



Universidad Autónoma de Querétaro
Facultad de Contaduría y Administración

Estudio de la Educación Financiera del Personal Administrativo de la UAQ

Tesis
Que como parte de los requisitos para obtener el grado de
Maestro en Administración

Presenta
María del Pilar Escott Mota

Santiago de Querétaro, Junio/2013



Universidad Autónoma de Querétaro
Facultad de Contaduría y Administración
Maestría en Administración

ESTUDIO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO DE LA UAQ

TESIS

Que como parte de los requisitos para obtener el grado de
Maestro en Administración

Presenta:

María del Pilar Escott Mota

Dirigido por:

M.A. Felipe Abelardo Pérez Sosa

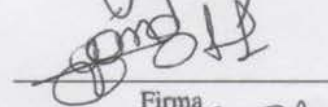
SINODALES

M.A. Felipe Abelardo Pérez Sosa
Presidente



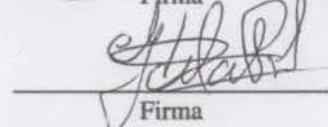
Firma

Dra. Denise Gómez Hernández
Secretario



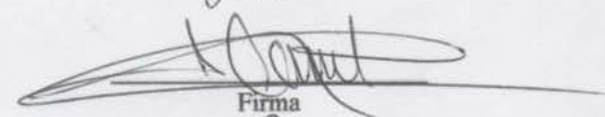
Firma

M.A. Ma. Lourdes G. de la Parra Garrido
Vocal



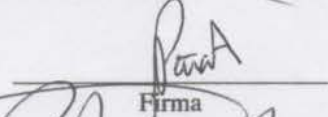
Firma

Dr. Arturo Castañeda Olalde
Suplente




Firma

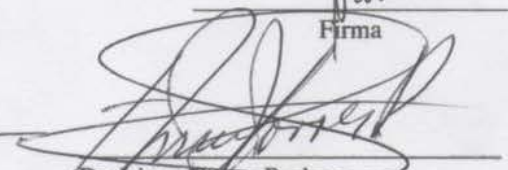
M.A. Juan Manuel Peña Aguilar
Suplente



Firma



Dr. Arturo Castañeda Olalde
Director de la Facultad de Contaduría y
Administración.



Dr. Irineo Torres Pacheco
Director de Investigación y
Posgrado

Centro Universitario
Santiago de Querétaro
Junio / 2013
México

RESUMEN

La educación financiera es un tema que ha adquirido interés tanto en México como en todo el mundo, a raíz de la crisis financiera internacional del 2008. Su cometido es transmitir conocimientos para el desarrollo de habilidades que permitan tomar decisiones con el objetivo de mejorar la calidad de vida individual y familiar. El contexto de la educación financiera en México es limitado, con una tendencia a enfocarse al ahorro, siendo adquirida con poco éxito por medio de ensayo y error hasta que la persona se incorpora al campo laboral. Por tanto, el presente trabajo busca medir el nivel de educación financiera en los trabajadores administrativos de la Universidad Autónoma de Querétaro, bajo la premisa de la universidad como componente esencial que vincula la educación con la sociedad como un agente calificado para transfórmala. Para ello se comienza analizando el concepto de la educación financiera, así como su importancia, beneficios que se generan al adquirirla y la presencia que ha tenido en México. Posteriormente, se habla sobre las tres esferas en donde se puede transmitir: Los entornos formal, no formal e informal, así como la inclusión de una educación financiera desde los niveles básicos de educación, finalizando con las iniciativas que se han llevado en México para ser difundida a la población. Después de revisar los aspectos teóricos sobre el tema, se aplicaron encuestas a los sujetos de estudio de acuerdo a ocho factores: educación formal, educación informal, ahorro, crédito, microseguros, presupuesto, inversión y remesas, mismos conceptos que fueron analizados mostrando importantes áreas de oportunidad en la educación financiera que se ha recibido, la cual presenta una clara tendencia hacia el ahorro. Por ello se recomienda una política educativa que contemple la inclusión de una cultura financiera más enfocada en la inversión desde los niveles educativos básicos.

(Palabras clave: educación financiera, ahorro, inversión, educación formal, educación informal)

SUMMARY

Financial education is a topic that has gained interest in Mexico and around the world following the financial crisis of 2008. Its role is to transmit knowledge for the development of skills that make possible informed decisions in order to improve the quality of individual and family life. The context of financial education in Mexico is limited; there is a tendency to focus on savings, with little success being acquired through trial and error until the person joins the workforce. Therefore, this study aims to measure the level of financial education among administrative workers of the Autonomous University of Querétaro, under the premise of the university as an essential component that links education with society as an agent qualified to transform it. This begins by analyzing the concept of financial education and its importance, benefits created upon acquiring it and the presence it has had in Mexico. After, three areas where it can be transmitted are discussed: Formal, non-formal and informal environments, as well as the inclusion of financial education beginning with basic educational levels, ending with initiatives carried out in Mexico for dissemination to the public. After reviewing the theoretical aspects of the topic, surveys were conducted among subjects of study in accordance to eight factors: Formal education, informal education, savings, credit, micro-insurance, budget, investment and remittances. These concepts were analyzed showing important areas of opportunity in the financial education received and a clear tendency towards saving. An education policy that contemplates the inclusion of a financial culture more focused on investment, beginning at basic education levels, is therefore recommended.

(Key words: financial education, savings, investment, formal education, informal education)

DEDICATORIAS

A mi hermosa Familia, que sin escatimar esfuerzos han dedicado la mayor parte de su vida en formarme y educarme. A ellos que su objetivo ha sido convertirme en una persona de provecho. A quienes nunca podré pagar todos sus desvelos ni aún con la riqueza más grande del mundo. A todos los que directa e indirectamente ayudaron a la realización de este proyecto. A la vida misma.

AGRADECIMIENTOS

A la Universidad Autónoma de Querétaro que mediante su cobijo y lecciones me ha permitido forjar un espíritu educativo y profesional.

A mi asesor de tesis, el Maestro Felipe Abelardo Pérez Sosa que con su constante guía, apoyo y paciencia hizo posible la realización de este trabajo.

A todos los maestros que fueron partícipes en mi formación.

ÍNDICE

	Página
Resumen	I
Summary	II
Dedicatorias	III
Agradecimientos	IV
Índice de tablas	VIII
Índice de figuras	IX
Abreviaturas	XII
1. INTRODUCCIÓN	1
1.1. Antecedentes	1
1.2. Justificación del estudio	3
1.3. Pregunta de investigación	10
1.4. Problema de Investigación	10
1.5. Objetivo General	10
1.6. Hipótesis de la Investigación	11

1.7.Beneficios esperados	11
2. MARCO TEÓRICO	12
2.1.La educación financiera	12
2.1.1. <i>Conceptos</i>	12
2.1.2. <i>Importancia</i>	13
2.1.3. <i>Beneficios</i>	16
2.1.4. <i>Conceptos sobre las finanzas personales</i>	19
2.1.5. <i>La educación financiera en México</i>	22
2.2.La educación financiera formal	28
2.2.1. <i>Experiencias en el sistema educativo nacional</i>	28
2.2.2. <i>Iniciativas para impulsar la educación financiera en México</i>	31
2.2.3. <i>La educación financiera en edad temprana</i>	35
2.3.Enfoques de la educación financiera	37
2.3.1. <i>Diferencias entre ahorro e inversión</i>	37
3. METODOLOGÍA	44
3.1. Instrumentos para recaudar información	44
4. CASO DE ESTUDIO: UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE QUERÉTARO	46
5. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	50
5.1. Educación formal	50

5.2. Educación informal	56
5.3. Ahorro	60
5.4. Crédito	62
5.5. Microseguro	64
5.6. Presupuesto	65
5.7. Inversión	68
5.8. Remesas	68
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	70
REFERENCIAS	73
APÉNDICE	82

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla		Página
2.1.	Algunos programas de educación financiera en México.	30
2.2.	Programa de educación financiera y economía a nivel primaria.	33

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura	Página
1.1. Situación de la educación financiera	5
1.2. El ahorro en el sistema financiero	6
1.3. Acceso a servicios financieros	7
1.4. Gasto por encima del nivel de ingresos	7
1.5. Planeación y presupuestación de recursos	8
2.1. Infraestructura de sucursales por habitantes	23
2.2. Cajeros automáticos por habitantes	24
2.3. Cobertura geográfica de servicios financieros	24
2.4. Penetración financiera de adultos con acceso a servicios financieros	25
2.5. Contratos financieros en México 2008	26
2.6. Sucursales bancarias por cada millón de habitantes 2007	27
2.7. Compañías de seguros 2007	27
2.8. Proceso de libertad financiera	40
4.1. Oferta educativa UAQ 2012	47
4.2. Comunidad estudiantil UAQ 2012	48
4.3. Plantilla docente UAQ 2012	48
4.4. Personal administrativo UAQ 2012	49
5.1. ¿En qué etapa de su educación formal le enseñaron el concepto de ahorro?	51
5.2. ¿En qué etapa de su educación formal le enseñaron el concepto de crédito?	52

5.3.	¿En qué etapa de su educación formal le enseñaron el concepto de microseguros?	53
5.4.	¿En qué etapa de su educación formal le enseñaron el concepto de presupuesto?	54
5.5.	¿En qué etapa de su educación formal le enseñaron el concepto de inversión?	55
5.6.	¿En qué etapa de su educación formal le enseñaron el concepto de remesas?	55
5.7.	Fuera de la educación formal, ¿dónde ha aprendido el concepto de ahorro?	56
5.8.	Fuera de la educación formal, ¿dónde ha aprendido el concepto de crédito?	57
5.9.	Fuera de la educación formal, ¿dónde ha aprendido el concepto de microseguros?	58
5.10.	Fuera de la educación formal, ¿dónde ha aprendido el concepto de presupuesto?	58
5.11.	Fuera de la educación formal, ¿dónde ha aprendido el concepto de inversión?	59
5.12.	Fuera de la educación formal, ¿dónde ha aprendido el concepto de remesas?	60
5.13.	¿Cómo ahorra?	61
5.14.	¿Cuál es el propósito por el que ahorra?	61
5.15.	¿Sabe usted cuál es la diferencia entre tasa fija y variable?	62

5.16.	¿Ha tramitado algún crédito?	63
5.17.	¿Con qué frecuencia adquiere un crédito?	63
5.18.	¿Cuál es el propósito por el que pide un crédito?	64
5.19.	¿Cuenta con un seguro de vida?	65
5.20.	¿Conoce a detalle el monto de sus ingresos mensuales?	65
5.21.	¿Conoce a detalle el monto de sus egresos mensuales?	66
5.22.	Elaboración de presupuesto	67
5.23.	¿Del total de sus ingresos que porcentaje lo destina al ahorro, crédito, microseguros, presupuesto, inversión y remesas?	67
5.24.	¿Utiliza los fondos de inversión?	68
5.25.	¿Conoce el término remesas?	69
5.26.	¿Ha recibido dinero de algún familiar en el extranjero?	69

ABREVIATURAS

AMB	Asociación de Bancos de México
AMIS	Asociación Mexicana de Institución de Seguros
BANAMEX	Banco Nacional de México
BANSEFI	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros
BANXICO	Banco de México
BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria
CAT	Costo Anual Total
CETES	Certificados de la Tesorería de la Federación
CNBV	Comisión Nacional Bancaria y de Valores
CONDUSEF	Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras
COPARMEX	Confederación Patronal de la República Mexicana
INDEF	Institute for Development of Economics and Finance
ITESM	Instituto Tecnológico y de Servicios Superiores de Monterrey
MIDE	Museo Interactivo de Economía
OECD	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico
SEP	Secretaría de Educación Pública
SHCP	Secretaría de Hacienda y Crédito Público
SNEF	Semana Nacional de Educación Financiera
UAQ	Universidad Autónoma de Querétaro
UNAM	Universidad Autónoma de México
USEBEQ	Educación Básica en el Estado de Querétaro

1. INTRODUCCIÓN

Actualmente se ha hecho presente en todo el mundo un interés peculiar por la educación financiera, esto a raíz de la crisis financiera internacional del 2008, propiciada por el desconocimiento de las condiciones y especificaciones de los créditos subprime por parte de los usuarios, es decir, por falta de conocimiento de los instrumentos financieros que se adquirirían, llevando esto a un inminente quiebre de la economía (Gómez, 2009).

Ante este contexto, la solución está en la educación, por lo que puede ser considerada un deber social del Estado para toda la población. La educación financiera viene a ser la medida que disminuye las asimetrías de información que imperan en la población en temas financieros, brindando a la población la capacidad de tomar decisiones mediante la adquisición de conocimientos financieros que permitan un razonamiento de la información de manera adecuada. A su vez, la educación financiera promueve una cultura de anticipación y planeación, concediendo a la población la posibilidad de construir condiciones presentes y futuras estables (UNAM, 2008; Gómez, 2009).

Indudablemente, la inclusión de una educación financiera conlleva a cambios en el sistema educativo, lo cual, aunque en el corto plazo representa un gasto, los beneficios a largo plazo los ameritan, pues una sociedad educada en estos temas colabora a la estabilidad de la economía y es una condición para promover el crecimiento y desarrollo de un país (BANXICO, 2011; Coates, 2009; AMB, 2008; UNAM, 2008; Gómez, 2009).

1.1. Antecedentes

En los últimos años se ha hecho cada vez más evidente el interés hacia el tema de la educación financiera, tan es así que la literatura ha crecido considerablemente. Dicho interés no sólo está representado por la comunidad académica, también se ha propagado

al sector gubernamental, en organizaciones no gubernamentales e instituciones financieras, esto motivado por las repercusiones positivas que una cultura financiera en la población puede representar sobre el desarrollo, el fortalecimiento de la economía, en los mercados financieros y en los consumidores (Verón, 2010).

Considerando a la educación como el camino para generar crecimiento, progreso y auto gestión, de igual manera la educación financiera funge como un propulsor de desarrollo; en un aspecto social permite la generación del capital humano, en un aspecto económico brinda mejores alternativas al patrimonio familiar e individual al tomar decisiones financieras convenientes, lo cual repercute directamente en el crecimiento económico del país, de aquí la importancia de este tema para toda la población mexicana (Ruiz, s.f.). En consecuencia para el desenvolvimiento de la población, la educación financiera se convierte en una herramienta, pues un ciudadano con mala información y con carencia de conocimientos básicos financieros se le dificulta la toma de decisiones en el consumo presente y futuro, relativo a inversiones o gastos, debido a que mientras mayor información y conocimientos posea le permitirá analizar de mejor manera las implicaciones de cada opción (Urbiola, 2011). Tales conocimientos resultan necesarios a lo largo de la vida, dado que repercuten directamente sobre el éxito con el que se podrán abordar tareas como la planeación del gasto diario, la adquisición de créditos automotrices o hipotecarios, planeación del ahorro para el retiro, y demás actividades indispensables hoy en día para el desarrollo de los individuos como la inversión (García, 2011).

De acuerdo con la Comisión Nacional de Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) de cada 100 mexicanos el 31 por ciento gasta por encima de su nivel de ingreso, lo cual muestra la carencia de educación financiera en la que México

se encuentra (Ruiz, s.f.). Urbiola (2011) postula que esto responde a una inadecuada información financiera en dos aspectos fundamentales; el primero es que la información conlleva a un lenguaje técnico, lo que exige un conocimiento previo y en determinadas situaciones un análisis especializado, por lo que resulta inaccesible para una población carente de educación financiera. En consecuencia, una parte de la población puede no considerar necesario el comprenderla. El segundo aspecto se relaciona con el acceso a la información; aun cuando existen dependencias del gobierno encaminadas a proveer información financiera a través de revistas especializadas, sitios web y anuncios televisivos, no siempre estos están al alcance de la población, pues se requieren ciertas condiciones para acceder a ellas como es el saber leer o contar con internet.

Aunado a lo anterior, los planes de estudios desde sus niveles básico y medio superior no contemplan la educación financiera como parte de los conocimientos que se deban impartir a los alumnos, lo cual no permite superar las barreras de la información, ni deficiencias que se tienen en cuanto al manejo de sus recursos financieros (García, 2011). Por tanto, es imperante que la educación financiera sea un tema prioritario que forme parte de la agenda pública, para ser abordado por instituciones públicas y privadas, respetando las entidades que ya otorgan esta educación, tomando en cuenta las necesidades y expectativas, personales, familiares y comunitarias que se observan en el país, siguiendo una estrategia de sinergia de acciones (Ruiz, s.f.).

1.2. Justificación del estudio

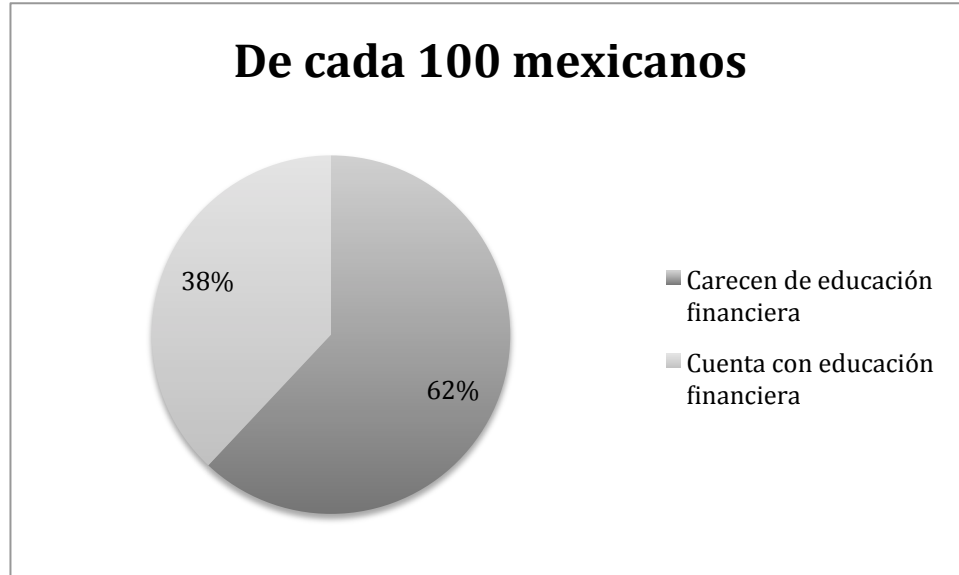
En la primera encuesta sobre cultura financiera en México realizada por la Universidad Autónoma de México (UNAM, 2008), se habla sobre el bajo nivel de educación financiera con el que cuenta la población mexicana en general, como resultado de una mezcla de varios factores entre los cuales se señalan el minimizar su importancia y las

insuficientes medidas para atender debidamente el tema. Mientras que en otros países este tema es parte de agenda pública y de las políticas educativas, no es así en México, por lo que el país tiene el reto de transmitir a su población los conceptos y principios básicos relacionados de educación financiera.

Para contextualizar la situación de la educación financiera en el país, es pertinente conocer las cifras que fueron presentadas por la Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras (CONDUSEF), la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y la Secretaría de Educación Pública (SEP) durante el Tercer Encuentro de Educación Financiera Nacional en octubre de 2010 para conocer el panorama actual del nivel de educación financiera en México, tomando como base el nivel de cultura financiera, la cultura del ahorro, el acceso a servicios financieros, la cultura de previsión y planeación y presupuesto (Ruiz, s.f.).

El nivel de cultura financiera basándose en cifras de la CONDUSEF, señala que de cada 100 mexicanos, 62 carecen de educación financiera, por tanto impera la mala utilización de productos financieros y por ende el desconocimiento de las instituciones financieras, así como, sus derechos y obligaciones como usuarios, esto se puede apreciar mejor en la figura 1.1.

Figura 1.1. Situación de la educación financiera



Fuente: Elaboración propia a partir de Ruiz (s.f., p. 11).

En tanto a la cultura del ahorro, cifras de la CONDUSEF muestran que el 80 por ciento de las familias tienen sus ahorros por fuera del sistema financiero, a consecuencia de desconocer los beneficios que los instrumentos financieros pueden reflejar en su patrimonio, en la figura 1.2. se puede apreciar mejor. En el año 2010 23.4 millones de mexicanos adultos cuentan con un servicio financiero, pero no los exime de una educación financiera deficiente.

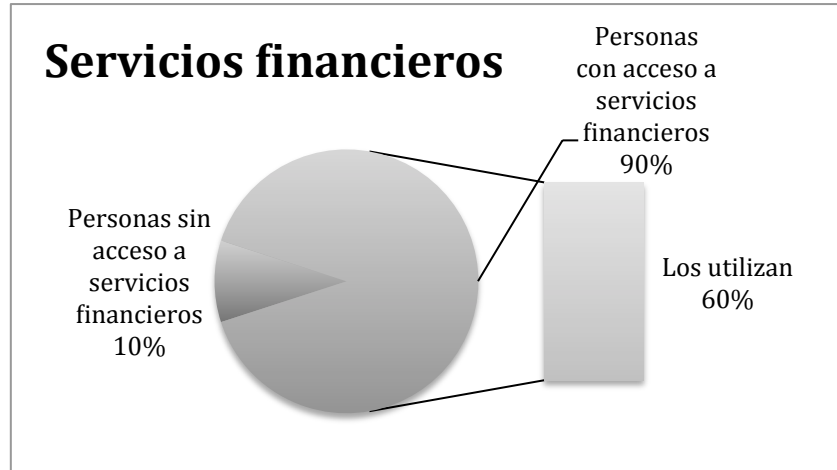
Figura 1.2. El ahorro en el sistema financiero



Fuente: Fuente: Elaboración propia a partir de Ruiz (s.f., p. 13).

El acceso a servicios financieros basados en datos otorgados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) afirma que un 90 por ciento de la población accede a servicios financieros, pero sólo un 60 por ciento los utiliza; y de esta última cifra, únicamente el 49 por ciento conoce y sabe cómo utilizarlos de forma correcta, esto se aprecia de mejor manera en la figura 1.3.

Figura 1.3. Acceso a servicios financieros



Fuente: Elaboración propia a partir de Ruiz (s.f., p. 15).

La cultura de prevención muestra en la figura 1.4. que un 31 por ciento de los mexicanos gastan por encima de su nivel de ingreso. Este porcentaje va aumentando conforme el nivel socioeconómico va disminuyendo, traduciéndose en una falta de previsión y gestión de las finanzas personales.

Figura 1.4. Gasto por encima del nivel de ingresos



Fuente: Elaboración propia a partir de Ruiz (s.f., p. 17).

Finalmente la planeación y el presupuesto se abordan basándose en cifras otorgadas por la UNAM, en una encuesta realizada en el 2008, donde se menciona que únicamente 18.5 por ciento de los mexicanos realizan algún tipo de planeación y presupuesto de sus recursos, esto se muestra en la figura 1.5.

Figura 1.5. Planeación y presupuestación de recursos



Fuente: Elaboración propia a partir de Ruiz (s.f., p. 22).

Por tanto las cifras anteriores denotan la situación de la educación financiera que México está viviendo, una situación económica difícil en un alto porcentaje de la población con dificultades para superarla al existir una baja cultura de anticipación y planeación que permita construir mejores condiciones de vida. En consecuencia el ciclo de generar dinero en una sociedad que carece de una educación financiera se reduce a trabajar, ganar, ahorrar y gastar. La conjunción de estos factores únicamente muestra un conformismo financiero que se traduce en una carestía; lo cual es sinónimo de deuda,

pobreza y desempleo. Para contrarrestar este conformismo financiero y fomentar la prosperidad económica de las familias, es necesario educar a la población en el rubro de inversión, el cual posibilita la libertad financiera, permitiendo la creación de empresas con su consecuente generación de empleos, lo cual conlleva a mejorar la economía del país (Rico, 2011).

Hoy en día existe una extensa bibliografía sobre la educación financiera, la problemática surge cuando los lectores se desaniman al no estar familiarizados con los conceptos financieros (Rico, 2011). Adicionalmente, el concepto de *inversión* no se encuentra arraigado en la cultura mexicana, porque la práctica que predomina es la del ahorro, la cual muchas veces se inculca desde temprana edad, pero pocas veces se plantean los posibles destinos de dicho ahorro y mucho menos se logra convertir esta actividad en hábito.

Ante este contexto, es imprescindible comenzar a educar a la población mexicana desde los niveles de educación básica (Priego, 2012) y para ello se tiene que hablar sobre educación formal, la cual abarca profesores e instituciones que fungen como facilitadores de la educación (Coates, 2009), haciendo mayor énfasis en las instituciones universitarias, pues de acuerdo a M'Bow (1982) la universidad es el componente esencial que vincula la educación con la sociedad a través de un cometido doble: la innovación y la reproducción social, traduciéndose esto como el objetivo primordial de la educación: asegurar continuidad y ayudar la renovación de la sociedad, es decir, la universidad busca cerciorarse de ser el agente calificado para transformar la sociedad.

Por tanto, considerando que la universidad es la institución generadora de conocimiento constante interdisciplinario, no sólo para los alumnos sino también para el personal que labora ahí, aunado a su inminente influencia formativa en la población

(Karl Jaspers a través de Millán, 2012), se vuelve un tema relevante para estudio, es por ello que la presente investigación busca conocer el enfoque de educación que se recibió en edad temprana el personal de la Universidad Autónoma de Querétaro (UAQ).

1.3. Pregunta de investigación

¿Qué tipo de educación financiera recibió desde una edad temprana el cuerpo administrativo de la Universidad Autónoma de Querétaro?

1.4. Problema de Investigación

La educación financiera en México, además de ser limitada, tiene la tendencia de enfocarse al ahorro en lugar de a la inversión y suele ser adquirida con poco éxito por medio de ensayo y error hasta que la persona se incorpora al campo laboral (AMIS, 2007). Por ello, es imperante realizar un diagnóstico que permita identificar las necesidades formativas más urgentes para la población mexicana, con la finalidad de contar con la información que permita desarrollar programas de capacitación más efectivos. Para ello, se pretende conocer el enfoque y nivel de la educación financiera recibida por el personal de la Universidad Autónoma de Querétaro, puesto que es un grupo poblacional con gran influencia en el desarrollo cultural del estado y su enfoque en cuanto a la educación financiera puede ser adoptado por una cantidad relevante de personas en Querétaro.

1.5. Objetivo General

Conocer el nivel de educación financiera que ha recibido el personal administrativo de la Universidad Autónoma de Querétaro desde edad temprana, así como su enfoque en los conceptos de ahorro e inversión, con la finalidad de conocer las necesidades formativas de la población de Querétaro para la obtención de una mejor cultura financiera.

1.6.Hipótesis de la Investigación

Existen áreas de oportunidad en la educación financiera que es impartida a la población en Querétaro en edad temprana, mismas que se hacen evidentes en el personal de una de las principales instituciones de educación superior del estado.

1.7.Beneficios esperados

La elaboración de un estudio que mida el nivel de educación financiera de los trabajadores administrativos de la Universidad Autónoma de Querétaro, así como el enfoque hacia los conceptos de ahorro e inversión, lo cual permitirá sentar las bases para elaborar una propuesta de educación financiera a edad temprana con un enfoque hacia la inversión.

2. MARCO TEÓRICO

2.1. La educación financiera

En este apartado se analiza el concepto de la educación financiera, así como su importancia, beneficios que se generan al adquirirla y la presencia que ha tenido en México.

2.1.1. Conceptos

Uno de los principales retos del siglo XX ha sido la educación, el enseñar a leer y a escribir. En el presente siglo la educación sigue jugando un papel sumamente importante, pero ahora con un desafío de enseñar a cuidar y formar un patrimonio, lo cual se traduce en una educación financiera (CONDUSEF, 2009). Existen varias acepciones para definir la educación financiera; la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD, 2005) la define como: *“el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”* (p.26). Por otro lado, la Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos a través de Dorado (2011) afirma que la educación financiera estriba en brindar los conocimientos e información necesaria que permitirán desarrollar habilidades para evaluar opciones y tomar las mejores decisiones financieras. Para Gómez (2009) es una transmisión de conocimientos, habilidades y actitudes requeridas para que la población adopte buenas prácticas en el manejo del dinero, la generación de ingreso, ahorro, gasto, endeudamiento e inversión.

En lo que respecta a México, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2009) la define como: *“el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar”* (p.26). Cabe mencionar que la CONDUSEF (2009) divide a la educación financiera en un aspecto básico y otro informativo, el primero engloba conceptos no bancarios y el segundo se enfoca en conceptos bancarios comparativos. Finalmente, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) la define como un proceso mediante el cual se desarrollan habilidades y actitudes, permitiendo asimilar información de manera comprensible, transformándola en una herramienta básica para la administración y planeación de recursos, permitiendo a la población tomar decisiones de carácter económico a nivel personal y familiar, así como hacer uso de productos y servicios financieros que mejorarán la calidad de vida con un bajo riesgo.

Aunque no hay una definición única de educación financiera, puede sintetizarse como un proceso que permite transmitir conocimientos para el desarrollo de habilidades en el procesamiento de información, que permitirá tomar decisiones en la gestión de recursos financieros con el objetivo principal de mejorar la calidad de vida en un aspecto individual y familiar (CONDUSEF, 2009; Gómez, 2009; OECD, 2005; Ruiz, 2011 y Dorado, 2011).

2.1.2. Importancia

A consecuencia de varios factores como el acelerado crecimiento de los mercados financieros, la creciente diversidad de productos financieros cada vez más complejos, las

responsabilidades de los consumidores, las características demográficas y los cambios económicos, la educación financiera hoy ha ganado mayor importancia que en épocas pasadas (AMB, 2008). Asimismo, Hastings y Tejeda (2008) sostienen que los cambios en los sistemas de pensiones y el aumento de las prácticas de créditos predatorios ocurridos en la década de 1990, hacen necesaria una mayor capacidad de análisis por parte de los usuarios de servicios financieros.

La creciente diversidad y complejidad de los productos financieros son consecuencia de la innovación propiciada por la competencia entre las instituciones financieras, lo que ha generado que los productos que ofrecen sean cada vez más sofisticados, y por lo tanto, de difícil comprensión para los usuarios promedio, lo que ocasiona que no sean adecuadamente evaluados, utilizados ni adquiridos (OECD, 2005; AMB, 2008). El factor clave en este contexto ha sido el desarrollo del sector financiero impulsado por los avances tecnológicos, lo que ha incrementado sustancialmente la cantidad de información que los consumidores tienen a su alcance. Al mismo tiempo, se ha iniciado un proceso de desregularización financiera, que ha facultado la entrada de proveedores nuevos no bancarios que ofrecen distintos productos y servicios financieros (Dorado, 2001). Por otro lado, la desregularización facilita el crédito predatorio, el cual es comercializado a hogares vulnerables con excesivas tasas de interés y en condiciones de préstamo abusivas que perjudican a los consumidores (Morgan, 2007).

Con respecto a las responsabilidades por los usuarios, Bernheima y Garrettb (2007) enfatizan el caso del ahorro para el retiro, pues es uno de los activos con mayor importancia conforme se envejece. Sobre este tema, la adopción generalizada de los esquemas de contribución definida como modelo predominante en los sistemas de

pensiones, implica que los trabajadores adquirieran la responsabilidad de hacerse cargo de sus fondos para el retiro, aun ignorando los conceptos básicos para poder hacerlo.

Las reformas en los sistemas de pensiones del mundo tienen su justificación en las tendencias demográficas. La OECD (2005) sostiene que el actual aumento en la esperanza de vida posibilita a las personas vivir más tiempo durante el periodo de jubilación, lo que hace necesaria una mayor cantidad de recursos para su manutención en ese tiempo. Aunado a esto, varios países cuentan con una población predominantemente envejecida, lo que ocasiona que la población económicamente activa sea insuficiente para mantener a los crecientes jubilados. Para contrarrestar esta situación, la población tiene la imperiosa necesidad de gestionar sus activos de una forma adecuada y abordar estrategias financieras que permitan un retiro digno, lo que resulta más probable si se cuenta con una sólida educación financiera (Fazio, 2009).

El contexto económico mundial también es un factor que incide en la importancia de formar una adecuada cultura financiera. La crisis de 2008 cambió el panorama económico mundial y se caracterizó por una significativa pérdida de riqueza, la disminución en el ingreso de los hogares, altas tasas de desempleo y la inminente caída de los mercados de capitales. Tamames (2009) postula que uno de los factores que propiciaron el surgimiento de esta crisis fue el endeudamiento de los hogares. Por su parte, Coates (2009) enfatiza el desinterés por la educación financiera, así como el papel de las familias e instituciones en la crisis financiera, por lo que propone la inclusión de la educación financiera. Al respecto, sostiene que el analfabetismo en este campo ocasiona desconocimiento de los productos existentes, transacciones bancarias y los beneficios de la bancarización en el proceso de ahorro, endeudamiento, pagos e

inversión, lo que trae como resultado que el acceso a los servicios financieros sea limitado e insuficiente.

Estas razones confirman lo imperante de contar con una educación financiera que posibilite el manejo, ahorro e inversión de una forma correcta (Fazio, 2009). Delors (2007) señala que la educación es para toda la vida y debe fungir como apoyo en respuesta a los cambios del mundo, por lo que debe ser permanente. Partiendo de lo anterior, la educación financiera se inserta dentro del concepto de educación permanente, puesto que está presente en la vida cotidiana de las personas (AMB, 2008).

De manera condensada y con base en lo expuesto anteriormente, se puede inferir que si se cuenta con una preparación financiera se estará capacitado para hacer un correcto uso de los productos y servicios financieros que el mercado ofrece. Un buen uso de productos y servicios financieros permite generar un patrimonio que provea una vida digna en cada etapa de la vida, a nivel microeconómico, esto permitirá a las familias mantener un adecuado nivel de vida, lo que al mismo tiempo propiciaría la estabilidad y crecimiento macroeconómico (AMB, 2008; Hastings y Tejeda, 2008).

2.1.3. Beneficios

Las familias e individuos siempre han buscado maximizar sus beneficios, para lo cual el enfoque tradicionalmente utilizado ha sido el de la búsqueda del incremento del nivel de ingresos, sin embargo, se han minimizado otras prácticas efectivas como el control de gastos y la toma de decisiones para el ahorro y la inversión. En este sentido, la educación financiera se convierte en el proceso con el cual gradualmente se obtienen beneficios en un nivel personal, familiar, social y por ende en un crecimiento económico (Coates, 2009).

La Asociación de Bancos de México (AMB, 2008) afirma que la educación financiera es idónea para producir información útil a las personas en lo que respecta a la toma de decisiones financieras y en la formación de consumidores educados en el tema de las finanzas, lo que trae consigo usuarios que demandan servicios y productos de una mejor calidad, propiciando el aumento del nivel de ahorro, inversión y crecimiento económico. En cuanto a los individuos con menores ingresos, la educación financiera los instruye para evitar el uso de servicios financieros no formales, puesto que representan costos mayores en comparación con los formales. La educación financiera es importante porque provee de información a las personas para que entiendan de mejor manera los conceptos relacionados con los productos bancarios, ayudando a que desarrollen habilidades y confianza en este campo, así como para evaluar las oportunidades y riesgos que conlleva una decisión de crédito o inversión, mejorando con ello su situación patrimonial (AMB, 2008).

La alfabetización financiera es la mejor defensa en un mundo demandante que no cesa de cambiar, por tanto, exige una actualización constante que resulta conveniente para hacerse llegar de conocimiento y habilidad para entender la mecánica y funcionamiento de los productos y servicios financieros existentes, estando al tanto de sus ventajas y desventajas y los riesgos que estos conllevan con el objetivo preponderante de hacer más productivo el dinero de las personas y las familias. Por ello, la educación financiera es fundamentalmente un instrumento de apoyo en la toma de decisiones financieras, las cuales deben estar fundamentadas con buena información y en un adecuado análisis. Para que el análisis resulte exitoso es necesario apropiarse de información básica en cuanto a las funciones del dinero, el crédito, las formas de ahorro, la inversión, los seguros, el ahorro para el retiro, los sistemas de pago, los costos,

beneficios y riesgos, y la encargada de proporcionar esta información es la educación financiera (Coates, 2009).

Por tanto, para Coates (2009) y AMB (2008), la educación financiera resulta benéfica para los usuarios, ya que auxilia a la población en el buen uso de los servicios y productos financieros, propicia una mejor calidad de vida bajo condiciones de certidumbre y fomenta el manejo del dinero de acuerdo a las necesidades específicas de cada individuo, tomando en cuenta las circunstancias económicas del momento. Asimismo, ayuda a que tanto los individuos como las familias generen recursos necesarios para mantener la estabilidad y desarrollo de su patrimonio, mediante la generación de usuarios informados y exigentes que impulsan la competitividad entre las instituciones, lo que se traduce en un sistema financiero más eficiente para el desarrollo del país.

A manera de síntesis, la educación financiera representa un beneficio, pues permite a los individuos tomar las mejores decisiones en el manejo de sus finanzas personales, a través de la transferencia de conocimientos que facultan el desarrollo de habilidades necesarias para llevarlas a cabo. Esto da como resultando un incremento en el nivel de bienestar de los individuos, familiar y consecuentemente, del país en general al formar usuarios informados. La educación financiera habilita a las personas el acceso a la información y otorga herramientas sobre el funcionamiento de la economía y las finanzas en un mundo complejo, así como su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento en la toma de decisiones (García, 2011).

2.1.4. Conceptos sobre las finanzas personales

Antes de profundizar en el tema de finanzas personales, es importante tener claras las definiciones de dinero, ingreso, gasto e inversión los cuales son conceptos clave para la correcta comprensión del tema (Coates, 2009). CONDUSEF (2009) los define de la siguiente manera:

Dinero

Es primordialmente un medio de pago y un depósito de valor, el cual se gestiona cuando se gana, se recibe, se gasta, se ahorra y se invierte. Se presenta en forma de monedas y billetes para el pago de bienes y servicios, se obtiene de los ingresos y de manera específica tiene dos usos: consumo y ahorro. El consumo se define como el gasto no recuperable que incluye erogaciones básicamente por concepto de servicios, comida, medicina y en la compra de bienes cuyo valor disminuye con el uso como son el televisor, auto, muebles. El ahorro es la parte del ingreso que se guarda en el presente para ser usando en un futuro. Tiene el objetivo de usarse para imprevistos y proveer gastos en el futuro, por tanto para que esté seguro es necesario tenerlo en instituciones financieras reguladas.

Ingreso

Son las entradas de dinero de una persona, familia o empresa. Se puede clasificar en ordinario y extraordinario. El ordinario es aquel que se obtiene por un trabajo realizado por las ventas que genera una empresa de forma periódica. El extraordinario es el proveniente de acontecimientos inhabituales como un negocio inesperado o la prestación de un servicio.

Gasto

Es el dinero destinado de una persona, familia con el objeto de hacerse de bienes o servicios para el sustento. El gasto presente es el destinado al consumo y el gasto futuro se traduce inicialmente en ahorro o inversión.

Inversión

Es dinero usado para generar ingresos en un futuro. El incremento de la inversión se da por la generación de ingresos o por incremento de su valor. Se puede tener una inversión real, es decir, invertir en algo tangible como un negocio, casa, comprar un terreno bien una inversión financiera como son los CETES, depósitos a plazo fijo, entre otros.

De acuerdo a BANSEFI (2008), para una buena administración del dinero es necesario pensar tanto en las necesidades presentes, como en las futuras. Gestionar los usos del dinero, es decir, el consumo, el ahorro y la inversión, permitiendo dar un mejor uso a los ingresos gastando correctamente, ahorrando de manera regular e invirtiendo prudentemente. Por su parte, la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional (Finanzgruppe Sparkassenstiftung für internationale Kooperation, 2009) a través del estudio: *Mapeo de Iniciativas de Educación Financiera en México*, señala que los temas más importantes para las finanzas personales son el ahorro, crédito, microseguros, presupuesto, inversión y remesas, dado que son los más usados en los sectores populares y resultan ser el objeto central en las iniciativas de educación financiera propuestas en México. A continuación se define cada uno, con excepción de los conceptos de ahorro e inversión previamente explicados:

Crédito

De acuerdo con BANSEFI (2008), es el dinero que se adquiere mediante un préstamo para hacer uso de él de manera temporal y después de un periodo definido debe ser devuelto a su propietario pagando por su uso intereses.

Microseguros

Es un instrumento que tiene el propósito de ayudar a las familias de bajos recursos para protegerse ante eventualidades, tomando en cuenta sus necesidades de protección y capacidad de pago (CONDUSEF, 2010).

Presupuesto

De acuerdo con Sabino (1991), es una estimación formal de los ingresos y egresos que habrán de producirse durante un periodo dado, frecuentemente un año, y es utilizado tanto por el gobierno, como por empresas, familias e individuos.

Remesas

Son envíos de dinero que hacen las personas de un país a otro. Para ello existen diferentes formas de envíos que se puedan ajustar a las necesidades del usuario (OECD, 2007).

Cabe mencionar que las iniciativas efectivamente puestas en marcha en México por la CONDUSEF en el año 2008 enfocadas a la educación financiera, se abocaron a las finanzas personales tratando temas como el presupuesto, crédito, ahorro, remesas, previsión social y microseguros. Sin embargo, aun cuando el tema de inversión se incluye dentro de las iniciativas, sólo unas cuantas lo toman como punto central (Finanzgruppe Sparkassenstiftung für internationale Kooperation, 2009).

2.1.5. La educación financiera en México

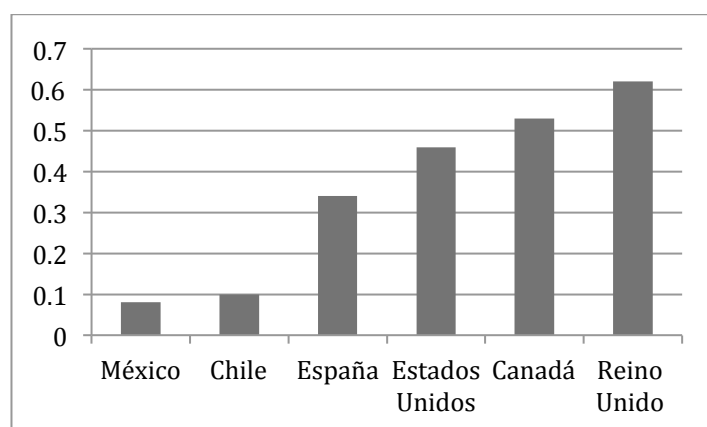
A la educación financiera en México se le ha entregado poca importancia, y es hasta épocas recientes que algunas instituciones como la Universidad Nacional Autónoma de México, Banamex, el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey, el Banco de México (MIDE), la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la CONDUSEF y la Universidad Iberoamericana han dejado ver su pretensión de estudiarla y difundirla en la población (UNAM, 2008; Dorado, 2011). El desinterés en el tema tiene su origen en que tanto en la educación formal, como en la informal se habla poco sobre la educación financiera, con excepción de contextos particulares en los que existe una relación específica con el tema, donde suele ser analizada con profundidad y claridad la forma en que funciona el sistema financiero mexicano (Coates, 2009).

Valenzuela y Padilla (2008) afirman que de manera habitual, los directivos de instituciones financieras instruyen a sus ejecutivos para que capten empresas o personas con grandes y sólidos capitales, con el objetivo de llegar a las metas comerciales de la institución de una manera más rápida, soslayando a la gran mayoría de la población que no pertenece a este segmento. No obstante, esta práctica tampoco garantiza una adecuada formación financiera por parte del cliente. Las encuestas realizadas hasta el momento como el *Mapeo de Iniciativas de Educación Financiera en México* realizada por la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional, sobre educación financiera en México y la *Primera Encuesta sobre cultura financiera en México* realizada por Banamex y la UNAM, muestran el bajo nivel de cultura financiera que posee la población (UNAM, 2008).

Los primeros indicios de la educación financiera en México se remontan a 1864, cuando si bien aún no se había desarrollado plenamente la actividad bancaria formal, ya

existía el concepto del crédito. Sin embargo, la evolución de la educación financiera en el país ha sido insuficiente. Orozco (2008) sostiene que México cuenta con uno de los porcentajes más bajos en el acceso a servicios financieros, aun comparado con economías emergentes. En la figura 2.1. se muestran las sucursales bancarias existentes por cada mil habitantes, donde México se encuentra en un último lugar, lo que implica que existen pocas sucursales en comparación la población.

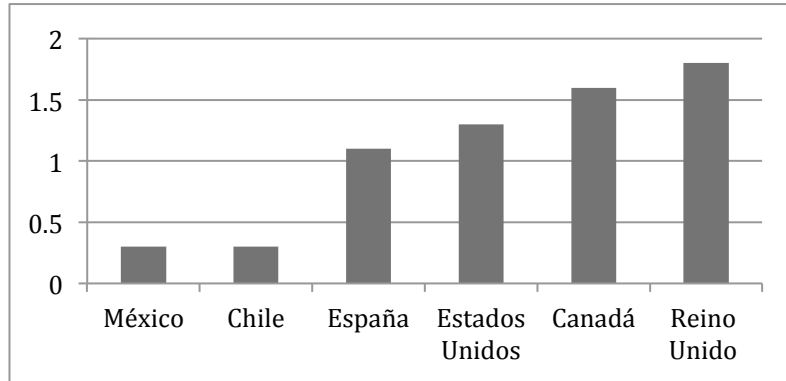
Figura 2.1. Infraestructura de sucursales por habitantes



Fuente: AMIS (2007, p. 3).

En cuanto a la cobertura de cajeros automáticos para los usuarios de servicios financieros, la figura 2.2. muestra a México nuevamente en último lugar por la baja infraestructura en comparación con otros países.

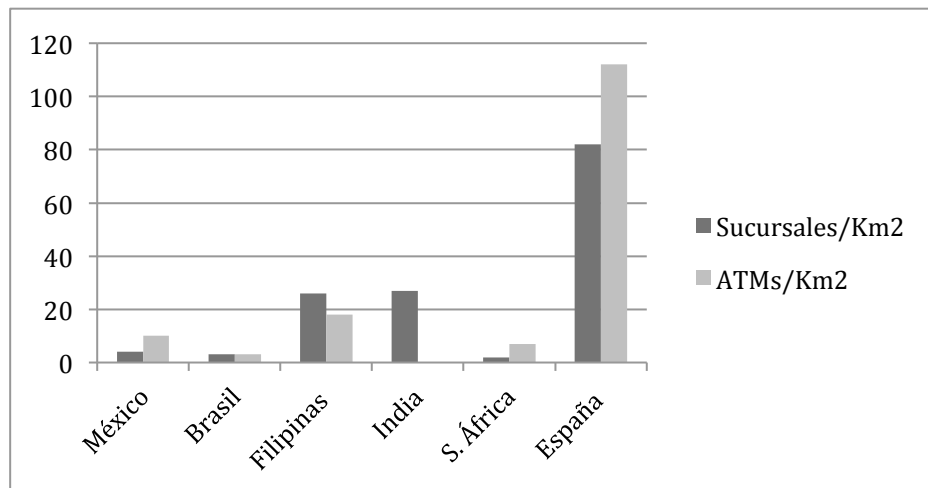
Figura 2.2. Cajeros automáticos por habitantes



Fuente: AMIS (2007, p. 3).

La penetración de las instituciones financieras en un país se encuentra fuertemente relacionada con la inclusión de la población en sus servicios. La figura 2.3. hace un comparativo de varios países donde se muestra la cobertura geográfica de sus servicios financieros, México aparece con un bajo nivel.

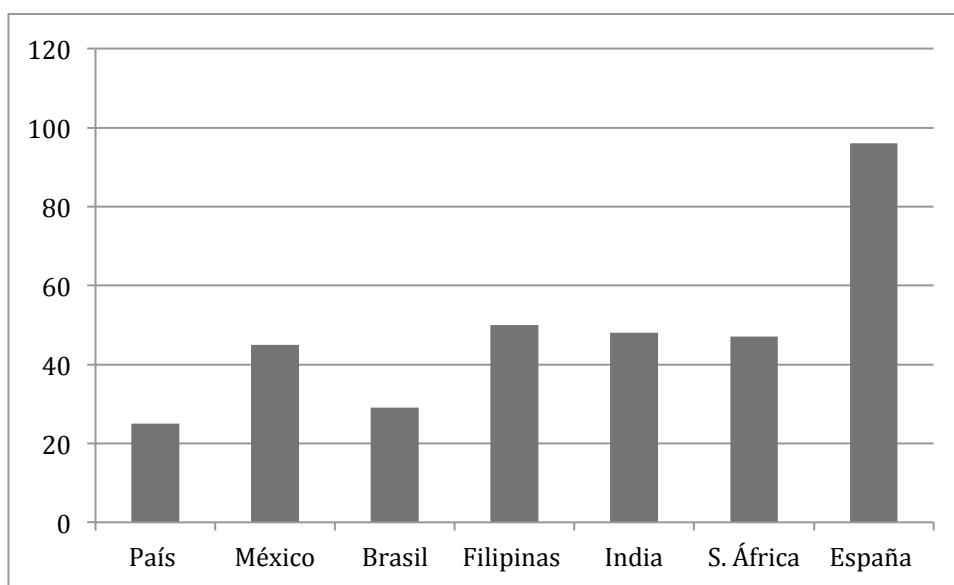
Figura 2.3. Cobertura geográfica de servicios financieros



Fuente: Orozco (2008, p. 25).

Finalmente en la figura 2.4. se denota la penetración financiera con base en el porcentaje de adultos con acceso a servicios financieros. La poca infraestructura en servicios financieros mostrada en las figuras puede explicarse con la poca participación de la población en este rubro, ya que durante el Tercer Encuentro de Educación Financiera Nacional en octubre de 2010, CONDUSEF, SHCP y SEP presentaron cifras que muestran que el 80 por ciento de las familias tiene sus ahorros por fuera del sistema financiero (Ruiz, s.f.).

Figura 2.4. Penetración financiera de adultos con acceso a servicios financieros

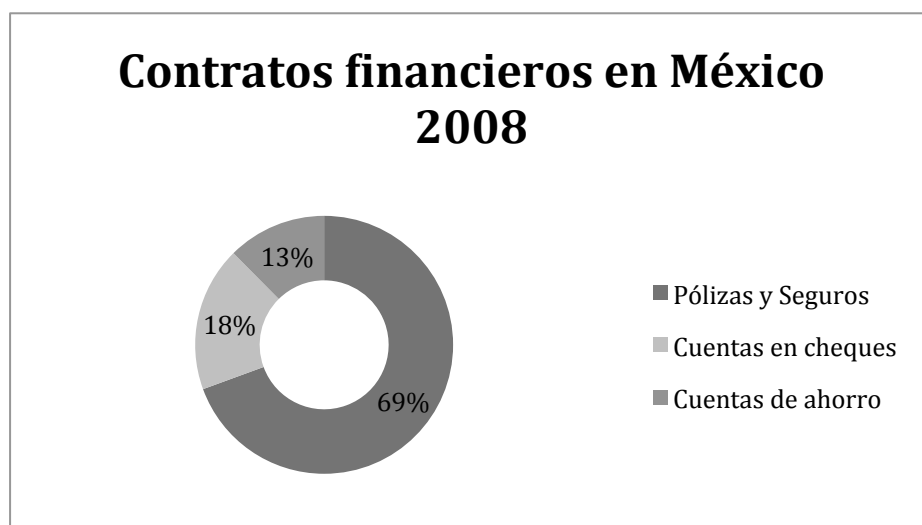


Fuente: Orozco (2008, p. 28).

El bajo nivel de cultura financiera no es una situación exclusiva de México, ya que también se presenta en países desarrollados. Por ejemplo, en el año 2000 menos del 60 por ciento de estudiantes de secundaria en los Estados Unidos de América obtuvieron respuestas acertadas en encuestas dirigidas a conocer el grado de educación financiera.

En el mismo año en Japón, encuestas demostraron que un 71 por ciento de adultos están carentes en temas sobre acciones y bonos financieros y un 57 por ciento sobre los instrumentos financieros de manera general (Red, 2008). CONDUSEF (2009) señala que en 2008 existían en México 307 millones de contratos financieros que correspondían 123 a pólizas y seguros, 32.2 millones a cuentas en cheques y 22 millones a cuentas de ahorro y plazo (figura 2.5.).

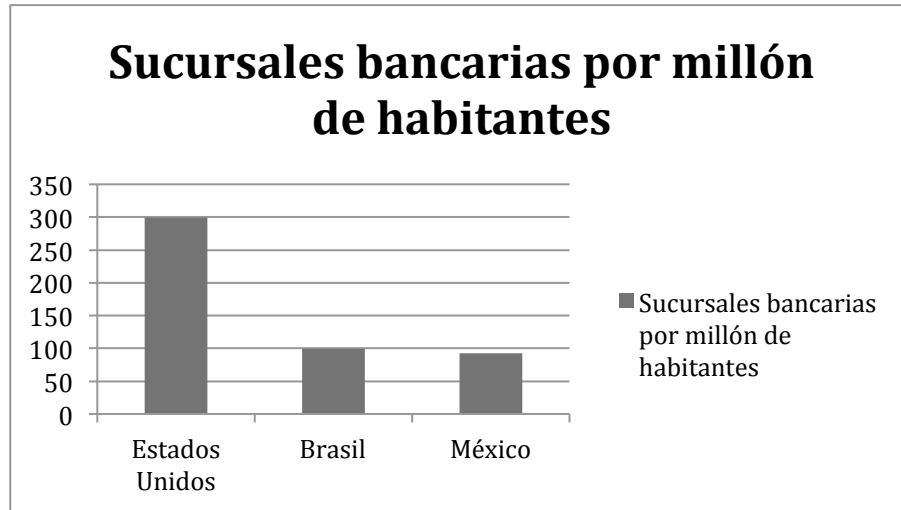
Figura 2.5. Contratos financieros en México 2008



Fuente: CONDUSEF (2009, p. 12).

En la figura 2.6. se muestra como en 2007 se tenían por cada millón de habitantes 299 sucursales bancarias en Estados Unidos, 99 en Brasil y 92.5 en México.

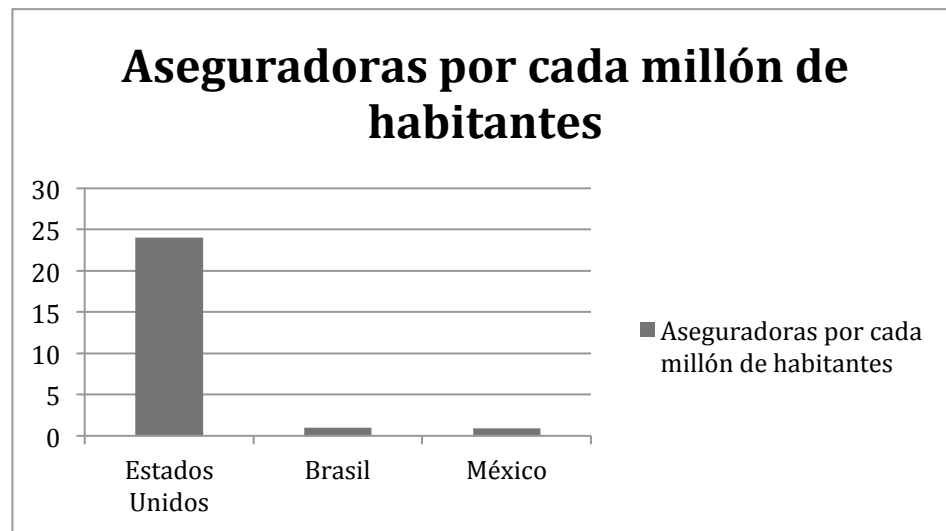
Figura 2.6. Sucursales bancarias por cada millón de habitantes 2007



Fuente: CONDUSEF (2009, p. 14).

En cuanto a compañías de seguros, existían por cada millón de habitantes 24 en Estados Unidos, 0.95 en Brasil y 0.93 en México (figura 2.7.).

Figura 2.7. Compañías de seguros 2007



Fuente: CONDUSEF (2009, p. 13).

2.2. La educación financiera formal

En este apartado se habla sobre las tres esferas en que la educación financiera se puede transmitir; desde un entorno formal, no formal e informal, así como la inclusión de una educación financiera desde los niveles básicos de educación, finalizando con las iniciativas que se han llevado en México para ser difundida a la población.

2.2.1. Experiencias en el sistema educativo nacional

Coates (2009) menciona que la educación financiera se puede transmitir a través de tres esferas. La formal, es en la que el procedimiento de enseñanza-aprendizaje está sujeto a una currícula oficial de estudios; la no formal es creada para la satisfacción de objetivos específicos educativos, pero no está sujeta a una currícula oficial de estudios; y finalmente la educación informal, la cual se da en los ámbitos social y familiar, es decir, en las diferentes etapas de la vida, trayendo como consecuencia un favorable efecto multiplicador en las familias. Al mencionar la educación formal, atañe hablar de profesores e instituciones que fungen como facilitadores de esta educación, por tanto es imperante que estén capacitados en materia financiera.

En la última década, en las cámaras del Congreso de la Unión se han tratado múltiples iniciativas de ley que fomentan la educación financiera y promueven un cambio cualitativo en la educación básica, media y superior de niños y jóvenes. Sin embargo, sólo unas cuantas de estas iniciativas pretenden que se reforme y añada a la Ley General de Educación, para la inclusión de la educación financiera en el sistema educativo nacional a través de asignaturas que promuevan las finanzas personales mediante el ahorro y una sana gestión de los recursos, entre otras temáticas que benefician a la población mexicana en el tema de las finanzas (BANXICO, 2011).

Por tanto, en México la manera en la que estos años se ha promovido la educación financiera ha sido en una esfera no formal, pues no se ha incluido dentro de los planes de estudio, pero sí obedece a satisfacer un objetivo de educación al pretender una población educada en finanzas, que haga más fácil el trabajo en los bancos centrales partiendo de que una sociedad educada en estos temas colabora a la estabilidad de la economía, el cual es un requisito para promover el crecimiento y desarrollo de un país (BANXICO, 2011; Coates, 2009; AMB, 2008).

Debido a la utilidad práctica de las habilidades y conocimientos financieros para la población, su difusión es uno de los principales retos del gobierno en conjunto con instituciones educativas financieras y organizaciones sociales. La inclusión de la educación financiera en el sistema educativo trae consigo grandes beneficios económicos tanto individuales como a nivel nacional, motivo por el cual en México se ha hecho sinergia de esfuerzos entre el gobierno y el sector privado para promover, mejorar y allegar un mayor número de servicios financieros, así como los conocimientos necesarios para la toma de decisiones con éxito, a la población que actualmente no accede a los servicios y que tienen una analfabetización financiera (Villalobos y Villalobos, 2008). Para apoyar esta inclusión financiera el gobierno ha impulsado los programas mencionados en la tabla 2.1.

Tabla 2.1

Algunos programas de educación financiera en México

Nombre del Programa	Creado por:
ABC de la educación financiera	La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF).
Actitud Emprendedora, Educación Económica y Cultura Financiera para Educación Básica.	Secretaría de Educación Pública (SEP).
Adelante con tu futuro.	Museo Interactivo de Economía (MIDE)
Cursos y talleres especializados	Institute for Development of Economics and Finance (INDEF).
Educación financiera: Su dinero y su futuro.	Microfinance Opportunities
Finanzas para niños	Leonor Villalobos y Javier Villalobos.
Programa de Educación Financiera de la Asociación de Bancos de México.	Asociación de Bancos de México (AMB).
Educación financiera para niños	Banco de México (BANXICO).

Fuente: Huchín, F., Damián, S. (2011, p. 9).

Dentro de la educación financiera no formal, destacan los esfuerzos de divulgación realizados por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en conjunto con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2012), durante la Semana Nacional de la Educación Financiera, iniciativa que surgió en 2008 y a partir de entonces se lleva a cabo cada año. En dicho foro, se exponen las bondades de la educación financiera, para permitir el desarrollo de habilidades como presupuestar los gastos del hogar, elegir tarjetas de crédito más baratas, adquirir seguros para proteger el patrimonio y contar con fondo de ahorro para hacer frente a imprevistos, así como prepararse para el retiro. Esto se realiza a través de actividades como talleres, exposiciones y obras de teatro, con las que se busca despertar la conciencia de la población acerca de cómo la educación financiera contribuye en la gestión de su dinero

para proteger su patrimonio y poder incrementarlo por medio del uso de instrumentos financieros de una forma responsable y adecuada.

2.2.2. Iniciativas para impulsar la educación financiera en México

Carbajal (2008) postula que el éxito de la estrategia de difusión para una educación financiera depende de sumar los esfuerzos que han puesto en marcha tanto el sector público como el privado. En México, las instituciones del sector gubernamental con una participación más activa en difundir la educación financiera son la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). Sumándose a ellas, la Secretaría de Economía (SE) y el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi). Mientras que en el sector académico han destacado los esfuerzos de difusión e investigación de instituciones como la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM), quienes han trabajado de forma articulada con dependencias gubernamentales, organizaciones privadas e instituciones representantes del sector bancario, de seguros, el sector bursátil, entre otras (BANXICO, 2011).

Iniciativas del sector público

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros ha orientado sus esfuerzos al impulso de una educación financiera con el designio de mejorar la situación económica de la población. Como medio de acción, la CONDUSEF ha planteado acciones encaminadas a atacar la desinformación financiera y todas las consecuencias que esta acarrea, además de la formación de alianzas entre instituciones gubernamentales, privadas y educativas con la finalidad de fomentar la

educación financiera en la formación básica, con el fin de que los jóvenes crezcan con una formación financiera sólida que permita en un futuro la toma de decisiones económicas acertadas. Algunas de estas estrategias emprendidas por la CONDUSEF son: desarrollo de calculadores y simuladores, calificador de información de productos financieros, costo anual total (CAT) y el fortalecimiento de la cultura financiera (Carbajal, 2008).

En cuanto a BANSEFI, esta institución trabaja en la introducción de un modelo de capacitación para capacitadores, el cual se basa en el adiestramiento de instructores en temas financieros bajo un plan pedagógico, el cual a su vez será impartido para capacitar a otros. El programa consta de cinco capítulos: planeación financiera, servicios financieros, introducción al ahorro, administración del crédito y envíos de remesas. Asimismo, BANSEFI, dentro del Consejo Consultivo Interinstitucional de la Educación Económica y Financiera, participa en el diseño de proyectos de capacitación de maestros en materia de educación financiera, además de talleres para padres de familia (Carbajal, 2008).

Por su parte, la Secretaría de Educación Pública en esfuerzos conjuntos con la CONDUSEF y la SHCP, durante el ciclo escolar 2008-2009 puso en marcha el Programa de Educación Financiera y Economía. Este programa fue dirigido a estudiantes de primaria y se compone de cuatro bloques: ahorro y trabajo, manejo de recursos, ingreso y gasto y consumo inteligente. Los temas quedaron distribuidos como se muestran en la tabla 2.2. Asimismo, con la finalidad de reforzar el programa, se impartieron cursos de capacitación a maestros y se distribuyeron guías para padres de familia (Carbajal, 2008).

Tabla 2.2

Programa de Educación Financiera y Economía a nivel primaria

Grado de estudio	Temática
Primero	El ahorro y su finalidad.
Segundo	La relación trabajo e ingreso.
Tercero	El consumo inteligente.
Cuarto	Los derechos de los consumidores.
Quinto	La planificación de gastos.
Sexto	Las cuentas de ahorro.

Fuente: Carbajal (2008, p. 43).

El Museo Interactivo de Economía (MIDE), inaugurado en julio del 2006, fue concebido con la idea de ofrecer una alternativa diferente de educación, de ampliar el concepto de educación adoptando el concepto de educación no formal. Es una alternativa donde se comprenden las tres dimensiones de la educación: ética y cultura, científica y tecnológica, y la económica-social. Tiene la finalidad de mostrar de una manera didáctica y ágil el concepto de economía y su relevancia en la sociedad (Carbajal, 2008).

Iniciativas del sector privado

La Asociación de Bancos de México (ABM) lanzó en abril del 2008 el Programa de Educación Financiera con la función principal de fomentar el conocimiento como herramienta para el prudente manejo de los recursos financieros, además de inculcar en los jóvenes el interés por la cultura financiera, resaltando la relación entre esta y una mejor calidad de vida. También creó la Subdirección de Enlace y Cultura Financiera, cuya consigna es el diseño de estrategias que fomenten la educación financiera en México. Asimismo, para cumplir con esta misión ha implementado estrategias de sinergia con la SEP y BANXICO para trabajar en el desarrollo de un programa infantil

de educación financiera llamado *Programa de Ahorro Infantil*, cuyo programa piloto se implementará en el estado de Querétaro. También ha publicado libros de cultura financiera orientados a jóvenes y familias, impartió capacitación en los centros empresariales de COPARMEX y ha creado el programa *ABC de la BANCA*, que comprende los temas de ahorro, bancarización y crédito (Carbajal, 2008).

En 2004, BANAMEX lanzó su programa *Saber Cuenta*, el cual tiene la consigna de proveer a los participantes de las herramientas e información necesaria que permitan una mejora en la calidad de vida de la población en general, además de optimizar el aprovechamiento de recursos de empresas. Entre las herramientas que se proporcionan se encuentran las enfocadas a la planeación, elaboración y distribución de presupuestos de acuerdo a prioridades. También se plantean en este programa técnicas de optimización de recursos, ahorro, inversión y el aprendizaje de temas contables y tributarios. El programa está dirigido a la población con deseos de aprender sobre finanzas (Carbajal, 2008).

En marzo del 2008, BBVA Bancomer lanzó en coordinación con el Museo Interactivo de Economía, un programa llamado *Adelante con Tu Futuro*. El programa tiene como objetivo el familiarizar a los participantes con los conceptos de ahorro y crédito, además de informar de los beneficios y riesgos de los sistemas financieros, todo esto con la finalidad de permitir la toma de decisiones informadas y determinar las mejores alternativas financieras. El programa se compone de cuatro talleres gratuitos con duración de una hora cada uno que corresponden a: plan de ahorro, ahorro para el retiro, buenas prácticas de uso en las tarjetas de crédito, salud financiera para prevenir excesos de endeudamiento (Carbajal, 2008).

2.2.3. La educación financiera en edad temprana

La Comisión Nacional del Mercado de Valores (2007) acentuó que la educación financiera tiene que ser asequible para la población desde una temprana edad, haciendo llegar temáticas que respondan a las necesidades de la población. El hablar de una edad temprana es referirse a introducir la educación financiera desde el nivel educativo primaria. Esta propuesta se fundamenta en la existencia de investigaciones que demuestran la comprensión de conceptos financieros por niños a partir de una edad temprana, tan es así, que se han elaborado enfoques para una enseñanza eficaz de estos temas (Rodgers, Hawthorne y Wheeler, 2007).

Para el éxito de una comprensión básica a edad temprana de un individuo con relación a aspectos económicos y financieros es necesaria la construcción de una visión sistémica del modelo económico social que permea en su entorno, lo que implica el manejo de información económica específica y poder inferir a partir de datos no siempre explícitos el curso que están llevando los eventos económicos cotidianos para poder anticiparse a la toma de decisiones favorables para el entorno. Con ese propósito, Denigri (1998) desarrolló un modelo que consta de tres niveles que son descritos a continuación:

Primer nivel

Se le denomina pensamiento pre económico o bien económico primitivo, el cual abarca de los 6 a los 10 años. Este nivel es característico de una conceptualización difusa, sin orden y con grandes dificultades para comprender el entorno económico, en especial el concepto de ganancia. A este nivel el niño lleva las reglas del comportamiento social a los casos económicos.

Segundo nivel

Comprende de los 11 a los 14 años y es llamado pensamiento económico subordinado, en él se deja ver una comprensión mayor en el desarrollo de conceptos básicos económicos que incluyen ya la definición de ganancia y la idea del dinero como medio de intercambio global, pero con una vinculación de funciones de control al gobierno lo que se confunde con el estado, concediéndole a este último autoridad para normar, dirigir e intervenir en los procesos y decisiones económicas. Lo anterior trae consigo dificultades para comprender como tal el sistema económico, observando que el individuo conceptualiza de forma aislada sin lograr establecer una relación sistémica de interdependencia en los distintos aspectos que intervienen en el ciclo de circulación del dinero.

Tercer nivel

Lleva el nombre de pensamiento económico inferencial o independiente, el cual es comprendido desde la adolescencia tardía hasta la adultez. Aquí los individuos tienen la capacidad de llegar a la comprensión de múltiples factores que son detonantes de los problemas y ciclos económicos, incluyendo variables nuevas y brindándole un papel más realista y despersonalizado al Estado, con ello se sustituye la idea de una causalidad lineal inherente al nivel anterior puesto que ya se cuenta con una conceptualización sistémica del entorno económico.

Partiendo del modelo anterior, una persona que recibe educación financiera desde su edad temprana deberá ir desarrollando un pensamiento económico que englobe destrezas cognitivas y afectivas para comprender las problemáticas y habilidades concretas de los procesos económicos cotidianos. Los planes académicos deberán tomar en cuenta el

modelo para adecuarlo a los diferentes procesos cognitivos del individuo, así como a su entorno (Denigri, 1998).

2.3.Enfoques de la educación financiera

El presente apartado aborda el concepto del ahorro y la inversión, vinculándolos con el papel que juegan dentro de la educación financiera.

2.3.1. Diferencias entre ahorro e inversión

Ahorro

El ahorro es practicado desde la antigüedad por civilizaciones como la egipcia, inca y china, las cuales en épocas de abundancia guardaban las cosechas para tener suministros suficientes durante la carestía. Entonces, el ahorro se puede considerar como la acción de guardar un bien o parte del gasto a manera de prever un suceso futuro. Por tanto, es considerada una actividad sana que debe ser practicada por toda la población, pues el ahorrar denota precaución y cuidado por el porvenir (Krugman y Wells, 2007).

De acuerdo a Samuelson y Nordhaus (1998) el ahorro es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, una familia, una empresa o un país, entendiéndose por ingreso la cantidad de dinero que es recibida por llevar a cabo una determinar actividad. Cuando al ingreso se le restan las deducciones por ley, se le conoce como ingreso disponible. Por otra parte, el dinero gastado en comprar bienes y servicios para satisfacer necesidades o cumplir obligaciones es conocido como consumo. En consecuencia, si los ingresos disponibles son mayores a los gastos existirá lo que se conoce como superávit y se podrá llevar acabo el ahorro, por otro lado si los gastos son mayores al ingreso existirá un déficit y el ahorro no podrá realizarse.

Entonces, el ahorro reside en reservar de manera regular una parte de dinero del ingreso disponible recibido quincenal o mensualmente. Y es que una de las claves para ahorrar es gastar menos de lo que se gana, y para ello se hace uso del presupuesto. Por tanto, puede decirse que el control financiero consiste en enfocarse en reducir los gastos en lugar de buscar ganar más dinero. A causa de una carente educación financiera, la población es proclive a gastar más de lo que gana, a menos que se decida a adquirir el hábito del ahorro que compromete una visión futura. Por tanto, el ahorrar es una decisión en materia financiera de suma importancia para los habitantes, sus familias, las organizaciones e incluso para el Estado. La adquisición de este hábito envuelve aspectos de actitud, educación y responsabilidad (Genoni, 2002).

Para Krugman y Wells (2007) el ahorrar constituye una provisión para el futuro, la cual puede ser utilizada para hacer frente a cualquier tipo de imprevistos, mejorar la situación económica del individuo y las familias mediante el pago de cuentas pendientes, lo cual se ve reflejado en mejorar el historial crediticio, invertir y poder hacerse de un patrimonio como lo es una casa, un auto, planear la jubilación o la creación de un negocio propio. Sierra (2000) hace un análisis del ahorro en México, haciendo énfasis en que este tema es un factor esencial para hacerse de capital, el cual es indispensable para el crecimiento económico, por lo que es y seguirá siendo una temática central en las políticas económicas, así como de relevancia académica en los países en vías de desarrollo como México. En el análisis también es mencionado que el concepto de ahorro está presente en la población mexicana desde que se es pequeño aunque no sea practicado, considerándolo como un sinónimo de cultura financiera y como un fin no prestándole una visión de largo plazo.

Una vez que el hábito del ahorro se ha adquirido, es recomendable hacer uso de los servicios financieros, en lugar de que el efectivo sea guardado en casa. La forma más común es abrir una cuenta bancaria, que no sólo permite tener el dinero en un lugar seguro, sino también la generación de interés, que son el beneficio, utilidad o dinero extra obtenido al depositar el dinero en una cuenta de banco (Samuelson y Nordhaus, 1998). Al respecto, es de suma importancia tener en consideración el concepto del valor del dinero en el tiempo, dado que la tasa de interés es el precio del dinero por unidad de tiempo, es decir, que al hablar del valor del dinero en el tiempo se hace referencia al valor o al poder adquisitivo de una unidad de dinero hoy con respecto del valor de una unidad de dinero en el futuro (Krugman, y Wells, 2007).

Una de las modalidades en las que se presenta el ahorro es la inversión, la cual consiste en hacer uso del dinero ahorrado para comprar o ser partícipe en una oportunidad empresarial, en la cual se puede conseguir una ganancia o interés mayor. Para llevar a cabo la inversión se puede hacer uso de los ahorros para la compra de acciones, iniciar negocios, comprar bienes inmuebles, bonos o hacer depósitos en dinero a plazos fijos (Krugman, y Wells, 2007).

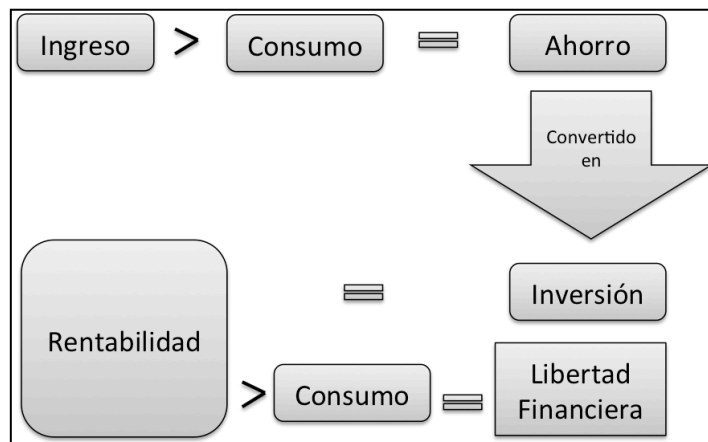
Inversión

La inversión es una de las prácticas de mayor trascendencia en el ámbito financiero, la cual es poco aprovechada por la mayoría de la población. Debido a su importancia, los fundamentos básicos sobre la práctica de invertir debieran ser de dominio público, pues conlleva a ser un instrumento rentable para la gestión del ahorro y por ende el aumento del patrimonio (Banco de la Reserva Federal de Dallas, 2002)

La inversión se considera como la actividad de destinar recursos al sector productivo o de capitales con el objetivo de lograr un beneficio o ganancia para lograr la

libertad financiera. La libertad financiera se explica a través de la interacción entre el ingreso, consumo, ahorro e inversión. Al contar con un ingreso y mantener un nivel de consumo menor se genera el ahorro, y si dicho ahorro se invierte entonces puede incrementarse. A este incremento se le llama rentabilidad y si llega a ser mayor que el consumo, se obtiene la libertad financiera (Alonso, Brailovsky y Ortiz, 1999). La figura 2.8. muestra un diagrama con el proceso de la libertad financiera, que coadyuva a la comprensión de la inversión presentando el vínculo que existente entre los diversos elementos que se involucran para el logro de la independencia financiera.

Figura 2.8. Proceso de libertad financiera



Fuente: Banco de América Central (2008, p. 220).

Por tanto, la inversión hace uso proporcional o total de los recursos financieros generados por medio del ahorro, el cual a su vez es resultado de los ingresos menos el consumo. Evidentemente, una inversión que ha logrado un incremento puede reinvertirse para lograr mayores beneficios, por lo que el ahorro utilizado para la inversión puede ser resultado de la rentabilidad que no es otra cosa que el incremento de

los recursos como resultado de la inversión al acumularse intereses, rentas, utilidades, acciones o dividendos. Por ello, cuando la rentabilidad generada es mayor al consumo, se entiende que se ha logrado la dependencia financiera. (Banco de América Central, 2008).

Es importante señalar que la toma de decisiones adecuadas con base en los conceptos anteriormente descritos contribuye al éxito de la libertad financiera, mientras que las decisiones erróneas afectan al logro de esta. Por tanto, es evidente la importancia de la inversión en la educación para lograr la libertad financiera. Para llevar a cabo una inversión es necesario contar con recursos financieros, es decir, dinero. Las inversiones incrementan su valor a través de los intereses, acciones, dividendos. Entonces cuando se cuenta con un ahorro se debe visualizar la porción y tiempo de duración de este antes de tomar la decisión en cómo utilizar esos recursos (Alonso, Brailovsky y Ortiz, 1999).

La inversión no debe considerarse como un enriquecimiento rápido, ya que regularmente las inversiones se mantienen en periodos de mediano y largo plazo, es decir, por cinco, diez, quince años o más (Leitón, 2007). Por tanto en un contexto de inversión de acuerdo a Alonso, Brailovsky y Ortiz (1999) se debe llevar a cabo la planificación de acuerdo a tres etapas:

Diagnóstico

Tiene el objetivo de conocer el contexto actual con relación a los recursos, es decir, si estos son suficientes, si la utilización de una parte o el total del dinero disponible no generará problemáticas para atender a necesidades de consumo y el tiempo por el cual se pueden invertir los recursos financieros disponibles, además de allegarse de información para la toma de decisiones acertadas.

Programación

Desarrollar un programa en el cual se definan y se fijen objetivos, metas y resultados esperados. Estos deben ser lo más específicos y precisos posible para tener claro lo que se busca alcanzar en las inversiones que se realizarán, es decir, los tipos y montos de inversión que se pretenden lograr en un tiempo definido. Dentro del mismo plan es pertinente incluir medidas de acción que contendrán las estrategias para lograr los objetivos y metas planteadas.

Control

Se debe llevar a cabo un seguimiento que permita ir evaluando y monitoreando toda la planeación de la inversión, la puesta en marcha del plan, el logro de objetivos y metas, así como generar recomendaciones en caso de que lleguen a existir desviaciones en lo planeado, a manera de evaluación continua. Asimismo, este monitoreo proporciona la adquisición de experiencia que permite orientar futuras inversiones.

Cuando los recursos financieros son escasos y se tiene la intención de invertir, lo ideal es buscar alternativas seguras para evitar riesgos y quedarse sin recursos. Para estas situaciones se buscan opciones que ofrecen liquidez inmediata, a diferencia de cuando se establecen compromisos a un determinado plazo, a cambio de aceptar menores rendimientos. Es por ello que contar con información de seguridad es importante en el campo de las inversiones (Alonso, Brailovsky y Ortiz, 1999).

Entonces el ahorro y la inversión son dos acciones que se complementan, el ahorro es la cantidad que es separada del ingreso destinada a una meta en específico como lo es la inversión, entendiéndose como una acción para obtener un ingreso o beneficio futuro para generar mayor riqueza. La inversión es incrementada por la generación de ingresos mediante los dividendos o bien los intereses. En cualquier caso, es imperante contar con

la suficiente información financiera posible al tomar decisiones financieras en beneficio del usuario (Alonso, Brailovsky y Ortiz, 1999; Leitón, 2007).

3. METODOLOGÍA

Por el propósito que persigue la presente investigación, se eligió llevar a cabo un estudio cuantitativo, descrito por Hernández (2006) como un proceso que hace uso de la recolección y análisis de datos para responder a la pregunta de investigación y aprobar o rechazar la hipótesis establecida, confiando en la medición numérica, el conteo y el uso de la estadística para establecer patrones de comportamiento de una población con exactitud. Es descriptiva pues busca llegar a conocer las circunstancias, costumbres o actitudes que predominan mediante una descripción exacta de actividades, objetos, procesos y personas (Van Dalen y Meyer, 1996). Otra de sus características es la transversalidad, definida por Gómez (2006) como *“la recolección de datos en un sólo momento, en un tiempo único con el propósito de describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”* (p.102).

3.1. Instrumentos para recaudar información

Para la obtención de la información de esta investigación se aplicaron encuestas al personal administrativo de la Universidad Autónoma de Querétaro, con las cuales se pretende evaluar el nivel de cultura financiera que impera, mediante un muestreo probabilístico donde todos los individuos tienen la misma probabilidad de ser elegidos para formar parte de una muestra. Se definió el tamaño de la muestra con base en el número total de empleados administrativos de la Universidad Autónoma de Querétaro, aplicando la Fórmula (1):

$$n = \frac{N\sigma^2 z^2}{e^2(N-1) + \sigma^2 z^2} \quad (1)$$

Dónde:

n = Tamaño de la muestra.

N = Tamaño de la población.

σ = Desviación estándar de la población que, generalmente cuando no se tiene su valor, suele utilizarse un valor constante de 0.5.

Z = Valor obtenido mediante niveles de confianza. Es un valor constante que, si no se tiene su valor, se lo toma en relación al 95% de confianza que equivale a 1.96.

e = Límite aceptable de error muestral que, generalmente cuando no se tiene su valor, suele utilizarse un valor que varía entre el 1% (0.01) y 9% (0.09), valor que queda a criterio del encuestador.

Para hacer el cálculo del tamaño de la muestra, se utilizaron los valores siguientes:

$$N = 1075$$

$$\sigma = 0.5$$

$$Z = 1.96$$

$$e = 0.05$$

Los cuales, al ser aplicados en la Fórmula (1) proporcionan el siguiente resultado:

$$n = \frac{1075 \times 0.5 \times 1.96^2}{0.05^2 (1075 - 1) + 0.5 \times 1.96^2} \quad (2)$$

$$n = 283$$

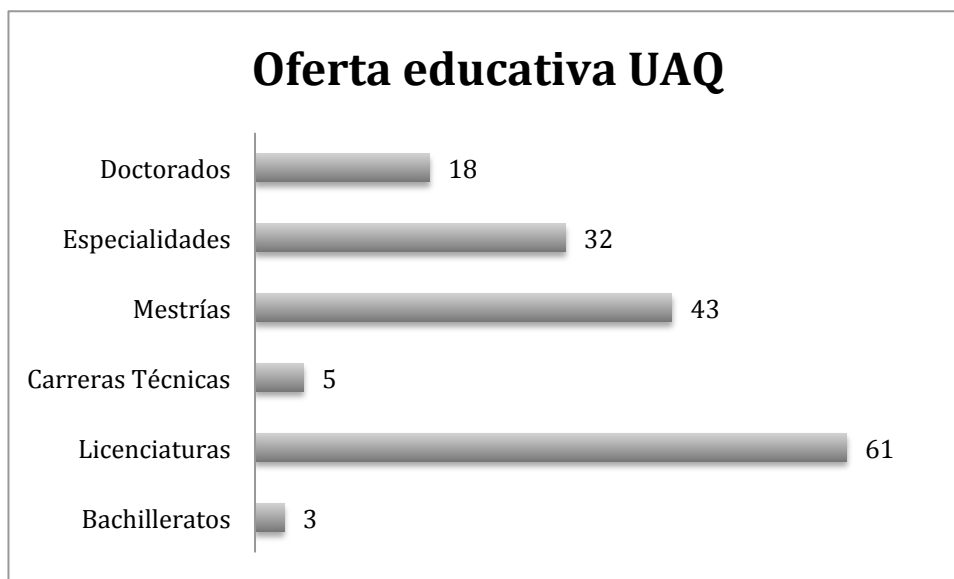
Esto significa que las encuestas del estudio se aplicaron de forma aleatoria a 283 personas que forman parte de la plantilla laboral de administrativos de la UAQ.

4. CASO DE ESTUDIO: UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE QUERÉTARO

En el presente capítulo se mencionan los aspectos generales de la Universidad Autónoma de Querétaro, institución en la cual se llevó a cabo el estudio. La Universidad Autónoma de Querétaro fue fundada en el año de 1951, iniciando clases el día 24 de febrero de 1951 siendo rector el Licenciado Fernando Díaz Ramírez. Para este entonces la Universidad contaba con las escuelas de Preparatoria, Derecho, Ingeniería Civil, Ingeniería Topográfica y Enfermería y Obstetricia, para 1952 comenzó a funcionar la Escuela de Ciencias Químicas, en 1953 la Escuela de Música y en 1954 la Escuela de Comercio, hoy en día llamada Facultad de Contabilidad y Administración (UAQ,2011).

De acuerdo con Uribe (2012), la Universidad Autónoma de Querétaro es la casa de estudios superiores con más estudiantes matriculados en el estado de Querétaro. Las cifras otorgadas por la Unidad de Servicios para la Educación Básica en el Estado de Querétaro (USEBEQ) indican que en el año 2008 la Universidad contaba con 13 mil 143 alumnos. La oferta educativa que ofrece la Universidad Autónoma de Querétaro está estructurada en años y semestres para el nivel licenciatura y en años, semestres, cuatrimestres y trimestres para estudios de posgrado y doctorado. Se compone de 61 licenciaturas, 5 carreras técnicas, 43 maestrías, 32 especialidades, 18 doctorados, así como estudios de bachillerato semiescolarizado, escolarizado y a distancia en las áreas de Ciencias Jurídicas, Ciencias de Psicología y Pedagogía, Ciencias Económico Administrativas, Ciencias Socio Políticas, Ciencias Químico Biológicas, Ciencias Físico Matemáticas, Humanidades y Ciencias de la Salud, como se puede apreciar en la figura 4.1. (UAQ, 2012).

Figura 4.1. Oferta educativa UAQ 2012



Fuente: Elaboración propia a partir de UAQ (2012, estadística).

El total de alumnos que conforman la matrícula escolar, abarcando bachillerato, cursos de idiomas, licenciatura y posgrado, asciende a 27 mil 999 estudiantes de los cuales 13 mil 305 corresponden al género masculino y 14 mil 694 alumnos son del género femenino. Con una población de ingreso de 4 mil 213 a nivel licenciatura de los que egresan 2 mil 363 alumnos, como se muestra en la figura 4.2. (UAQ, 2012).

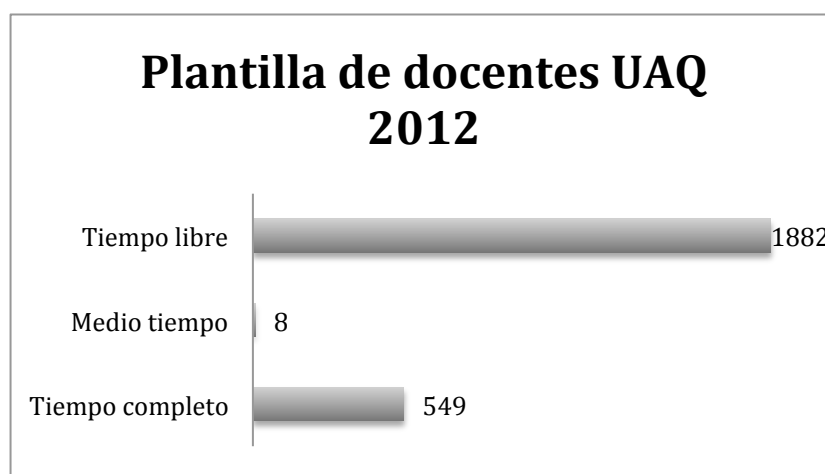
Figura 4.2. Comunidad estudiantil UAQ 2012



Fuente: Elaboración propia a partir de UAQ (2012, estadística).

En lo que respecta a la plantilla de profesores que atiende la oferta educativa corresponde a 2 mil 439, de los cuales 549 son de tiempo completo, 8 de medio tiempo y 1882 de tiempo libre, según su tipo de contratación, como se aprecia en la figura 4.3.

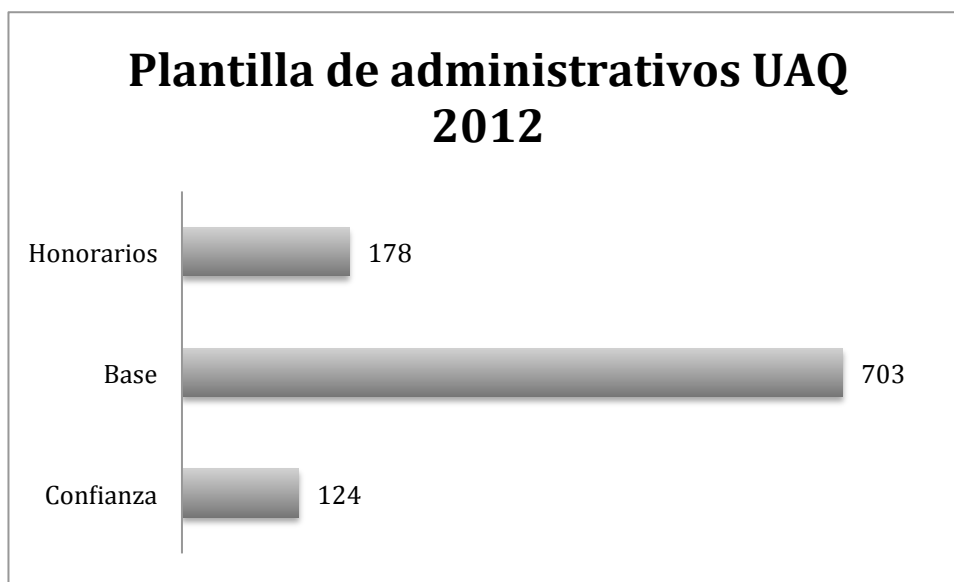
Figura 4.3. Plantilla docente UAQ 2012



Fuente: Elaboración propia a partir de UAQ (2012, estadística).

En cuanto a la población de personal administrativo, la cual es el objeto de estudio de la presente tesis, está representada por 1075 personas de las cuales 124 son empleados de confianza, 703 de base y 178 por honorarios, lo cual se aprecia de una mejor manera en la figura 4.4.

Figura 4.4. Personal administrativo UAQ 2012



Fuente: Elaboración propia a partir de UAQ (2012, estadística).

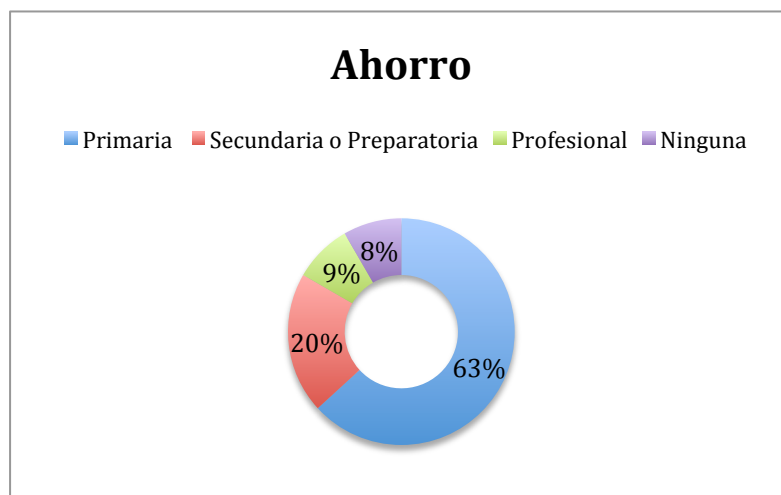
5. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El presente capítulo incluye los resultados obtenidos provenientes de la aplicación de cuestionarios a la muestra determinada, así como la discusión de tales para efectos de la validación de la hipótesis. Por lo tanto, los apartados siguientes muestran estadísticas respecto a la situación en que la educación financiera se encuentra en los trabajadores administrativos de la Universidad Autónoma de Querétaro.

5.1. Educación formal

El primer punto que se pretende conocer es si a los sujetos de estudio les fueron enseñados los conceptos básicos de ahorro, crédito, microseguros, presupuesto, inversión y remesas como parte de su educación formal. El resultado es que la enseñanza del concepto ahorro se enfatiza en la educación primaria y disminuye a medida que se va avanzando en el nivel educativo. Es importante señalar que un 8 por ciento de los encuestados expresó que el ahorro no se le fue enseñado en ningún nivel del sistema educativo formal. Esto se puede apreciar en la figura 5.1.

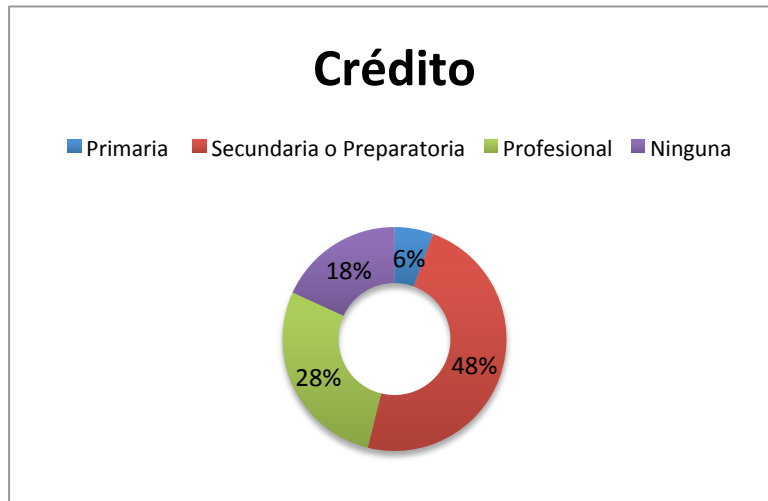
Figura 5.1. ¿En qué etapa de su educación formal le enseñaron el concepto de ahorro?



Fuente: Elaboración propia.

En lo que respecta al crédito la figura 5.2. muestra que el nivel educativo en el cual se enseña el crédito es principalmente en la secundaria y preparatoria. De forma similar a lo mostrado con el concepto del ahorro, aunque en menor grado, entre más se avanza en el nivel educativo, el énfasis de su enseñanza disminuye. Un dato interesante es que el porcentaje de las personas que dicen que no les fue enseñado es el doble al observado en el caso del ahorro.

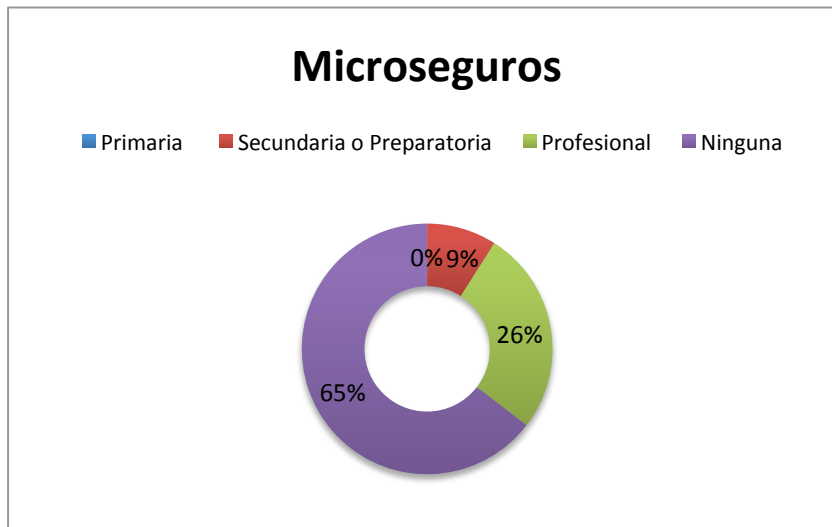
Figura 5.2. ¿En qué etapa de su educación formal le enseñaron el concepto de crédito?



Fuente: Elaboración propia.

La figura 5.3. denota que el concepto de microseguros es poco enseñado en la educación formal, ya que un 65 por ciento de la población afirma que dicho concepto no le fue enseñado en ningún nivel educativo y un 26 por ciento dice que le fue enseñado a un nivel profesional.

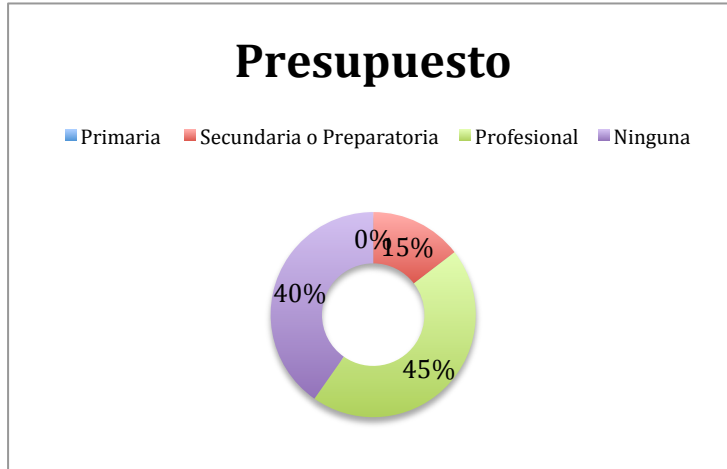
Figura 5.3. ¿En qué etapa de su educación formal le enseñaron el concepto de microseguros?



Fuente: Elaboración propia.

Sobre el concepto de presupuesto se tienen opiniones divididas, pues de acuerdo a la figura 5.4., un 45 por ciento asegura que dicho concepto se le fue enseñado a un nivel profesional, mientras que un 40 por ciento aseveran que no se le fue enseñado en la educación formal.

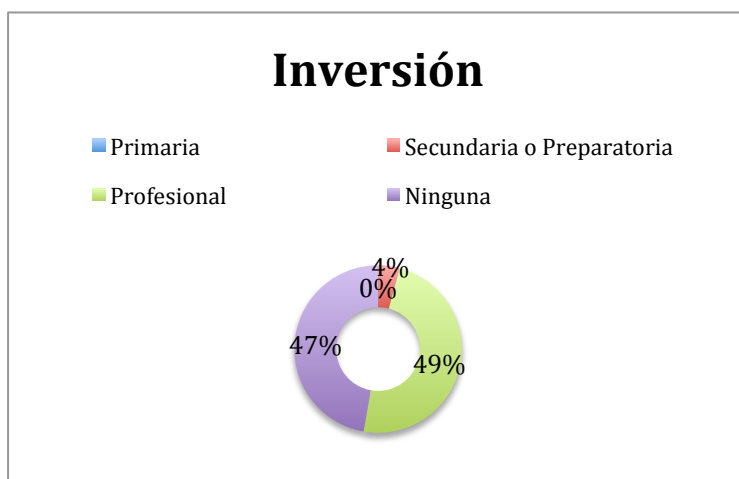
Figura 5.4. ¿En qué etapa de su educación formal le enseñaron el concepto de presupuesto?



Fuente: Elaboración propia.

El concepto de inversión presenta la misma situación que el concepto de presupuesto, ya que también presenta opiniones divididas mostradas en la Figura 5.5., donde un 49 por ciento asegura que dicho concepto se le fue enseñado a un nivel profesional, mientras que un 47 por ciento asevera que no se le fue enseñado en la educación formal.

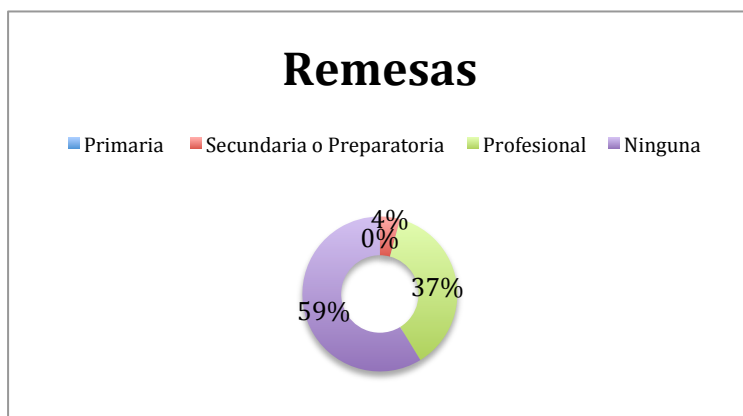
Figura 5.5. ¿En qué etapa de su educación formal le enseñaron el concepto de inversión?



Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo a la figura 5.6. el concepto de remesas es de los que se tiene un menor dominio, puesto que el 59 por ciento asegura que no se le fue enseñado y sólo un 37 por ciento menciona este concepto fue adquirido en la educación profesional.

Figura 5.6. ¿En qué etapa de su educación formal le enseñaron el concepto de remesas?



Fuente: Elaboración propia.

5.2. Educación informal

Es de notar que los últimos tres conceptos mostrados tienen un grado mayor de dificultad para ser aprendidos y son delegados a los niveles más altos de enseñanza o bien son dejados a un lado. Por ello, además de conocer en qué nivel de la educación formal fueron adquiridos los conceptos básicos de cultura financiera, es importante conocer el medio informal en donde se les fueron enseñados. El primer concepto a ser abordado es el ahorro, para lo cual la figura 5.7. muestra que en 58 por ciento fue aprendido en el entorno familiar, siguiendo con 22 por ciento en el entorno laboral. No existen opiniones que digan que este concepto no ha sido aprendido, lo cual denota que es un concepto del cual la población tiene dominio.

Figura 5.7. Fuera de la educación formal, ¿dónde ha aprendido el concepto de ahorro?

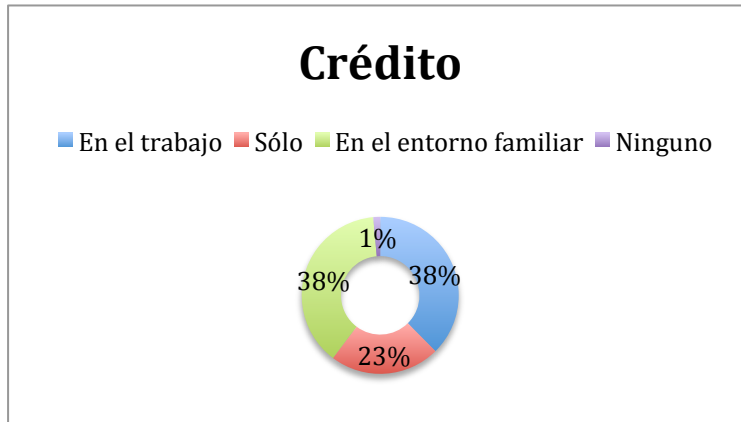


Fuente: Elaboración propia.

Sobre el concepto de crédito, existe igualdad de opiniones con respecto a en donde fue enseñado. La figura 5.8. muestra que un 38 por ciento de la población manifestó haberlo aprendido en el entorno familiar, y otro 38 por ciento asegura haberlo aprendido

en su trabajo. Adicionalmente, hay un 1 por ciento que aseguró no haber aprendido el concepto.

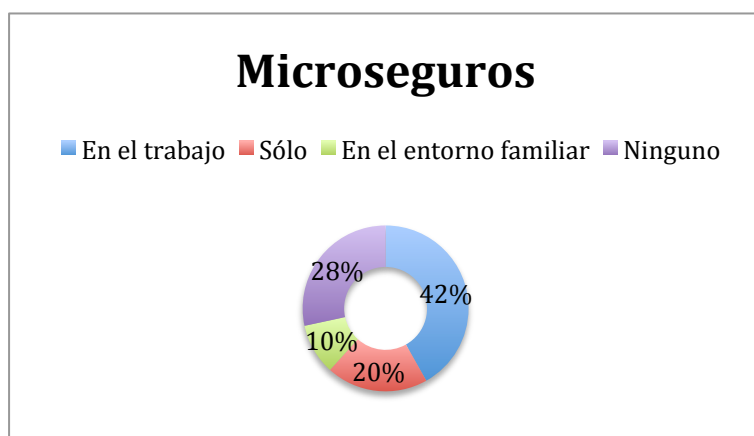
Figura 5.8. Fuera de la educación formal, ¿dónde ha aprendido el concepto de crédito?



Fuente: Elaboración propia.

En la esfera informal, el concepto microseguros ha sido aprendido por los encuestados principalmente en el entorno laboral, lo cual es mostrado en la figura 5.9. Por otro lado, el porcentaje de encuestados que manifestó que el concepto no ha sido aprendido aumentó, siendo la segunda respuesta más alta con el 28 por ciento.

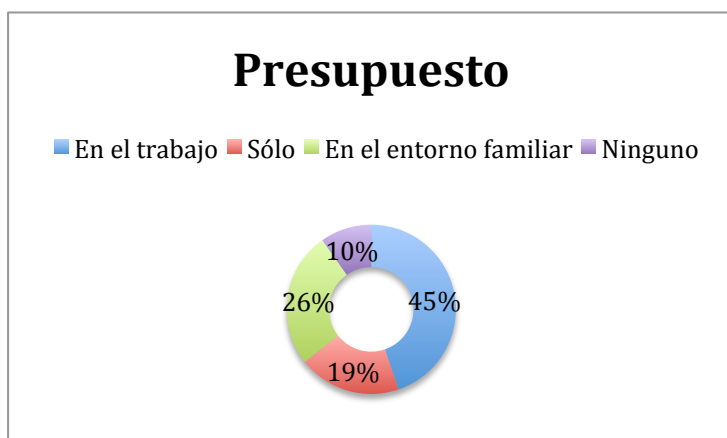
Figura 5.9. Fuera de la educación formal, ¿dónde ha aprendido el concepto de microseguros?



Fuente: Elaboración propia.

La temática de presupuesto en la educación informal se ha aprendido principalmente en el entorno laboral, lo cual se puede ver en la figura 5.10.

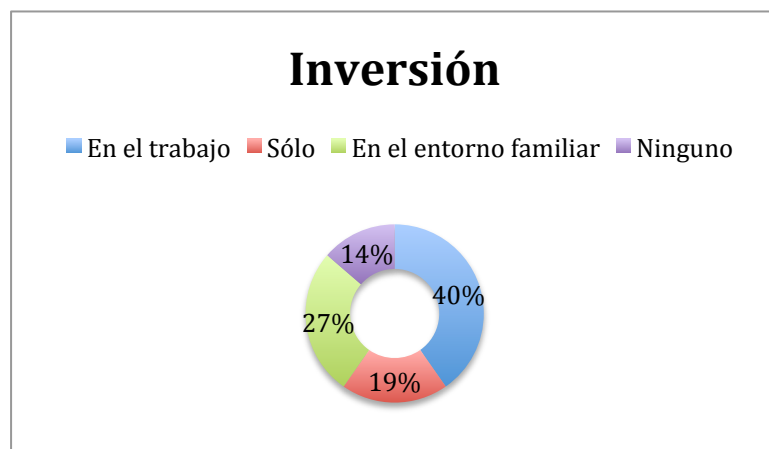
Figura 5.10. Fuera de la educación formal, ¿dónde ha aprendido el concepto de presupuesto?



Fuente: Elaboración propia.

En la figura 5.11. se muestra que el concepto de inversión se aprende con mayor frecuencia en el entorno laboral con un 40 por ciento, seguido de la familia con 27 por ciento.

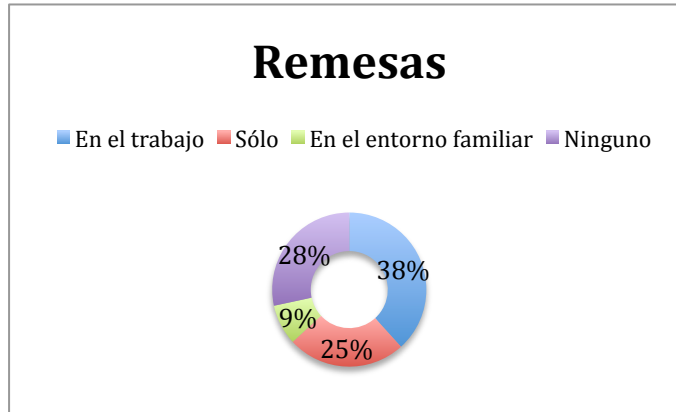
Figura 5.11. Fuera de la educación formal, ¿dónde ha aprendido el concepto de inversión?



Fuente: Elaboración propia.

De igual forma el concepto de remesa es aprendido por la mayoría de los encuestados en el ámbito laboral, con un 38 por ciento. Es un tema en el que existe poca familiaridad pues de todos los conceptos, es junto con el de microseguro el que presenta un mayor porcentaje de respuestas que afirman no haberlo aprendido, como se detalla en la figura 5.12.

Figura 5.12. Fuera de la educación formal, ¿dónde ha aprendido el concepto de remesas?



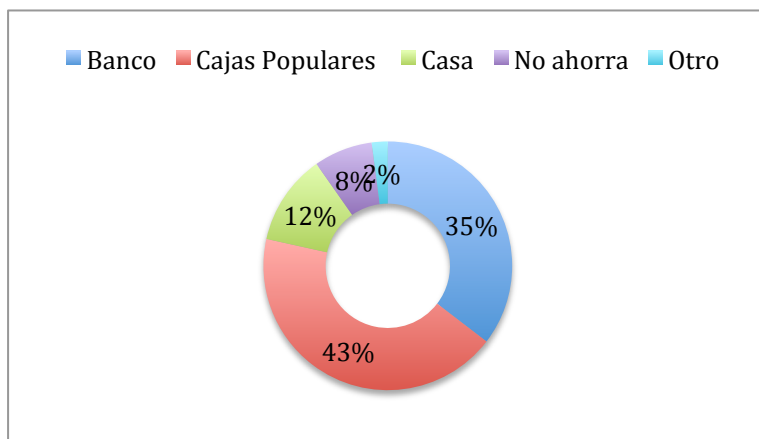
Fuente: Elaboración propia.

Es de notar que conforme el concepto comienza a subir de grado de dificultad, la enseñanza informal deja de centrarse en el entorno familiar, para ser del ámbito laboral.

5.3. Ahorro

Otra cuestión que resulta de importancia conocer es si las personas ahorran y de ser así, en donde lo hacen. En la figura 5.13 muestra que sólo un 8 por ciento no ahorra, el restante que sí lo hace prefiere las Cajas Populares a los Bancos, y también se puede ver que un 12 por ciento ahorran en casa.

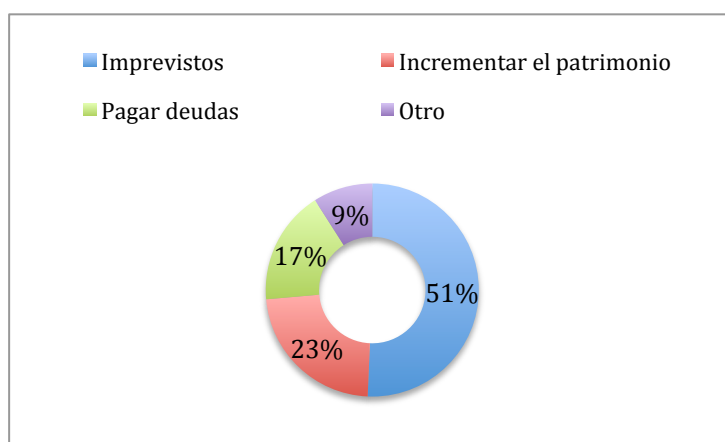
Figura 5.13. ¿Cómo ahorra?



Fuente: Elaboración propia.

Ahora bien de ese porcentaje de personas que tienen el hábito de ahorrar se tiene que conocer el propósito por el cual lo hace. En la figura 5.14. se muestra que el 51 por ciento ahorra para estar preparado ante los imprevistos y en un segundo lugar, el 23 por ciento ahorra con el propósito de incrementar su patrimonio.

Figura 5.14. ¿Cuál es el propósito por el que ahorra?

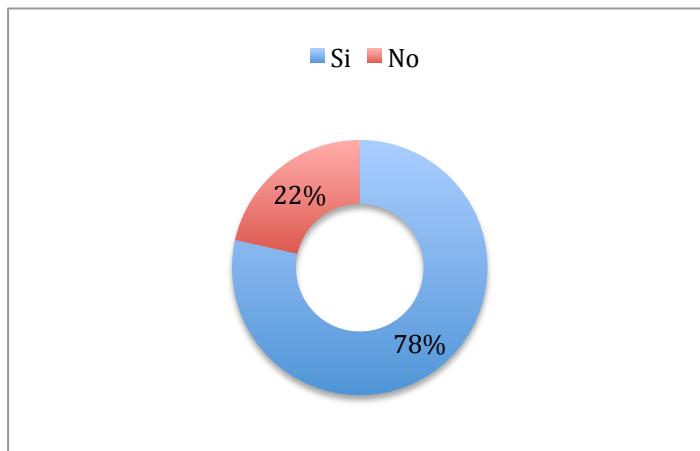


Fuente: Elaboración propia.

5.4. Crédito

La figura 5.15. muestra el dominio que tiene la población sobre los conceptos de tasa fija y variable, aun cuando la mayoría conoce los términos, un 22 por ciento no los conocen y el dominio de estos deviene importante pues son usados cuando se adquiere cualquier crédito.

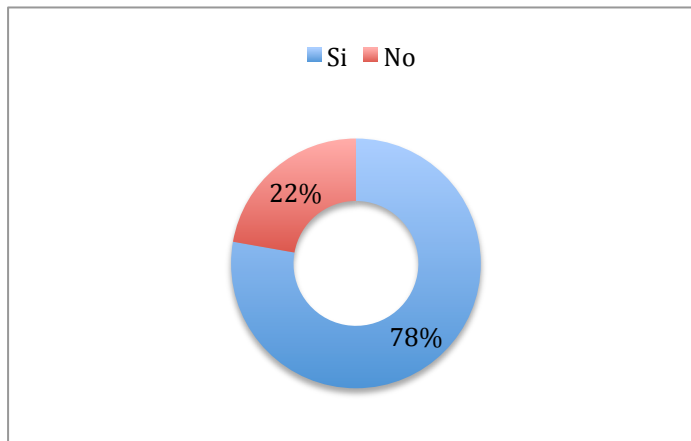
Figura 5.15. ¿Sabe usted cuál es la diferencia entre tasa fija y variable?



Fuente: Elaboración propia.

Algo que también resulta importante saber es sobre el endeudamiento de las personas, y para esto la figura 5.16. muestra que el 78 por ciento de la población ha utilizado algún tipo de crédito y un 22 por ciento hasta el día de hoy no han hecho uso de él.

Figura 5.16. ¿Ha tramitado algún crédito?



Fuente: Elaboración propia.

Una vez sabido que se hace uso del crédito es pertinente conocer cada cuando es adquirido y para ello la figura 5.17. muestra que el 31 por ciento de las personas hacen uso de los créditos una vez al año y el 26 por ciento con una frecuencia mayor a un año.

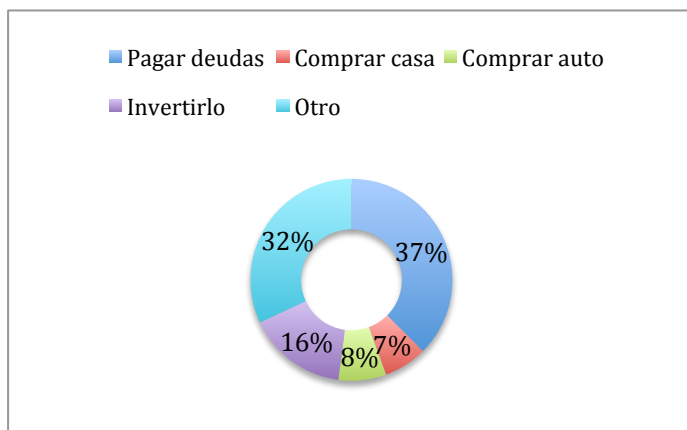
Figura 5.17. ¿Con qué frecuencia adquiere un crédito?



Fuente: Elaboración propia.

Siguiendo con el crédito, la figura 5.18. muestra el propósito por el cual las personas lo solicitan. El 37 por ciento manifestó haberlo usado para pagar deudas, es decir, que han adquirido una deuda para pagar otras, lo que puede derivar en un ciclo de endeudamiento. Las otras finalidades por la que se pide un crédito son diversas en un 32 por ciento. En este porcentaje, las respuestas proporcionadas fueron remodelar la casa, imprevistos médicos y vacaciones. También es importante destacar que sólo un 16 por ciento adquieren un crédito pensando en invertirlo.

Figura 5.18. ¿Cuál es el propósito por el que pide un crédito?

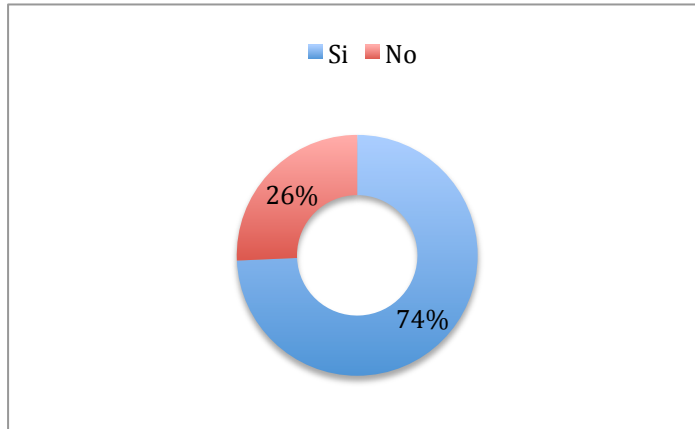


Fuente: Elaboración propia.

5.5. Microseguro

Un seguro de vida representa una visión a futuro, una seguridad financiera para las personas que depende de uno. La figura 5.19. muestra que un 74 por ciento cuenta con un seguro de vida y un 26 por ciento que no.

Figura 5.19. ¿Cuenta con un seguro de vida?

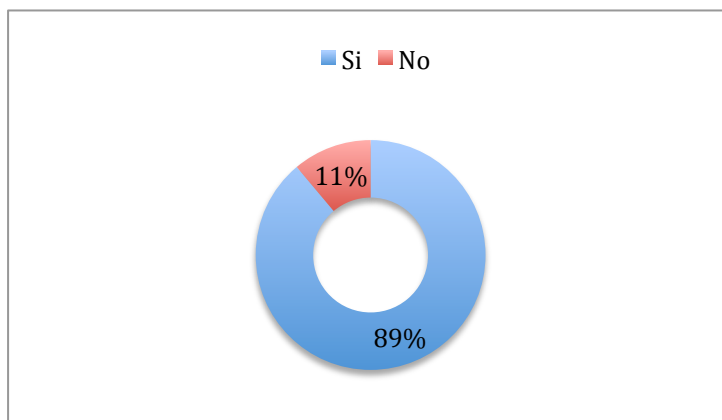


Fuente: Elaboración propia.

5.6. Presupuesto

El conocer los ingresos percibidos permite gestionarlos de manera adecuada. En la figura 5.20. se muestra que un 89 por ciento los conoce al detalle y un 11 por ciento, no.

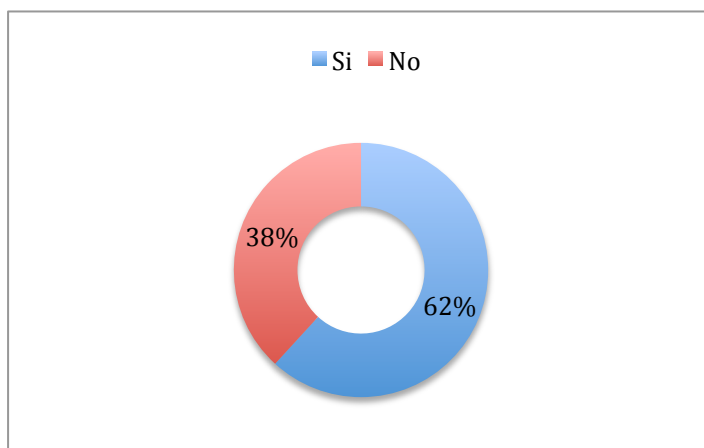
Figura 5.20. ¿Conoce a detalle el monto de sus ingresos mensuales?



Fuente: Elaboración propia.

Conocer los egresos permite saber si se está gastando más de lo que se gana, la figura 5.21. indica que un 62 por ciento de la población está consciente de los gastos que debe hacer de manera mensual, mientras que un 38 por ciento los desconoce.

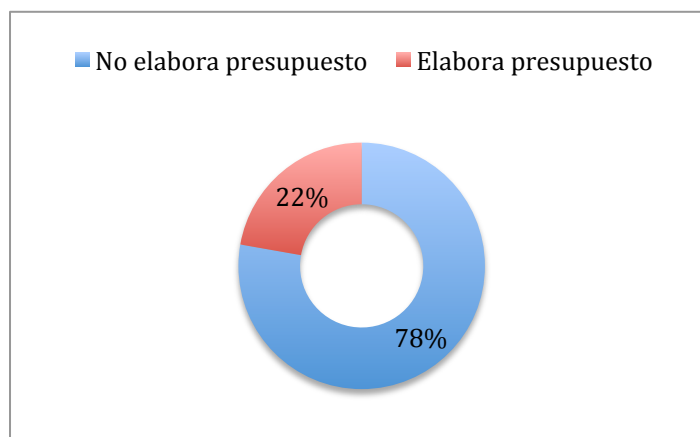
Figura 5.21. ¿Conoce a detalle el monto de sus egresos mensuales?



Fuente: Elaboración propia.

Conocer el término presupuesto y llevarlo a la práctica son dos circunstancias muy diferentes. Se observó que el 78 por ciento de las personas encuestadas no elaboran presupuestos, como se muestra en la Figura 5.22.

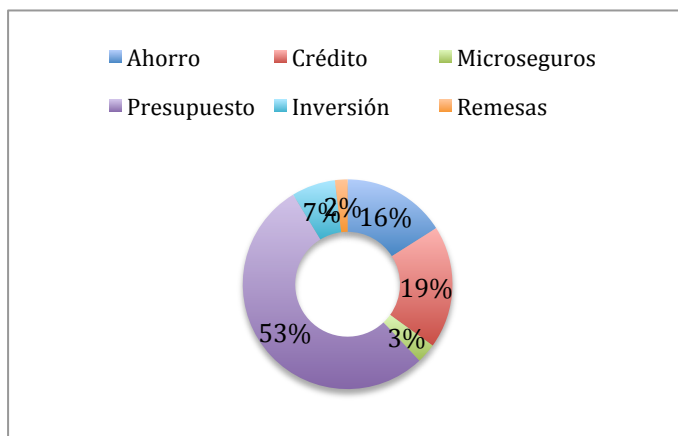
Figura 5.22. Elaboración de presupuesto



Fuente: Elaboración propia.

La figura 5.23. es complementaria de la figura 5.22., de las personas que hacen un presupuesto se pretende conocer el porcentaje del destino de sus ingresos. Un 53 por ciento es destinado a los gastos diarios, un 19 por ciento para el pago de créditos y un 16 por ciento para ahorrarlo.

Figura 5.23. ¿Del total de sus ingresos que porcentaje lo destina al ahorro, crédito, microseguros, presupuesto, inversión y remesas?

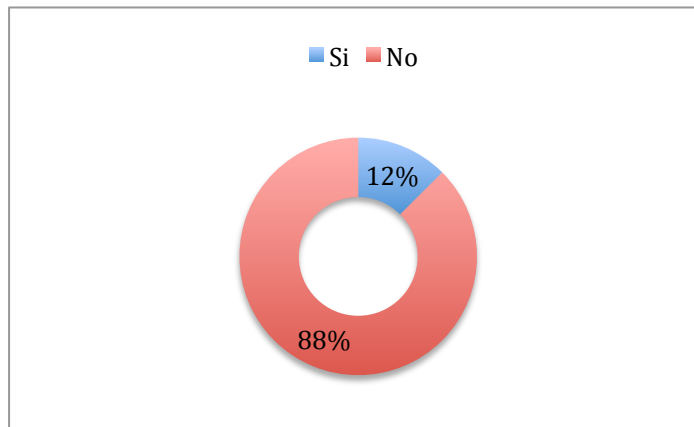


Fuente: Elaboración propia.

5.7. Inversión

El uso de instrumentos financieros es otro punto importante. La figura 5.24. muestra el bajo uso de los fondos de inversión, pues tan sólo un 12 por ciento de la población los utiliza.

Figura 5.24. ¿Utiliza los fondos de inversión?

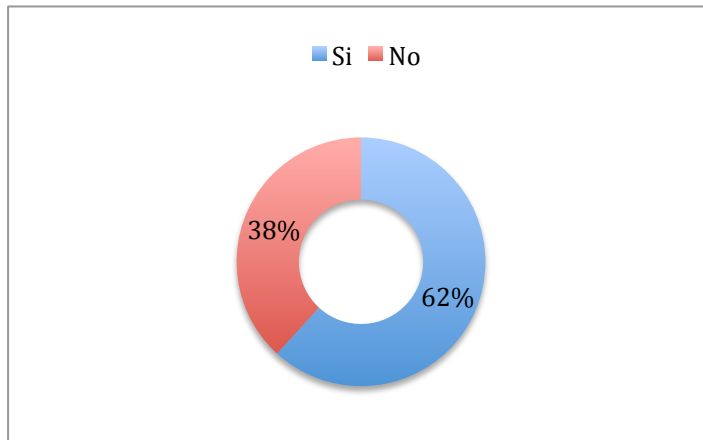


Fuente: Elaboración propia.

5.8. Remesas

Tener conocimiento de términos financieros permite una mejor toma de decisiones. La figura 5.25. muestra que para un 62 por ciento de la población el término de remesa es conocido, mientras que no lo es para un 38 por ciento.

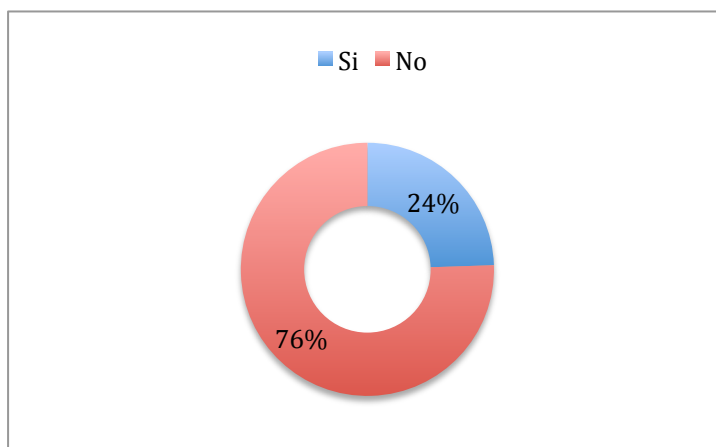
Figura 5.25. ¿Conoce el término remesas?



Fuente: Elaboración propia.

La figura 5.26. complementa el análisis de la Figura 5.25., pues muestra que un 75 por ciento de la población no ha recibido dinero de algún pariente en el extranjero, lo que puede explicar el desconocimiento del término remesa.

Figura 5.26. ¿Ha recibido dinero de algún familiar en el extranjero?



Fuente: Elaboración propia.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

El presente estudio se enfocó en diagnosticar el nivel de educación financiera que ha recibido el personal administrativo de la Universidad Autónoma de Querétaro desde edad temprana, particularmente en los temas relacionados con el ahorro, crédito, microseguros, presupuesto, inversión y remesas, conceptos básicos de educación financiera de acuerdo con la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional, así como su enfoque en los conceptos de ahorro e inversión, de los cuales a continuación se presentan los comentarios finales.

De acuerdo a la investigación, el concepto de ahorro es adquirido a nivel primaria y en el entorno familiar y es el concepto del cual la población tiene mayor dominio, aunque no todos lo practiquen, ya que se observó que el ahorro ocupa el tercer lugar de prioridad en cuanto los recursos destinados para ello. La principal razón por la cual la población de estudio ahorra es para hacer frente a los imprevistos, dejando en segundo término una visión a largo plazo como lo es incrementa el patrimonio. Esto concuerda con lo mencionado el marco teórico, donde se señala que el concepto de ahorro, aun cuando no sea practicado, está presente en la población mexicana desde edad temprana y es considerado un sinónimo de cultura financiera, siendo como un fin en sí mismo, sin que conlleve una visión de largo plazo.

El crédito, al igual que el ahorro, es un concepto conocido por la población, pues sólo el uno por ciento asegura no haberlo aprendido y el restante lo aprendió formalmente a nivel secundaria y preparatoria, e informalmente en su entorno familiar y laboral. A pesar de ello, se observó que su uso no es el óptimo, ya que suele utilizarse generalmente para pagar otras deudas. Por su parte, los microseguros son un concepto que no es enseñado dentro de la educación formal, sino que es adquirido en el entorno

laboral, lo que concuerda con AMIS (2007) quien menciona que la educación financiera en México suele ser adquirida con poco éxito a partir de que la persona se incorpora al campo laboral.

En cuanto a la enseñanza del concepto de presupuesto, esta suele impartirse en la formación profesional, aunque un porcentaje alto de la población no lo conoce. Con esta base, puede intuirse que quienes aprendieron dicho concepto en la educación formales porque su formación se encuentra en áreas económico administrativas, mientras que el resto de la población conoció el concepto en el ámbito laboral. Aun cuando es un tema que se dice conocido, la mayor parte de los encuestados no lo lleva a la práctica. Este patrón también se presenta con el concepto de inversión, el cual también se suele aprender a nivel profesional o en el ámbito laboral, y de igual manera, aun cuando es un tema que se dice conocido es poco practicado. Esto, debido a que la actividad de invertir ocupa unos de los últimos lugares dentro del presupuesto familiar, aunado a la insuficiente promoción para el fomentar el uso de instrumentos financieros que lo faciliten, como los fondos de inversión.

Por su parte, el concepto de remesas resultó ser poco conocido entre la población encuestada, lo que contrasta con lo mencionado por la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional. Al respecto, hay que tomar en consideración que en general, la población del estudio no utiliza este servicio, lo cual puede deberse a su perfil demográfico.

Como se postuló en el marco teórico, la educación financiera es un proceso que permite transmitir conocimientos para el desarrollo de habilidades en el procesamiento de información, con la finalidad de tomar decisiones en la gestión de recursos financieros en beneficio para los usuarios. Lo que muestran los resultados obtenidos es

que, aun tratándose de conceptos enseñados, no suelen ser utilizados para la toma efectiva de decisiones, ya que en muchas ocasiones no se llevan a la práctica. Por tanto, la hipótesis de la investigación es positiva, ya que se evidenció la existencia de áreas de oportunidad en la educación financiera que es impartida a la población en Querétaro en edad temprana.

Respecto al enfoque que se tiene de la educación financiera, las respuestas obtenidas confirmaron que la tendencia predominante es la del ahorro, la cual es de dominio por la población en general. En cambio, el conocimiento de la temática de la inversión se encuentra restringida a las personas con formación profesional en el tema. Partiendo que no existe uniformidad en la enseñanza de la educación financiera en una esfera formal, la recomendación para una posible solución es la inclusión de la enseñanza de la educación financiera en los planes educativos desde nivel primaria, hasta los niveles profesionales, sin importar la especialidad a través de una política pública a nivel nacional. Esto, debido a que los beneficios de una adecuada cultura financiera deben ser accesibles para toda la población, y no solamente para los especialistas en la materia.

Se propone que esta enseñanza tenga un énfasis en la inversión, sin descuidar el tema del ahorro pues estos resultan complementarios. Se sugiere que el modelo educativo se base en el propuesto por Denigri (1998), el cual se centra en enseñar primero aspectos materiales del pensamiento económico, hasta llegara su conceptualización abstracta.

REFERENCIAS

- Alonso, M., Brailovsky A. y Ortiz A. (1999). *Presupueste sus Gastos y sus Ahorros: el Arte de las Finanzas Personales*. México: Grijalbo.
- Asociación de Bancos de México (2008). *Programa de educación financiera de la Asociación de Bancos de México: Acciones y retos*. Obtenido el 30 de octubre de 2012, desde <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-discursos/publicaciones/seminarios/modernizacion-e-inclusion-financiera-en-america-la/%7BD7A93048-E8D6-B567-FC12-13E8A568B29E%7D.pdf>
- Asociación Mexicana de Institución de Seguros (2007). *XIX Seminario Internacional de Seguros y Fianzas: Cultura Financiera*. México: Asociación Mexicana de Institución de Seguros. Obtenido el 03 de Septiembre de 2012, desde http://www.cnsf.gob.mx/Eventos/Seminarios/2007/JOSÉ%20MORALES_CULTURA%20FINANCIERA.pdf
- Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (s.f.). *¿Qué es la educación financiera?*. Obtenido el 02 de Octubre de 2012, desde: <http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Paginas/queeslaeducacion.aspx>
- Banco de México (2011). *Educación económica y financiera para niños*. Obtenido el 10 de noviembre de 2012, desde: <http://www.banxico.org.mx/mibanxico/pdf/manual.pdf>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2007). *Principios básicos para unos planes de Educación Financiera de alta calidad*. Obtenido el 10 de noviembre de 2012,

desde:<http://www.cnmv.es/DocPortal/publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion.pdf>

Coates, K. (2009). *Educación Financiera: Temas y Desafíos para América Latina*.

Obtenido el 31 de octubre de 2012, desde:
<http://www.oecd.org/dataoecd/16/20/44264471.pdf>

Carbajal, G. J. (2008). *Educación Financiera y Bancarización en México*. Obtenido el 10

de noviembre de 2012,
desde:http://www.ceede.org.pe/download/DTN9_Educacion_Financiera_Bancarizacion.pdf

Banco de América Central Credomatic (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera*.

San José , Costa Rica: Red Financiera.

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (2008). *Educación financiera: su*

dinero y su futuro. Manual de capacitación. Obtenido el 03 de noviembre de 2012,
desde:<http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Documents/Materiales/Manual%20de%20capacitacion.pdf>

Bernheima, B. D. y Garrettb, D. M (2007). *Federal Reserve Bank of New York Staff*

Reports: Defining and Detecting Predatory Lending. Obtenido el 30 de octubre de
2012, desde http://www.newyorkfed.org/research/staff_reports/sr273.pdf

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2009). *ABC de la educación financiera*.

México: Reproducciones Fotomecánicas.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2009). *La cultura financiera en México*.

Obtenido el 28 de noviembre de 2012,
desde:http://www.derecho.unam.mx/DUAD/boletin/pdf/_09-2/cult-finan_17-Feb.pdf

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2010). *Microseguros: un traje a la medida*.

Obtenido el 03 de noviembre de 2012, desde:http://www.condusef.gob.mx/PDF-s/educacion_financiera/tripticos/microseguros.pdf

Comisión Nacional Bancaria y de Valores y Secretaría de Hacienda y Crédito Público

(2012). Comunicado de prensa. *Semana de educación Financiera*. Obtenido el 03 de noviembre de 2012, desde:<http://www.presidencia.gob.mx/2012/08/semana-nacional-de-educacion-financiera-2012/>

Delors, J. (2007). *La educación encierra un tesoro*. Francia: Ediciones UNESCO.

Obtenido el 31 de octubre de 2012:
http://www.unesco.org/education/pdf/DELORS_S.PDF

Denegri, M., Delval, J., Ripoll, M., Palavecinos, M. y Keller, A.(Mayo, 1998).

Desarrollo del pensamiento Económico en la Infancia y la Adolescencia.*Revista latinoamericana de psicología*,35(1),7-18.

Dorado, L. G. (2011). *Financial Literacy: the Federal Governments Role in Empowering Americans to Make Sound Financial Choices*. Estados Unidos de

América: GAO. Obtenido el 25 de Octubre de 2012, desde
http://books.google.com.mx/books?id=MiPNIZtuWd0C&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Factbook OCDE (2007). *Estadísticas económicas, ambientales y sociales*. Colombia:

Mayol Ediciones. Obtenido el 03 de noviembre de 2012, desde:
<http://books.google.com.mx/books?id=OJRd-UpPMG4C&pg=PA266&dq=definicion+de+remesa&hl=en&sa=X&ei=35mVUOuMILDmiwK91IDAAG&ved=0CEEQ6AEwCQ#v=onepage&q&f=false>

Fazio, H. (2009). *Crisis mundial: ¿recesión o depresión?*. Chile: LOM Ediciones.

Obtenido el 30 de Octubre de 2012, desde <http://books.google.com.mx/books?id=WdniAQSU2WcC&printsec=frontcover&dq=crisis+economica+2008&hl=en&sa=X&ei=9a2QUODIMsf2rAHL-4GYCw&ved=0CDgQ6AEwBg#v=onepage&q=crisis%20economica%202008&f=false>

Federal Reserve Bank of Dallas (2002). *Cómo Crear Riqueza: Una Guía para Alcanzar sus Metas Financieras*. Obtenido el 26 de Noviembre de 2012, desde <http://www.uwcu.org/pdf/espanol/1165-riqueza.pdf>

Finanzgruppe Sparkassenstiftung Fur Internationale Kooperation (2009). “*Mapeo de Iniciativas de Educación Financiera en México*”. Obtenido el 01 de Noviembre de 2012, desde http://www.ime.gob.mx/ime2/lazos/lazos_economicos/notas/mapeo.pdf

García, G. Y. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez*. Tesis de Licenciatura. Universidad Tecnológica de la Mixteca, Oaxaca México. Obtenido el 02 de Octubre de 2012, desde http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf

Genoni, G. (2002) . *Nota Técnica de la División de Investigación del IAE*. Buenos Aires, Argentina: Universitaria.

Gómez, M. M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Córdoba: Brujas.

Gómez, S. F. M. (2009). *Educación financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo*. Obtenido el 25 de Octubre de 2012, desde <https://docs.google.com/viewer?a=v&q=cache:AdoIukjSRFYJ:www.asba->

supervision.org/index.php?option%3Dcom_docman%26task%3Ddoc_download%26gid%3D701%26Itemid%3D6%26lang%3Des+GÓMEZ,+Franz.+Educación+financiera:+retos+y+lecciones+a+partir+de+experienciasrepresentativas+en+el+mundo.+Proyecto+Capital.+Abril,+2009.&hl=en&gl=mx&pid=bl&srcid=ADGEESjJ5E54qLjfwTMOmg9umVcZVMvbMhE8VjP0O95EA7pQUcSr3f5fsVEcdpjaPns4v7k6auGQ5Qppw8rLym5Bylyq6MPh_Oa9FF3L7Q8fYedrlNMyk5dek23-NL3LM6kzTMan-HSu&sig=AHIEtbRNn3oykxpQJiDq6cJvVy_7Tp5rgw

Hastings, J. y Tejeda A.L (2008). *Financial Literacy, Information and Demand Elasticity: Survey and Experimental Evidence from Mexico*. Cambridge, MA: NBER Work-ing Papel No. 14538. Obtenido el 30 de Octubre de 2012, desde http://www.nber.org/papers/w14538.pdf?new_window=1

Hernández, R. (2006). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw Hill.

Huchean, F., Damián, S. (Enero- Junio 2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnostico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas Redalyc*,19(25),11-34.

Huerta, R. E. y Siu V. C. (2000). *Análisis y evaluación de proyectos de inversión para bienes de capital*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

IMCP (2011). *Normas de información financiera*. México: Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera.

Leitón, P. (2007). *Inversión inteligente*. Costa Rica: Lizbeth Klett.

Krugman, P. R y Wells R. (2007). *Microeconomía: introducción a la economía*. España: Reverté. Obtenido el 25 de Noviembre de 2012, desde <http://books.google.com.mx/books?id=9kuFd0Hb8T0C&pg=PA211&dq=ahorro&hl=en&sa=X&ei=mduyUNHQM8O9ywHwIIHADw&ved=0CEcQ6AEwBw>

Mandell, L. (2009). *The Impact of Financial Education in High School and College On Financial Literacy and Subsequent Financial Decision Making*. Obtenido el 30 de Octubre de 2012, desde https://docs.google.com/viewer?a=v&q=cache:TB_Le_B-gJQJ:www.aeaweb.org/assa/2009/retrieve.php?pdfid%3D507+Mandell,+2008+finacial+education&hl=en&gl=mx&pid=bl&srcid=ADGEESiE6suhcyWu58Ii2Vs14Zh0ZE_fKUfHwQr4mGS7CBsLCCdM39HbbzCEm2bkQiUnusfllIZ70GxNf9oVZE8B62Dzhpx74YiLcI6NFRvan9VUFpUqxj5419Yj66PnTN9HCRDIDVt&sig=AHIEtbTIJHJqaZqq8pgnnvaD8UkqfvMmfg

M'Bow, A. (1982). *Las raíces del futuro. Educación y Sociedad*. París: UNESCO.

Millan, P. A. (2012). *Obras Completas*. Madrid: Rialp.

Morgan, D. P. (2007). *Defining and Detecting Predatory Lending. Staff Report No.273, Federal Reserve Bank of New York*. Obtenido el 30 de Octubre de 2012, desde http://www.newyorkfed.org/research/staff_reports/sr273.pdf

OECD (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. Paris: OECD publishing. Obtenido el 25 de Octubre de 2012, desde http://books.google.com.mx/books?id=HwRcmpXH_RIC&printsec=frontcover&dq=Improving+Finacial+Literacy&hl=en&sa=X&ei=QHyJULOJEom5qAGbnYHAAQ&ved=0CCwQ6AEwAA#v=onepage&q=Improving%20Finacial%20Literacy&f=false

Orozco, R. (2008). *Canales alternativos de acceso a servicios financieros*. Obtenido el 03 de Octubre de 2012, desde: <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-discursos/publicaciones/seminarios/modernizacion-e-inclusion-financiera-en-america-la/%7B9EA6A714-9D3F-227B-CF8C-C4FA5E0968E5%7D.pdf>

Priego, M.(2012). *Los Axiomas de Zurich – 12 Reglas de oro para inversionistas*.

Consultado el 08 de Septiembre de 2012, desde

http://www.anuies.mx/servicios/p_anuies/publicaciones/revsup/res074/txt3.htm

Red, F. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera*. Obtenido el 03 de noviembre

de 2012,

desde:http://www.bac.net/bacsanjose/ssitxt/esp/banco/nuestraemp/rsc_book.pdf

Rico, A. R. A (2011). *La Importancia de la Educación Financiera*. Consultado el 02 de

Septiembre de 2012, desde

http://www.anuies.mx/servicios/p_anuies/publicaciones/revsup/res074/txt3.htm

Rodgers, V., Hawthorne, S. y Wheeler, C. (2007). Cross-State Variation in Economics

Content Standards in the Primary Grades. *Working Paper Series* No. 2007-02.

Rutgers, New Jersey: Rutgers University.

Ruiz, P. E. (s.f). *Educación Financiera en México*. Obtenido el 28 de Septiembre de

2012, desde

http://www.bac.net/bacsanjose/ssitxt/esp/banco/nuestraemp/rsc_book.pdf

Ruiz, R. H. (2011). Conceptos sobre educación financiera. *Observatorio de la*

Economía Latinoamericana, N° 144, 2011.Obtenido el 23 de Septiembre de 2012,

desde <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/>

Sabino, C. (1991). *Diccionario de Economía y Finanzas*. Venezuela: Editorial Panapo.

Samuelson, P. A. y Nordhaus, W. D. (1998). *Economía*. México: McGraw-Hill.

Sierra, L. O. A. (2000). *El ahorro de los hogares urbanos en México: 1984 y 1994*.

México: Tomás Di Bellea.

Tamames, R. (2009). *Para salir de la crisis global: Análisis y Soluciones*. España:

EDAF. Obtenido el 31 de Octubre de 2012, desde

<http://books.google.com.mx/books?id=t2oobNW8txUC&pg=PA155&dq=endeudamiento+crisis+2008&hl=en&sa=X&ei=BX6RUOPnEcXWqgG-uIDADg&ved=0CDsQ6AEwBw#v=onepage&q=endeudamiento%20crisis%202008&f=false>

Sarmiento, M. I. (2005). *Cómo facilitar el despertar financiero en los niños y niñas. Psicología económica para el nuevo siglo*. Colombia: El Manual Moderno.

Turrent, E. (2007). *Historia sintética de la banca en México*. Obtenido el 31 de Octubre de 2012, desde <http://www.banxico.org.mx/sistema-financiero/material-educativo/basico/%7BFFF17467-8ED6-2AB2-1B3B-ACCE5C2AF0E6%7D.pdf>

UAQ (2011). *Reseña histórica de la Universidad*. Obtenido el 21 de Enero de 2013, desde <http://www.uaq.mx/ofertaeducativa/rhistorica.html>

UAQ (2012). *Unidad de información y estadística universitaria*. el 21 de Enero de 2013, desde <http://www.uaq.mx/estadistica/est.html>

UNAM (2008). *Primera Encuesta sobre cultura financiera en México*. Universidad Autónoma de México. Obtenido el 26 de Septiembre de 2012, desde https://www.compromisosocialbanamex.com.mx/pdfs/encuesta_corta_final.pdf

Urbiola, A. E. (2011). *Educación financiera en México: participación de las entidades del sector ahorro y crédito popular*. Obtenido el 02 de Octubre de 2012, desde <http://148.202.18.157/sitios/publicacionesite/ppperiod/estusoc/8/avance1.pdf>

Uribe, K. (2012). *UAQ, Universidad con más demanda*. Obtenido el 21 de Enero de 2013, desde http://www.tribunadequeretaro.com/index.php?option=com_content&view=article&id=66:uaq-universidad-con-mas-demanda&catid=35:informacion&Itemid=54

Van Dalen, D. B. y Meyer, W. J. (1996) *Manual de técnica de la investigación educacional*. Buenos Aires: Paidós Bs.

Valenzuela, R., y Padilla, M. (2008). *Fondos de Inversión: Mecanismo para el Fomento de la Cultura del Ahorro en los Micro, Pequeños y Medianos Empresarios*.

Obtenido el 03 de Octubre de 2012, desde

<http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no56/fondosinversion.pdf>

Verón C. R. I. (2010). *Educación Financiera, Endeudamiento y Salud: Una Revisión de Literatura*. Tesis Licenciatura. Economía. Departamento de Economía, Escuela de

Negocios y Economía, Universidad de las Américas Puebla. Obtenido el 03 de

Octubre de 2012, desde

http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lec/veron_c_ri/capitulo_1.html

Villalobos, L. & Villalobos, J. (2008). *Finanzas para niños*. México: Producciones Educación Aplicada.

APÉNDICE

APÉNDICE

ENCUESTA

Este cuestionario tiene la finalidad de conocer el impacto de la educación financiera en el personal administrativo de la Universidad Autónoma de Querétaro.

La información proporcionada en este cuestionario será utilizada para datos estadísticos y su contenido será tratado en forma confidencial.

MARQUE CON UNA "X" LA RESPUESTA

Facultad: _____

Edad _____

Género _____

Grado de estudios: _____

1. En qué etapa de su educación formal le enseñaron los siguientes conceptos:

	Primaria	Secundaria o Preparatoria	Profesional	Ninguna
1 Ahorro				
2 Crédito				
3 Microseguros				
4 Presupuesto				
5 Inversión				
6 Remesas				

2. Fuera de la educación formal, dónde ha aprendido los siguientes conceptos:

	En el trabajo	Sólo	En el entorno familiar	Otro (especifique):
1 Ahorro				
2 Crédito				
3 Microseguros				
4 Presupuesto				
5 Inversión				
6 Remesas				

3. ¿Cómo ahorra?

En el banco _____ Cajas populares _____ En casa _____

No ahorra _____ Otro (especifique): _____

4. ¿Cuál es el propósito por el cual ahorra?

Imprevistos _____ Incrementar el patrimonio _____
Pagar deudas _____ Otro (especifique): _____

5. ¿Sabe usted cual es la diferencia entre tasa fija o variable?

Si _____ No _____

6. ¿Ha tramitado algún crédito?

Si _____ No _____

7. ¿Con qué frecuencia adquiere un crédito?

Una vez al mes _____ Dos veces por año _____ Una vez al
año _____
Más de un año _____ Nunca _____

8. ¿Cuál es el propósito por el cual pide un crédito?

Pagar deudas _____ Comprar casa _____ Comprar
auto _____ Invertirlo _____ Otro (especifique): _____

9. ¿Conoce a detalle el monto de sus ingresos mensuales?

Si _____ No _____

10. ¿Conoce a detalle el monto de sus egresos mensuales?

Si _____ No _____

11. ¿Conoce el término remesas?

Si _____ No _____

12. ¿Ha recibido dinero de algún familiar en el extranjero?

Si _____ No _____

13. ¿Cuenta con un seguro de vida?

Si _____ No _____

14. Del total de sus ingresos que porcentaje lo destina a:

Nota: si no lo recuerda dejar en blanco.

	Porcentaje
1 Ahorro	
2 Crédito	
3 Microseguros	
4 Presupuesto	
5 Inversión	
6 Remesas	

15. ¿Utiliza los fondos de inversión?
Si _____ No _____