4) \$10,001 + __	40.- ¿Sabes la cantidad que pagas de interés semanal o mensual o anual? 1) Sí __ 2) No __
17.- ¿Cuál es el monto de los gastos en tú hogar? (mensualmente). 1) \$2,000 __ 2) \$4,000 __ 3) \$6,000 __ 4) \$8,000 + __	41.- ¿Conoces el método avalancha para pagar una deuda? 1) Sí. __ 2) No. __
18.- ¿Usted ahorra? 1) Sí. __ 2) No. __	42.- ¿En caso de que no conozcas estos dos métodos te gustaría aprenderlos? 1) Sí. __ 2) No. __ 3) No creo que funcionen. __
19.- En el caso de que ahorre, ¿Cuánto es el monto que ahorra por semana? 1) \$1-\$50. __ 2) \$51- \$100. __ 3) \$101-\$200 __ 4) \$200- \$500. __	43.- ¿Ya empezaste a ahorrar para tú retiro? 1) Sí. __ 2) No. __
20.- En el caso de que no ahorre, ¿Cuál es el motivo por lo que no ahorra? 1) No tengo dinero para ahorrar. __ 2) No tengo ninguna meta, que me motive __ 3) No veo el caso de ahorrar. __	44.- En caso de que no, ¿Por qué? 1) Mi trabajo no me da prestaciones. __ 2) No veo que sea importante, tal vez no llegue a viejo. __ 3). Prefiero disfrutar de mi dinero ahora. __ 4) No sé cómo o con quien debo de darme de alta, para tramitar mi retiro. __
21.- ¿Conoce usted cuánto le genera de interés su ahorro? 1) Sí __ 2) No __	45.- ¿Sabía que, como trabajador independiente, tiene la opción de hacer ahorro para el retiro en un Afore, aunque no haya cotizado nunca al IMSS o al ISSSTE? 1) Sí. __ 2) No. __
22.- ¿Usted sabe qué es una inversión? 1) Sí __ 2) No __	46.- ¿Cuenta con algún seguro? 1) Vida. __ 2) Carro. __ 3) Vivienda __ 4) Mascotas. __ 5) Ninguno __
23.- ¿Usted invierte? 1) Sí __ 2) No __	47.- En caso de que no, ¿Por qué? 1) No me alcanza el dinero. 2) No sé a qué Institución dirigirme. __ 3) No me interesa __ 4) Todas las anteriores __
24.- ¿Ha participado en tandas familiares o de trabajo? 1) Sí __ 2) No __	48.- ¿Cree que la educación financiera sirva como estrategia para mejorar la economía familiar? 1) Sí. __ 2) No. __
25.- Conoce ¿Qué es un presupuesto? 1) Sí. __ 2) No. __	49.- ¿Cree usted que es necesario que los temas sobre educación financiera sea una materia en la vida escolar? 1) Sí __ 2) No. __

Anexo No.2 Sintaxis utilizado en el procesamiento de la información para el software SPSS.

Sintaxis para tesis

```
RECODE EDAD (17 THRU 30 =1) (31 THRU 44 = 2) (45 THRU 58 =3) (59 THRU
72 =4) (73 THRU 82 =5) INTO EDAD01.
VARIABLE LABELS EDAD01 "CATEGORIA DE EDADES".
VALUE LABELS EDAD01
1"JÓVENES"
2 "J+OVENES ADULTOS"
3 "ADULTOS"
4 "ADULTOS ADULTOS"
5 "ADULTOS MAYORES".
EXECUTE.
```

```
COMPUTE CONEFIN = (CONOCEDFIN) + (BENEFEDFIN) +
(METBOLADENIEVE) + (CANTQPAGASINT) + (EDUCFINESTRATE).
VARIABLE LABELS CONEFIN "Conocimiento de educación financiera".
RECODE CONEFIN (5 THRU 8 = 1) (9 THRU 12= 2) (13 THRU 16= 3) INTO
CONEFIN1.
VARIABLE LABELS CONEFIN1 "Conocimiento de educación financiera".
VALUE LABELS CONEFIN1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.
```

```
COMPUTE DISPAPREN = (CUREDFIN) + (MEDIOEDFIN) + (TALLERDECETES)
+ (APRENDER2MET).
VARIABLE LABELS DISPAPREN "Disposición de aprendizaje".
RECODE DISPAPREN (4 THRU 7 = 1) (8 THRU 11= 2) (12 THRU 15= 3) INTO
DISPAPREN1.
VARIABLE LABELS DISPAPREN1 "Disposición de aprendizaje".
VALUE LABELS DISPAPREN1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.
```

```

COMPUTE CARFAM = (TIPOFAMILIA) + (EDADJEFEFAM01) + (NÚMINTFAM).
VARIABLE LABELS CARFAM "Características de familia".
RECODE CARFAM (3 THRU 6 = 1) (7 THRU 10= 2) (11 THRU 14= 3) INTO
CARFAM1.
VARIABLE LABELS CARFAM1 "Características de familia".
VALUE LABELS CARFAM1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.

```

```

RECODE EDADJEFEFAM (17 THRU 30 =1) (31 THRU 44 = 2) (45 THRU 58 =3)
(59 THRU 72 =4) (73 THRU 82 =5) INTO EDADJEFEFAM01.
VARIABLE LABELS EDADJEFEFAM01 "CATEGORIA DE EDADES".
VALUE LABELS EDADJEFEFAM01
1"JÓVENES"
2 "JOVENES ADULTOS"
3 "ADULTOS"
4 "ADULTOS ADULTOS"
5 "ADULTOS MAYORES".
EXECUTE.

```

```

COMPUTE INGRESOS = (APORTINGFAM) + (DEPINGFAM) + (TIPOTRABAJO) +
(INGFAMILIAR).
VARIABLE LABELS INGRESOS "Ingresos".
RECODE INGRESOS (4 THRU 7 = 1) (8 THRU 11= 2) (12 THRU 15= 3) INTO
INGRESOS1.
VARIABLE LABELS INGRESOS1 "Ingresos".
VALUE LABELS INGRESOS1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.

```

```

COMPUTE INVERSIÓN = (QESUNAINVER) + (USTEDINVIERTE).
VARIABLE LABELS INVERSIÓN "INVERSIÓN".
RECODE INVERSIÓN (2 THRU 5 = 1) (6 THRU 9= 2) (10 THRU 13= 3) INTO
INVERSIÓN1.
VARIABLE LABELS INVERSIÓN1 "INVERSIÓN".
VALUE LABELS INVERSIÓN1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"

```

2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.

COMPUTE PLANPRE = (QUEESUNPRES) + (HACEUNPRESU).
VARIABLE LABELS PLANPRE "Plan de presupuesto".
RECODE PLANPRE (2 THRU 5 = 1) (6 THRU 9= 2) (10 THRU 13= 3) INTO PLANPRE1.
VARIABLE LABELS PLANPRE1 "Plan de presupuesto".
VALUE LABELS PLANPRE1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.

COMPUTE VISNEG = (APRENINVIERTE) + (TIPODEINVER) + (MILLONDEPESOS).
VARIABLE LABELS VISNEG "Visión de negocios".
RECODE VISNEG (3 THRU 6 = 1) (7 THRU 10= 2) (11 THRU 14= 3) INTO VISNEG1.
VARIABLE LABELS VISNEG1 "Visión de negocios".
VALUE LABELS VISNEG1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.

COMPUTE CONTAR = (TARJETABANCA) + (TIPODETARJETA) + (PRIMTARJBANC) +
(USOTARJETA).
VARIABLE LABELS CONTAR "Conocimientos de tarjetas".
RECODE CONTAR (4 THRU 7 = 1) (8 THRU 11= 2) (12 THRU 15= 3) INTO CONTAR1.
VARIABLE LABELS CONTAR1 "Conocimientos de tarjetas".
VALUE LABELS CONTAR1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.

COMPUTE DEUDAS = (TIENEDEUDAS) + (PORQUETIEDEU) + (CORRIENTPAGOS) +
(CANTQPAGASINT).
VARIABLE LABELS DEUDAS "Deudas".
RECODE DEUDAS (4 THRU 7 = 1) (8 THRU 11= 2) (12 THRU 15= 3) INTO DEUDAS1.
VARIABLE LABELS DEUDAS1 "Deudas".
VALUE LABELS DEUDAS1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.

```
COMPUTE SEGURO = (TIENESEGURO) + (PQNCUENTASEGURO).  
VARIABLE LABELS SEGURO "Seguro".  
RECODE SEGURO (2 THRU 5 = 1) (6 THRU 9= 2) (10 THRU 13= 3) INTO SEGURO1.  
VARIABLE LABELS SEGURO1 "Seguro".  
VALUE LABELS SEGURO1  
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"  
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"  
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".  
EXECUTE.
```

```
COMPUTE RETIRO = (AHORETIRO) + (NOAHORET) + (TRABIND).  
VARIABLE LABELS RETIRO "Retiro".  
RECODE RETIRO (3 THRU 6 = 1) (7 THRU 10 = 2) (11 THRU 14 = 3) INTO RETIRO1.  
VARIABLE LABELS RETIRO1 "Retiro".  
VALUE LABELS RETIRO1  
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"  
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"  
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".  
EXECUTE.
```

```
COMPUTE HABIAHO = (AHORRO) + (AHOSEMANA).  
VARIABLE LABELS HABIAHO "Hábitos de ahorro".  
RECODE HABIAHO (2 THRU 3.5 = 1) (3.5 THRU 5 = 2) (5 THRU 6.5 = 3) INTO HABIAHO1.  
VARIABLE LABELS HABIAHO1 "Hábitos de ahorro".  
VALUE LABELS HABIAHO1  
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"  
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"  
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".  
EXECUTE.
```

```
COMPUTE HABIAHOR= (AHORRO) + (MOTNOAHO).  
VARIABLE LABELS HABIAHOR "Hábitos de ahorro".  
RECODE HABIAHOR (2 THRU 3 = 1) (3 THRU 4 = 2) (4 THRU 5 = 3) INTO HABIAHOR1.  
VARIABLE LABELS HABIAHOR1 "Hábitos de ahorro".  
VALUE LABELS HABIAHOR1  
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"  
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"  
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".  
EXECUTE.
```

```

COMPUTE TODASVAR = (CONEFIN1) + (DISPAPREN1) + (CARFAM1) + (INGRESOS1)
+ (INVERSIÓN1) + (PLANPRE1) +
(VISNEG1) + (CONTAR1) + (DEUDAS1) + (SEGURO1) + (RETIRO1) + (HABIAHO1) +
(HABIIAHOR1).
VARIABLE LABELS TODASVAR "Todas las variables".
RECODE TODASVAR (12 THRU 52 = 1) (52 THRU 92= 2) (92 THRU 132= 3) INTO
TODASVAR1.
VARIABLE LABELS TODASVAR1 "Todas las variables".
VALUE LABELS TODASVAR1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.

```

```

COMPUTE TODASVAR = (CONEFIN1) + (DISPAPREN1) + (CARFAM1) + (INGRESOS1)
+ (INVERSIÓN1) + (PLANPRE1) + (VISNEG1) + (CONTAR1) +
(DEUDAS1) + (SEGURO1) + (RETIRO1) + (HABIAHO1) + (HABIIAHOR1).
VARIABLE LABELS TODASVAR "Todas las variables".
RECODE TODASVAR (12 THRU 18 = 1) (18 THRU 24 = 2) (24 THRU 30 =3) INTO
TODASVAR1.
VARIABLE LABELS TODASVAR1 "Todas las variables".
VALUE LABELS TODASVAR1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.

```

```

COMPUTE INDCON = (CONOCEDFIN) + (METBOLADENIEVE) + (METAVALANCHA).
VARIABLE LABELS INDCON "Índice de conocimientos".
RECODE INDCON (2 THRU 4 = 1) (4 THRU 6 = 2) (6 THRU 8 =3) INTO INDCON1.
VARIABLE LABELS INDCON1 "Índice de conocimientos".
VALUE LABELS INDCON1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.

```

```

COMPUTE INDACT = (CUREDFIN) + (AHORRO) + (USTEDINVIERTE) +
(TIENEDEUDAS) + (AHORETIRO) + (NOAHORET) + (TALLERDECETES) +
(TIENESEGURO) + (EDUCFINESTRATE).
VARIABLE LABELS INDACT "Índice de actitud".
RECODE INDACT (2 THRU 8 = 1) (9 THRU 15 = 2) (16 THRU 24 =3) INTO INDACT1.
VARIABLE LABELS INDACT1 "Índice de actitud".
VALUE LABELS INDACT1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"

```

2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.

COMPUTE INDHAB = (MEDIOEDFIN) + (APORTINGFAM) + (INGFAMILIAR) +
(AHOSEMANA) + (TARJETABANCA) + (TIPODETARJETA) + (TIENESEGURO).
VARIABLE LABELS INDHAB "Índice de habilidad".
RECODE INDACT (2 THRU 11 = 1) (12 THRU 21 = 2) (22 THRU 29 =3) INTO INDHAB1.
VARIABLE LABELS INDHAB1 "Índice de actitud".
VALUE LABELS INDHAB1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.

COMPUTE INDCOMP = (TIPOFAMILIA) + (TIPOTRABAJO) + (DEPINGFAM).
VARIABLE LABELS INDACT "Índice de comportamiento".
RECODE INDCOMP (2 THRU 5 = 1) (6 THRU 9 = 2) (10 THRU 12 =3) INTO INDCOMP1.
VARIABLE LABELS INDCOMP1 "Índice de actitud".
VALUE LABELS INDCOMP1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.

COMPUTE VDEDUCFIN = (INDCON1) + (INDACT1) + (INDHAB1) + (INDCOMP1).
VARIABLE LABELS VDEDUCFIN "Variable dependiente".
RECODE VDEDUCFIN (8 THRU 32 = 1) (33 THRU 57 = 2) (58 THRU 75 =3) INTO
VDEDUCFIN1.
VARIABLE LABELS VDEDUCFIN1 "Índice de actitud".
VALUE LABELS VDEDUCFIN1
1 "ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO"
2 "NIVEL MEDIO DE CONOCIMIENTO"
3 "BAJO NIVEL DE CONOCIMIENTO".
EXECUTE.

Anexo 3. Base de datos.

Data written to C:\Users\Hp\Documents\ datos variables.xls. 80 variables and 89 cases written to range: SPSS. Variable: EDAD Type: Number Width: 8 Dec: 0 Variable: SEXO Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: BARRIO Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: EDAD01 Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: NIVELEST Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: CONOCEDFIN Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: BENEFEDFIN Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: CUREDFIN Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: MEDIOEDFIN Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: TIPOFAMILIA Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: APORTINGFAM Type: Number Width: 9 Dec: 2 Variable: DEPINGFAM Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: EDADJEFEFAM Type: Number Width: 7 Dec: 2 Variable: NÚMINTFAM Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: PERSTRABAJAN Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: TIPOTRABAJO Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: ING FAMILIAR Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: GASTOFAMILIAR Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: AHORRO Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: AHOSEMANA Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: MOTNOAHO Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: INTAHORRO Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: QESUNAINVER Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: USTEDINVIERTE Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: TANDAFAM Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: QUEESUNPRES Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: HACEUNPRESU Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: APRENINVIERTE Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: TIPODEINVER Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: MILLONDEPESOS Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: TALLERDECETES Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: FONAHORRO Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: TARJETABANCA Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: TIPODETARJETA Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: PRIMTARJBANC Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: USOTARJETA Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: TIENEDEUDAS Type: Number Width: 8 Dec: 0 Variable: PORQUETIEDEU Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: CORRIENTPAGOS Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: METBOLADENIEVE Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: CANTQPAGASINT Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: METAVALANCHA Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: APRENDER2MET Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: AHORETIRO Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: NOAHORET Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: TRABIND Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: TIENESEGURO Type: Number

Width: 8 Dec: 1 Variable: PQNCUENTASEGURO Type: Number Width: 8
 Dec: 2 Variable: EDUCFINESTRATE Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable:
 EFINMATESCO Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: CONEFIN
 Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: CONEFIN1 Type: Number Width:
 8 Dec: 2 Variable: DISPAPREN Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable:
 DISPAPREN1 Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: EDADJEFEFAM01
 Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: CARFAM Type: Number Width:
 8 Dec: 2 Variable: CARFAM1 Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable:
 INGRESOS Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: INGRESOS1
 Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: INVERSIÓN Type: Number Width:
 8 Dec: 2 Variable: INVERSIÓN1 Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable:
 PLANPRE Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: PLANPRE1 Type:
 Number Width: 8 Dec: 2 Variable: VISNEG Type: Number Width: 8
 Dec: 2 Variable: VISNEG1 Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable:
 CONTAR Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: CONTAR1 Type:
 Number Width: 8 Dec: 2 Variable: DEUDAS Type: Number Width: 8
 Dec: 2 Variable: DEUDAS1 Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable:
 SEGURO Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: SEGURO1 Type:
 Number Width: 8 Dec: 2 Variable: RETIRO Type: Number Width: 8
 Dec: 2 Variable: RETIRO1 Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable:
 HABIAHO Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: HABIAHO1 Type:
 Number Width: 8 Dec: 2 Variable: HABIAHOR Type: Number Width: 8
 Dec: 2 Variable: HABIAHOR1 Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable:
 TODASVAR Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: TODASVAR1
 Type: Number Width: 8 Dec: 2 Variable: SUMA Type: Number Width:
 8 Dec: 2.



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE MORELOS



Atlatlahucan, Morelos, a 07 de noviembre de 2023.

ASUNTO: VOTO DE APROBACION DE TESIS

**C.P.C. ROSARIO JIMÉNEZ BUSTAMANTE.
DIRECTORA DE LA ESCUELA DE ESTUDIOS
SUPERIORES DE ATLATLAHUCAN
SUBSEDE TOTOLAPAN-UAEM
P R E S E N T E**

Los suscritos Catedráticos de la Escuela de Estudios Superiores de Atlatlahucan, perteneciente a la Universidad Autónoma del Estado de Morelos, nos dirigimos a usted con el fin de comunicarle que después de haber revisado la Tesis que lleva por título:

**“LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO ESTRATEGIA DE DESARROLLO
EN LA ECONOMIA FAMILIAR”.**

El caso de las familias que viven en los barrios de San Mateo y la Asunción Atlatlahucan, Mor.

Que presenta la pasante de la licenciatura de CONTADOR PÚBLICO:

ALEJANDRA MEDINA AMARO

Le manifestamos que consideramos que reúne todos los requisitos que exige un trabajo de esa naturaleza, por lo que otorgamos nuestro VOTO DE APROBACIÓN.

Atentamente

DR. CESAR RIVERA JAUREGUI

DR. PEDRO VARGAS RICO

DR. BENJAMIN BAZALDUA MUÑOZ

C. P.C. ADOLFA JUDITH VÁZQUEZ MALDONADO

MTRA. BEATRIZ ESCALONA ÁRIAS
