



**SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA NACIONAL
UNIDAD AJUSCO
LICENCIATURA EN PEDAGOGÍA**

**IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA.
LA CONCEPCIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA
DE LOS ALUMNOS DE PEDAGOGÍA**

**TESINA
(INFORME ACADÉMICO)**

**QUE PARA OBTENER EL TÍTULO
DE LICENCIADA EN PEDAGOGÍA**

**PRESENTA:
ITZEL VANESSA CONTRERAS LÓPEZ**

**ASESOR:
DR. TOMÁS BRITO ROMÁN**

CIUDAD DE MÉXICO, OCTUBRE DE 2023

Agradecimientos

Estoy enormemente agradecida con mi asesor Tomas Brito, quien en tan poco tiempo me oriento y apoyo a que esta meta la cumpliera de la mejor manera.

Profesor Gabriel Montes de Oca, le externo toda mi admiración, cariño y agradecimiento por su tiempo brindado, paciencia, apoyo, orientación y compromiso durante este proceso.

Agradezco el conocimiento brindado por mis profesores de campo en Educación Matemática, que sin ellos y su orientación durante el último año de la licenciatura esto no sería posible.

Papá, que con carácter siempre me ha fomentado luchar y no rendirme y a trabajar por mis objetivos.

Mamá, gracias por guiarme y acogerme cuando lo necesito, porque con ejemplo me ha enseñado a no rendirme y a siempre ir por más.

A “Las Cazuelitas”, que a base de trabajo me han demostrado que nada es imposible, que gracias a ustedes he aprendido ser agradecida y valorar las cosas, por siempre apoyarnos a todos quienes trabajamos para ustedes.

A mí novio Uriel, quien me ha visto crecer como persona, quien me ha motivado y alentado a seguir mis sueños, quien desde segundo semestre de prepa se convirtió en parte de mi crecimiento personal y siempre me ha tendido su mano y me ha amado de una manera significativa.

Por supuesto enormemente agradecida con la Universidad Pedagógica Nacional, por abrirme las puertas, ser mi segundo hogar y darme la oportunidad de formarme como profesional de la educación.

Y no podría olvidarme de ustedes, los amigos que me presto la universidad por un ratito, en especial de; Joce, Fanny, Estefany porque fueron parte importante de mi vida, por estar cuando más lo necesite, entenderme y apoyarme, aunque tomamos caminos diferentes las recuerdo con enorme cariño.

Dedicatorias

A mis hermanos, Yolo, Matí y Pavel, por ser mi motor para salir adelante, demostrarles que, si yo pude, ustedes pueden mucho más.

Con esfuerzo y amor para mis padres y familiares.

Tabla de contenido

Introducción	7
Planteamiento del problema	10
Objetivos de la investigación	14
Justificación	15
Marco de Referencia	17
a) La educación financiera en el currículo escolar mexicano	20
CAPÍTULO I MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA	29
1.1 La educación financiera	29
1.2 Alfabetización	32
1.2.1 Alfabetismo Financiero	33
1.3 Conceptos para entender nuestras finanzas	34
1.3.1 Ahorro	35
1.3.2 Inversión y emprendimiento	38
1.3.3 Gastos	40
1.3.4 Deuda y crédito	43
CAPÍTULO II IMPORTANCIA Y CULTURA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA	46
2.1 Introducción a la educación Financiera en la escuela	46
2.2 Importancia de la Educación Financiera en planes y programas de estudio	49
2.3 Influencia entre el nivel de estudios, empleo y la cultura financiera de los jóvenes	52
CAPÍTULO III OBTENCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS	57
3.1 Análisis y comparación de los trabajos en materia de educación financiera previamente realizados en México	57
3.2 Elaboración de instrumento	65
3.3 Análisis y presentación de resultados	66
Conclusiones	80
Referencias	83
Anexo 1	91

Índice de tablas

Tabla I. 1 Propósitos específicos en materia de matemáticas por nivel educativo (2017)	22
Tabla III. 1 Primera Encuesta sobre Cultura Financiera (2008)	58
Tabla III. 2 Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2012)	60
Tabla III. 3 Cultura Financiera de los Jóvenes en México (2014)	61
Tabla III. 4 Encuesta Nacional Inclusión Financiera (2021)	60

Introducción

La educación financiera debe verse como un conjunto de habilidades tanto cognitivas como sociales y educativas que favorecen el ritmo y calidad de vida de las personas, además de eso debe también estar presente en los planes educativos de cada país con objetivos similares que, aunque son territorios distintos la globalización, el comercio y la economía los involucra de cierta manera a uno solo. Hablar de educación financiera no se cierra a la posibilidad de que ésta debe implementarse solo en la escuela, si bien es algo necesario esta se puede desarrollar y llevarse a cabo en las mismas empresas que emplean a ciudadanos entre otras situaciones y contextos.

La importancia e interés en investigar sobre la educación financiera, nace de la visualización del poco interés que tiene los alumnos de pedagogía a temas matemáticos, de primer momento porque el campo de educación matemática es uno de los que cuentan con pocos alumnos inscritos, además de las problemáticas preexistentes con las asignaturas de estadística dentro de la licenciatura, es decir, que aunque ya se encuentren en nivel superior los alumnos siguen resistiéndose al aprendizaje de las matemáticas concibiéndolas como *aburridas y difíciles*.

Se pretende que las matemáticas se vean más allá que una asignatura dentro de los currículos educativos, sino como una herramienta base para el entendimiento de nuestra vida cotidiana; el uso de nuestras finanzas, una adecuada comprensión de operaciones básicas y una educación financiera impartida durante nuestro trayecto escolar hará que se vea beneficiado el entendimiento e importancia que tienen las matemáticas en la educación financiera y a su vez en la vida diaria. Debido a esto, para iniciar es importante conocer que hay sobre educación financiera en el sector educativo mexicano, de que fundamentos goza y el objetivo con el que cuenta.

Sabemos que durante el paso de los años han existidos diferentes reformas educativas, de primer momento es importante conocer todo aquello en materia de educación financiera que existen en nuestro país, desde los planes educativos, como las labores que han tomado diversas instituciones tanto públicas como privadas que se han dado a la tarea de investigar sobre esta problemática, además de aquellas que han puesto en práctica estrategias para fomentar alguna estrategia una educación financiera dentro de la población mexicana. Como se ya se mencionó también se presenta los temas abordados en los currículos escolares en la asignatura de matemáticas, desde la educación básica hasta la media superior, esto para conocer si en algún momento los planes escolares están diseñados más allá de un temario establecido, sino como la forma de educar para la vida y poner a los alumnos en un estado de reflexión, análisis y solución de problemas fuera del aula escolar y de los cuales probablemente deberán enfrentarse en su vida diaria.

En el primer capítulo *Marco Teórico conceptual de la Educación Financiera* se inicia con la definición que han puesto en práctica diversas instituciones al responder las necesidades y exigencias en educación financiera según sea el caso. Éste capítulo es la base para la elaboración del instrumento aplicado a los alumnos de la licenciatura en pedagogía de segundo y octavo semestre respectivamente, para conocer su concepción de la educación financiera. Hablar sobre la educación financiera es un tema extenso, en este caso nos centramos en cinco conceptos clave los cuales consideramos base para un mejor entendimiento de nuestras finanzas, además que son conceptos con los cuales nos relacionamos día a día.

En el segundo capítulo *Importancia y cultura de la educación financiera* se describe el valor sobre práctica de la educación financiera desde los primeros años escolares y durante toda la trayectoria educativa de los individuos, además de algunas consideraciones del cómo llevarla a cabo de mejor manera para que se logren los objetivos establecidos, esto de acuerdo a diversas instituciones como la OCDE. Adicionalmente se explica la influencia y relación entre el nivel de estudios con los que cuentan las personas y el tipo y calidad de empleo que tienen; adentrándose a la lectura se presentan algunos datos donde se menciona que entre mayor nivel de estudios quizá es mayor el ingreso y mejor el empleo, y aunque fuese lo contrario en ambas situaciones es importante estar educado financieramente.

En el tercer y último capítulo *Obtención y tratamiento de datos*, se presentan cuatro estudios realizados en México en materia de educación financiera, desde el primero que se realizó en el año 2008 hasta los más recientes por la ENIF del 2021, con el objetivo de conocer cómo ha ido evolucionando la importancia y la buena práctica de la educación financiera en la población mexicana, llevada de la mano de la globalización, digitalización y uso de redes sociales, y por último se elabora y presenta el instrumento aplicado al alumnado para conocer su percepción de la educación financiera. Se incluyen las conclusiones, referencias y anexos.

Planteamiento del problema

Durante hace algunos años, diversos organismos financieros internacionales, entre ellos la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), *Programme for International Student Assessment*, es decir, Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA), Banco Mundial (BM) y Fondo Monetario Internacional (FMI); hacen énfasis en que tener una adecuada educación financiera en la sociedad mejorará la calidad y bienestar de vida. Además de ello, comparten ideales en que esto beneficiará a cada gobierno dentro de su economía, teniendo como consecuencia más inversión extranjera, exportación y, por ende mayor empleabilidad; el objetivo general de estas instituciones es tratar de tener regulada la educación y que exista un mismo nivel dentro de esta. Por esta razón se han creado instrumentos de evaluación para la población educativa, con el objetivo de conocer sus fortalezas, debilidades y competencias de los alumnos con base a los planes educativos que cada gobierno, país y región externe a su población.

En la actualidad en México, en el gobierno del Lic. Andrés Manuel López Obrador, contamos con el *Plan Nacional de Desarrollo 2018-2024*, que tiene como objetivo una política económica de austeridad, es decir, no a un gobierno rico con pueblo pobre, por lo tanto, se pretende diversos recortes presupuestales a diversas secretarías de Estado y programas gubernamentales (Gobierno Federal, 2019, p. 10). Por otra parte, se continúa trabajando en retomar la normalidad que se vio afectada por una pandemia provocada por el virus de SARSCOV2, y como consecuencia vivimos un cambio radical en las actividades económicas, sociales y educativas; uno de los factores más afectados durante la pandemia fue la económica; de acuerdo con Chávez (1996), quien es citado por Larraga y Rodríguez (2017, p. 5) la mayoría de los estudiantes que suelen dejar inconclusos sus estudios provienen de familias con pocos recursos económicos, por ende, no les permite financiar sus estudios y cualquier otro gasto que esto conlleve, como uniformes,

útiles escolares, transporte, etc.; por tomar un ejemplo y de acuerdo con Cruz (2019, párr.1):

...en México 49.7 por ciento de alumnos de educación media superior han dejado inconclusa su vida académica; el factor principal para abandonar los estudios es la falta de recursos económicos para comprar útiles escolares, pagar pasajes, libros, o para un gasto mínimo de alimentación.

Como consecuencia de la situación por la que todo el mundo estaba enfrentando debido a la pandemia de COVID-19 que impactó significativamente el último tercio del ciclo escolar 2019-2020, todo el 2020-2021 y el inicio del 2021-2022.; se decidió la suspensión completa de clases presenciales en todos sus niveles, la solución más viable para retomar el ritmo educativo fue la implementación de clases virtuales (educación a distancia), es decir, por medio de una conexión a internet cada alumno podía tomar clases desde un dispositivo electrónico desde su casa o algún otro lugar que a cada uno les conviniera. Sin embargo, esto tuvo consecuencia en gran parte de la población estudiantil, de acuerdo con los datos proporcionados por la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO, 2020), la contingencia provocada por el Covid-19 provocó la mayor interrupción de la historia de los sistemas educativos, afectando a casi 1.600 millones de alumnos en más de 190 países en todo el mundo, es decir, al 94% de los estudiantes a nivel mundial.

Antes del inicio de la pandemia, la mayoría de los estudiantes de cualquier nivel educativo contaba con las mismas oportunidades de aprendizaje o por lo menos eran muy semejantes, desde el surgimiento de las clases y la lucha de clases, la desigualdad económica y social se ha presentado como un problema social de diferencias y con la política de contingencia sanitaria las diferencias económicas se volvieron mucho más notorias teniendo como consecuencia que no todos los alumnos tuvieran las mismas oportunidades para continuar con el proceso de aprendizaje desde casa. En los momentos de crisis, ya sea de carácter

económico o sanitario, las desigualdades sociales, salen a relucir, aunque estas no hayan sido producto de la crisis, sino que por el contrario ya fueran preexistentes (Roger-García, 2020).

Uno de estos problemas ya preexistentes en el ámbito educativo, es la nula o escasa importancia educar a los alumnos financieramente para los problemas que se van a enfrentar día a día en su vida fuera de la institución educativa; uno de los mayores retos sobre la educación financiera es dejar de lado la idea que los temas solo les interesa a expertos en finanzas, economía e incluso a personas que tienen una alta actividad económica, si bien es cierto que cuentan con una gran ventaja sobre quienes no tienen estudios sobre este tipo, sin embargo, eso no quiere decir que el resto de la población no puede o debe conocer temas o conceptos financieros.

Toda la población debe de tener la accesibilidad a este tipo de conocimientos, puesto que son actividades de la vida diaria, así sea un gran empresario, un comerciante o estudiante, por el simple hecho de percibir algún dinero por trabajo, por emprendimiento o incluso por gastos escolares, debe conocer que servicios, costos, gastos, presupuestos o productos financieros son mejores para poder administrarnos y así poder tomar mejores decisiones financieras para nuestro bien y nuestro futuro; actualmente algunos países han comenzado a implementar talleres o asignaturas dentro del currículo escolar sobre la educación financiera, que además

...de preparar la fuerza laboral, las instituciones de educación superior pueden preparar a sus estudiantes para que tomen decisiones financieras a lo largo de sus vidas que les permitan participar efectivamente en nuestra economía, crear riqueza y alcanzar sus metas (U.S. Financial Literacy and Education Commission, 2019. p. 1) [traducción propia].

He aquí la importancia de la educación, no solo se trata de educar o transmitir conocimientos generales, la educación debe de tener impacto entre sus agentes, debe crear seres reflexivos, críticos y comprometidos que puedan llevar sus conocimientos y habilidades más allá de un aula educativa, el principal reto educativo en materia de educación financiera actual es la escasa información y comprensión de materia financiera en los estudiantes de las ciencias sociales; además que, la gran mayoría de los estudios realizados sobre temas financieros con base a instrumentos son de percepción, no involucran tal cual a los encuestados a cuestionarse sobre ciertos conceptos e indicadores financieros.

Objetivos de la investigación

General

Identificar los conocimientos y habilidades de educación financiera con la que cuentan los estudiantes de la licenciatura en Pedagogía de segundo semestre y octavo semestre de la Universidad Pedagógica Nacional.

Específicos

- Conocer la relación de la educación financiera con las matemáticas.
- Identificar el marco teórico-conceptual de la educación financiera.
- Caracterizar los conceptos financieros que atribuyen distintas investigaciones para establecer una educación financiera a diferentes poblaciones.
- Diseño de instrumento para detectar el conocimiento de conceptos y habilidades sobre temas de educación financiera.
- Obtener y tratar datos obtenidos del instrumento aplicado.

Justificación

La pedagogía tiene como tarea analizar la o las problemáticas educativas y a su vez de intervenir con estrategias de manera adecuada para una posible solución con el objetivo de mejorar la calidad de la educación, la educación es un proceso que se lleva a cabo desde el momento en el que nacemos y pertenecemos a una familia o grupo social.

Es un proceso humano y cultural complejo. Para establecer su propósito y su definición es necesario considerar la condición y naturaleza del hombre y de la cultura en su conjunto, en su totalidad, para lo cual cada particularidad tiene sentido por su vinculación e interdependencia con las demás y con el conjunto (Aníbal, 2007 p. 596).

Concebimos a la educación más allá de un acto de transmitir conocimientos, sino, como la acción y poder que tiene el ser humano para transformar el mundo transformándose a sí mismo, con base a su comprensión y reflexión para poder hacer uso de ella no solo en el aula educativa, también en su vida cotidiana, es importante formar y educar de manera que los estudiantes tengan la capacidad de analizar y tomar decisiones adecuadas para su futuro; el objetivo de la educación es maximizar las habilidades de cada individuo que se emerge en esta.

A causa de la nula información sobre educación financiera en los programas de las licenciaturas de ciencias sociales, específicamente en la de pedagogía de la Universidad Pedagógica Nacional, unidad Ajusco atrae como consecuencia el escaso conocimiento sobre finanzas y a su vez una no adecuada administración de los recursos personales entre el alumnado; la educación financiera es un problema que se ha venido trabajando desde tiempo atrás, sin embargo, durante los años de pandemia tomo mucha importancia, muchos padres de familia y los propios estudiantes no cuentan con las herramientas y conocimientos suficientes para

administrar sus finanzas personales, teniendo como consecuencia una no adecuada administración de sus recursos y por ende una deficiencia económica. Como se mencionó anteriormente; existe una escasa difusión sobre temas de educación financiera dentro del programa de la licenciatura en pedagogía de la Universidad Pedagógica Nacional, Unidad Ajusco Ciudad de México, por lo cual los alumnos de la licenciatura desconocen la importancia de saber administrar adecuadamente sus ingresos personales.

Es importante contar con los conocimientos y conceptos básicos sobre la educación financiera, para así poder ponerlos en práctica en nuestra vida diaria y tener una mejor administración de nuestros ingresos, a su vez una mejor calidad de vida económica, este documento está enfocado en analizar los estudios previamente elaborados y proponer nuevos cuestionamientos más reflexivos para comprender los conocimientos y habilidades con los que cuentan los alumnos de la Licenciatura en Pedagogía de la Universidad Pedagógica Nacional, Unidad Ajusco.

Marco de Referencia

En las siguientes páginas se establece el marco de referencia el cual es base importante para nuestro informe, es decir, conocer que hay sobre la educación financiera en México de manera general y en el currículo escolar mexicano.

La educación financiera en México

En México, la educación financiera ha sido relegada durante muchos años; mientras en otras naciones, desde hace décadas, se ha integrado este tipo de educación en sus programas educativos, mientras que en nuestro país apenas se está analizando cómo introducirla a las escuelas. De acuerdo con datos de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, cerca de 62 de cada 100 mexicanos carece de educación financiera; en México sólo el 30% de su población cuenta con educación financiera, en contraste con Suecia, Noruega y Dinamarca cuyos porcentajes se elevan a un 71%, Canadá 68% y Reino Unido 67% (CONDUSEF 2019); debido a estas relevantes cifras, el gobierno mexicano se ha visto en la necesidad de que con apoyo de instituciones tanto públicas y privadas busquen alternativas o soluciones para fomentar una mayor divulgación sobre la educación financiera. Dentro de las instituciones del sector público encargadas de informar a la población se encuentran las siguientes:

- La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), quien puso en marcha en noviembre del 2019 su *Programa Cetes Directo*, cuya finalidad ha sido acercar este tipo de instrumentos de ahorro e inversión a la población en general; de igual manera la oferta del Diplomado en Educación Financiera a través de su página electrónica, sin ningún costo, entre otros;

- El Banco de México (BANXICO), fundo del Museo Interactivo de Economía (MIDE) en julio de 2006, para ofrecer enseñanza mediante actividades interactivas, así como exhibir de manera permanente material económico y financiero de interés general, además de fungir como un centro de información y foro educativo.
- La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), quien ha sido una de las instituciones que ha facilitado material para docentes elaborando *Guías de Educación Financiera* para el maestro de primaria, las cuales tienen como objetivo brindar a los docentes un instrumento sencillo y claro que les permita transmitir a los niños conceptos económicos y financieros básicos, a su vez llevo a cabo la *Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF)* realizada de manera anual desde 2008 cuya finalidad es despejar dudas y fomentar el uso responsable de los productos financieros; este proyecto cuenta con la participación del gobierno, instituciones financieras, así como del sector educativo y la sociedad.
- La Secretaría de Educación Pública (SEP), se ha adentrado a la educación financiera y creo el *Programa Actitud Emprendedora, Educación Económica y la Cultura Financiera para la Educación Básica* implementado a partir del ciclo escolar 2008- 2009, con la finalidad de incluir en los planes y programas de primaria y secundaria vigentes, un enfoque empresarial que promueva la educación económica y la cultura financiera de los alumnos y la creación del Consejo Consultivo de Educación Económica y Financiera, conformado por la ABM; la Confederación Patronal de la República Mexicana; los grupos financieros Banamex y BBVA-Bancomer; las Secretarías de Hacienda, Trabajo, y Economía, y la Procuraduría Federal del Consumidor.

Entre otras instituciones, pero no menos importantes se encuentran: el Instituto de Protección al Ahorro Bancario (IPAB), la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR), la Secretaría de Economía (SE) y el Banco Nacional de Servicios Financieros e Inversión (BANSEFI); en el sector privado, se encuentra BBVA Bancomer, esta institución financiera en 2008, desarrolló en conjunto con el Museo Interactivo de Economía (MIDE) y el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) el *Programa Adelante con tu Futuro*, a través del cual brinda diversos talleres de finanzas personales y talleres para pymes, que comprenden seis líneas de actuación:

1. Aulas de educación financiera en la red de sucursales
2. Aulas móviles para la educación financiera
3. Equipamiento móvil para educación financiera
4. Educación financiera virtual
5. Educación financiera en convenio con instituciones educativas
6. Campañas de concientización

Además de los talleres, como parte de sus actividades de divulgación de la educación financiera, BBVA Bancomer se encarga de proporcionar consejos para el manejo de unas finanzas sanas mediante la difusión de consejos de salud financiera por medio de cápsulas en espacios comerciales, así como en periódicos; también ha creado videos, historietas y boletines informativos; Banamex en 2004 creó el *Programa Saber Cuenta* con la finalidad de propiciar la cultura financiera a través de diversos instrumentos didácticos con un enfoque educativo, formativo y práctico, buscando que las familias mexicanas tomen decisiones de peso encaminadas a su propio bienestar y progreso social. A través de este programa ofrece cursos como:

1. Finanzas Personales
2. Saber planear cuenta para mi vida
3. Cuenta tus finanzas para saber administrarte

Y por último, dentro del sector educativo la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM), han sido las principales instituciones de educación superior que han realizado esfuerzos educativos vinculados con el gobierno, empresas privadas financieras y asociaciones de sectores financieros para saber el grado de conocimientos financieros que tienen los mexicanos y emprender acciones que contribuyan a fomentar la educación financiera en la población. La educación financiera comienza con nociones muy básicas, como las características y uso de productos financieros, para luego avanzar a conceptos financieros, desarrollo de habilidades y actitudes en materia financiera (García, Grifoni, López y Mejía, 2013) que permitan generar cambios positivos y mejoren el bienestar económico y financiero

a) La educación financiera en el currículo escolar mexicano

Si bien ya se mencionaron los aportes por parte de la SEP en temas de educación financiera, es importante señalar si existe un interés por educar a los alumnos financieramente, es decir, ¿existe alguna asignatura, tema, curso, etc. dentro de los planes y programas de estudios que comprende la educación obligatoria? De acuerdo con la *Ley General de Educación* (30 de septiembre de 2019), es obligación de las mexicanas y los mexicanos hacer que sus hijas, hijos o pupilos menores de dieciocho años asistan a las escuelas, para recibir educación obligatoria, así como participar en su proceso educativo, revisar su progreso y desempeño, procurando siempre su bienestar y desarrollo; la educación inicial, preescolar, primaria y secundaria, conforman la educación básica; ésta y la media superior serán obligatorias, con el objetivo de:

...adquirir, actualizar, completar y ampliar sus conocimientos, capacidades, habilidades y aptitudes que le permitan alcanzar su desarrollo personal y profesional; como consecuencia de ello, contribuir a su bienestar, a la transformación y el mejoramiento de la sociedad de la que forma parte (Ley General de Educación, 30 de septiembre de 2019, p. 2)

México ha tenido nueve reformas educativas desde 1970 a la fecha, contando la reciente propuesta del nuevo Plan y Programas de Estudio 2022 (PPE-2022) para la educación básica, denominada la Nueva Escuela Mexicana, pese a estas reformas que han surgido a través del tiempo, en ninguna incluye alguna nueva asignatura o curso enfocado a la educación financiera para los estudiantes. Si bien sabemos que la percepción de la educación financiera involucra el conocimiento y habilidad de las operaciones básicas, aun así, en el plan de estudios de matemáticas no dan espacio para este tema; de acuerdo al plan y programas de estudios para la Educación Básica: *Aprendizajes Clave para la Educación Integral* (2017), la actividad matemática juegan un papel importante en los conocimientos y desarrollo de los alumnos, tiene la finalidad de propiciar procesos para desarrollar otras capacidades cognitivas, como clasificar, analizar, inferir, generalizar y abstraer, así como fortalecer el pensamiento lógico, el razonamiento inductivo, el deductivo y el analógico; dentro de cada nivel educativo existen propósitos específicos a esta materia, los cuales son:

Tabla I. 1 Propósitos específicos en materia de matemáticas por nivel educativo

Educación preescolar	Educación primaria	Educación secundaria
<p>1. Usar el razonamiento matemático en situaciones diversas que demanden utilizar el conteo y los primeros números.</p> <p>2. Comprender las relaciones entre los datos de un problema y usar procedimientos propios para resolverlos.</p> <p>3. Razonar para reconocer atributos, comparar y medir la longitud de objetos y la capacidad de recipientes, así como para reconocer el orden temporal de diferentes sucesos y ubicar objetos</p>	<p>1. Utilizar de manera flexible la estimación, el cálculo mental y el cálculo escrito en las operaciones con números naturales, fraccionarios y decimales.</p> <p>2. Identificar y simbolizar conjuntos de cantidades que varían proporcionalmente, y saber calcular valores faltantes y porcentajes en diversos contextos.</p> <p>3. Usar e interpretar representaciones para la orientación en el espacio, para ubicar lugares y para comunicar trayectos.</p> <p>4. Conocer y usar las propiedades básicas de triángulos, cuadriláteros, polígonos regulares, círculos y prismas.</p> <p>5. Calcular y estimar el perímetro y el área de triángulos y cuadriláteros, y estimar e interpretar medidas expresadas con distintos tipos de unidad.</p> <p>6. Buscar, organizar, analizar e interpretar datos con un propósito específico, y</p>	<p>1. Utilizar de manera flexible la estimación, el cálculo mental y el cálculo escrito en las operaciones con números enteros, fraccionarios y decimales positivos y negativos.</p> <p>2. Perfeccionar las técnicas para calcular valores faltantes en problemas de proporcionalidad y cálculo de porcentajes.</p> <p>3. Resolver problemas que impliquen el uso de ecuaciones hasta de segundo grado.</p> <p>4. Modelar situaciones de variación lineal, cuadrática y de proporcionalidad inversa; y definir patrones mediante expresiones algebraicas.</p>

<p>en el espacio (p. 299)</p>	<p>luego comunicar la información que resulte de este proceso.</p> <p>7. Reconocer experimentos aleatorios y desarrollar una idea intuitiva de espacio muestral (p. 300)</p>	<p>5. Razonar deductivamente al identificar y usar las propiedades de triángulos, cuadriláteros y polígonos regulares, y del círculo. Asimismo, a partir del análisis de casos particulares, generalizar los procedimientos para calcular perímetros, áreas y volúmenes de diferentes figuras y cuerpos, y justificar las fórmulas para calcularlos.</p> <p>6. Expresar e interpretar medidas con distintos tipos de unidad, y utilizar herramientas como el teorema de Pitágoras, la semejanza y las razones trigonométricas, para estimar y calcular longitudes.</p> <p>7. Elegir la forma de organización y</p>
-------------------------------	--	--

		<p>representación tabular, algebraica o gráfica más adecuada para comunicar información matemática.</p> <p>8. Conocer las medidas de tendencia central y decidir cuándo y cómo aplicarlas en el análisis de datos y la resolución de problemas.</p> <p>9. Calcular la probabilidad clásica y frecuencia de eventos simples y mutuamente excluyentes en experimentos aleatorios (p. 300).</p>
--	--	--

Tabla 1.1 Propósitos específicos en materia o asignatura de matemáticas por nivel educativo. Adaptada de: Secretaría de Educación Pública. (2017). *Aprendizajes clave para la educación integral: plan y programas de estudio para la educación básica*. México: Subsecretaría de Educación Básica. Recuperado de: <http://www.aprendizajesclave.sep.gob.mx/index-descargas-biblioteca-listado.html> [elaboración propia].

Con base a estas competencias, nos permite deducir que los alumnos que concluyen hasta la educación secundaria cuentan con las capacidades necesarias de resolver problemas que involucren el análisis de datos, el uso de operaciones básicas como lo son la adición, sustracción, multiplicación y división; así mismo para enfrentar y resolver cualquier problema que se les presente en algún momento, para esta etapa los alumnos han concluido parte de la educación básica obligatoria, teniendo una edad de 15 años y de acuerdo con PISA es una población que se encuentra a punto de iniciar la educación media superior o que por problemas sociales, familiares, económicos y/o personales esta por integrarse a la vida laboral. Aunque el nivel medio superior haya sido proclamado como obligatorio en el año 2011, suele suceder que, por causas externas al estudiante, este deje inconcluso sus estudios del bachillerato.

Se espera que quienes continúan con sus estudio de bachillerato construya nuevas competencias o refuerce algunas con las que ya cuente, cabe recalcar que este nivel está organizado por tres modelos educativos, bachillerato general, bachillerato tecnológico y bachillerato técnico, los dos primeros son de índole propedéutica, es decir, que preparan a los alumnos para entrar a la educación superior, por el contrario, en el bachillerato técnico preparan a sus alumnos para emplearse en el mercado laboral o continuar al nivel superior (INNE 2019); las competencias que serán desarrolladas durante el nivel educativo estarán divididas en seis campos o disciplinas las cuales serán de mayor amplitud o profundas que las que comprende el nivel básico, entre estas se encuentran las siguientes:

- **Matemáticas:** Álgebra, aritmética, cálculo, trigonometría y estadística: las competencias disciplinares básicas de matemáticas buscan propiciar el desarrollo de la creatividad y el pensamiento lógico y crítico entre los estudiantes. Un estudiante que cuente con las competencias disciplinares de matemáticas puede argumentar y estructurar mejor sus ideas y razonamientos. Esto implica el que puedan hacer las aplicaciones de esta disciplina más allá del salón de clases.

- Ciencias experimentales: física, química, biología y ecología: están orientadas a que los estudiantes conozcan y apliquen los métodos y procedimientos de dichas ciencias para la resolución de problemas cotidianos y para la comprensión racional de su entorno
- Ciencias sociales: historia, derecho, sociología, política, antropología, economía y administración Dichas competencias enfatizan la formación de los estudiantes en una perspectiva plural y democrática. Su desarrollo implica que puedan interpretar su entorno social y cultural de manera crítica.
- Humanidades: literatura, filosofía, ética, lógica y estética: Con el desarrollo de dichas competencias se pretende extender la experiencia y el pensamiento del estudiante, para que genere nuevas formas de percibir y pensar el mundo y de interrelacionarse en él, de manera que se conduzca razonablemente en situaciones familiares o que le son ajenas.
- Comunicación: lectura y expresión oral y escrita, taller de lectura y redacción, lengua adicional al español, y tecnologías de la Información y la Comunicación: Están referidas a la capacidad de los estudiantes para comunicarse, efectivamente, en el español y en lo esencial en una segunda lengua en diversos contextos, además están orientadas además a la reflexión sobre la naturaleza del lenguaje y a su uso como herramienta del pensamiento lógico-matemático (p. 49-50).

Al momento de elegir sus carreras universitarias a aquellos que continuaran sus estudios de nivel superior (licenciatura), de acuerdo con Alcántar (2022), es importante que el individuo que está próximo a adentrarse a la educación superior tenga contacto de las diferentes áreas de conocimiento y que con el apoyo de la orientación educativa se le guie de modo tal, que cuente con los elementos fundamentales para la toma de decisiones adecuadas para su futuro académico con base a sus habilidades, posibilidades y capacidades. (p. 8). Con base a estos campos disciplinares se puede decir que los alumnos egresados del nivel bachillerato están formados para comprender su entorno social de una mejor manera y a su vez de enfrentar cualquier tipo de situaciones que se le presente.

Para ese momento los estudiantes cuentan con los conocimientos para medir porcentajes, resolver operaciones, razonar y analizar cualquier tipo de documento, además de que tienen una mayor madures en su toma de decisiones, esto de acuerdo a los perfiles de egreso de cada nivel educativo, que conformen avanzan de nivel mejoraran sus habilidades y aptitudes, de acuerdo con las habilidades, conocimientos y preferencias de cada alumno, se verá influenciada la toma de decisión sobre su carrera universitaria, quizá quienes se definen como buenos en materias como matemáticas, física, química, se integraran al área de las Ciencias Físico-Matemáticas y de las Ingenierías ya que esta suele ser un área analítica y requiere estudiantes con gran capacidad de comprensión y de análisis, capaces de utilizar el razonamiento lógico y sistemático en la vida profesional, académica y cotidiana.

Otra área establecida es la de las Ciencias Biológicas y de Salud, la cual está relacionada a las ciencias naturales, abarcando el estudio de padecimientos, enfermedades, procesos y cambios de los seres vivos. Requiere estudiantes con capacidad de observación y de análisis, interesados por la investigación científica y el funcionamiento de la materia viva; por el contrario se encuentran las áreas de las Artes y Humanidades y las Ciencias Sociales las cuales requieren de un interés quizá diferente al de las primeras dos áreas, estas se dedica a la producción de expresiones y manifestaciones artísticas de todo tipo, dentro del área también se encuentra la formación de docentes y la preservación del acervo cultural, además estudia las interacciones humanas, su origen, desarrollo, estructura, funcionamiento y la relación de sus grupos y sociedades humanas, proporciona soluciones a problemas sociales y establece acuerdos con la intención de generar un bien común, de acuerdo a esto podemos decir que la pedagogía se encuentra fuera de área de las matemáticas o de las ciencias biológicas, sin embargo eso no quiere decir que es menos importante, que si bien tiene otras fortalezas y aptitudes su formación deja de ser centralizada al razonamiento lógico-matemático.

Capítulo I Marco Teórico conceptual de la Educación Financiera

En este capítulo se aborda una previa investigación sobre la educación financiera, importancia y funciones, así mismo, algunos conceptos básicos clave para un mejor entendimiento de esta.

1.1 La educación financiera

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, OCDE por sus siglas, determina a la educación financiera como el medio por el cual los individuos inhiben una mejor comprensión y análisis tanto de conceptos como de productos financieros, además podrán desenvolver habilidades necesarias para tomar decisiones adecuadas, conocer los riesgos y las oportunidades financieras para su bienestar (OCDE, 2005); de acuerdo con la Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido la educación financiera consiste en el “desarrollo de capacidades para poder administrar el dinero, además de ello poder dar seguimiento a las finanzas con el objetivo de planear para el futuro, eligiendo productos financieros adecuados y siempre mantenerse informados sobre asuntos financieros”

La Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos menciona que 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” (The National Strategy for Financial Literacy, 2006, p. v [traducción propia]). En un sentido más amplio, si nos cuestionamos ¿Por qué es importante la educación financiera o para qué sirve?,

...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.

b) Utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza (BANSEFI, 14 abril 2016, párr. 1)

La OCDE ha tomado como un punto importante en su agenda el estudio y promoción del alfabetismo financiero entre los jóvenes de educación media superior. Este organismo argumenta que este tema será crecientemente considerado como una habilidad esencial para la vida y que sería adecuado educar a los jóvenes tan pronto como sea posible. Los jóvenes no sólo enfrentarán productos financieros, servicios y mercados más complejos, sino que, comparados con sus generaciones anteriores, tendrán más probabilidad de enfrentar mayores riesgos. En el caso de Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes (PISA, por sus siglas en inglés) quien evalúa distintos criterios de materia educativa; define la alfabetización financiera con base a las definiciones por la OCDE, en donde menciona:

La competencia financiera hace referencia al conocimiento y la comprensión de los conceptos y los riesgos financieros, y las destrezas, la motivación y la confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en una amplia gama de contextos financieros, mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir la participación en la vida económica (OCDE, 2016, p. 97).

Retomando la definición por los dominios de PISA, alfabetización hace énfasis a las competencias con la que deben de contar los estudiantes de 15 años, es decir, deben tener la capacidad de analizar, razonar y comunicarse de manera clara con el objetivo de plantear, resolver e interpretar problemáticas en diversas situaciones y/o contextos (OCDE, 2016); el hecho de alfabetizar va más allá de enseñar a leer y escribir a las personas, Freire (1970) lo describe como “La habilidad de leer el mundo, de continuar aprendiendo” (p. 3).

Con base a las definiciones anteriores, se comprende a la educación financiera como la capacidad con la que cuentan los seres humanos para poder tomar decisiones que impactaran positiva o negativamente a su vida cotidiana dependiendo de sus habilidades, aptitudes y conocimientos para administrar sus finanzas con el objetivo de contar con una mejor calidad de vida; después de los estragos provocados por la pandemia, los gobiernos de varios países juntos con diferentes instituciones tanto públicas como privadas han enfocado parte de su y trabajo en educar financieramente a sus ciudadanos con el objetivo de que estos cuenten con un mejor conocimiento de sus finanzas y conozcan hacia dónde dirigir sus recursos.

En otro enfoque, la educación debe tomar iniciativa y contar con las herramientas y conocimientos suficientes para educar para la vida, impartiendo distintos cursos o materias para resolver problemas de la vida cotidiana fuera de una institución educativa. Es importante atender temas financieros en escuelas públicas y privadas para que los jóvenes amplíen sus conocimientos sobre este tema y tomen decisiones más acertadas para su futuro económico.

1.2 Alfabetización

De acuerdo con la (UNESCO 29 junio 2023, párr. 2), la alfabetización es el conjunto de habilidades de lectura, escritura y cálculo; se entiende hoy en día como un medio de identificación, comprensión, interpretación, creación y comunicación en un mundo cada vez más digital, mediado por textos, rico en información y que de cambios rápidos. El concepto de alfabetismo, más allá de ser estático, ha cambiado a través del tiempo. Históricamente, el término alfabetismo ha sido definido de muchas maneras. Dichos conceptos responden a circunstancias políticas y económicas emergentes, valores culturales cambiantes y nuevas posibilidades (Perdomo, 2001).

Las competencias en lectoescritura, por sí mismas, se están ampliando y evolucionando a medida que las personas se involucran cada vez más en la información y el aprendizaje mediante las tecnologías digitales (UNESCO, 2023). De acuerdo con Freire (1970) la alfabetización siempre debe de tener como objetivo ampliar las mentes, puede verse como una práctica de la libertad en la que “el oprimido tenga condiciones de descubrirse y conquistarse, reflexivamente como sujeto de su propio destino” (p. 6), colocando al alfabetizando en situaciones de poder replantearse las palabras de su contexto, para, que en la oportunidad debida sepa adecuadamente tomar una decisión.

Se conoce generalmente como alfabetización tanto al acto de enseñanza como a la capacidad de adquirir nuevos conocimientos. Si bien hace tiempo no se hablaba de una alfabetización financiera, con el paso del tiempo esta comenzó a tomar interés en ser estudiada, debido a los nuevos mercados financieros en los que nos vemos rodeados; conforme van pasando los años y de acuerdo con las exigencias y necesidades de la sociedad surgirán nuevos conceptos de alfabetización y nuevas necesidades de alfabetizar a la sociedad para que esta pueda desarrollarse personal, profesional y laboralmente de manera plena.

1.2.1 Alfabetismo Financiero

El alfabetismo financiero es un elemento necesario mas no el único para mejorar el bienestar financiero (García, 2021). Para que un individuo tenga un buen manejo de sus finanzas, deberá estar relacionado lo mejor posible con los conceptos que lo complementan, además de ponerlos en práctica en su cotidianidad; si bien muchos de estos saberes se relacionan a la comprensión y análisis de datos y de las operaciones matemáticas básicas que se nos enseña en la escuela no siempre se cuenta con estas habilidades. Además de ello, la cultura, el contexto social, etc., son factores que influyen en su bienestar financiero; se entiende generalmente al alfabetismo financiero como un bien económico cuyo consumo el individuo decide sobre la base de su aporte esperado en la toma de decisiones financieras, por lo que:

El alfabetismo financiero se entiende como un bien económico cuya acumulación el individuo optimiza en virtud del aporte esperado al proceso de toma de decisiones. En ese sentido, se adopta implícitamente un modelo de alfabetismo financiero como *bien de información* (Bates, citado por Castro y Fortunato, 2015, p. 148).

La educación financiera es uno de los ejes educativos con los que debe contar la sociedad, se reconoce mundialmente como una habilidad esencial para la vida cotidiana, en la mayoría de la población está involucrada en un mundo de mercado financiero, cada vez más complejos. Las tecnologías digitales, las redes sociales y la globalización en general han contribuido a que los ciudadanos tengan accesibilidad a los productos financieros de cualquier índole; de acuerdo con Boisclair y Cucinelli (citados por García Mata, 2021) es importante estudiar la alfabetización financiera con un enfoque regional, dado que las características culturales, el contexto social, la economía e incluso la infraestructura de cada entorno puede tener relación con el desempeño financiero de la población. En el fondo, una alfabetización financiera es relevante no solo para aquellos que poseen gran riqueza económica, debe de ser relevante también para aquellos que tienen

presupuestos ajustados para evitar cometer errores que repercutirán drásticamente en sus finanzas. Si se habla de alfabetización esta debe ser de manera general y accesible para cualquier individuo.

1.3 Conceptos para entender nuestras finanzas

Para poder entender nuestras finanzas y el mercado laboral en el que estamos sumergidos como sociedad, es primordial conocer los conceptos que las conforman. Así como en la escuela o alguna clase, es importante conocer la teoría para saber en qué se basa para posteriormente poder ponerla en práctica y comprender de mejor manera la teoría previamente abordada; La importancia de la educación financiera consiste en educar financieramente a los individuos de un cierto contexto con la finalidad de que comprenda su mercado y tengan un mejor manejo de su dinero.

Aristóteles (citado por Artal y Sales, 2011) usaba la palabra economía para referirse a la administración de la casa y el hogar, mientras que a los problemas considerados económicos utilizaba la palabra griega *crematística*; aunque no analizo todas las cuestiones económicas en detalle ni estudio, las relaciones entre variables sí que abordó cuestiones como el valor del dinero y el interés; posteriormente, conforme se estudiaban las finanzas, el dinero, y todo aquello relacionado a un cierto tipo de mercado surgieron nuevos conceptos y/o variables básicas e importantes para un mejor análisis de las finanzas, mismo que hasta la fecha siguen siendo considerados al hablar sobre la educación financiera. Es de vital importancia mencionar algunos de ellos y porque son importantes para esta investigación.

1.3.1 Ahorro

Cuando hablamos de ahorro, generalmente nos referimos a cierta parte de nuestros ingresos que destinamos para algún imprevisto, algún gusto o bien que deseemos, y en el mejor de los casos y el más deseable una inversión que haga crecer nuestro dinero. De acuerdo con la CONDUSEF, el ahorro se debe de entender como la cantidad de dinero que se aparta del ingreso con el fin de guardarla para utilizarla a futuro o cuando sea necesario.

En varias ocasiones por más que se desee ahorrar parte de nuestros ingresos suele verse como una actividad algo imposible. Por su parte, la gran labor de la educación financiera es comenzar a derribar esas barreras que se tiene sobre el ahorro, dejar de pensar la típica frase: *Después de ocho horas de andar laborando... la carencia arriba y los salarios, abajo... con lo que gano en esta empresa no me alcanza para ahorrar* (Panteón Rococó, 2002) que aunque la frase venga de una canción no es muy lejana de la realidad por la que muchos ciudadanos se encuentren identificados, que por más que trabajen no logran ahorrar o tener una mejor estabilidad financiera, he aquí la labor de la educación financiera ver las posibles soluciones que nos presente para crear el hábito del ahorro.

Hablar de la cultura financiera de un mexicano es hablar de un tema muy complejo debido a que se considera que más del 43.9% de la población vive en pobreza, pero cuando hablamos de pobreza no solo se hace referencia a la parte económica, sino pobreza educativa, de salud, vivienda, entre otros factores (CONEVAL, 2015). Por lo tanto, eso significaría que gran parte de la población no podría ahorrar, aunque quisiera (Alvarado y Duana, 2018).

De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), en México solamente el 15.2% de la población ahorra de manera formal. De los encuestados el 31.4% lo hace de manera informal, 31.9% ahorra de las dos formas y el 21.5% no ahorra de ninguna manera; debemos tener en cuenta que ahorrar no significa guardar aquello que nos sobra a final de mes, por otra parte, quitarnos el mal pensamiento de decir *la vida es una* o *el dinero va y viene*, la vida no la tenemos comprada, ni mucho menos sabemos cuándo nos puede surgir algún imprevisto en ella, por ello es muy importante saber ahorrar para solucionar algunos inconvenientes, además que nos permite alcanzar nuestras metas deseadas.

Recientemente, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) dieron a conocer los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021, en donde se reporta que, al cierre de 2021, cuatro de cada 10 personas adultas, es decir, 40% de la población, no ahorran, lo que significa un retroceso en comparación con el 34% obtenido en la ENIF 2018, esto puede deberse al impacto socioeconómico causado por la pandemia, donde las personas enfrentaron dicha situación con sus ahorros. Por otro lado se dice que existen cinco barreras psicológicas del porque la gente no ahorra: *herencia, concepto, miedo, apariencia y no tener metas fijas y/o claras*; la primera se basa en que nuestras primeras figuras paternas, maestros, etc., plantan inconscientemente la manera en que vemos la vida, por consecuente la relación que tienen ellos con el dinero la veremos reflejada en nosotros, la segunda es que existen personas que creen que el dinero es malo y solo le debe de pertenecer a personas avaras y que por el hecho de tener dinero los convertirá en personas malas.

La tercera barrera por el contrario a la anterior, esta le es difícil soltar dinero, la cuarta se refiere a querer tener un estilo de vida insostenible, como su nombre lo dice aparentar algo que no se tiene, y por último, el no tener metas fijas en nuestra vida son las razones que nos alejan del dinero (Torres, 2018), de acuerdo con la CONDUSEF (2022a), recomienda que el ahorro puede estar ligado al rango de edad, quedando de la siguiente forma:

- A los 20 años debes ahorrar al menos el 50% de tus ingresos, en caso de que aún vivas en casa de tus padres. Pero si vives solo, considera ahorrar al menos el 15%.
- A los 30 años tendrás que destinar al menos el 30% de tus ingresos si vives solo y aún no tienes hijos; y al menos el 15% si estás pagando una hipoteca y ya tienes hijos.
- A los 40 años se recomienda ahorrar entre el 30 y 40% de tus ingresos sin importar los gastos que tengas en esta etapa de tu vida.
- A los 50 años el ahorro puede disminuir un poco, quedando entre 20 y 30% de los ingresos.
- A los 60 años, si aún trabajas considera ahorrar el 15% de tus ingresos.

Esto claramente va a variar dependiendo el tipo de vida de cada individuo, sin embargo, para comenzar con el hábito de ahorro un consejo clave es fijarnos metas a corto, mediano y largo plazo, tomando en cuenta que estas deben de ser metas realistas que podamos alcanzar. Una vez que tengamos fija nuestra meta, debemos darnos a la tarea de investigar cuando tiempo y dinero necesitamos para poder lograrla. Por último, realizar un presupuesto para saber la cantidad de ahorro sin que esto afecte en nuestros gastos cotidianos.

Si un buen ahorro quieres tener, elimina los gastos innecesarios y las compras compulsivas, también deberás controlarte con las *ofertas y descuentos*; recuerda que antes de adquirir un producto o servicio debes analizar si realmente lo necesitas. La idea de tener un fondo de ahorro radica en que hará sentir más tranquila a la persona, además que cualquier plan de ahorro tiene como ventaja la organización de ingresos y gastos, y así se identifican de mejor manera los posibles desequilibrios que pudieran afectar nuestras finanzas.

1.3.2 Inversión y emprendimiento

Para entender de mejor manera el concepto de inversión, es importante saber que el ahorro e inversión, aunque van de la mano, son dos temas distintos, la mayor diferencia está en el destino del dinero. Cuando se dice que vamos a invertir en algo, usualmente hablamos de tiempo en alguna actividad que nos redirá frutos a futuro; o de dinero que invertiremos en algún negocio, educación o cualquier otra actividad productiva que nos genere más ingresos. Generalmente para poder invertir en algo, es necesario tener una cantidad ahorrada para esta inversión, la cual esperamos florezca de la mejor manera dándonos los frutos que deseamos.

Debemos saber que el invertir nos traerá frutos no solo a corto plazo, pueden surgir a mediano o largo plazo, siempre y cuando exista la constancia y perseverancia en ello. Hoy más que nunca las personas tienen perspectivas de muy corto plazo, buscan resultados inmediatos y están acostumbrados a obtenerlos porque hoy en día la tecnología nos permite muchas cosas que antes eran impensables, como obtenerlos de forma casi instantánea (Lanzagorta, 2023). De acuerdo con (BBVA, 2018), el acto de invertir involucra una convicción de obtener una ganancia económica a futuro más o menos probable, es importante hacer un análisis ante la inversión, de lo contrario solo se estaría apostando y sabemos que estas suelen ser riesgosas; para invertir adecuadamente es necesario conocer los conceptos que lo engloban, entre ellos se encuentran los siguientes:

- Capital: Son todos aquellos recursos financieros de los que se puede disponer para invertir.
- Estrategia de inversión: Esto se hace con la intención de conocer los pros y los contras de cualquier instrumento de inversión, una recomendación es no invertir todo el dinero en un solo instrumento sino en varios y con ellos se conocerá los beneficios de los cuales se haya invertido y cual tiene mejores rendimientos.
- Rendimiento: Es el porcentaje de la ganancia o utilidad total obtenida de la inversión.
- Plazo: Es el tiempo que se mantendrá el dinero en un instrumento de inversión que se desee, es importante comprender que el rendimiento está ligado al plazo en el que mantengas tu inversión, la clave para tener mejores ganancias es la paciencia.
- Riesgo: Toda inversión cuenta con un riesgo y es la probabilidad que se tiene de no obtener ganancias del dinero que se invirtió. Por ello es importante informarse antes de invertir en alguno, además de procurar diversificar la inversión, de esta manera, si un instrumento no resuelta como se pensó en otros se puede obtener algún rendimiento. (CONDUSEF, 2022c, p. 20)

Por su parte, Rocha (2012), quien cita a Siller, son dos los retos a los que se enfrenta un emprendedor: 1) encontrar una buena oportunidad de negocio y 2) la determinación, ya que para emprender se necesita determinación, compromiso y por su puesto la fortaleza necesaria para continuar con el proyecto sin importar las adversidades, los primeros años en los que se comienzan a generar ingresos se debe ser muy resiliente; la tarea de la Educación Financiera es desarrollar los conocimientos y habilidades que te permitan tener finanzas empresariales sanas, establecer una estrategia para aprovechar los beneficios que ofrecen los productos y servicios financieros elaborados para este sector, así como conocer sus riesgos con la finalidad de impulsar el desarrollo de tu negocio y evitar endeudamientos innecesarios.

Pero ¿por qué emprender y/o invertir, si se supone por eso estamos estudiando una licenciatura? Si bien la formación académica no nos garantiza un éxito total, hay otras formas de lograrlo. Al concluir los estudios universitarios muchos jóvenes nos sentimos frustrados por no saber que sigue o que hacer de nuestras vidas, algunos quizá encuentren trabajo pronto, otros dediquen su tiempo a otras cosas, quizá otra licenciatura o diplomados para prepararse mejor; pero también estarán aquellos que en este lapso de *desesperación* por no conseguir empleo comiencen con un plan de emprendimiento de cualquier giro, así con su idea de emprender, estarán formando nuevos empleos y que sin darse cuenta estarán contribuyendo al desarrollo económico del país.

La motivación es pieza clave para tener un buen emprendimiento que se necesita mucha motivación y paciencia, que podrías lidiar con errores y derrotas constantes. Recuerda que emprender es realizar una inversión y que poner un negocio no te volverá rico de la noche a la mañana. Las ideas que tengas de emprendimiento nos siempre son de novedad, pero eso no significa que sea emprendimiento para salir adelante, pero si es recomendable buscar cosas novedosas al resto del mercado. Una vez que se tenga la motivación suficiente, la idea adecuada para el emprendimiento será necesario crear un plan de negocios para investigar, pensar y planear todos los posibles factores internos y externos que tendrán que ver con tu empresa. Analizar las posibilidades de éxito; aclara tus objetivos y estrategias.

1.3.3 Gastos

El vocablo *gastar* proviene de la palabra latina *Vastare* cuyo significado es *Devastar*. Este término se utiliza para hablar de la acción de usar el dinero para algo, pero también se emplea para referirse al deterioro que ha sufrido algo, ya sea alguna persona u objeto. En términos generales entendemos que gastar se refiere como el hecho de emplear el dinero en algo; antes de gastar nuestros ingresos es importante analizar en qué y para que estemos gastando, con el fin de gastar inteligentemente y no *desperdiciar* nuestro dinero, por lo regular, al momento de querer adquirir algún bien o servicio vamos a tener que gastar o pagar con nuestro dinero, siendo un medio de pago generalmente aceptado, que se utiliza tanto en las operaciones de compraventa de bienes y servicios como en las operaciones financieras. Sirve tanto para el intercambio como también para medir el valor de los bienes, la riqueza y la situación patrimonial. El dinero es, por lo tanto, una unidad de cuenta para medir el valor de las cosas, así como un instrumento de pago.

Si hablamos de dinero este tiene una forma física tangible (billetes o monedas) según sea el caso, pero también puede verse reflejado el dinero no de manera física, sino dentro de una cuenta en el banco, una tarjeta de crédito; del cual podemos hacer uso retirándolo de un cajero automático o pagando directamente de la tarjeta. Como ya se mencionó, cuando deseamos adquirir algo debemos de pagar con dinero, aunque esto no siempre ha sido así, hace años se hacía el trueque, es decir, cambiar una cosa o material por otro con el mismo valor o similar, actualmente hacemos uso del dinero como valor de uso y de valor de cambio.

De acuerdo con la CONDUSEF (2022d) 22, existen los gastos fijos de primera necesidad, son aquellos de mayor importancia para cubrir nuestras necesidades básicas, por ejemplo, gastos de comida, vivienda, transporte, servicios como agua, luz, teléfono, ropa y calzado, entre otros. Por otra parte, están los gastos prescindibles, los cuales se distinguen por ser destinados al ocio o el pago de algunos gustos que no son tan necesarios, como una consola de videojuegos, salir a un bar con nuestras amistades o ir cada semana al cine. A su vez, este tipo de gastos se dividen en tres tipos de gastos que comúnmente conocemos, los *gastos hormiga*, *gastos tipo fantasma* y los *gastos vampiro*.

Los gastos hormiga son cantidades pequeñas que pasan casi desapercibidas en nuestro presupuesto; aparentan ser inofensivas y al acumularse una tras otra, afectan seriamente nuestra economía, un ejemplo de estos son las propinas, el cigarro, el café, algún refresco o dulce, que si bien parecen inofensivos se recomienda tenerlos en cuenta en nuestro presupuesto, el siguiente tipo de gasto el difícil de distinguir, los gastos fantasma son gastos que no están incluidos en nuestro presupuesto, pero tienen un impacto directo en nuestra cartera. Son cantidades grandes, ya que pueden ir desde los 100 pesos y más, además suelen ser gastos de hasta un 30% de nuestros ingresos mensuales, que al sumarlos por año nos da una suma muy importante. Algunos ejemplos de estos gastos son: una fuga de gas, de agua, electrodomésticos en mal estado o instalaciones de luz defectuosas, lo que provoca que los recibos aumenten considerablemente, para evitar este tipo de gastos lo recomendable es checar regularmente las instalaciones de nuestra casa.

Por último los gastos vampiro, son aquellos que coloquialmente se conocen de esta manera porque absorben nuestra cartera, son gastos diarios o mensuales, pero suelen ser olvidados al armar nuestro presupuesto, debido a que sus períodos de pago suelen estar separados, por ejemplo, los planes de telefonía celular de alto costo, mensualidades o suscripciones a plataformas streaming de películas, música o videojuegos, televisión por cable, membresías de clubs o gimnasios (cuando no asistes) y hasta seguros innecesarios o que no sabías que tenías (los contratados en el cajero automático), una buena educación financiera implica llevar una buena administración, anotar nuestros gastos y los ingresos percibidos, para así poder ahorrar adecuadamente y gastar conscientemente.

1.3.4 Deuda y crédito

Cuando escuchamos las palabras deuda y crédito, generalmente pensamos que afectan nuestra economía, sin embargo, si estas son tratadas adecuadamente con una educación financiera tendremos beneficios de ellos. Existen distintas consideraciones a tomar antes de contratar un crédito, es importante tener en cuenta que una tarjeta de crédito emitida por cualquier banco o institución no es *un dinero extra*. En esa misma línea, de acuerdo con CFMEDUCA “El crédito es un préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de que, en el futuro, quien lo recibe devolverá dicho préstamo en forma gradual o en un solo pago y con un interés adicional” por lo tanto, acceden a este quedan obligados a pagarlo, además de pagar los intereses, el IVA y otros gastos que le generen, por ello, el crédito debe ser usado razonablemente.

Para evitar vernos endeudados por un crédito, es importante cuestionarnos ¿para que se requiere?, ¿cuánto necesitamos? Y es importante analizar el porcentaje de nuestro ingreso mensual se destinará a los pagos sin olvidar la tasa de interés, el monto que se solicitó y el plazo a pagarlo. El hecho de contratar un crédito de cualquier tipo e institución financiera puede ser de gran utilidad, siempre y cuando realicemos los pagos en tiempo y forma a la fecha de corte, además que el contratar un crédito puede acercarnos a llevar una mejor administración de nuestros ingresos y presupuesto.

Aquí radica la importancia de una educación financiera, sin esta y ser tener claro los conceptos necesarios que involucra la obtención de un crédito entonces solo estaríamos contratando deudas y problemas económicos. Una vez que tenemos un crédito y hacemos uso de él, se podría decir que estamos en deuda con la institución financiera; las deudas son obligaciones financieras que las personas adquieren cuando compran algún producto o adquieren un servicio con un tercero. De acuerdo con la *Encuesta Nacional sobre las Finanzas de los Hogares* (ENFIF) del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2021), 56.9% de las familias mexicanas tienen algún tipo de deuda, sin importar si se trata a instituciones financieras, tiendas de autoservicio o a personas físicas, como prestamistas individuales. Las deudas suelen ser estresantes y afectar la salud mental y física de las personas, pueden causar ansiedad, estrés y depresión, y pueden afectar las relaciones personales y laborales. También pueden llevar a la pérdida de activos importantes, como una casa o un coche, lo que puede ser devastador para las finanzas y la autoestima.

El hecho de no tener deudas permite que la persona sea más libre financieramente y pueda disponer de su dinero con mayor facilidad, y tomar decisiones más informadas y asertivas para el bien de la economía. Además, al no tener que pagar intereses y cargos adicionales, se puede utilizar el dinero para ahorrar, invertir o gastar en cosas importantes sin tener que preocuparse por las obligaciones financieras, y por supuesto tener un mejor historial crediticio, lo que puede ser importante para obtener préstamos o financiamientos en el futuro.

CAPITULO II Importancia y cultura de la educación financiera

Durante éste segundo capítulo se describe la importancia de la educación financiera en la escuela, la cultura financiera de los jóvenes y algunas recomendaciones para su buena práctica.

2.1 Introducción a la educación Financiera en la escuela

Las finanzas juegan un papel clave en el desarrollo económico y social de un país, sin embargo, se ha dado a la idea que este tema solo le debe de interesar a especialistas en esta rama, dejando de lado la atención dentro de los programas educativos y en la sociedad a los conceptos financieros. Como se mencionó en el capítulo anterior, el ámbito familiar influye inconscientemente en el desarrollo de habilidades financieras, desde que una persona nace pasa por diferentes etapas en su vida, las cuales suelen verse involucradas con el dinero de una u otra forma.

Durante la niñez aun dependemos económicamente de nuestros padres o tutores, sin embargo, esto no quiere decir que no debemos de preocuparnos por el dinero, sino por el contrario, es una etapa donde comienzan a forjarse los primeros aprendizajes significativos, pues de acuerdo con Ausbel (1983), estos son importantes en el desarrollo cognitivo durante la educación haciendo que los alumnos asocien ideas con conocimientos ya preexistentes con ideas nuevas, lo cual lo llevara a concretar conocimientos nuevos. Durante la adolescencia y la juventud se comienza a tener mayor contacto o acercamiento a conceptos como el ahorro, tarjetas de crédito o débito, mayor interacción con servicios y/o productos financieros, es una etapa importante para forjar con mayor sensatez la importancia de la educación financiera, aunque en muchas ocasiones a la juventud no le interesa conocer más al respecto, por lo tanto a final de mes no tendrán algún ahorro, se endeudan más rápido, etc. En esta etapa es importante comenzar a generar un buen historial crediticio y evitar los denominados *gastos hormiga*.

Como adultos las responsabilidades son mayores, quizá ya no veremos solo por uno mismo, sino por una familia, y que mejor que tener una buena educación financiera para poder solventar los gastos que esta implica, además que nos facilitará la toma de decisiones responsables y adecuadas para nuestra economía. Pero ¿qué pasa si en el hogar no se tiene una buena educación financiera? He aquí la importancia y deber de las instituciones escolares en implementarla en el currículo; de acuerdo con el ITESM (2010), la educación financiera debe ser impartida desde temprana edad para que los niños y adolescentes formen mejores hábitos financieros y tengan una mejor administración de su dinero. Además, es importante que, para que una buena educación financiera se arraigue a los jóvenes en necesario incluirlo en planes y programas de estudio, es aquí donde los niños, niñas, adolescentes y jóvenes comienzan su formación tanto educativa como para enfrentar la vida diaria.

La Recomendación de 2005 del Consejo de la OCDE sobre Principios y Buenas Prácticas en Educación y Concientización Financieras aconsejó que “la educación financiera debe comenzar en la escuela. Las personas deben ser educadas sobre asuntos financieros lo antes posible en sus vidas” (p. 6), dicha recomendación enfatiza la importancia de enseñar a los jóvenes habilidades clave para la vida antes de que comiencen a convertirse en consumidores financieros activos, y la eficiencia relativa de brindar educación financiera en las escuelas en lugar de intentar acciones correctivas en la edad adulta; si bien un mayor número de países enseña educación financiera la oferta de esta aun es limitada. En varios casos, se realiza mediante la introducción de temas financieros en el plan de estudios, sin embargo, no existe alguna materia destinada para este aprendizaje, su introducción va asociada a integrar la educación financiera a otra materia o curso existente, con el afán de no sobrecargar más el plan de estudios.

En algunos países han optado por diseñar programas pilotos sobre educación financiera, sin embargo estos suelen ser solo para un porcentaje seleccionado de escuelas antes de introducirlos formalmente al currículo escolar, una de las ventajas de incluir la educación financiera de manera transversal hacia otras materias es que los alumnos pueden desarrollar de otra manera sus habilidades financieras, a través del pensamiento crítico, en otras asignaturas; al mismo tiempo, los ejemplos de educación financiera pueden usarse como un contexto de la vida real para enseñar matemáticas y otras materias, además la recomendación de los Principios de Educación Financiera, "... La educación financiera debe proporcionarse de manera justa e imparcial. Los programas deben ser coordinados y desarrollados con eficiencia" (OCDE, CVM, 2005, p.5)

La educación financiera en México ha crecido conforme han pasado los años, esta ha tenido poca importancia por parte de la población en aprender más del tema. En México el tema de la educación financiera pasaba desapercibido, fue hasta el año 2008 en el que se establece como obligación legal la educación financiera en el currículo educativo con base en ello con la coordinación de la SEP se estructuró un programa de educación financiera y económica para Educación Básica y Educación Media Superior. Por su puesto existieron investigaciones sobre la educación financiera de la población mexicana, las cuales arrojaron datos alarmantes, donde se deja ver que la población mexicana no cuenta con las habilidades y herramientas suficientes para manejar sus finanzas y entender la economía; para entenderlo mejor, en el siguiente capítulo se realiza un análisis de las investigaciones desarrolladas sobre la educación financiera en México.

2.2 Importancia de la Educación Financiera en planes y programas de estudio

La educación financiera en el currículo académico es el deseo de muchos y algo desconocido para otros. Trabajar el tema de educación financiera no solo debe de hacerse porque parece lo más correcto o deseable, esta labor debe ser un ejercicio con contenido y sustancia real, porque debe implementarse para que los alumnos tengan un mínimo de conocimientos financieros y, sobre todo, cuáles son los mecanismos que permitirán que esos conocimientos y/o información se traduzcan en hechos concretos con el fin de mejorar su calidad de vida presente y futura, en los últimos años diversos organismos e institución hablan sobre la importancia de la educación financiera y su relevancia de incluirlos en los programas de estudio, con el objetivo que los estudiantes se familiaricen con estos temas lo antes posible para que en un futuro tomen decisiones adecuadas con respecto a sus finanzas personales, la ausencia de estos conocimientos puede inducirlos a el riesgo de endeudamiento, pérdidas patrimoniales hasta la exclusión financiera.

Una consecuencia positiva en educar a la sociedad financieramente es que esta tome decisiones acertadas a su economía, posibilidades y necesidades, además que entenderá de mejor manera el mercado nacional e internacional y con ello México tendrá una economía más fuerte. Actualmente existe material para educar a la sociedad sobre sus finanzas, en diversos programas e instituciones tanto públicas como privadas, una de las más destacadas es CONDUSEF, quien brinda material de apoyo para la población de diversas edades, además cabe recalcar que la información que presenta es lo más detallada, explícita y de fácil entendimiento; entonces, ¿por qué aún hay gran parte de la población que no cuenta con conocimientos financieros? Muchos de los programas y su difusión son vía internet o por medio de dispositivos electrónicos y bien sabemos que no toda la población cuenta con alguno de estos o por otro lado, aunque se tengan con alguno de estos mucha de la población es adulta y aún desconoce cómo utilizar recursos electrónicos.

En México se registraron 88 millones 600 mil personas usuarios de internet en 2021, lo que significa que tres de cada diez personas aún no son usuarias de internet, esto de acuerdo con datos de la Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de Tecnologías de la Información en los Hogares (ENDUTIH) del Instituto Nacional de Estadística y Geografía; considerando que 75.6 por ciento de la población mexicana de 6 años o más es usuaria de internet, lo que representó un aumento de 4.1 puntos porcentuales con respecto a los 71.5 por ciento registrados en 2020. Estos datos fueron arrojados durante la pandemia, por lo tanto se puede decir que la pandemia fue un detonante para incrementar el tiempo que los usuarios navegan por internet, además de ver la necesidad de este para la población. Los tres grupos con mayor acceso a internet fueron: las personas entre 25 y 34 años (19.1%), las de 35 a 44 años (16.4%) y las de 18 a 24 años (15.7%) de acuerdo con INEGI en 2022.

Lamentablemente, el navegar en internet no siempre es con fines educativos, muchas veces se hace con otro objetivo o interés, además que el hecho de navegar en internet implica el uso de las redes sociales, las cuales regularmente se usan para ver contenidos sin fin educativo, sin embargo, eso no quiere decir que el internet o las redes sociales no sirven para educar, el problema radica en que los usuarios hacen uso de esto para *pasar el tiempo, distracción, diversión, etc.* La Cooperación Andina de Fomento (2013) indica que según los lineamientos que plantea la INFE/OCDE:

...la educación financiera debe ser integrada en los currículos escolares como parte de una estrategia nacional coordinada más amplia que involucre a la comunidad, debe tener como audiencia objetivo a todos los niños y niñas dentro de su jurisdicción y debe estar precedida por un estudio del estado y el nivel de la alfabetización financiera de los jóvenes. También recomiendan involucrar al Ministerio de Educación y a las entidades educativas interesadas. Asimismo, los lineamientos sugieren el uso de modalidades flexibles,

que puedan adaptarse a las circunstancias nacionales y locales (García, Grifoni, López, y Mejía, 2013, p.51)

En algunos países ha comenzado la inclusión de la educación financiera de manera transversal en el programa de estudios; una de las ventajas de incluirla de esta manera es que no se satura más el programa de estudios, además que se puede llevar los problemas financieros a la vida diaria. Se le presenta al alumno no como una materia más que aprender, sino como una necesidad para su futuro. Por otro lado, una de las desventajas que no exista una asignatura especial para educar financieramente, es que no suele verse como algo importante o necesario, además que los contenidos suelen ser menores o de menor importancia a los de una asignatura establecida en el currículo.

La educación financiera puede ligarse fácilmente al entendimiento y comprensión de la enseñanza de las matemáticas, además que el alumno comenzara a analizar y fomentara su pensamiento crítico y dejar de ver a las matemáticas con ese *temor* con las que una gran mayoría las caracteriza; además, considerando que en la actualidad los jóvenes en particular, son ampliamente “despiertos a temas de carácter actual y tecnológico es preciso afirmar que la formación en aspectos de carácter financiero no será en vano para ellos, siempre tratarán de poner en práctica sus conocimientos” (Céspedes López, 2017)

Tomando en cuenta el panorama actual, las personas no tienen una formación adecuada o suficiente respecto a la educación financiera en ninguna etapa de sus vida escolar, por otro lado, aquellos universitarios quienes cursan licenciaturas relacionadas a las finanzas, contaduría, matemáticas, etc., conocen más al respecto de esto, además que se les facilita de cierta manera el entendimiento y procedimiento, sin embargo esto no quiere decir que ya están educados financieramente, porque bien la educación financiera puede ser estudiada y reforzada continuamente durante toda la etapa escolar, esto debido a que los

mercados a nivel nacional y mundial suelen cambiar con el paso del tiempo, además puede también tener la función de una carrera universitaria.

La educación financiera debe verse no solo como una asignatura más, sino como un medio para trabajar parte de la *inclusión*, es decir, incluir a todos los ciudadanos a este conocimiento sin discriminación alguna; con el objetivo que todos los ciudadanos comiencen a forjar conocimientos y aptitudes para el manejo de sus finanzas de manera responsable. Por ello la necesidad e importancia de incluirlo en el planes y programas de estudio, son estos el medio para establecer los propósitos de la educación, además de los contenidos fundamentales de estudio, organizados en asignaturas u otras unidades de aprendizaje que, como mínimo, el estudiante debe acreditar para cumplir los propósitos de cada nivel educativo.

2.3 Influencia entre el nivel de estudios, empleo y la cultura financiera de los jóvenes

Ser joven implica una gran variedad de situaciones tanto sociales como personales, envueltos en los cambios, con ganas de progresar y ansiosos por el futuro, además de enfrentar desafíos, de crear o recrear escenarios plenos para nuestro bien; es el momento de vida en el que se empieza a establecer la identidad, y todo dependerá del modo de comportarse y actuar, además de todas aquellas proyecciones, expectativas y sueños que el individuo tenga para empezar a moldear para su vida futura.

El concepto de juventud es un término que por un lado permite identificar el periodo de vida de una persona que se ubica entre la infancia y la adultez. La ONU define a los jóvenes a las personas que se encuentran en un rango de edad de los 15 a los 24 años, por otro lado, la Organización Mundial de la Salud (OMS) define a los jóvenes a las personas de 10 a 24 años, ambos rangos de edad son distintas, sin embargo coinciden en un par de años, esto debido a que la juventud es un constructo social por lo que el rango de edad de un joven varían de un país a otro, según los factores socioculturales, institucionales, económicos y políticos; por último, en México, de acuerdo a la Ley del Instituto Mexicano de la Juventud (IMJUVE), un joven se encuentra en el rango de edad de los 12 a los 29 años.

La educación es muy importante en cualquier persona, y que mejor que en la etapa de la juventud, es un factor determinante para el futuro de los jóvenes, por ser la educación quien les brinda las herramientas teóricas-conceptuales para construir conocimiento además que desarrollan conocimientos y habilidades para el acceso a mejores oportunidades. De acuerdo con la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2000) a mayor promedio de escolaridad de una sociedad mayores serán las exigencias educativas y a su vez de capacitación para el empleo con el objetivo de lograr los mismos niveles de ingreso, además de ello, enfatiza en la importancia de la educación y que esta debe ser como mínimo de 11 a 12 años para tener las habilidades básicas para no caer en la pobreza. Teniendo en cuenta estos datos se puede decir que los años de educación que menciona CEPAL, son los años de educación básica en México, es decir, preescolar, primaria y secundaria que abarca un lapso de 11 años, misma que proporciona habilidades para tener acceso a oportunidades, que es en este periodo donde se adquiere el saber de la lectoescritura; permitiendo al individuo a insertarse en la vida productiva con las herramientas mínimas.

La Ley General de Educación en su artículo 6° toda persona habitante del país debe cursar la educación preescolar, primaria, secundaria y media superior, siendo obligación de los padres de familia o tutores que sus hijas, hijos menores de dieciocho años asistan a las escuelas, para recibir educación obligatoria por lo que los estudiantes deben de salir mejor preparados para afrontar la vida cotidiana. Actualmente en México la educación obligatoria abarca desde preescolar a la media superior, es decir, un lapso de 14 años de educación formal; aunque esta no forme parte de la educación básica; también se ha dicho que en promedio quienes concluyen la educación media superior tienen mejores salarios a quienes no la concluyen.

No obstante, es importante considerar que no siempre es así, mucha de la población principalmente adulta, apenas logra alcanzar el nivel de educación medio superior, eso no quiere decir que tenga salarios bajos o que caerá en el empleo informal. En varios casos ejercen algún oficio u optan por emprender algún negocio, en México el 40% de los emprendedores son jóvenes de entre 22 y 35 años y se estima que 1 de cada 3 mexicanos está interesado en desarrollar una idea de negocios. Tomando en cuenta lo anterior, es que se hace énfasis en una adecuada educación financiera desde los primeros años de escolaridad, además de que sea racional, equitativa, con fundamentos sustentables, con apoyo del gobierno, secretarías tanto públicas como privadas, universal para quienes no concluyen una licenciatura por lo menos tengan las herramientas básicas para manejar sus finanzas de manera responsable.

La ocupación laboral de los jóvenes es una condición simbólica como real que le da acceso a diversas autonomías tanto personales como sociales. De acuerdo con la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE, 2022), en México hay 21 millones 933 mil jóvenes, lo que representa un 17.1% de la población; de los cuales el 34% tiene la secundaria como máximo nivel de estudios y el 39% el bachillerato; de los cuales solo 8 millones 865 mil 540 forma parte de la población ocupada y el 44.9% ganan un salario mínimo o menos. En los últimos años, el porcentaje de jóvenes que acceden a la educación superior ha aumentado considerablemente, para 2022, 4.1 millones de jóvenes concluyó una licenciatura, además, cabe destacar que desde el 2020 las mujeres jóvenes superan a los hombres en el acceso a la educación profesional (Instituto Mexicano para la Competitividad, IMCO, 11 de agosto de 2022).

En un panorama más general de acuerdo con los datos por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), el promedio de personas de 25 a 34 años con una educación superior aumentó del 27% en 2000 al 48% en 2021 en los países de la OCDE. En promedio, la educación superior es ahora el nivel de logro más común entre las personas de 25 a 34 años. Detrás del aumento de la educación superior son las ventajas que trae para el mercado laboral. En 2021, la tasa de desempleo promedio para las personas con educación superior fue del 4%, mientras que fue 11 % para las personas con educación secundaria en todos los países de la OCDE. Asimismo, los trabajadores de tiempo completo con educación superior ganan en promedio aproximadamente un 50% más que los trabajadores con educación secundaria y casi el doble que los trabajadores sin educación secundaria.

Dentro de este ámbito es importante considerar las afectaciones provocadas por la crisis derivadas de la pandemia del Covid-19, el empleo juvenil ha sido el más afectado y su recuperación ha sido de las más lentas a diferencia de otros sectores de la población, además corre el riesgo de llevar a más hombres y mujeres a trabajos informales y bajos salarios, por su parte, el cierre de escuelas a nivel mundial incidió en más de 1600 millones de alumnos; la interrupción de la educación puede provocar significativas pérdidas de aprendizaje y como consecuencia crea desigualdades tanto intergeneracionales como intrageneracionales.

La pérdida de competencias básicas de lectura, escritura y aritmética, así como de competencias en otras materias, tiene un impacto directo en todo el aprendizaje futuro de los alumnos y, por tanto, en su preparación para la vida y el trabajo (Organización Internacional del Trabajo, OIT, 2022, p.2)

Dicho lo anterior, podemos decir que los sistemas educativos deben responder a los desafíos del mercado laboral actual y preparar a los estudiantes para los mercados laborales del futuro. Los resultados del mercado laboral por nivel de educación se encuentran entre las medidas principales más importantes de los vínculos entre la educación y las oportunidades económicas para las personas, es decir, entre mejor preparados estén los individuos mejores empleos tendrán, por consecuencia mejores ingresos, más accesibilidad a productos financieros y a su vez su necesidad de conocer mejor términos financieros; una buena educación financiera.

CAPITULO III Obtención y tratamiento de datos

Durante este último capítulo se describirán los datos obtenidos sobre algunos estudios realizados en México respecto a la educación financiera, además de ello, se expondrá el instrumento aplicado a los alumnos de pedagogía de segundo y octavo semestre.

3.1 Análisis y comparación de los trabajos en materia de educación financiera previamente realizados en México

Como se ha mencionada consecutivamente, el contar con una educación financiera es una función de vital importancia para cualquier individuo en su desarrollo interpersonal y social. En México desde el año 2008 esta problemática tomo mayor importancia, trayendo consigo que diversas instituciones se dieran a la tarea de investigar más sobre el tema. Para darle otra visión a esta problemática a continuación se presentan datos relevantes, sus diferencias y similitudes sobre estudios en materia de educación financiera elaborados en México a través de los años desde el 2008 hasta 2021.

Uno de los primeros trabajos de investigación en relación a la educación financiera de los ciudadanos se llevó a cabo en el año 2008 por parte de Banamex y la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), quien en conjunto llevaron a cabo la Primera Encuesta sobre Cultura Financiera en México, con el objetivo de identificar el conocimiento y las percepciones que tenían las personas respecto a temas como el ahorro y crédito.

Tabla III.1. Primera Encuesta sobre Cultura Financiera (2008)	
Objetivos	Identificar el nivel de conocimiento y las percepciones que tienen los informantes sobre distintos instrumentos de ahorro y crédito. Conocer el uso o no de productos y servicios financieros formales e informales. Medir los hábitos de gasto, ahorro y crédito de los hogares. Identificar actitudes y valores ante el consumo (gasto), ahorro y crédito
Muestra	2,049 hogares particulares a nivel nacional: 1,530 en zonas urbanas (76.5%). 470 en zonas rurales (23.5%). Se encuestó a: Jefe o jefa de hogar (JH). Cónyuge del JH, en su ausencia. En ausencia de ambos, a un miembro del hogar de entre 18 y 65 años de edad.
Instrumento	Examinar la forma en que los informantes conceptualizan, representan y significan cuatro conceptos fundamentales relacionados con la cultura financiera mediante la técnica de redes semánticas naturales. Los informantes definieron, por medio de sustantivos, adjetivos y verbos, (definidoras) los conceptos de dinero, ahorro, inversión y crédito
<p>Tabla III.1. Primera Encuesta sobre Cultura Financiera (2008). Adaptada de: BANAMEX, UNAM. (2008). Primera Encuesta sobre cultura financiera en México. Compromiso Social Banamex. http://www.compromisosocialbanamex.com.mx/pdfs/encuesta_corta_final.pdf [elaboración propia].</p>	

Una vez realizada la encuesta y analizando los datos se dedujo que en gran parte de la población no existe una visión a mediano o largo plazo en asuntos financieros, en consecuente se identificó que apenas algunos comenzaban a tener un control y planeación de sus gastos. Uno de cada cinco hogares cuenta con un registro de los gastos o con una planeación de ingresos, de deudas y de ahorros del hogar. Por otra parte, las deudas tienden a *controlarlas* más; el ahorro no es un hábito de las familias; uno de cada cuatro hogares declaró destinar parte del ingreso

mensual al ahorro, pero sólo 14% de los hogares encuestados tiene alguna cuenta de ahorro, de depósito o de inversión en alguna institución formal. Se destaca el ahorro “informal” en las “tandas” por parte de mujeres jóvenes con el 25.8%.

Los entrevistados con mayores niveles de escolaridad, ingresos económicos y nivel socioeconómico: llevan un registro de los gastos, ingresos, deudas y ahorros del hogar, acostumbran llevar una planeación de los ingresos, gastos y ahorros del hogar, cuentan con conocimiento de productos y servicios financieros, elaboran un presupuesto para planear la distribución de su dinero y acostumbran leer acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos.

Posterior a esta primera encuesta se continuo trabajando para conocer más respecto a esta problemática entre la sociedad, por esta razón en el año 2012 se lleva a cabo el proyecto Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) la cual es elaborada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en colaboración con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), dicha encuesta se lleva a cabo cada tres años; además de medir de manera fidedigna y consistente la inclusión financiera en México para así poder proporcionar información útil.

Tabla III.2. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2012)	
Objetivos	Proporcionar información que permita diseñar políticas públicas en materia de uso y acceso a servicios y productos financieros con la 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.
Muestra	La encuesta está dirigida a la población de 18 a 70 años, que reside permanentemente en viviendas particulares dentro del territorio nación con un total de adultos de 70, 382, 459; de los cuales 46% son hombres y 54% mujeres (7 mil viviendas).
Instrumento	Para la aplicación de estos instrumentos se toman en cuenta los siguientes conceptos clave: Administración de los gastos, ahorro informal y formal, crédito informal y formal, seguros, cuenta de ahorro para el retiro, remesas y uso de canales financieros
<p>Tabla III.2. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. Adaptado de: Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Comisión Nacional Bancaria y de Valores e Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2012). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2012: La inclusión financiera en México: resultados de la encuesta. Recuperado de: https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Folleto%20Resultados%20ENIF2012.pdf [adaptación propia]</p>	

Al tener los resultados obtenidos en esta primera encuesta nacional, se observa que solo el 20.5% de las personas encuestadas lleva un registro de sus gastos y que el 34.9% hace uso de sus ahorros para algún imprevisto o emergencia económica. En acceso a canales financieros el 30% utiliza los corresponsales bancarios, pero destaca la cadena de Oxxo como la más usada; por otra parte, el 35% ahorran de manera formal, entre las formas de ahorro destacan las cuentas de nómina. El 27.5% cuentan con algún crédito formal, pero destacan las tarjetas de crédito departamentales. Del total de la población encuesta, el 22% cuenta con un seguro privado, el de mayor frecuencia es el seguro de vida, pero solo el 27.8% tiene una cuenta de ahorro para el retiro.

Ante estos resultados, se continuó trabajando en materia de educación financiera en México, por consiguiente la siguiente encuesta se realiza en el año 2015, donde se puede apreciar un cierto cambio hacia la mejora en conocimientos financieros entre la población; por otra parte, ente el año 2012 y 2014 se realiza un estudio sobre la Cultura Financiera de los Jóvenes en México en el año 2014, donde las instituciones participantes son Banamex y la Universidad Nacional Autónoma de México.

Tabla III.3. Cultura Financiera de los Jóvenes en México (2014)	
Objetivos	Llevar a cabo un estudio exploratorio en torno a la cultura financiera de las y los jóvenes de 15 a 29 años en México, con el fin de generar conocimiento para contribuir al diseño de oferta educativa, programas, estrategias y política pública que les permita desarrollar herramientas para participar en la construcción de condiciones para su bienestar personal familiar y comunitario.
Muestra	Se realizaron 10 grupos con jóvenes de 18 a 29 años en México dentro de los siguientes estados: CDMX, Jalisco, Oaxaca, Yucatán y Nuevo León
Instrumento	Manejo de dinero planeación, consumo, ahorro, crédito y previsión (ahorro para el retiro y seguros) emprendimiento
Tabla III. 3 Cultura Financiera de los Jóvenes en México (2014). Adaptada de: BANAMEX, UNAM. (2014). Cultura financiera de los jóvenes en México. Estudio nacional 2014.	

Ante la elaboración y análisis de este trabajo se llega a la conclusión que no es posible hablar de una cultura financiera uniforme entre la juventud mexicana debido a las diferencias que se encuentran en función de los grupos de edad, recordemos que este estudio fue enfatizado a jóvenes de 15 a 29 año, otro factor que influye es el nivel socioeconómico, su estatus de residencia, ubicación geográfica, estado civil y ocupación; además es importante tener en cuenta que la etapa de vida en la que se encuentran aparece como un factor muy determinante

ante sus actitudes y comportamientos financieros, esto se relaciona con el hecho de que quienes ya se independizaron suelen planear más llevan un mayor control de gastos y ahorrar.

Un mayor porcentaje de mujeres refiere llevar algún tipo de registro respecto al manejo de su dinero, además que el ahorro formal en instituciones financieras todavía no se ha generalizado, la mayoría prefiere mantenerlo seguro en su hogar a depositar en una cuenta bancaria. El estudio muestra el escaso conocimiento sobre funcionamiento de productos de ahorro inversión seguros y crédito destaca que son muy pocos quienes utilizan el crédito ya que lo asocian con riesgo y desconfianza aun cuando su utilización es reducida, de modo similar existe la creencia que no se puede ahorrar debido a que los ingresos son insuficientes sin importar que las y los jóvenes tengan en cuenta que el trabajo, la conclusión de estudios y el ahorro son la base para el logro de sus metas. Por último, para los jóvenes el dinero representa seguridad personal y familiar, la educación financiera debe ir más allá de la información y desarrollar competencias y formar hábitos que faciliten y hagan más sencilla la toma de decisiones responsables y de forma automática.

El siguiente estudio en materia de educación financiera que se va a presenta es la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera más reciente, que se realizó en el año 2021, donde además de presentar los conocimientos que tiene la sociedad sobre temas financieros expone el impacto que tuvo la pandemia en la economía de las familias.

Tabla III.4. Encuesta Nacional Inclusión Financiera (2021)

<p>Objetivos</p>	<p>Generar información estadística e indicadores oficiales a nivel nacional y regional que permitan a las autoridades financieras hacer diagnósticos, diseñar políticas públicas y establecer metas en materia de inclusión y educación financiera; asimismo incorporar cambios y actualizaciones requeridas para dar atención a nuevos requerimientos de información y consideraciones en la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF).</p> <p>Obtener información sobre la vulnerabilidad financiera y los mecanismos de resiliencia especialmente, durante y posterior a la pandemia por COVID-19</p>
<p>Muestra</p>	<p>ENIF 2021 se amplió la población objetivo para abarcar a más adultos mayores. Por ello, los indicadores se pueden obtener para:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Población de 18 a 70 años y • Población de 18 años y más
<p>Instrumento</p>	<p>La ENIF 2021 además de captar información sobre la tenencia de productos de ahorro, crédito, seguros, cuentas de ahorro para el retiro, canales de acceso a los servicios financieros, también recopiló datos sobre educación financiera y conocimiento de los mecanismos de protección del consumidor.</p>

Tabla III.4 Encuesta Nacional Inclusión Financiera (2021). Adaptada de: Comisión Nacional Bancaria y de Valores e Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2021). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera: ENIF 2021 inclusión financiera: Principales hallazgos. (2021). Recuperado de: https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Cuadriptico_ENIF_2021-web.pdf [adaptación propia]

Para el año 2021 se integraron nuevas preguntas para complementar la información propuestos por la OCDE, además de ello, sabemos que la globalización y las nuevas tecnologías juegan un papel importante en la vida cotidiana y la manera de relacionarse en sociedad, por ello la importancia de incluir cuestionamientos sobre el conocimiento y uso de nuevas herramientas de pago digitales como el CoDi, así como el fondo de pago electrónico, y crédito contratadas a través de páginas de Internet o aplicaciones para celular, los cuales son temas emergentes en la inclusión financiera.

En los resultados de esta se puede observar que un total de 56.7 millones de personas de 18 a 70 años en el país cuenta algún tipo de producto financiero formal (cuenta de ahorro, crédito, seguro o afore), mostrando un incremento respecto al 2018; cabe resaltar que por sexo se identifica que, 61.9% de las mujeres tiene un producto formal y de los hombres 74.3 por ciento. Se identificó un crecimiento en la tenencia de cuentas y en su uso como medio de pago, además de su uso de infraestructura física.

Más de la mitad de la población reportó haber tenido afectaciones provocadas por la pandemia ocasionada por la Covid-19, las medidas que tomaron para afrontar dichas afectaciones fue reducción de gastos (95%), utilizar dinero ahorrado (79%), pedir un préstamo a conocidos (40%), trabajar temporalmente (38%) y empeñar o vender algún bien (18%). Del año 2015 a 2021, la población de 18 a 70 años de edad que está incluida financieramente aumento en 6.4 millones de personas.

Con base a los resultados de los estudios anteriores se puede decir que la problemática de la educación financiera ha venido siendo de mayor importancia para las instituciones, con el fin de mejorar la economía y las decisiones de las personas, además que conforme han pasado los años, los estudios se van modificando de acuerdo a las necesidades y/o exigencias sociales que se vayan presentando.

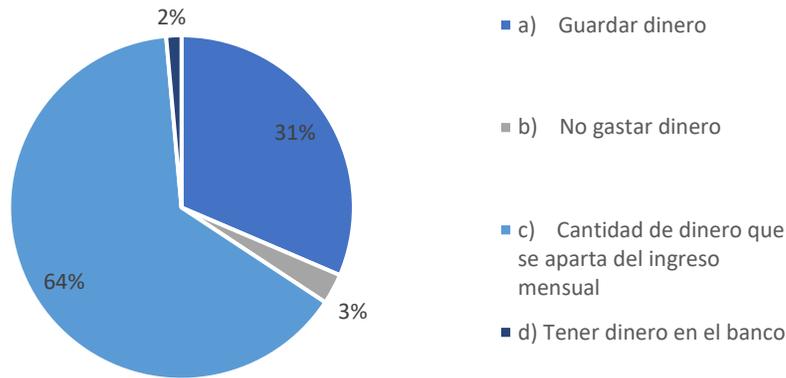
3.2 Elaboración de instrumento

Para la elaboración del instrumento primero investigamos algunos conceptos clave los cuales se presentaron en el capítulo I, con base a estos y con los estudios realizados en México en materia de educación financieras se diseñó un nuevo diagnóstico para poder conocer el entendimiento, percepción y conocimiento que tienen los alumnos de segundo y octavo semestre de pedagogía respecto a la educación financiera. El instrumento fue aplicado a un total de 70 alumnos, de los cuales 37 son de segundo semestre y 33 de octavo semestre; a continuación se presenta los resultados del instrumento, mismo que fue aplicado de manera presencial, esto con el objetivo de observar las reacciones de los estudiantes al responder los cuestionamientos.

3.3 Análisis y presentación de resultados

Encuesta sobre educación financiera

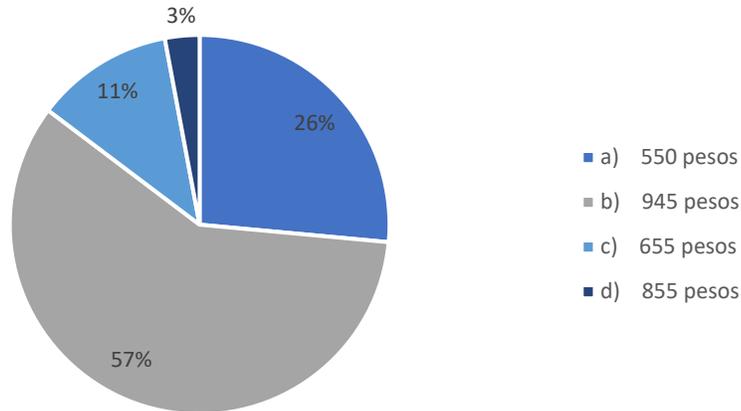
1. ¿Qué consideras que es el ahorro?



Para la gran parte de la población el ahorro es la cantidad de dinero que apartan de su ingreso mensual, y solo para el 2% significa tener dinero en el banco; sin embargo 31% considera que ahorrar solo es guardar dinero por guardar, pero de acuerdo con la CONDUSEF, el ahorro debe entenderse como la cantidad de dinero que se aparta de nuestro ingreso mensual; recomienda que el ahorro puede estar ligado al rango de edad, quedando de la siguiente forma:

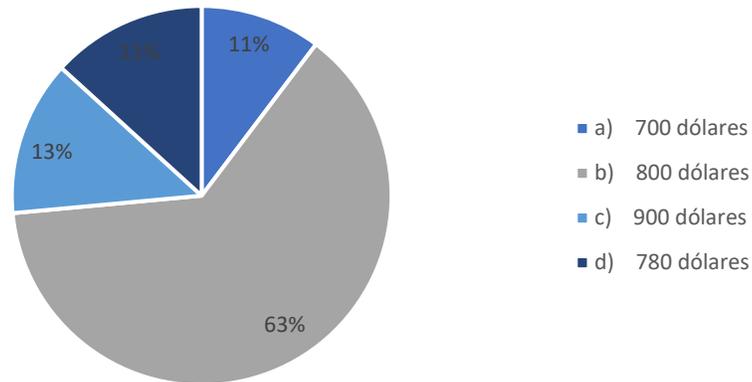
- A los 20 años debes ahorrar al menos el 50% de tus ingresos, en caso de que aún vivas en casa de tus padres. Pero si vives solo, considera ahorrar al menos el 15%.
- A los 30 años tendrás que destinar al menos el 30% de tus ingresos si vives solo y aún no tienes hijos; y al menos el 15% si estás pagando una hipoteca y ya tienes hijos.
- A los 40 años se recomienda ahorrar entre el 30 y 40% de tus ingresos sin importar los gastos que tengas en esta etapa de tu vida.
- A los 50 años el ahorro puede disminuir un poco, quedando entre 20 y 30% de los ingresos.
- A los 60 años, si aún trabajas considera ahorrar el 15% de tus ingresos.

2. Teniendo en cuenta los datos anteriores, supongamos que tienes 22 años, percibes mensualmente 6300 pesos y vives solo, ¿Qué cantidad de dinero destinarías a tu ahorro?



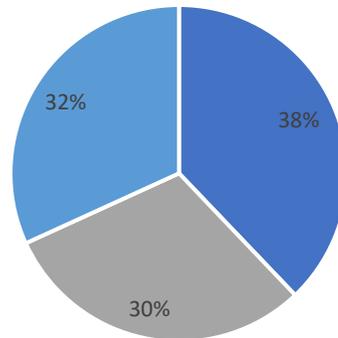
La respuesta correcta a este cuestionamiento es la b, es decir, 945 pesos. Algunos alumnos al leer la pregunta identificaron que para llegar a su respuesta utilizarían la regla de tres, algunos realizaron las operaciones necesarias en el mismo cuestionario, pero la gran mayoría hizo uso de la calculadora. Aunque el 57% contestó correctamente, hay mucho que decir sobre los otros resultados, debido a que para llegar a la respuesta correcta solo se hacía uso de operaciones básicas, además de una buena comprensión lectora con los datos que se dieron previo a la pregunta. Cabe mencionar que 1 persona no respondió y otra agregó un inciso más con 345 pesos.

3. El papá de Jaime trabaja en Estados Unidos. Por cada 15 dólares que gana, envía 10 a su familia que vive en Chiapas. El mes pasado ganó 1200 dólares, ¿Cuánto enviará a su familia?



Si bien este problema es de fácil comprensión, es necesario utilizar operaciones básicas, de igual manera para llegar al resultado la forma más fácil es haciendo una regla de tres. Aunque más del 60% de la población respondió correctamente, existen resultados similares en las otras respuestas, además que tres no respondieron a esta pregunta, por lo tanto, queda a criterio si en lo que fallaron fue en la falta de comprensión lectora o un mejor entendimiento de reglas y operaciones básicas de matemáticas.

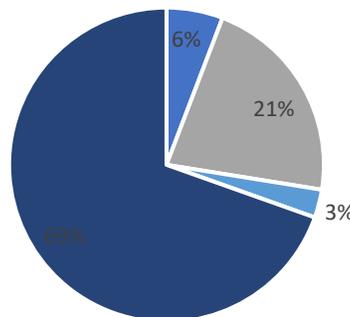
4. De tener excedentes que te permitan poder ahorrar: ¿En dónde guardas tus ahorros para emergencias?



- a) Instrumentos líquidos de corto plazo (depósitos de 1 a 28 días, fondo de inversión de deuda a corto plazo)
- b) Instrumentos a largo plazo (depósitos a 365 días, acciones, fondo de inversión de deuda a largo plazo).
- c) No ahorro para imprevistos o emergencias.

En este cuestionamiento no hubo mucha diferencia entre los resultados, pero es importante señalar que 32% de los estudiantes menciona no ahorrar para imprevistos que se les presenten, por otro lado el 38% que dice ahorrar en instrumentos a corto plazo, es decir que desean que sus rendimientos se vean lo antes posible para cumplir algún deseo a corto plazo.

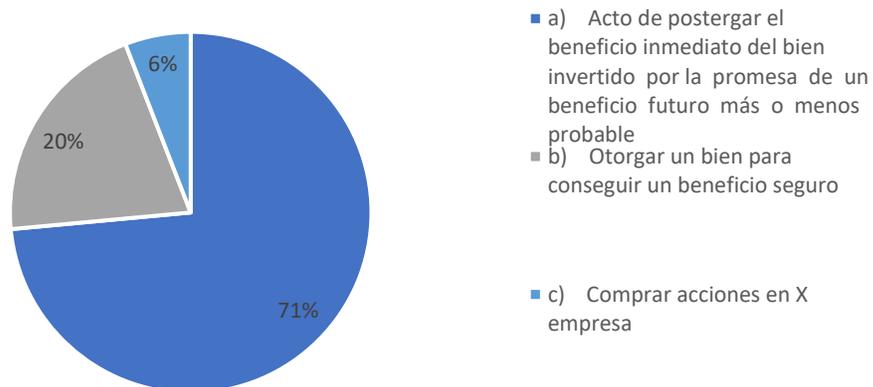
5. Usualmente, ¿para qué ahorras?



- a) Invertir
- b) Emergencias
- c) Cuando no haya trabajo
- d) Gastos o gustos personales

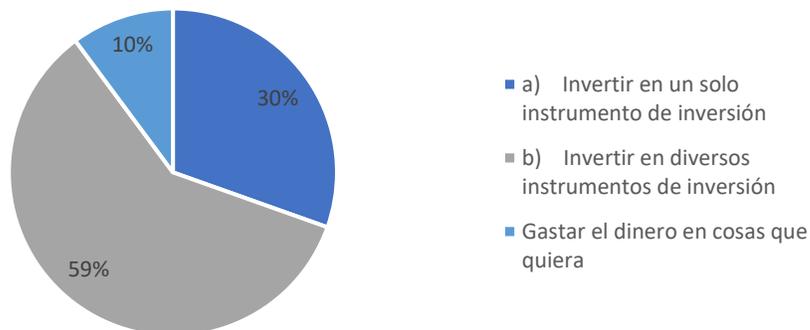
Si de ahorrar se trata, la mayoría de la población ahorra para sus gastos o gustos personales, solo el 21% considera su ahorro para alguna emergencia y el 6% para invertir en algo su dinero para obtener más ingresos, por lo cual se puede interpretar que los alumnos no están interesados en ahorrar para tener un mejor futuro, sino solo para cumplir con gustos y/o necesidades básicas del día.

6. Selecciona la respuesta de lo que entiendes por inversión.



El 73% de la población respondió correctamente, BBVA menciona que invertir es un acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable, aunque el 21% considera que invertir es otorgar algo a cambio de un beneficio seguro sin conocer el riesgo. Dos personas no respondieron.

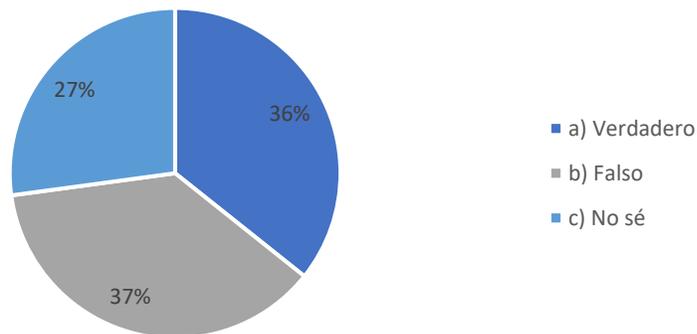
7. Supongamos que tiene \$10,000, ¿qué decisión tomaría?



La mayoría apuesta por invertir ese dinero en diversos instrumentos con el objetivo de obtener un beneficio de alguno, el 31% solo invertiría en un solo instrumento, corriendo el riesgo que este fracase y el 10% lo gastaría en cosas que quiera sin importar o ver por su futuro y estabilidad financiera, aunque invertir es un acto de

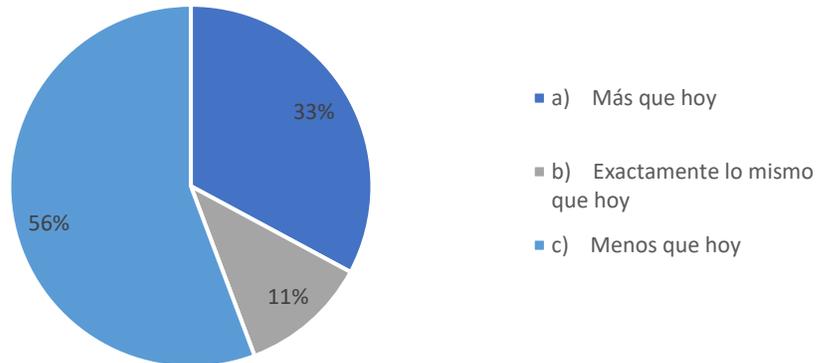
previo análisis la población estudiantil muestra poco interés en el tema además de poco conocimiento.

8. Analiza el siguiente enunciado: “Invertir una cantidad fija de dinero en un solo activo financiero te ofrece un rendimiento más seguro que invertir esa misma cantidad de dinero en varios activos financieros distintos”. Consideras que el enunciado es: (riesgo)



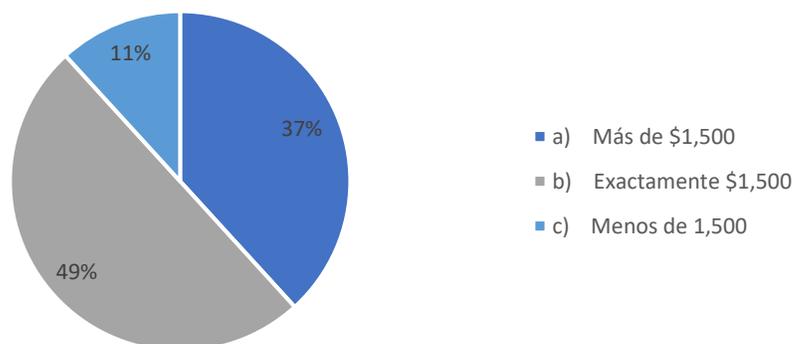
Un mayor porcentaje, con 37% menciona que esto es falso, solo el 36% contesto correctamente y el 27% desconoce a qué se refiere, por lo tanto la población estudiantil desconoce términos financieros de inversión. . Es importante entender en que se está invirtiendo en caso de hacerlo, pues es fácil invertir en algo que se supone nos dará frutos pero si desconocemos como funciona puede ser contraproducente para nuestro bolsillo.

9. Imagine que una institución bancaria ofrece un porcentaje de tasa de interés anual por sus ahorros y la inflación incrementa el doble de esa tasa de interés, ¿cuál es el valor del dinero a retirar sus ahorros?



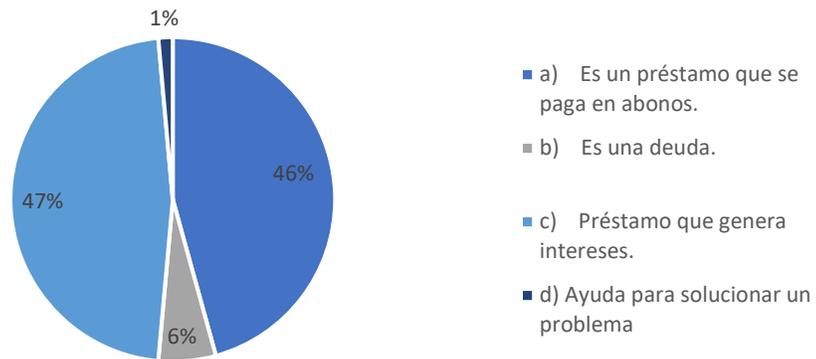
Se denota que los estudiantes desconocen la relación entre tasas de referencia y la inflación, ya que para controlar la inflación en una economía las tasas de referencia suben a la par que la inflación, por lo tanto se requiere implementar conceptos económicos y sobre la inflación.

10. Suponga que cuenta con \$1,000 y un banco le remunera el 10% de rendimiento anual, ¿cuánto dinero tendrá en cinco años si no retira su dinero?



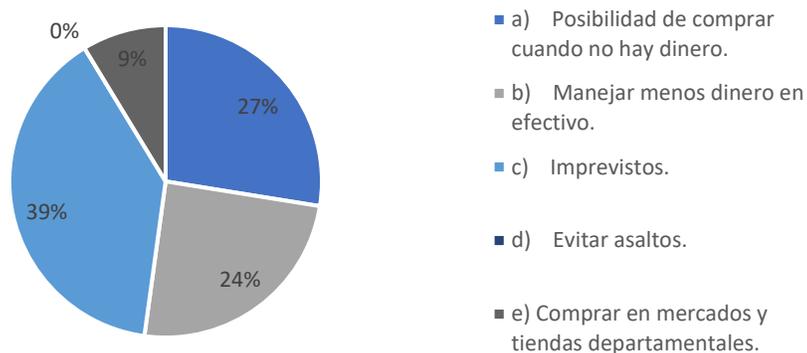
Para responder este cuestionamiento los alumnos tendrán que saber sacar porcentajes. El 49% respondió correctamente, sin embargo la mitad de alumnos respondió erróneamente, además dos personas no dieron respuesta.

11. ¿Qué es para usted un crédito?



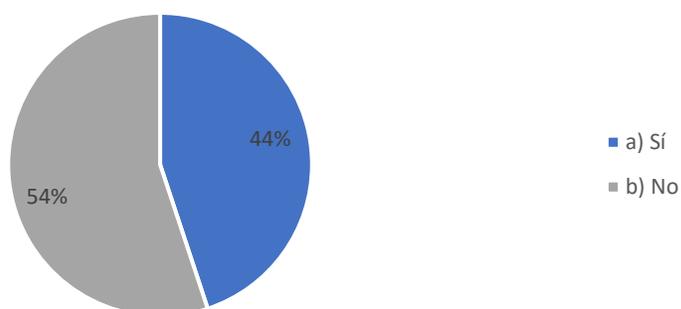
Aunque en esta pregunta no existe una respuesta correcta, sino más de percepción, para el 47% de la población un crédito representa solo un préstamo que genera intereses, para el 46% es un préstamo que consideran deben pagar en abonos, por otro lado, para el 6% significa estar endeudados y solo para 1% lo ven como una ayuda para solucionar un problema económico. Habrá que dar a conocer para que sirve un crédito y que no es malo, al contrario, tener un buen historial crediticio abre muchas puertas económicas, siempre y cuando se cuenta con una adecuada educación financiera, se conozcan las maneras de pago, etc.

12. Independientemente de tener o no tarjeta de crédito, para ti, ¿Cuál es la principal ventaja al utilizar la tarjeta de crédito?



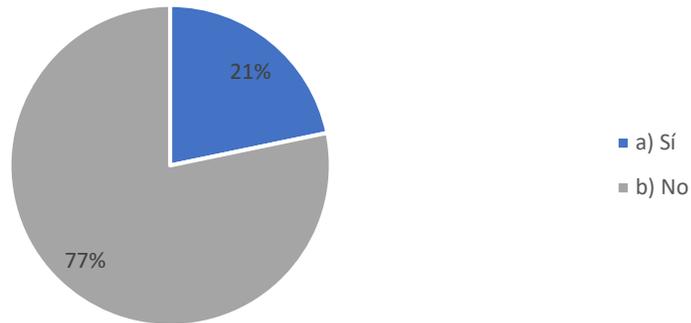
Solo el 39% considera que la utilizarían para algún imprevisto que surja, pero el 27% menciona que para comprar cuando no cuenten con dinero, el 24% solo con el fin de evitar el uso de dinero en efectivo y el 9% la utilizarían para gustos personales en tiendas departamentales, aunque no existe una respuesta correcta, se puede observar que los alumnos desconocen los buenos beneficios de una tarjeta de crédito siempre y cuando se le dé un buen uso.

13. ¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?



Más de la mitad de los alumnos no acostumbra a llevar un registro sobre sus gastos, por lo que se puede decir que entonces desconocen los beneficios de hacerlo correctamente, además de que a futuro si no saben administrar bien sus gastos e ingresos repercutirán en su economía. Además, como jóvenes la gran mayoría cuenta con plataformas de paga las cuales generan gastos fantasma, que aunque no lo creamos terminan afectando nuestro presupuesto, así mismo los gastos hormiga o los gastos vampiro, que aunque a simple vista parezca una cantidad pequeña afectara el ingreso y presupuesto, por ello es importante fomentar la cultura de registrar lo más que podamos respecto a nuestro dinero.

14. ¿Actualmente cuenta con un negocio propio?



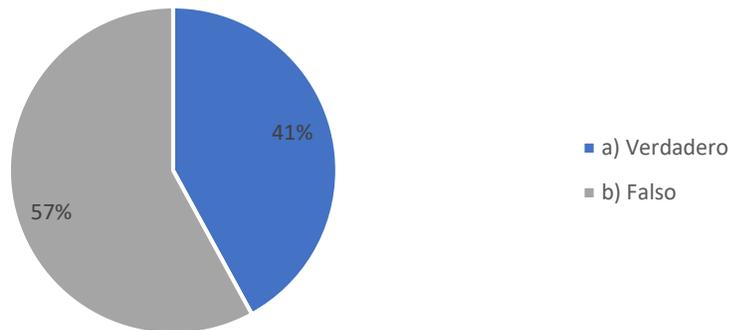
Solo el 21% de la población cuenta con un negocio propio, de los cuales quizá se piense que por el hecho de ser de octavo semestre a punto de terminar la universidad iniciaron con un negocio propio, sin embargo la población de segundo semestre destaca en ello. Por otro lado, hay mucho que decir por el hecho de que solo el 21% tiene negocio, debido a que la pregunta anterior más de la mitad no lleva registro de sus gatos, deudas, ingreso, etc., entonces, ¿ese 21% está dentro del 44% que si lleva un registro?

15. Enumere del 1 al 10 las razones que lo motivan a emprender, siendo 1= mayor importancia y 10=menos importancia.

- ___ Libertad financiera
- ___ Relación personal
- ___ Flexibilidad horaria
- ___ Alternativa al desempleo
- ___ Crear empleos
- ___ Dejar un legado
- ___ Seguridad laboral
- ___ Adquirir nuevas habilidades
- ___ Carrera profesional

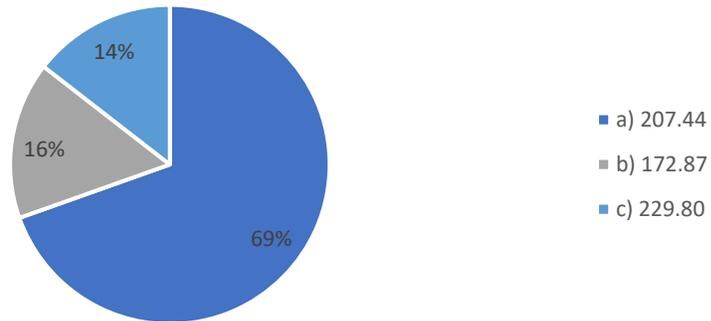
Este cuestionamiento se diseñó con el afán de ver los intereses financieros de los alumnos en su etapa universitaria, las respuestas de mayor importancia oscilan entre libertad financiera, flexibilidad horaria y dejar un legado. Entre las de menor importancia, carrera profesional, alternativa de desempleo, adquirir nuevas habilidades y crear empleos. . Aunque las respuestas son distintas, todas requieren de conocimientos básicos en finanzas, de habilidades de reflexión y pensamiento crítico.

16.El Infonavit te da una tasa de interés más baja si tu ingreso mensual es muy alto.



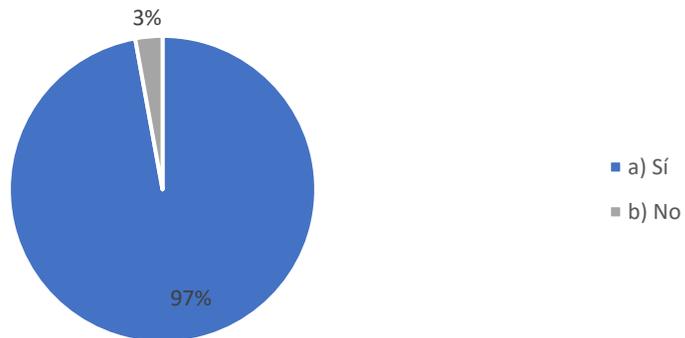
La mayoría respondió correctamente, el Infonavit a mayor ingreso mensual mayor será el interés, por lo tanto el enunciado es falso. Sin embargo el 41% de la población considera que a mayor es el ingreso mensual menor será la tasa de interés, lo cual pondría en riesgo sus finanzas en caso de adquirir algún producto, es importante estar informado y conocer los riesgos y oportunidades, comprender y tomar mejores decisiones con base a nuestra educación financiera.

17. Selecciona la cantidad que marque el salario mínimo actual en México.



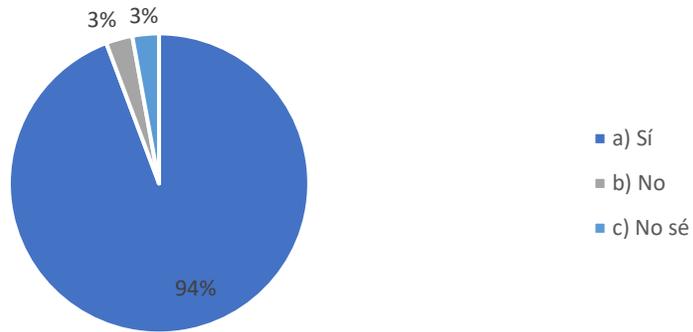
El salario mínimo actualmente en México es de \$ 207.44; el 69% respondió correctamente, sin embargo al responder se observó a varios alumnos consultando la respuesta en internet, entonces se puede decir que la mitad desconoce el salario mínimo, dato que todo mexicano que este dentro del mercado laboral debe conocer incluso quienes apenas entes a punto de entrar a este, más allá de un tema financiero, es derecho y obligación que los mexicanos conozcan el valor de su trabajo, que se informen constantemente sobre su economía.

18. ¿Considera importante el uso de las matemáticas para entender las finanzas?



Aunque el 97% menciona que sí son importantes las matemáticas, al 3% parecer pasar por igual el uso de las matemáticas más allá de una asignatura escolar. Para entender las finanzas, nuestra economía se requiere de distintas habilidades, como la comprensión lectora, análisis, reflexión, criterio y matemáticas, ya que estas son la base de todo, es decir, el hecho de pagar un pasaje, una plataforma, gastos escolares, tarjeta de crédito, etc., requieren de saber hacer uso correcto de las operaciones básicas, sacar porcentajes, entre otras.

19. ¿Crees que la educación matemática y la educación financiera tienen relación alguna?



Educación en matemáticas debe verse como la acción de educar para la vida, esto debido a que las matemáticas con rodea y estamos en constante interacción con las mismas. La mayoría menciona que si existe relación alguna entre las matemáticas y la educación financiera, sin embargo el 3% dice que no mientras el otro 3% menciona que no sabe, aunque no haya un respuesta correcta o errónea la percepción con la que los alumnos ven a las matemáticas y las finanzas es importante para esta y futuras investigaciones.

Conclusiones

Al concluir esta investigación se observa que esta problemática pareciera ser tema de interés y labor solo de aquellas personas y/o instituciones enfocadas en las ciencias económicas, finanzas, administración, etc., sin embargo hoy en día es un conocimiento con el que todo ciudadano debe contar; de primer momento respecto a esta problemática quizá los países desarrollados fueron los primeros en poner atención a la educación financiera dentro de sus instituciones educativas, posteriormente debido a los cambios sociales, económicos, la globalización y el uso de redes sociales comenzó a ser interés de más países; en esta investigación nos centramos en la educación financiera que existe en México.

Se identificó que existe gran trabajo en México dedicado a esta problemática, sin embargo no existe la suficiente y adecuada divulgación para que los ciudadanos se empapen más del tema y comiencen a desarrollar nuevas habilidades financieras. Cuando se habla de educación financiera usualmente lo relacionamos con el uso y entendimiento de las matemáticas, de igual manera de la capacidad que tienen las personas para resolver problemas económicos, pero dentro de los programas educativos de matemáticas de todos los niveles educativos no existe espacio para tratar este tema y que durante varias reformas educativas no ha existido la importancia necesaria para darle espacio a educar financieramente a los alumnos, la escuela suele *prepararnos para la vida, para trabajar*, pero no logramos aprender sobre la importancia del significado del ahorro, del invertir correctamente, de tener un gasto medido y de tomar decisiones adecuadas con el dinero obtenido de nuestro trabajo.

Dentro de las investigaciones realizadas en México sobre la educación financiera al paso de los años han existidos distintas variables a estudiar según los resultados a investigaciones anteriores y por los cambios y exigencias sociales, además de los nuevos mercados y el uso que se les da, es de reconocerse que las instituciones encargadas de realizar encuestas y estudios de educación financiera estén en constante capacitación, cambio e informándose para obtener los mejores resultados.

La educación financiera dentro de la educación es una labor de gran impacto, es decir, que en los currículos escolares, los objetivos y perfiles de egreso de todos los niveles educativos debe formarse a los individuos con los conocimientos para que en su vida cotidiana logren enfrentar los problemas financieros con las habilidades, capacidades y aptitudes adecuadas para tomar las mejores decisiones, mismas que deben verse en favor de su presente y futuro económico y por ende de calidad de vida. Si bien la educación es clave fundamental para la formación de ciudadanos, esta debe siempre estar en constante cambio con base a las exigencias y necesidades de la sociedad, debe tener en cuenta los cambios por los que se atraviesa y tener la capacidad de adaptarse a cualquier situación que se presente, dicho lo anterior, si hablamos de la labor de un pedagogo, es quien debe contar con las capacidades y herramientas para estar en constante capacitación e informado de las exigencias educativas de su sociedad

Por otro lado, lamentablemente los alumnos de pedagogía no suelen darle la importancia y seriedad a este tema, durante la aplicación del instrumento se observó a alumnos que consultaban las respuestas en internet, de primer momento al comentarles de que se trabaja el pequeño solían decir *¿matemáticas, esta fácil?* cuestionario, y quizá por tiempos aunque no les tomo más de 15 minutos algunos lo contestaron sin tomarse el tiempo de analizar y comprender los cuestionamientos teniendo como consecuencia que por falta de comprensión lectora respondieran de manera no adecuada.

Podemos concluir que las futuras reformas educativas deben tener presente una práctica de educación financiera adecuada en sus planes y programas de estudio con el objetivo de formar a los estudiantes desde sus primeros años escolares con términos en finanzas lo antes posible, quizá en su momento suene muy utópico, sin embargo con una buena estrategia a nivel nacional donde se involucren instituciones y empresas con interés en beneficiar la educación en los estudiantes mexicanos y con apoyo de organizaciones mundiales pudiera ser posible.

En consideración se recomienda comenzar con pequeños talleres en donde los alumnos de todos los niveles educativos interactúen más con el valor del dinero, ahorro, inversión, entre otros, los cuales deben de ir de menor a mayor complejidad hasta lograr que las actividades y aprendizajes se vean reflejadas en el desarrollo psicosocial de los individuos.

La importancia de incluirla en los planes de estudio va más allá del deseo que los individuos sepan ahorrar de manera consiente, sino debe verse como un derecho con el que deben contar los ciudadanos de conocer desde el salario mínimo (el valor de su trabajo), hasta el banco que mejor les conviene, como y donde invertir, que tengan la capacidad de tomar decisiones consientes de ser reflexivos y críticos ante cualquier situación financiera que se les presente. Por otra parte el deseo que se presente desde la escuela es con el objetivo que además de que sea un derecho sea una obligación del gobierno, en este caso de la SEP de educar financieramente y que los alumnos enfrenten el mundo con herramientas necesarias, además de que las matemáticas sean enseñadas de un manera más dinámica e interactiva, donde el mismo alumno esté interesado en aprender más de ellas y dejar el temor o verlas como aburrida y difíciles, sino como una oportunidad de mejora y transformación.

Referencias

Alcántar I., D. (2022). *El desarrollo del autoconocimiento para potenciar la elección vocacional en alumnos de nivel medio superior*. (Tesis de licenciatura, Universidad Pedagógica Nacional, Ciudad de México). Recuperada de: <http://200.23.113.51/pdf/UPN092LPALDA2022.pdf>

Artal, L., y Sales, J. (2011). *Hipotecas y ecuaciones: Las matemáticas de la economía*. RBA Libros

Alvarado L., E. y Duana Á., D. (2018). Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? Investigación administrativa, 47(122) Recuperado en 29 de marzo de 2023, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782018000200001&lng=es&tlng=es.

Ausubel, D. (1983). Teoría del aprendizaje significativo. *Fascículos de CEIF*, 1(1-10), 1-10.

BANSEFI. (14 abril 2016). ¿Qué es la Educación Financiera? Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo. Recuperado de: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/queeslaeducacionfinanciera#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20consiste%20en%20el%20desarrollo%20de%20E2%80%9C%20capacidad,mantenerte%20informado%20sobre%20asuntos%20financieros%20E2%80%9D>

BANAMEX, UNAM. (2008). Primera Encuesta sobre cultura financiera en México. Compromiso Social Banamex. http://www.compromisosocialbanamex.com.mx/pdfs/encuesta_corta_final.pdf

BANAMEX, UNAM. (2014). Cultura financiera de los jóvenes en México. Estudio nacional 2014.

BBVA MEXICO. (8 de agosto de 2020). Que es una inversión y como funciona. BBVA. Recuperado de: <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/ahorro/que-es-una-inversion-y-como-funciona.html>

Castro y Fortunato. (2015). ¿Se comporta el alfabetismo financiero como un bien económico? Revista CEPAL, (116). 147 -162. Recuperado de: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/38801/1/RVE116Castro_es.pdf

CEPAL. (2000). Equidad, desarrollo y ciudadanía: versión definitiva. Recuperado de: http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2686/S2006536_es.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Céspedes L., J. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico* 22(2). 97-126. Recuperado de: <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/econo/article/view/14333/12697>

CFMEDUCA. Portal de Educación Financiera. <https://www.cmfeduca.cl/educa/621/w3-article-27152.html>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores e Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2021). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera: ENIF 2021 inclusión financiera: Principales hallazgos. (2021). Recuperado de: https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Cuadriptico_ENIF_2021-web.pdf

CONEVAL. (2020). Informe de la medición de la pobreza. Resultados Pobreza. Recuperado de: https://www.coneval.org.mx/Medicion/Paginas/Resultados_Pobreza_Interactivo.aspx

CONEVAL (2015). Informe de la medición de la pobreza por entidad federativa. Recuperado de: https://www.coneval.org.mx/Medicion/MP/Paginas/Pobreza_2020.aspx

CONDUSEF. (2019) Educación financiera en México. Conoce los resultados de la ENIF 2018. *Revista Proteja su Dinero*, 19(227) 18-21. Recuperado de: https://revista.condusef.gob.mx/wpcontent/uploads/2019/01/PDFs_2019_22_7_educacion.pdf

CONDUSEF. (2022a). Día mundial del ahorro: Te decimos cuánto debes de ahorrar de acuerdo con tu edad. *Revista Proteja su Dinero*, 23(271). 23-25. Recuperado de: https://revista.condusef.gob.mx/wp-content/uploads/2022/09/psd_271.pdf

CONDUSEF. (2022b). Glosario de inversión para principiantes. *Revista Proteja su Dinero*, 22(262). 20 - 22. Recuperado de: https://revista.condusef.gob.mx/wp-content/uploads/2022/01/psd_262.pdf

CONDUSEF. (2022d) ¡Uy... qué miedo! Cuidado con los gastos fantasma, hormiga y vampiro. *Revista Proteja su Dinero*, 23(272). 10-11. Recuperado de: https://revista.condusef.gob.mx/wp-content/uploads/2022/10/psd_272.pdf

Cruz, C. (2019). Por un México sin deserción escolar. Periódico Contra Replica.
<https://www.contrareplica.mx/notaPorunMexicosindesercionescolar2019171220>

Freire, P. (1970). *Pedagogía del oprimido*. Siglo XXI

García, E., Grant, M., Mejía, F. (2014). Contexto de la educación financiera en México *Ciencia administrativa*, (1). 21-30.
<https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>

García, N.; Grifoni, A.; López, J. C. y Mejía, D. M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas. Banco de Desarrollo de América Latina. Recuperado de:
https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Plan Nacional de Desarrollo 2018-2022. (2019). Gobierno de la República. Recuperado de:
<https://itcampeche.edu.mx/wp-content/uploads/2016/06/Plan-Nacional-de-Desarrollo-PND-2013-2018-PDF.pdf>

García M., O. (2021). Una aproximación regional al alfabetismo financiero en México. *Economía, sociedad y territorio*, 21(65), 147-177. DOI:
<https://doi.org/10.22136/est20211641>

IMCO. (11 de agosto de 2022). El panorama educativo y laboral de los jóvenes en México. Centro de Investigación en Política Pública. Recuperado de:
<https://imco.org.mx/el-panorama-educativo-y-laboral-de-los-jovenes-en-mexico/>

IMJUVE. (30 de octubre de 2017). ¿Qué es ser joven? Recuperado de:
<https://www.gob.mx/imjuve/articulos/que-es-ser-joven>

INEE (2019). Porcentaje de población según edad escolar normativa básica y edad típica de media superior (2009 y 2020) Recuperado de
<https://www.inee.edu.mx/wp-content/uploads/2019/03/CS01-2010.pdf>

INEE (23 de julio 2018), La educación superior en México. Recuperado de:
<https://youtu.be/ORVxAzlrOs>

ITESM (2010) Encuesta de Educación Financiera 2010-Primer Semestre. Recuperado el 20 de abril de: <https://drive.google.com/file/d/0B339DBZL7HvhZWVmNWM0NzQtMWRiZS00NzNhLWI2YzUtMzBiMzFIMTFkYjQ2/view?ddrp=1&hl=en>

Lanzagorta, J. (17 de enero de 2023). Que significa invertir. El Economista. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/opinion/Que-significa-invertir-20230116-0088.html>

León, Aníbal. (2007). Qué es la educación. Educere, 11(39), 595-604. Recuperado en 13 de marzo de 2023, de http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S13164910200700040003&lng=es&tlng=es

Lladó, L., D. M. y Mares Rodríguez, H. A. (2017). Factores que impactan la deserción escolar: percepción de los estudiantes de la escuela preparatoria federalizada no.1 Ing. Marte R. Gómez. XIV Congreso Nacional de Investigación Educativa. Recuperado de:
<https://comie.org.mx/congreso/memoriaelectronica/v14/doc/2207.pdf>

Ley General de Educación. (30 de septiembre de 2019). Diario Oficial de la Federación. Recuperado de:
<https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LGE.pdf>

OCDE, CVM. (2005). Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera. [Brasil]: Comissão de Valores Mobiliários. Recuperado de:
<https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/%5BES%5D%20Recomenai%20Principios%20de%20Educaci%20Financiera%202005.pdf>

OECD, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005, p. 13

OCDE, (2016). Marcos y pruebas de evaluación de PISA 2015: Ciencias, Matemáticas, Lectura y Competencia financiera. España: Secretaría General Técnica. Subdirección General de Documentación y Publicaciones. Recuperado de:
https://sede.educacion.gob.es/publiventa/descarga.action?f_codigo_agc=18001

Organización Internacional del Trabajo. (2022). Tendencias Mundiales del Empleo Juvenil 2022: Invertir en la transformación de futuros para los jóvenes. Recuperado de:
https://www.oitcinterfor.org/sites/default/files/file_publicacion/tendenciasjovenes_OIT2022.pdf

Perdomo, I. C. (2001). Alfabetismo científico y educación. *Revista Iberoamericana de Educación*. Vera Cruz.

Panteón Rococó. (2002). La carencia [canción]. En: Compañeros Musicales. BMG/RCA Records

Rocha, A. E. (2012). ¡Sal ya del cascarón!. *Revista Proteja su Dinero* 13(152). 25 - 27. Recuperado de: https://revista.condusef.gob.mx/PDF-s/2012/152/psd_152.pdf

Rogero-García, J. (2020). La ficción de educar a distancia. *Revista de Sociología de la Educación-RASE*, 13(2), 174-182

Secretaría de Educación Pública. (2017a). Aprendizajes clave para la educación integral: plan y programas de estudio para la educación básica. México: Subsecretaría de Educación Básica. Recuperado de: <http://www.aprendizajesclave.sep.gob.mx/indexdescargasbibliotecalistado.html> [elaboración propia].

SEP (2017b). Planes de estudio educación media superior de referencia del marco curricular común de la educación media superior. México: Subsecretaría de Educación Básica. Recuperado de: <https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/241519/planes-estudio-sems.pdf>

Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Comisión Nacional Bancaria y de Valores e Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2012). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2012: La inclusión financiera en México: resultados de la encuesta. Recuperado de: <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Folleto%20Resultados%20ENIF2012.pdf> [adaptación propia]

Torres. Y, (septiembre, 2018) Lo que te aleja de no tener dinero. *Expansión*, 44-45.

United Nations (2020), Policy Brief: Education during COVID-19 and beyond.
https://unsdg.un.org/sites/default/files/202008/sg_policy_brief_covid19_and_education_august_2020.pdf

U.S. Financial Literacy and Education Commission. (2019). Best Practices for Financial Literacy and Education at Institutions of Higher Education. U.S. Financial Literacy and Education Commission.
<https://home.treasury.gov/system/files/136/Best-Practices-for-Financial-Literacy-and-Education-at-Institutions-of-Higher-Education2019.pdf>

UNESCO (19 febrero 2021). Alfabetización para el Desarrollo. Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura. Recuperado de:
<https://www.unesco.org/es/literacy/need-know>

UNESCO, CEPAL (2020). La educación en tiempos de la pandemia de COVID-19. Recuperado de:
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45904/1/S2000510_es.pdf

Anexo 1

Encuesta sobre educación financiera

Soy egresada de la UPN de la licenciatura en Pedagogía, estoy realizando una encuesta para entender mejor la educación financiera en México. Tus respuestas a la encuesta serán completamente confidenciales y las usaremos únicamente para fines de investigación en nuestra escuela.

La encuesta te tomará aproximadamente 15 minutos.

Semestre: _____

1. ¿Qué consideras que es el ahorro?
 - a) Guardar dinero
 - b) No gastar dinero
 - c) Cantidad de dinero que se aparta del ingreso mensual
 - d) Tener dinero en el banco

De acuerdo con la CONDUCEF (2022), recomienda que el ahorro puede estar ligado al rango de edad, quedando de la siguiente forma:

- A los 20 años debes ahorrar al menos el 50% de tus ingresos, en caso de que aún vivas en casa de tus padres. Pero si vives solo, considera ahorrar al menos el 15%.
 - A los 30 años tendrás que destinar al menos el 30% de tus ingresos si vives solo y aún no tienes hijos; y al menos el 15% si estás pagando una hipoteca y ya tienes hijos.
 - A los 40 años se recomienda ahorrar entre el 30 y 40% de tus ingresos sin importar los gastos que tengas en esta etapa de tu vida.
 - A los 50 años el ahorro puede disminuir un poco, quedando entre 20 y 30% de los ingresos.
 - A los 60 años, si aún trabajas considera ahorrar el 15% de tus ingresos.
2. Teniendo en cuenta los datos anteriores, supongamos que tienes 22 años, percibes mensualmente 6300 pesos y vives solo, ¿Qué cantidad de dinero destinarías a tu ahorro?
 - a) 550
 - b) 945
 - c) 655
 - d) 855
 3. El papá de Jaime trabaja en Estados Unidos. Por cada 15 dólares que gana, envía 10 a su familia que vive en Chiapas. El mes pasado ganó 1200 dólares, ¿Cuánto enviará a su familia?
 - a) 700 dólares
 - b) 800 dólares
 - c) 900 dólares
 - d) 780 dólares

4. De tener excedentes que te permitan poder ahorrar: ¿En dónde guardas tus ahorros para emergencias?
- a) Instrumentos líquidos de corto plazo (depósitos de 1 a 28 días, fondo de inversión de deuda a corto plazo)
 - b) Instrumentos a largo plazo (depósitos a 365 días, acciones, fondo de inversión de deuda a largo plazo).
 - c) No ahorro para imprevistos o emergencias.
5. Usualmente, ¿para qué ahorras?
- a) Invertir
 - b) Emergencias
 - c) Cuando no haya trabajo
 - d) Gastos o gustos personales
6. Selecciona la respuesta de lo que entiendes por inversión.
- a) Acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable
 - b) Otorgar un bien para conseguir un beneficio seguro
 - c) Comprar acciones en X empresa
7. Supongamos que tiene \$10,000, ¿qué decisión tomaría?
- a) Invertir en un solo instrumento de inversión
 - b) Invertir en diversos instrumentos de inversión
 - c) Gastar el dinero en cosas que quiero
8. Analiza el siguiente enunciado: “Invertir una cantidad fija de dinero en un solo activo financiero te ofrece un rendimiento más seguro que invertir esa misma cantidad de dinero en varios activos financieros distintos”. Consideras que el enunciado es: (riesgo)
- Verdadero Falso No sé
9. Imagine que una institución bancaria ofrece un porcentaje de tasa de interés anual por sus ahorros y la inflación incrementa el doble de esa tasa de interés, ¿cuál es el valor del dinero a retirar sus ahorros?
- a) Más que hoy
 - b) Exactamente lo mismo que hoy
 - c) Menos que hoy

10. Suponga que cuenta con \$1,000 y un banco le renumera el 10% de rendimiento anual, ¿cuánto dinero tendrá en cinco años si no retira su dinero?

- a) Más de \$1,500
- b) Exactamente \$1,500
- c) Menos de 1,500

11. ¿Qué es para usted un crédito?

- a) Es un préstamo que se paga en abonos.
- b) Es una deuda.
- c) Préstamo que genera intereses.
- d) Ayuda para solucionar un problema.

12. Independientemente de tener o no tarjeta de crédito, para ti, ¿Cuál es la principal ventaja al utilizar la tarjeta de crédito?

- a) Posibilidad de comprar cuando no hay dinero.
- b) Manejar menos dinero en efectivo.
- c) Imprevistos.
- d) Evitar asaltos.
- e) Comprar en mercados y tiendas departamentales.

13. ¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?

- a) Sí.
- b) No

14. ¿Actualmente cuenta con un negocio propio?

- a) Si
- b) No

15. Enumere del 1 al 10 las razones que lo motivan a emprender, siendo 1= mayor importancia y 10=menos importancia.

- Libertad financiera
- Relaciona personal
- Flexibilidad horaria
- Alternativa al desempleo
- Crear empleos
- Dejar un legado
- Seguridad laboral
- Adquirir nuevas habilidades
- Networking
- Carrera profesional

16. El Infonavit te da una tasa de interés más baja si tu ingreso mensual es muy alto.

Verdadero

Falso

17. Selecciona la cantidad que marque el salario mínimo actual en México.

a) 207.44

b) 172.87

c) 229.80

18. ¿Considera importante el uso de las matemáticas para entender las finanzas?

a) Si

b) No

19. ¿Crees que la educación matemática y la educación financiera tienen relación alguna?

a) Si

b) No

c) No lo se