



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

Facultad de Filosofía y Letras

Colegio de Pedagogía

**Propuesta De Material Didáctico:
Tu Guía En Educación Financiera
“Nunca Es Tarde para mejorar tus decisiones”**

T E S I N A

Que para obtener el título de:

Licenciada de Pedagogía

PRESENTA

Juliette Geraldine Cedillo Buendia

Asesor

Dr. Eli Orlando Lozano González



Facultad de Filosofía y Letras

Ciudad Universitaria, Cd.Mx., 2017



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

DEDICATORIAS

A la UNAM por brindarme las mejores experiencias de mi vida, por permitirme ser parte de los que anhelamos estar en una de tus aulas y decir con orgullo puma es mi alma máter.

A mí: Por el esfuerzo constante, por pelear por tus ideales, por todos los aprendizajes de la vida que te hicieron ser fuerte encontrando en la educación una mejor herramienta para creer en ti y poder ayudar a los demás. Si se pudo

A mi papá: Por ser mi apoyo y superhéroe, esto es para ti y por ti, gracias por confiar siempre en mí, por todos los consejos sabios, por los esfuerzos que haces a diario, sin ellos el camino hubiera sido más largo; vamos por más pasos firmes no tambaleados. Te amo pa.

A mi hermana: Por demostrarme tu fortaleza, por los sacrificios que después traen grandes recompensas ¡Lo logramos!, vamos por más aventuras juntas por qué I did it my way.

A mi mamá: Por explotar la burbuja de cristal, por reaprender a mi lado y enseñarme que los límites solo están en la mente.

A mis abuelos: Porque tuvieron que irse antes de conocerme pero sabían que llegaría lejos

AGRADECIMIENTOS

A mis amigas/os: Por toda la paciencia que han tenido en todo este camino, por ser parte de mi vida y seguir en ella.

A mi socio: Por ser mi persona incondicional, amigo y colega. Por leer mis comentarios en las madrugadas sabiendo que al día siguiente tenías que levantarte temprano y siempre alentarme con un: Tú puedes. Gracias Infinitas

A mis primos Ouri, Marlene y Kevin: Por sentarse a mi lado y escuchar en todo momento mis ideas y anécdotas de vida.

A mi Tía Mary: Por tratar de entender mis ideas alocadas, difundirlas y aplaudirlas. Sabes el huevo ya rompió su cascaron.

A mi abuela: Por consentirme en mis momentos de crisis, preocuparte por que mi cerebro no explotara con tanta información y presumir que tienes una nieta licenciada.

A mis colaboradores de Nunca Es Tarde: Por su infinita paciencia, por recordarme que más que un proyecto es mi pasión y sobre todo por caminar a mi lado a pesar de las adversidades. Gracias

A mi asesor: Millones de gracias por qué sin su constancia y apoyo los plazos hubieran sido infinitos.

A mi profesora María del Carmen Saldaña Rocha: Por darme las bases para llevar un proyecto escolar más allá de un aula. Gracias por enseñarme que el pedagogo puede intervenir en áreas donde menos lo imaginamos.

A mis sinodales: Les agradezco el tiempo, esfuerzo y retroalimentación a mi trabajo. Y compartir su conocimiento para enriquecer mi investigación.

A los beneficiarios de Nunca Es Tarde: que sin su inspiración este proyecto no sería lo que es. Gracias por subirse a este barco

A Rivas: Por qué a pesar de la distancia y la diferencia de horarios, siempre preguntabas por mis avances, alentabas el camino para seguir y sobre todo me ayudabas a mantener el equilibrio. Gracias por compartir tus aventuras y enseñarme que debo hacer lo que me haga feliz mientras la vida me lo permita

ÍNDICE

| | |
|--|------------|
| INTRODUCCIÓN..... | 5 |
| <u>CAPITULO I: LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO</u> | |
| I.1 Inquietud sobre la Educación Financiera..... | 7 |
| I.2 Estado del Arte..... | 10 |
| I.2.1. Encuestas y Estudios de la Educación Financiera en México..... | 10 |
| I.2.2 Tesis de Educación Financiera..... | 21 |
| I.2.3 Programas Educativos de Educación Financiera en México..... | 32 |
| <u>CAPITULO II: PROPUESTA DE MATERIAL DIDACTICO: GUIA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA ADULTOS DE 40 A 60 AÑOS</u> | |
| II.1 Planteamiento del Problema..... | 61 |
| II.2 Justificación..... | 71 |
| II.3 Marco Teórico-Conceptual..... | 74 |
| II.3.1 Definición de Educación..... | 74 |
| II.3.2 Definición de Finanzas..... | 76 |
| II.3.3 Definición de Educación Financiera..... | 78 |
| II.4 Metodología..... | 82 |
| II.5 Descripción de la propuesta de Material didáctico Tu Guía en Educación Financiera “Nunca es Tarde para mejorar tus decisiones”..... | 89 |
| II.5.1 Propuesta impresa del Material didáctico..... | 95 |
| REFLEXIONES FINALES..... | 124 |
| BIBLIOGRAFÍA..... | 128 |
| ANEXOS..... | 134 |

INTRODUCCIÓN

En la actualidad los diversos encabezados de las noticias del país nos dicen que hay una gran falta de educación financiera, ya que solo cuatro bancos tienen programas de educación financiera, que México está rezagado en cultura financiera y así podría seguir con la infinidad de títulos que nos reflejan que este tema, además de ser noticia, es un problema que existe en nuestro país, pero no solo es el tema de moda sino que hay investigaciones, análisis y propuestas que se están implementando pero que no han logrado incentivar el cambio en la forma de actuar de los mexicanos en el tema de las finanzas; porque no solo basta presenciar un problema sino cuestionarte ¿Qué harías tú para mejorarlo?

Es por ello que la presente tesina describe cómo se encuentra el panorama de la educación financiera en México, para después presentar una propuesta de material didáctico que tiene como finalidad aumentar el conocimiento y comprensión de los productos y servicios financieros y promover las decisiones informadas para que hagan buen uso de los mismos, dicho material está dirigido a un sector poblacional que se ha quedado en el olvido para las instituciones financieras tanto públicas como privadas y que son parte de la sociedad: los adultos. Esta tesina se organiza de la siguiente forma:

En el primer capítulo se describe el panorama general de lo que se ha hecho hasta ahora en educación financiera en México a través de encuestas, estudios, tesis y programas educativos, cabe señalar que cada una de ellas se complementa con mi análisis pedagógico.

Mientras que en el segundo capítulo se desarrolla el planteamiento del problema donde se plasman distintos datos estadísticos y cifras que dan pie a la problemática que es: la escasa educación financiera que reciben los adultos; siguiendo con la justificación que señala la importancia y la viabilidad de esta investigación; continua el marco teórico- conceptual donde defino los temas centrales del diseño de la propuesta que son educación, finanzas y educación financiera a partir de diversos autores y perspectivas; seguido de la metodología que usé para poder alcanzar los objetivos de esta tesina que son: describir el panorama general de educación financiera que se tiene en México y diseñar una guía práctica para

adultos de 40 a 60 años que atienda los temas de ahorro, afore y medios electrónicos bancarios, seguida de la descripción y presentación de la propuesta de material didáctico que consiste en una guía práctica de educación financiera para adultos de 40 a 60 años denominada: Tú guía en educación financiera “Nunca es tarde para mejorar tus decisiones” que abarca los siguientes temas principales: ¿Qué es la Educación Financiera?, ¿Dónde puede asesorarse un adulto en temas financieros? Y la información general que debe saber sobre el ahorro, afore y medios electrónicos bancarios.

Y finalmente a las conclusiones a las que llegue al desarrollar esta investigación así como también el diseño y alcance de la propuesta pedagógica que presento en este escrito.

CAPÍTULO I: LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO

I.1 INQUIETUD SOBRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

¿Cultura Financiera? Cuando lo escuché por primera vez era un tema que no resultaba relevante en mi vida y conforme pasaba el tiempo me di cuenta que estoy inmersa en ella, cuento con tarjeta de débito, ahorro, utilizo el cajero automático y muchos servicios financieros que los bancos ofrecen o que tienes que ser parte de ellos porque la misma sociedad te lo pide y justo en ese momento te das cuenta, observas y percibes que mi realidad la comparto con otras personas que al igual que yo cuentan con ellos, pero desconocemos si es buena, mala o si realmente la tengo, por lo que investigar esa inquietud encuentras una gran herramienta para saberlo que es la EDUCACIÓN FINANCIERA la cual nos permite aprender y fortalecer capacidades/habilidades en materia financiera dándonos cuenta de cuánto gano, cómo lo gasto y qué es lo que más me conviene como usuario/a de un servicio financiero, ya que la apatía y justificación del mexicano ha generado que la duda o la inquietud se vuelva parte de la vida diaria, cayendo en el error de mi decisión la tomo a partir lo que el amigo, primo, vecino o los medios de comunicación nos dicen sin conocer realmente qué es lo correcto o lo que más me conviene. Y es por ello que me surgen las siguientes preguntas: ¿Qué pasaría si a los mexicanos nos gustara informarnos o preguntar sin miedo a lo que como usuarios consumimos diariamente?, ¿Realmente ahorrar es guardar lo que nos sobra?, ¿Si hiciéramos esto parte de nuestra vida diaria dejaría de ser un esfuerzo institucional y social, logrando ser una acción con impacto?, aún no tengo la respuestas o tal vez nunca las obtenga al cien por ciento, pero de lo que sí estoy segura es que si entenderíamos la importancia y lo favorecedor de la información relacionada con el dinero que se gana y con el que se gasta, los servicios financieros que adquirimos, adquiriremos y manejamos millones de mexicanos, sabríamos qué adquirir y qué no.

¿Pero de dónde surgen estos cuestionamientos o dónde observé esta realidad compartida? cuando estudiaba el 7to. Semestre de la carrera de Pedagogía en la Facultad de Filosofía y Letras, dentro de mis materias optativas cursaba el Taller de Educación No Formal 5 (Educación y Trabajo) donde como parte de nuestro aprendizaje práctico teníamos que

realizar un diagnóstico de necesidades (DNC) en una institución gubernamental o privada y elaborar un curso de capacitación para la misma, en mi caso fue en el Instituto Mexicano de la Juventud (IMJUVE) donde nos proporcionaron como parte de la práctica participar en el Programa “Adelante con tu futuro: Educación Financiera” organizado por BBVA Bancomer, Museo Interactivo de Economía (MIDE) y el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey, que consistía en seis talleres con temas relacionados con Educación Financiera tales como: Seguro de vida, Crédito hipotecario, Flujo de efectivo, Medios electrónicos bancarios, Crédito Pyme y Educación bursátil, los cuales me incentivaron a investigar más sobre el tema porque existían muchas cosas que desconocía y que muchos debemos saber; por ejemplo el AFORE, qué es el Costo Anual Total (CAT), que se debía revisar en un comprobante de una tarjeta de crédito, entre muchas otras. Me sorprendió que yo no era la única que le surgían esas dudas; mi familia, personas que me rodeaban o amigos tenían las mismas inquietudes pero preferían decir que eso es para contadores, administradores, economistas, personas que trabajan en bancos; todos excepto ellos.

Y es así como tengo el segundo acercamiento al porqué debemos ampliar la educación financiera para incentivar la cultura financiera; al realizar mi servicio social en el Seguro de Desempleo brindé atención a los beneficiarios que se encuentran desempleados de edades aproximadas de 40-60 años dónde me enfrenté muchas veces a la problemática de cómo sacar su efectivo de la tarjeta, donde se depositaba el apoyo, el seguimiento de sus movimientos bancarios, cómo saber si el apoyo había sido depositado, entre muchas otras. A su vez comentarios sobre el ahorro que en su mayoría se reducían a cómo voy a ahorrar si no me sobra nada con lo que me dan o tengo.

La decisión de tomar esta problemática como tema de investigación fue en la Feria de las Afores donde tuve la oportunidad de tomar una conferencia con el Actuario Jesús David Chávez Ugalde, Director de Análisis de Servicios y Productos Financieros, quien nos brindó una conferencia sobre la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), la audiencia era en su mayoría adulta tenían muchas dudas y quejas sobre qué es una SIEFORE, dónde consultar el Afore e infinidad de dudas en relación a este tema. Este fue el momento donde me di cuenta que

todas esas personas necesitaban saber más sobre cuestiones financieras a través de un material didáctico que con su consulta se generara un aprendizaje a corto plazo en cada uno de los adultos que la tenga.

Pero, ¿Cómo saber si todo lo que había observado durante estos años realmente sería relevante con la población adulta?, para dar respuesta a ello implementé en la asociación civil que funde en el 2015 llamada Nunca es tarde A.C.¹ una encuesta con nuestros beneficiarios de este rango de edad que se describirá más adelante, para que a partir de la evidencia cuantitativa y la cualitativa ya acumulada, diera un resultado más sustentable para tomar este tema como parte de mi investigación para esta tesina y crear un material didáctico que ha sido denominado “Tu guía en educación financiera: Nunca es tarde para mejorar tus decisiones” donde el fin último es sembrar la semilla de interés a informarse y aprender para sacar el mayor beneficio a los servicios financieros que realmente cada adulto necesita.

¹ Asociación Civil fundada en el 2015 que trabaja con jóvenes de 18-29 y adultos de 40 a 60 años temas de emprendimiento de negocios e inserción laboral para mejorar su calidad de vida más información en: www.nuncaestardeac.org.mx

I.2 ESTADO DEL ARTE

Para conocer el contexto de la educación financiera en México se han realizado diversos estudios y encuestas donde han intervenido instituciones educativas, financieras y gubernamentales. Cuya finalidad ha sido disminuir las deficiencias que presenta el sistema financiero para así crear políticas, estrategias, mecanismos, programas educativos y las herramientas necesarias para que el usuario tome las soluciones más adecuadas a corto, mediano y largo plazo.

A continuación se describe la información general y los datos arrojados que considero relevantes sobre los estudios y encuestas realizadas en México durante los años 2004 al 2015 relacionadas con la educación financiera. Mismas que sirven para sustentar nuestro planteamiento del problema y conocer qué es lo que ya se ha hecho para tomar las áreas de oportunidad que en México se han ofrecido para convertirlas en fortalezas a través de una Guía práctica de educación financiera para adultos de 40 a 60 años.

I.2.1 ENCUESTAS Y ESTUDIOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO

| Tabla 1. Encuestas y estudios realizados sobre educación financiera en México | | |
|--|--------------------|---------------------------|
| Investigación | Institución | Años de aplicación |
| Encuesta Nacional de Inclusión Financiera | CNBV-INEGI | 2015, 2012 |
| Ahorro y futuro: ¿Cómo se preparan los mexicanos para su futuro? | AMAFORE | 2014 |
| Cultura Financiera de los Jóvenes en México | Banamex-UNAM | 2013 |
| Encuesta de Educación Financiera | ITESM | 2010 |
| Primera Encuesta de Educación Financiera | Banamex-UNAM | 2008 |
| Encuesta panel a hogares sobre el Ahorro, Crédito Popular y Micro finanzas rurales. | BANSEFI-SAGARPA | 2007, 2006, 2005 y 2004 |

Fuente. Elaboración Propia

ENCUESTA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA (Comisión Nacional Bancaria y de Valores / Instituto Nacional de Estadística y Geografía, 2015)

Esta encuesta busca generar información estadística sobre el acceso y uso de servicios financieros de la población, con la finalidad de identificar las principales barreras, con base en ello, diseñar políticas públicas basadas en evidencia que promuevan la inclusión financiera, la cual es realizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en colaboración con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) cuya periodo de aplicación se realizada cada 3 años, se han realizado dos sondeos en el año 2012 y 2015 en toda la República Mexicana; la población que entra dentro de este estudio es: adulta (entre 18-70 años) y se entrevistan 7 mil viviendas.

- Los resultados son representativos a nivel nacional, por tipo de localidad (urbano y rural) y por género (hombre y mujer) las cuales fueron seleccionadas de manera probabilística y los temas que cubre dicha encuesta son: Residentes y hogares en la vivienda, características socio demográficas de los integrantes del hogar y del integrante seleccionado, administración de gastos, ahorro informal y formal, seguros, cuenta de ahorro para el retiro, remesas y uso de canales financieros.

Los resultados que arroja esta encuesta los desgloso a continuación:

- Solo el 36.6 % de la población lleva un control de sus gastos y un 63.4% no lo hace.
- Las personas que han enseñado a ahorrar a esta población nos señala que un 90.4% los padres, 7.8% escuela-profesor, 4.9% algún familiar, 0.4% amigo o conocido y el 1.4% otro.
- El método de ahorro que les enseñaron fue: Utilizando una alcancía 58.2%, hablando sobre la importancia del ahorro 28.5%, con el ejemplo 14.8%, abriéndoles una cuenta de ahorro 10.2%, fijándoles metas 7.5% y solo el 5.3% por otro método.
- Como es el ahorro en México el 32.4% dice que informal, el 15.1% Formal, el 23.5% no ahorra y el 28.9% dice que es informal/formal.
- El porcentaje de población que tiene una cuenta de ahorro para el retiro es, el 41.2% si tiene, 52.4% no la tiene y el 6.4% no sabe.

- Los motivos por los cuales no tienen una cuenta de ahorro para el retiro es porque el 21.7% no sabe que es una Afore y el 6.3% no le interesa.
- Las razones por las cuales no hacen uso del cajero automático son el 72.8% no tiene una cuenta o tarjeta, 14% sus ingresos son insuficientes o variables, 7.5% no los conoce o no sabe usarlos, 6.1% prefieren otros medios para obtener su dinero, 3.7% realiza otra persona sus operaciones, 2.4% porque las considera inseguro y no dan confianza y el 2.3% están muy lejos o no hay.

Se puede apreciar que los datos arrojados refleja que ha sido un gran avance para la toma de decisiones de políticas públicas para el desarrollo de nuevas soluciones financieras que necesitan los mexicanos, es el primer estudio que contempla variables medibles que puedan generar un impacto social en corto, mediano y largo plazo.

Para más información sobre la encuesta ingresa a <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Encuesta%20Nacional%20de%20IF/ENIF%202015.pdf>

AHORRO Y FUTURO: ¿CÓMO SE PREPARAN LOS MEXICANOS PARA SU FUTURO? (Asociación Mexicana de Afores, 2014)

Esta encuesta se realizó por parte de la Asociación Mexicana de Afores (AMAFORE) en el 2014 teniendo una muestra representativa a nivel nación, tuvo como principal objetivo conocer las similitudes o diferencias entre la población mexicana, respecto a sus hábitos y perspectivas de retiro dependiendo de la edad y sus actividades, para lograr una comparación con otros países donde se ocupa. La metodología que fue aplicada denominada AEGON Retirement Readiness Index es un indicador para medir qué tan preparada está la población para su retiro, los aspectos que considera son:

- Responsabilidad de tener ingresos suficientes para su retiro
- Concientización sobre el retiro
- Capacidad para entender asuntos financieros sobre el retiro
- Elaboración de planes para el retiro
- Ahorro para el retiro

Los datos reflejados de la metodología aplicada a 3,000 personas entrevistadas de acuerdo a cada aspecto son:

- El 30% de los mexicanos no se siente responsable de tener los ingresos suficientes para su retiro.
- Los mexicanos consideran como responsables de no tener los ingresos suficientes para su retiro a uno mismo el 54%, el 32% a los familiares, el 29% al gobierno y el 22% a la empresa.
- El plan económico para el retiro solo el 26% lo tiene presente, el 21% no lo tiene y el 51% le da igual.
- La capacidad de los mexicanos para entender temas financieros sobre el retiro es el 17% poco capaz, el 24% muy capaz y el 25% se encuentra en la media.
- 48% de los mexicanos no tiene desarrollado su plan de retiro y el 27% lo tiene muy avanzado.
- 62% de los mexicanos está en los niveles bajos de ahorro y el 24% un nivel alto de ahorro.
- El porcentaje que no aporta para el retiro es 77% los trabajadores, 64% las empresas y el 35% el gobierno.

Esta encuesta nos brinda conocimientos necesarios sobre hábitos, percepciones y expectativas del ahorro de México en contraste con Norteamérica, Europa y Asia donde nuestro porcentaje general tiene una gran brecha con los otros países ya que nuestro porcentaje no es alto sobre la preparación que tenemos en relación con temas financieros para el retiro, pero los resultados obtenidos son de suma importancia para conocer nuestras áreas de oportunidad, para poder comparar o estructurar nuevos programas, políticas, mecanismos y estrategias para hacer que los términos y servicios financieros se vuelvan parte de la vida cotidiana de cada uno de los mexicanos; para generar una disminución de la brecha divisoria entre los países desarrollados y México en materia educativa y financiera.

Dicha encuesta se puede consultar a través de http://amafore.org/documentos/Indice_de_Preparacion_para_el_Retiro.pdf

CULTURA FINANCIERA DE LOS JÓVENES EN MÉXICO (Banco Nacional de México S.A., 2014)

En el año 2013 por la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y el Banco Nacional de México (BANAMEX) realizaron un estudio que permitiera conocer la cultura financiera de la juventud en nuestro país, su finalidad fue promover la adquisición de conocimientos, así como el desarrollo y fortalecimiento de habilidades, actitudes y competencias para la toma de decisiones financieras que contribuyan al bienestar de las personas y sus familias.

La población objetivo de dicho estudio son jóvenes de 15 a 29 años en México, abarcó temas de manejo del dinero, planeación, consumo, ahorro, crédito, inversión, previsión y emprendimiento.

Este estudio tuvo un corte cualitativo que consistió en conformar 10 grupos de jóvenes del Distrito Federal, Guadalajara, Mérida, Monterrey y Oaxaca denominados grupo enfoque² y el Panel Delphi que se compone de 4 grupos de expertos en la materia tanto de términos, servicios y materia financiera. El corte cuantitativo consiste en la realización de 3,200 entrevistas a nivel nacional tomando como referencia las Áreas Geográficas Básicas establecidas en el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) en la zona urbana y en la zona rural las localidades.

La síntesis de resultados que se obtuvieron en esta encuesta la enlisto a continuación:

- El 56% de los padres de los encuestados toman las decisiones financieras en casa.
- 46% de los jóvenes encuestados lleva un registro de manejo financiero y el 54% no lo hace.
- 52% de los encuestados si ahorra alguna parte de sus ingresos y el 47% no lo hace.
- Solo el 13% de los encuestados tiene algún ahorro para el retiro y el 87% no lo tiene.

² Cabe señalar que el reporte de dicha encuesta no señala la cantidad, ni la entidad federativa de los jóvenes que conforman cada grupo de enfoque.

- 61% de los jóvenes encuestados no tiene pensado hacer un ahorro para el retiro y el 39% sí.
- El 31% de los jóvenes encuestados utiliza el cajero automático y el 80% prefiere manejar efectivo que utilizar otro medio de pago.
- Los jóvenes encuestados consideran que los más preparados para orientar sobre el manejo del dinero son: 30% los padres, 27% ellos mismos, 25% el banco, 5% los maestros, 4% nadie, 3% el gobierno y el 1% los amigos.
- A la educación financiera la consideran como: 41% distribuir bien el dinero, 20% saber prevenir, 17% saber hacer sus cuentas, 11% entender el estado de cuenta y el 5% conocimiento general.

El nivel de confianza del estudio antes descrito fue de un 95% por ciento a nivel nacional la cual nos indica que los resultados obtenidos no fueron manipulados y son confiables.

Lo que aprecio de este estudio es que refleja el nivel de responsabilidad que los jóvenes les dan a sus padres como fuente de información confiable para tomar las mejores decisiones en temas financieros, por lo que da pauta a preguntarme ¿Los errores financieros seguirán siendo parte de más generaciones desinformadas? Es por ello que considero que la educación financiera debe considerarse como parte prioritaria desde la infancia, para llegar a una juventud responsable en sus finanzas, bajar el índice de deuda en etapa adulta y mantener un bienestar financiero en su vejez.

Para obtener más información ingresa a https://www.banamex.com/es/conoce_banamex/quienes_somos/prensa/pdf/book_brujula_digital_2014.pdf

ENCUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA (Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey, 2010)

La presente encuesta se realizó en el 2010 a través del programa “Iniciación a la Investigación en Economía y Finanzas del Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey Campus Estado de México (ITESM)” que buscaba mostrar un panorama

general sobre la educación financiera y fomentar la cultura financiera no solo entre sus alumnos sino también en el público en general mediante videos sobre temas financieros.

La población objetivo fueron hombres y mujeres de 18 a 85 años que eran alumnos, maestros, empleados del campus del Estado de México y población general de los municipios de Coacalco y Atizapán.

Con un total de 850 entrevistas aplicadas, compuesta por 32 reactivos que abarcaban los temas consumo y ahorro, crédito e inversión, hábitos y crisis, educación financiera, distribuidos de la siguiente manera:

- 3 reactivos de datos personales (sexo, edad y escolaridad)
- 20 preguntas de opción múltiple
- 1 reactivo de escala de prioridad
- 8 reactivos de respuesta cerrada, es decir, sí o no

Cabe señalar que es la única institución educativa de carácter privado en realizar una investigación en el ramo de la Educación Financiera.

Los resultados que obtiene dicha encuesta son:

- * Cuando les sobra dinero en el mes a los encuestados lo utilizan en: 21% lo guarda, 34% paga sus deudas, 16% lo ahorra, 6% lo gasta en otras cosas, el 13% no le sobra y el 10% no sabe.
- * El 70.55% de los encuestados tiene el hábito de ahorro y el 29.45% no.
- * Los encuestados consideran al ahorro como: 18% guardar dinero, 32% tener dinero disponible, 25% seguridad económica, 10% limitarse a hacer gastos indispensables, 10% almacenar dinero en el banco y el 4% no sabe.
- * Las razones por la que los encuestados ahorran son para: 42.16% diversión/entretenimiento, 26.22% abrir emergencias, 9.65% falta de trabajo, 8.65% vacacionar, 7.30% comprar lujos y el 6.62% para la vejez.
- * El 71.99% de los encuestados no utiliza medios electrónicos para realizar pagos o créditos.

- * La participación de los encuestados en programas o actividades de educación financiera es: el 73.84% no lo hace y solo el 26.16% sí.
- * Los encuestados consideran que la Educación Financiera debe ser proporcionadas principalmente por: 29.9% instituciones y dependencias gubernamentales, el 20.85% por escuelas, el 15.55% por asociaciones civiles, 14.84% los bancos, 10.95 los medios de comunicación y solo el 7.89% considera que por familiares o amigos.
- * El 74.81% piensan que la educación financiera debe ser impartida a temprana edad y en el nivel secundaria.

Lo que resalto del estudio realizado, es que la educación financiera debe implementarse desde la edad temprana hasta la vejez ya que el sistema donde nos desarrollamos están inmersas las finanzas y necesitamos de un proceso continuo de aprendizaje para tomar las mejores decisiones en cualquier periodo de la vida, sin importar el nivel de estudios o el nivel socioeconómico en el que estemos, tomando como una importante herramienta el reaprender o aprender a ahorrar como la cantidad que se destina para algo.

Dicha encuesta se puede revisar en el siguiente enlace <http://drive.google/file/d/mNWM0NzQtMWRiZS00NzNhLWI2YzUtMzBiMzF1MTFkYjQ2/view?ddrp=1&hl=en#>

PRIMERA ENCUESTA DE CULTURA FINANCIERA (Banco Nacional de México S.A. y Universidad Nacional Autónoma de México , 2008)

Esta encuesta se realizó en el 2008 en conjunto con el Banco Nacional de México (BANAMEX) y la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) la cual planteaba los siguientes 4 objetivos:

- Identificar el nivel de conocimientos y las percepciones que tienen los informantes sobre distintos instrumentos de ahorro y crédito.
- Conocer si usan o no productos y servicios financieros formales e informales.
- Medir los hábitos de gasto, ahorro y crédito de los hogares.

- Identificar actitudes y valores ante el consumo entendido como gasto, ahorro y crédito.

El levantamiento de datos fue a través de entrevistas realizadas en 4 visitas a 2,049 hogares a nivel nacional de los cuales 1530 son de zonas urbanas y 470 de zonas rurales, la población objetivo era cualquiera de las siguientes opciones: jefe o jefa del hogar, cónyuge del jefe de familia o un miembro del hogar entre 18 o 65 años de edad.

Los temas que cubre dicha encuesta son: características del hogar, percepción del dinero y gastos del hogar, conocimientos de producto y ahorro, crédito, fuentes de ingreso y clasificación del nivel socioeconómico.

Cabe señalar que esta encuesta lanza los primeros resultados relevantes para sustentar la encuesta antes citada “Cultura financiera de los Jóvenes en México” del Banco Nacional de México.

Se obtuvieron los siguientes resultados:

- El ahorrar es guardar el dinero 38%, tener dinero para urgencias 27% y el 12% algo para el futuro.
- El 18.5% de los encuestados lleva algún tipo de registro de deuda, gastos, ingresos y ahorro.
- La mitad de los encuestados manifiesta la intención de ahorrar lo que les sobra.
- La comida, emergencias y salud son las principales razones de porque la gente ahorra.

La encuesta refleja que el ahorro resulta un tema de mínima importancia ante los mexicanos, el típico “hasta que algo pase ya veré qué hago” sigue haciendo que se generen malos hábitos financieros que se transmiten de generación en generación, de una duda mínima se crea una fuente de desinformación, por ello contemplo la importancia de este problema que es visible tanto en datos cuantitativos como cualitativos.

Esta encuesta la podrás consultar a través de:
https://www.banamex.com/demos/saber_cuenta/pdf/encuesta_corta_final.pdf

ENCUESTA PANEL A HOGARES SOBRE EL AHORRO, CRÉDITO POPULAR Y MICRO FINANZAS RURALES. (Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros, 2008)

La encuesta fue realizada por la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA) y el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi) durante 5 levantamientos de datos del año 2004 al 2008 con el fin de estimar el impacto de las instituciones de ahorro y crédito popular en sus usuarios.

La muestra analizada fue de 3,944 hogares divididos en: muestra de tratamiento de 2,166 que estaba integrada por clientes de cajas, clientes del banco y público general de la región sur, centro y norte del país y la muestra control de 1, 748 hogares.

Los temas que contempló dicha encuesta son los siguientes:

- Características de los hogares
- Actividades económicas
- Ingresos y gastos
- Activos y pasivos financieros formales e informales
- Motivos de ahorro y endeudamiento
- Remesas nacionales e internacionales
- Programas de gobierno

Los datos que se obtuvieron de dicha encuesta son:

- Que los principales motivos por los que usuarios o no usuarios del banco realizan un ahorro informal es para atender problemas de salud, algún imprevisto que surja, pagar educación y comida.
- Mientras que los motivos para el ahorro formal son la salud, algunas emergencias, cuestiones de educación, para invertirlos o cubrir una necesidad.

→ El uso que le dan a los créditos formales son en cosas del hogar, salud, construcción y gastos relacionados con la educación.

Lo antes mencionado es relevante para detectar que el ahorro formal e informal se presenta para cubrir gastos básicos más no para prevenir el endeudamiento, el estudio se limitó a los clientes del banco, dejando fuera otros niveles de población como comunidades marginadas, personas analfabetas, entre otras, lo que genera poco alcance o impacto en cuestiones de información para contar con herramientas para tomar decisiones positivas al adquirir algún producto financiero que ofrece la banca en México.

Esta información se puede consultar en: <http://smye.info/gia-mexico/wp-content/uploads/2009/09/Encuesta-panel-sobre-ahorro-credito-popular-y-microfinanzas-rurales.pdf>

I.2.2 TESIS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Para la realización de un proyecto se necesita de una investigación previa que amplíe el panorama. Es por ello que retome distintas disciplinas enfocadas al mismo tema: Educación financiera y busqué tesis realizadas en la Universidad Nacional Autónoma de México

(UNAM) cuya recopilación va del año 2010-2015 las cuales se desglosan a continuación:

| TABLA 2. Tesis realizadas en los años 2010-2015 en la Universidad Nacional Autónoma de México | | | | |
|--|---|--------------|------------------------------|---------------------------|
| Autor de la Tesis | Título de Tesis | Grado | Carrera | Año de publicación |
| Cárdenas Moya, Edgar, | “Análisis del comportamiento de la educación financiera en México en el periodo 2008-2015 / | Licenciatura | Economía | 2015 |
| Miranda Jiménez, Ixel, | Diseño gráfico para el programa de educación financiera “mi oportunidad de ahorrar” / | Licenciatura | Diseño y Comunicación Visual | 2015 |
| Leal Camacho, Jessica Berenice, | México: Análisis de los hábitos de uso de las tarjetas de crédito y la escasa educación financiera, 2000-2012 / | Licenciatura | Economía | 2013 |
| Castillo Antonio, Alejandro | La crisis subprime y su impacto en Estados Unidos y México :un análisis desde la perspectiva de la educación financiera / | Licenciatura | Economía | 2012 |
| Sánchez Almaraz, Fabiola | Educación financiera para todos : reportajes / | Licenciatura | Ciencias de la Comunicación | 2011 |
| Ruiz Topete, Luz Fernanda | Propuesta de material para la difusión de educación financiera para adolescentes y jóvenes en la CONDUSEF / | Licenciatura | Ciencias de la Comunicación | 2010 |

Fuente. Elaboración Propia

ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO EN EL PERIODO 2008-2015 (Cardenas Moya, 2015)

Se realizó en la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) en la Facultad de Economía en el año 2015 por Edgar Cárdenas Moya para obtener el grado de Licenciado en Economía, el objetivo planteado es obtener una visión de la enseñanza de la educación financiera en México en los últimos años.

La evidencia fue empírica y los resultados parten del análisis de todo lo recopilado durante el proceso de investigación.

Finalmente del documento retomamos las siguientes conclusiones:

- I. A México le falta mucho por alcanzar niveles de cultura financiera óptimos.
- II. Se ha demostrado que impartir adecuadamente este tipo de educación es de gran ayuda para abatir el mal uso de los productos financieros.
- III. Existen programas accesibles para la población, lamentablemente aún no se ha llegado a incentivar a las personas por los temas financieros.
- IV. Solo el 10% de las instituciones promueven programas de educación sobre servicios y productos que ofrecen.
- V. Las instituciones financieras en especial los bancos son componente esencial en el desarrollo innovador del tema.
- VI. La importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores también es necesaria para los jóvenes.
- VII. Es importante conocer la situación de otros países en cuanto a desarrollos innovadores de la cultura financiera.

Partiendo que esta investigación es de corte económico, nos podemos dar cuenta una vez más que las disciplinas van unidas unas con otras, si acercamos el tema educativo a la economía lograríamos que en México se hiciera un mejor uso de los recursos con los que disponen las personas.

DISEÑO GRÁFICO PARA EL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA “MI OPORTUNIDAD DE AHORRAR” (Miranda Jiménez, 2015)

Tesina realizada por Ixel Miranda Jiménez en el 2015 en la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) en la Facultad de Diseño y Comunicación Visual, la cual analiza el proceso de diseño del material de educación financiera “Mi oportunidad de Ahorrar”.

Tiene por objetivo beneficiar a personas en situación de pobreza mediante la inclusión financiera e incentivar el hábito del ahorro para mejorar el bienestar de las familias.

Para lograr el objetivo se desarrollo su investigación a partir de 2 metodologías: una incluye una visión económica que relaciona el por qué la gente ahorra y la otra sobre conocimientos retomados de la comunicación para generar el diseño de material gráfico para la educación financiera.

El primer método es experimental que estima los efectos de 2 cuentas denominadas “para emergencias” que están ligadas a la debicuenta que tienen las siguientes características:

Cuenta 1: Los individuos depositan ahorros de manera voluntaria.

Cuenta 2: La institución transfiere por default un cierto monto a los individuos.

Y una cuenta control que son aquellas transferencias que las familias reciben sin ningún cambio.

La población objetivo fueron beneficiarios del programa oportunidades que se encuentran cerca de una sucursal Bansefi escogidos de manera aleatoria teniendo un total de 16,136 familias de 59 localidades en Distrito Federal, Hidalgo, Estado de México, Michoacán, Morelos, Puebla, Veracruz y un total de 14,000 mujeres.

Mientras que la segunda metodología se basa en *Microfinances Opportunities* que abarca los siguientes conceptos fundamentales: audiencia, canales de distribución, momento de enseñanza, enfoque de implementación y precios. Donde contempla que la traducción del

mensaje se debe conocer las siguientes características del público: meta y el interés del nuevo producto que se basa en la retención de conceptos que sean necesarios en el momento de adquirir un servicio financiero. Tenía 2 canales de distribución la cara a cara por parte de los capacitadores y a través de *mass-media*, impresos, tecnología para esto se necesitó de su implementación en gobierno, bancos y programas educativos y finalmente definir un costo para su producción.

El resultado final fue un material impreso para capacitador y para el beneficiario denominado “Mi Oportunidad de Ahorrar” caracterizado por 2 mujeres que se identifican con las beneficiarias del Programa Oportunidades³ que se implementó en las comunidades y lanza las siguientes conclusiones: todo proyecto económico que tenga como objetivos modificar el comportamiento de la población es esencial que la población entienda sus características.

Esta tesis me sirvió como pauta para considerar ciertos puntos del diseño que presentaré en la guía en el capítulo siguiente, conocía los conceptos y procesos de enseñanza aprendizaje, pero no la importancia de las imágenes, tamaño de letra y color, que logran facilitar la comprensión del usuario sobre el material didáctico que recibe como apoyo para su aprendizaje.

MÉXICO: ANÁLISIS DE LOS HÁBITOS DE USO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y LA ESCASA EDUCACIÓN FINANCIERA, 2000-2012 / (Camacho.B, 2013)

Tesis realizada por Jessica Berenice Leal Camacho en la Facultad de Economía de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) para obtener el grado de Licenciatura.

El objetivo principal de la investigación es: Analizar las causas y consecuencias de los hábitos de uso de las tarjetas de crédito y la escasa educación financiera en México, que ha

³ Es el programa social más importante del país que tiene como objetivo romper con el ciclo intergeneracional de la pobreza extrema por medio de la mejora de la educación, salud y nutrición de las familias mexicanas.

provocado pérdidas en el patrimonio de los usuarios durante el periodo 2000-2012 con la finalidad de comprobar las siguientes hipótesis:

1. Los mexicanos utilizan la tarjeta de crédito
2. Los mexicanos tienen hábitos inadecuados debido a que los bancos las otorgan de forma rápida y sencilla.
3. La solicitud de pocos requisitos imposibilita una evaluación por parte del cliente la cual ven como una forma de financiamiento que deberán cubrir en un futuro.

Para comprobar dichas hipótesis la investigación es de corte documental y descriptiva a partir de la elaboración de un marco teórico sustentado por documentos económicos, políticos y estadísticos tomados de entidades gubernamentales enfocados en temas financieros, gráficos y cuadros elaborados por la autora de la presente tesis con el fin de expresar de manera clara y sintetizada la información investigada.

Se tuvieron las siguientes conclusiones:

- La popularidad y oferta de la tarjeta de crédito, la colocan como el principal instrumento de crédito de consumo en México.
- La poca competencia favorece la creación de un oligopolio en la emisión de tarjetas de crédito controlada por 5 instituciones bancarias (Bancomer, Banamex, Santander, Banorte y HSBC) que coloca a los consumidores en una situación difícil de financiamiento o endeudamiento excesivo.
- Las leyes e instituciones que protegen y defienden a los usuarios de servicios financieros resultan insuficientes y de poca ayuda para los consumidores debido a que las desconocen o no saben que existen.
- Los consumidores adquieren deudas que no pueden cubrir en su totalidad.
- La Educación Financiera es una herramienta necesaria para un mercado bancario como el que existe en México, sin embargo, no se han creado las estrategias necesarias para que los consumidores puedan aprovecharla.

En esta tesis se aprecia que tan solo un servicio financiero mal informado puede llevarte a deudas que jamás contemplas, debido a que los mexicanos tomamos decisiones de manera

repentina dado que nuestro entorno rodeado de medios de comunicación, la publicidad y la mercadotecnia, establece que el “éxito” es igual a pagar con tarjetas, dinero, casa, perro y familia o los muy afamados 6, 12, y 24 meses sin intereses, que justo fomentan el consumo no pensado o valorado, dejando como segundo término las consecuencias de lo que adquirimos con lo que tenemos para pagar por lo que una vez más la solución inmediata es educar al mexicano a un consumo inteligente o al menos informado.

LA CRISIS SUBPRIME Y SU IMPACTO EN ESTADOS UNIDOS Y MÉXICO: UN ANÁLISIS DESDE LA PERSPECTIVA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA
(Castillo Antonio, 2012)

En el año 2012 para obtener el grado de Licenciado en Economía Alejandro Castillo Antonio de la Facultad de Economía de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) realizó una tesis que buscaba demostrar que la mala o nula educación financiera entre los agentes económicos de Estados Unidos y México agudizó o potenció los efectos de la crisis subprime, es decir, los impagos hipotecarios de alto riesgo que tuvo que cubrir el gobierno del Estado.

Planteó como hipótesis que una oportuna educación financiera y de calidad hubiera mitigado los efectos de la crisis que enfrentó el gobierno mexicano.

La metodología que se usó en dicha investigación se divide en dos fases:

1. Explicación de supuestos validados con evidencia empírica de estudios y encuestas sobre educación financiera previos y
2. Análisis estadístico de encuesta tipo sondeo muestral; delimitadas a partir del enfoque de la Teoría de la Información y la Administración de Riesgos.

Lanzó como conclusiones finales:

- Los programas de educación financiera disponibles son diseñados para influir en la toma de decisiones en la interacción entre los agentes económicos o en las actitudes de los individuos hacia el ambiente socioeconómico.

- La crisis financiera del 2007 hizo evidente que la mayoría de las personas no le dieron suficiente importancia a sus decisiones financieras y por ende no buscaron asesoría profesional o herramientas que los ayudara a comprender mejor su situación económica.
- La educación financiera debe ser considerada como un elemento clave de estabilidad que les permita a las personas lidiar con los riesgos financieros y responsabilidades.
- Proveer de conocimientos y habilidades a los usuarios para que evalúen las opciones e identifiquen aquellas que mejor se adapten a sus necesidades y circunstancias.
- Que se instrumenten políticas que puedan influir en la educación financiera y evitar los vacíos provocados por la sofisticación financiera.
- En nuestro país es necesario que las personas se informen acerca de cómo poder administrar mejor sus finanzas, planear mejor su presupuesto personal y familiar, cubrir todos los gastos necesarios, conocer la tasa de interés de tarjeta de crédito e informarse acerca de otros productos.

Con este documento se puede apreciar que la educación financiera es un tema de análisis para crear nuevas alternativas para la mejora de toma de decisiones no solo políticas y sociales, sino también familiares y personales, todos estamos inmersos en ella y solo le dejamos esa “tarea” a los que están dentro del entorno financiero.

Por lo que es necesario generar el interés e informarnos de qué es el producto o servicio financiero que adquirimos, se deben crear contenidos que el usuario relacione con su vida diaria, así el usuario exigirá a las entidades financieras lo que realmente necesita y romperá el patrón de decisiones no informadas.

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA TODOS: REPORTAJES (Ruiz Topete, 2010)

Realizada en el 2011 en la Facultad de Ciencias, Políticas y Sociales por Fabiola Sánchez Almaráz para obtener el grado de Licenciada en Ciencias de la Comunicación en la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), se compone de 7 reportajes cuyos títulos son: “Saber es Poder”, “Crédito: Una Arma de doble filo”, “Ahorro: Un reto para los mexicanos”, “El secreto de una vida plena”, “Dime en qué gastas y te diré que hacer” , “Más Vale prevenir que lamentar” y “El árbitro del juego”, cuyo objetivo general es acercar a la sociedad al tema de educación financiera y crear conciencia respecto a la importancia de manejar su dinero.

La metodología que se utilizó consiste en un método de interpretación de la realidad expuesto por Lourdes Romero (Romero, 2006) que consiste en:

- a) Seleccionar de la multitud de estímulos que le llegan solo a aquellos que reúnen las características para ser noticias
- b) Investigar sobre el hecho seleccionado para acceder a su esencia
- c) Comunicar la Información interpretada de diversas maneras (situando, ambientándola, explicándola, juzgándola) para que pueda ser comprendida por el público a que va dirigida.

Y de Máximo Simpson (Máximo, 1977) que realizó un análisis a través de:

1. Representa una investigación.
2. Proporciona antecedentes, comparaciones y consecuencias.
3. Se refiere a una situación general de carácter social aunque parta de un hecho particular.
4. Incluye análisis e interpretaciones.
5. Establece conclusiones.

Se lanzan diversas conclusiones, las cuales se muestran a continuación:

- Los mercados financieros, su complejidad , la amplia oferta de productos y servicios financieros, el creciente número de instituciones financieras públicas y privadas, son elementos que hacen indispensable la adquisición de los conocimientos básicos que permitan que los usuarios de servicios financieros tomen mejores decisiones, creen conciencia respecto al cuidado de su dinero, el ahorro, el manejo de crédito, ventajas de seguro y que se logre a través de la comunicación trayendo así beneficios a la economía.
- La clave para hacer rendir los recursos, formar un patrimonio y concretar proyectos es la cultura financiera.
- Nadie enseña a planear las finanzas.
- Los programas educativos no hablan del tema y se termina por creer que es cuestión de un reducido grupo de personas.
- Profesiones no relacionadas en el rubro financiero, no incluyen en el *curriculum* algo que enseñe a cómo usar el dinero a nuestro favor.
- La población en general debe adoptar a la educación financiera como un hábito que oriente la planeación de metas, el consumo, el ahorro, la protección y la inversión encaminados a salvaguardar y generar los recursos que ayuden a enfrentar etapas de la vida relacionadas con el desarrollo personal y profesional.
- Millones de historias se entrelazan y todas tienen en común un factor: el dinero, a partir del cual toman decisiones, todos los días.
- El conocimiento nos lleva a preguntar, a cuestionar, a hacer críticas constructivas, a formar una opinión individual basada en argumentos honestos y realistas.

En las tesis anteriores lo que resulta importante para mí es resaltar que se pueden lograr grandes cosas a partir del trabajo colaborativo donde se plasme la diversidad de conocimiento a través de distintas realidades y niveles educativos para así combatir la ignorancia que entre todos nos generamos día a día.

En este caso, la comunicación nos muestra que la “Educación” es una herramienta necesaria para hacer un cambio en el pensamiento del mexicano, para que este tome las decisiones que resulten a su favor, cuyo proceso consiste en generar un interés para lograr despertar la conciencia y esta a su vez alerte al razonamiento para que reflexione antes de

tomar una decisión, lo cual me enlaza a retomar lo siguiente “[...] el aprendizaje humano va más allá de un simple cambio de conducta, conduce a un cambio en el significado de la experiencia” (Alvarado Resendiz José Luis, et.al, 2017).

PROPUESTA DE MATERIAL PARA LA DIFUSIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA ADOLESCENTES Y JÓVENES EN LA CONDUSEF (Ruiz Topete, 2010)

Finalmente concluimos con la tesis de Luz Fernanda Ruiz Topete para obtener el grado de Licenciada en Ciencias de la Comunicación por la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) que hace una propuesta muy interesante, la información parte de una recaudación de datos de CONDUSEF, realiza un análisis de los recursos impresos usados como: trípticos, flyers y cartel, que evaluó a partir de la editorial y presentación.

Con la metodología que empleó encontró que a los sectores de niños, jóvenes y adolescentes no les son útiles, ni atractivos, el diseño está enfocado a adultos de un estatus económicamente activo.

Por lo que se tuvo que tomar en cuenta las siguientes características para diseñar los nuevos materiales de difusión que manejaran un enfoque juvenil:

- Qué se quiere comunicar (TEMA)
- A quién se le va a decir (PÚBLICO)
- Como se le va a transmitir (LENGUAJE, FORMA Y MEDIOS)

Los temas que trataron en dichos materiales fueron: Recomendaciones para el plan de ahorro, ahorro para tu futuro, finanzas y tu dinero.

Se obtienen como conclusiones que si se tomara en cuenta los puntos que desglosa en la tesis desde el punto visual y de comunicación la gente adquiriría información atractiva sobre educación financiera, tendría como resultado mejor toma de decisiones, buscaría mejores productos y tendría como impacto un gran desarrollo del sistema financiero mexicano por consecuencia para el país en general.

Después de desglosar el contexto de la problemática surgen nuevas inquietudes, preguntas e infinidad de dudas que resolver, pero si las plasmo en este documento estaría lleno de signos de interrogación y aún hay mucho por plantear con las inquietudes expuestas al principio, concluiré retomando la gran frase de Goethe “Trata a las personas como si ellas fueran lo que deberían ser, y les ayudarás a convertirse en lo que son capaces de ser.”

I.2.3 PROGRAMAS EDUCATIVOS EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO

Como hemos abordado en los apartados anteriores en la revisión de las investigaciones y tesis realizadas, se ha plasmado como parte fundamental del cambio a la educación, por lo que presentamos los programas educativos que en México se implementan o implementaran en la educación financiera.

La tabla que se muestra a continuación nos indica, las instituciones encargadas de su implementación, los programas específicos y los objetivos generales de cada uno de ellos, cabe señalar que algunos programas no cuentan con el año en el que se comenzó a implementar dada la escasez de información.

TABLA 3: Programas de Educación Financiera en México

| | TABLA 3: Programas de Educación Financiera en México | | |
|---|--|--|--|
| Institución | Año | Nombre del Programa | Objetivo/s |
| CitiBANAMEX | 2001 | <ul style="list-style-type: none"> • Banamex y la Educación • Convocatorias • Oferta Educativa en Línea • Blog • Eventos | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Promover una cultura económica y financiera que impulse la calidad de vida de personas, familias, integrantes de comunidades, empresas e instituciones para generar recursos financieros, administrar y optimizar su economía. |
| MUSEO INTERACTIVO DE ECONOMÍA (MIDE) | 2006 | <ul style="list-style-type: none"> • Salas de crecimiento, finanzas, principios básicos de la economía y desarrollo sustentable. | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Despertar el interés por un tema nuevo logrando así estimular, aprender y fomentar el desarrollo del intelecto. |
| BBV BANCOMER | 2008 | <ul style="list-style-type: none"> • Valores del futuro • Alianzas con instituciones educativas y financieras • Voluntariado • Talleres de Adelante con tu Futuro para escuelas, profesores, adultos y Pymes en las aulas físicas o móviles • Conferencias de finanzas personales • Eventos especiales de educación financiera | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Concientizar, enseñar, preparar e informar los conocimientos y habilidades que permitan tomar decisiones financieras adecuadas para mejorar tu bienestar. |

| Institución | Año | Nombre del Programa | Objetivo |
|---|-------------|--|---|
| <p>BANCO DE MÉXICO (BANXICO)</p> | <p>2011</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Mi Banxico: Educación económica y financiera para niños | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ser un intervención de educación económica y financiera enfocada a divulgar el quehacer del Banco de México y su conformación histórica ✓ Presentar estrategias pedagógicas al docente y padre de familia. ✓ Presentar una herramienta de comunicación donde se conozca el impacto de la intervención educativa y la calidad del aprendizaje. |
| <p>GRUPO FINANCIERO ACTINVER</p> | <p>2014</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Evalúa tus finanzas • Primeros pasos • Aprende • Práctica | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Que la población aprenda por medio de un artículo, videos, simuladores sobre ahorro y herramientas que faciliten la comprensión de su entorno financiero y puedan así alcanzar sus metas. |

| Institución | Año | Nombre del Programa | Objetivo |
|---|------------------|---|--|
| <p>BANCO DEL BAJIO (BANBAJIO)</p> | <p>2014</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Voluntariado Juntos BanBajio • Alianza práctica de Visa • Obra de teatro el “Profesor Q descubre la magia de tu poder financiero” • Fútbol Financiero • Cómic: Salvar el Día | <p>✓ Orientar, informar y educar a la población del país en una cultura financiera para mejorar su calidad de vida y sus oportunidades de desarrollo.</p> |
| <p>BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS (BANSEFI)</p> | <p>2014-2018</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Certificación del Programa de Educación Financiera • Micro-sitio de finanzas para todos • Traducción de contenidos de educación financiera: Finanzas para todos • Evaluación de Impacta - Premia- Ahorra | <p>✓ Favorecer la inclusión financiera y la participación informada de los socios y el uso eficiente de productos y servicios financieros por parte de los integrantes actuales y potenciales del sector de ahorro, crédito popular y cooperativo.</p> |
| <p>ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS (AMIS)</p> | <p>-</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Programa de Educación Financiera de Seguros | <p>✓ Promover entre la población la cultura de la prevención de riesgos y el seguro como mecanismo de protección.</p> |

| Institución | Año | Nombre del Programa | Objetivo |
|---|-----|--|--|
| ASOCIACIÓN MEXICANA DE AFORES (AMAFORE) | - | <ul style="list-style-type: none"> • AFORES | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Impulsar y promover el Sistema de Ahorro para el Retiro y la cultura previsional en los trabajadores afiliados a las principales instituciones de Seguridad Social del país. |
| COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF) | - | <ul style="list-style-type: none"> • Eventos en tu vida • Haz más con tu dinero • Materiales educativos • Cursos y programas • Juegos para niños • Revista “Proteja su Dinero” • Semana Nacional de la Educación Financiera | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Fomentar la educación financiera y facilitar la toma de decisiones sobre las finanzas personales de cada uno de los mexicanos. |
| BANCO AZTECA | - | <ul style="list-style-type: none"> • Apps • Videos • Juegos • Publicaciones • Cursos en línea • Tips empresariales y personales • Eventos | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Enseñar a la población el buen manejo de las finanzas personales. |

| Institución | Año | Nombre del Programa | Objetivo |
|--|-------------------------|---|---|
| <p align="center">BANK OF AMERICAN</p> | <p align="center">-</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Curso: Tu Futuro Financiero • Libro de educación financiera para México • Capacitación y mentaría • Feria de emprendimiento • Alianza mundial con Vital Voices | <p>✓ Ofrecer a las personas mejores oportunidades y habilidades educativas que los lleven a generar independencia financiera.</p> |
| <p align="center">COMPARTAMOS BANCO</p> | <p align="center">-</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Modelo de educación financiera <ul style="list-style-type: none"> I. Estrategia formativa: Obra de teatro, conferencia, platicas, taller II. Estrategia informativa : difusión de conceptos básicos de educación financiera y consejos | <p>✓ Promover el desarrollo de capacidades financieras en colaboradores, clientes y comunidad en general para que contribuyan en la toma de decisiones informadas para la buena administración de sus recursos y el uso responsable de servicios financieros, proporcionando su bienestar y el de su familia.</p> |

| Institución | Año | Nombre del Programa | Objetivo |
|---|--|---|--|
| <p style="text-align: center;">HSBC</p> | <p style="text-align: center;">-</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Infografías • Sustentabilidad corporativa • Carrera de negocios financieros y bancarios • Asignatura de finanzas a nivel licenciatura • Conferencias • Programa “Más allá del dinero” • Cómic • Videos • Guía de tips y recomendaciones financieras • Prevención del robo de identidad | <p>✓ Crear conciencia e instruir a la población sobre el manejo responsable del dinero y el funcionamiento de la banca y la importancia del ahorro.</p> |
| <p style="text-align: center;">SANTANDER</p> | <p style="text-align: center;">---</p> | <ul style="list-style-type: none"> • ABC de tus finanzas • Infografías descriptivas de conceptos financieros • Videos • Simuladores • Interacciones con redes sociales y you tube de consulta o aprendizaje continuo • Otros sitios que hablan de educación financiera | <p>✓ Impulsar los conocimientos financieros, la utilización de servicios bancarios de manera efectiva y generar mayor confianza en el uso de los mismos.</p> |

A continuación se describen las características, herramientas y materiales educativos que ofrece cada institución financiera desde la iniciativa privada y pública:

→ **CITIBANAMEX** (Grupo Financiero Banamex, 2001)

En agosto del 2001 surge Grupo Financiero Banamex el cual se incorpora a CitiGroup⁴ que permite, entre otros servicios, la educación financiera y sustentabilidad, cuyo objetivo es promover una cultura económica y financiera que impulse la calidad de vida de personas, familias, integrantes de comunidades, empresas e instituciones para generar recursos financieros, administrar y optimizar su economía a través de los diversos programas con los que cuenta que son:

A. Programa Saber Cuenta

Que se basa en recursos didácticos y talleres enfocados a cuatro sectores financieros: personales, familiares, empresariales y de organizaciones de la sociedad civil, se expresan en la siguiente tabla:

| Recursos didácticos y Talleres | Nombre | Objetivo |
|--------------------------------|-------------------|--|
| Comics | - | Que el usuario se divierta, aprenda y tome decisiones sobre distintas historias de la vida cotidiana. |
| Juegos de Mesa | Decisión de Peso | Apoya a llevar un presupuesto, para que el usuario equilibre egresos e ingresos para tomar mejores decisiones. |
| | Ocahorro Gigantes | Los usuarios conocen las formas de ahorrar y saben cuál es la que más se adapta a su situación. |
| | Dilemas | Busca que el jugador identifique lo que consume, paga, invierte, asegura, hereda y dona para tomar mejores |

⁴ Principal institución financiera del mundo con presencia en más de 100 países

| | | |
|----------|-------------------|--|
| | | decisiones. |
| Movicine | — | Promueve la cultura financiera de manera lúdica en espacios públicos de la República Mexicana. |
| Talleres | Jóvenes y Adultos | Busca mejorar la administración de cada uno y así llevar sus finanzas de forma equilibrada. |
| | Niños | Mediante la diversión inciden en temas de dinero, ahorro consumo responsable, banca y el bienestar económico que deben tener en los próximos años de vida. |

Para conocer más sobre la información de la tabla ingresa a: <https://www.banamex.com/compromiso-social/edufinCuenta.html>

B. Investigación

Se han realizado diversas encuestas las cuales hemos descrito en las primeras páginas del presente documento que son:

| Nombre de la Encuesta | Página Web |
|---|---|
| 1era. Encuesta sobre Cultura Financiera en México Banamex-UNAM | https://www.banamex.com/compromiso-social/pdf/encuesta_corta_final.pdf |
| Cultura Financiera de los jóvenes en México, Estudio Nacional 2014-UNAM | https://www.banamex.com/compromiso-social/pdf/culturafinancieradelosjovenes.pdf |

C. Convocatorias

Que se realizan en diversos periodos tanto para el público general como para los socios de este grupo bancario.

| Convocatoria | Página Web De Consulta |
|---|---|
| Premio Banamex de Educación Financiera (PBEF) | https://www.banamex.com/compromiso-social/premioBanamex.html |
| Premio Banamex a la microempresa (PBM) | https://www.banamex.com/compromiso-social/premioMicroempresa.html |
| Súmate a nuestra causa | https://www.banamex.com/compromiso-social/sumate.html |

D. Videos y Podcast

Se suben a la plataforma digital videos relacionados con la vida cotidiana con duración de 30 minutos cuando se lanzaron pero se han de reducido a 16 minutos para hacerlos más atractivos para el público los puedes consultar a través de <https://www.banamex.com/compromiso-social/videos.html>

E. Blog

Recopila notas y artículos de carácter informativo para orientar y asesorar al usuario en forma autodidacta antes de tomar una decisión en temas financieros si quieres leer el contenido del blog ingresa a <https://www.banamex.com/compromiso-social/blog.html>

F. Eventos

Realizan diversos eventos que permiten la interacción de la persona con los temas de finanzas, fomentando el vínculo de la experiencia que se vive en los eventos con la vida cotidiana de las personas dando la oportunidad de aclarar cualquier duda respecto al rubro financiero si deseas asistir o consultar más ingresa a <https://www.banamex.com/compromiso-social/cartelera.html?eventos=ef>

En conclusión hasta este momento es el programa más completo de educación financiera, donde hacen uso de los 5 sentidos de los seres humanos para generar el interés: desde leer, oír, escuchar y sentir diversas emociones para así lograr un aprendizaje, sin embargo cuando plasman educación en línea no se hace uso de todas las herramientas educativas que existen actualmente lo que hace que de nueva cuenta se encuentre un rezago de la gente adulta que no comanda una computadora o no sabe interactuar con ella como un joven del Siglo XXI.

→ **MIDE: MUSEO INTERACTIVO DE ECONOMÍA** (Fideicomiso del Espacio Cultural y Educativo Betlemitas, 2006)

Fue creado como un espacio de educación no formal por la Junta de Gobierno del Banco de México en Diciembre de 2006, buscaba lograr los siguientes objetivos:

- Despertar el interés por un tema nuevo: la economía.
- Estimular el gusto por descubrir, aprender y fomentar la curiosidad desarrollando el intelecto en temas económicos.

Después de 10 años el museo replanteo el objetivo a: Divulgar la ciencia económica y promocionar la educación financiera acercando así a las personas de nuestro país a los temas económicos.

Por lo que ahora en el museo se ve inmersa la educación financiera, brinda apoyo, asistencia educativa y visitas guiadas para complemento de las unidades de 4to, 5to y 6to de

primaria y de Secundaria: Biología y Geografía (1° año), Física y Formación Cívica y Ética (2° año) y Química y Formación Cívica y Ética (3° año).

Actualmente hay 4 salas de aprendizaje (Crecimiento, Finanzas, Principios Básicos de la Economía y Desarrollo Sustentable), salas de exposición que pueden ser temporales o permanentes, un centro de orientación económica donde se mantiene un acervo de recursos: multimedia, libros, revistas, etcétera que difunde información con temas relacionados con la economía, las finanzas y la sustentabilidad, se cuenta con calculadoras y simuladores que se distribuyen en todas las áreas del museo y cuya finalidad es que a través del aprendizaje lúdico se genere el impacto deseado y acercar al público a la era digital.

Si bien es cierto que el museo no está planteado como un programa de educación financiera, sí es una vía para entender qué es la economía y sus procesos. Para conocer más información ingresa a <http://www.mide.org.mx/mide/> o visítalo en la calle de Tacuba # 17 en Centro Histórico en la Ciudad de México.

Considero que es otro de los programas que están completos, además de estar reconocido ante la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) dentro de sus programas de educación financiera, es la versión innovada de lo que se realiza en España, solo que se ajustó a la forma de pensar del mexicano, lo que tomo como un acierto para los creadores, ya que no se trata de ver la ganancia, sino el impacto que se puede generar con estas iniciativas.

→ **BBVA BANCOMER** (BBVA Bancomer, 2008)

A partir del 2008 en el Plan de Negocios responsable del banco se creó el programa de educación financiera de BBVA Bancomer “Adelante con tu futuro” que puede consultarse en www.educacionfinancierabancomer.com; busca enseñar, preparar e informar de los conocimientos y habilidades que permitan tomar decisiones financieras adecuadas para mejorar el bienestar de distintos sectores poblacionales, adecuando el lenguaje a cada uno de ellos, dichos sectores se desglosan a continuación:

* **Niños y jóvenes: Valores del Futuro**

Dirigido a niños de 4 años y jóvenes de hasta 16 años, fortalece los valores asociados al uso responsable del dinero. El contenido se compone de 63 talleres que incluyen la representación del dinero, escala de valores y el intercambio.

* **Adultos**

Tiene como público objetivo a personas de 17 años en adelante, consta de 10 talleres de una hora y treinta minutos, donde se desarrollan temas como el ahorro, el retiro, fondos de inversión, bolsa de valores, tarjeta de crédito, crédito, hipotecas, medios electrónicos bancarios y seguro.

* **Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes)**

Se desglosan en tres módulos para emprender y crecer como emprendedores, se fortalecen temas como el flujo de efectivo, crédito Pyme y cobertura de negocios.

* **Alianzas**

BBVA Bancomer ha realizado diversas alianzas con el fin de fortalecer el tema de la educación financiera y generar impacto con ayuda de instancias gubernamentales y privadas

* **Escuelas**

Instructores especializados realizan el taller de educación financiera “Adelante con Tu Futuro” con duración de 45 a 60 minutos o bien se puede capacitar a los profesores para que manejen adecuadamente el recurso didáctico.

Para mí, el curso de “Adelante con tu futuro” logró incentivar en mí interés de escribir sobre este tema, desde ese momento hice concientización de que realmente era un problema, la educación financiera me generó mayor interés en fortalecer mis conocimientos sobre lo que para mí era desconocido, logré darme cuenta que la efectividad de dicho taller se debe a que realizan un diagnóstico de necesidades (DNC) a las personas que lo reciben; pero algo realmente importante es que toman la educación formal como parámetro y aliado para crear contenidos no formales, creando una dualidad con resultados medibles.

→ **BANXICO** (Banco de México, 2011)

El Banco de México es un organismo autónomo cuyas funciones y administración son proveer a la economía del país la moneda nacional y procurar la estabilidad del poder adquisitivo de dicha moneda.

Para cumplir con dichas funciones la población tiene que conocer de temas financieros para hacer mejor uso de sus recursos por lo que se crea un portal web que lleva por nombre “Mi Banxico: Educación económica y financiera para niños” el cual puede consultarse en <http://www.banxico.org.mx/mibanxico/>. Este portal fue diseñado con los criterios establecidos en el Plan de Estudios 2011 de Educación Básica, se basaron en el alumno lo que genera una intervención lúdica-educativa y declarativa donde la enseñanza se aborda en forma narrativa haciendo este aprendizaje más sencillo. Además ofrece al docente y padre de familia estrategias pedagógicas y didácticas para su implementación en los ámbitos escolar y familiar, tomando las siguientes teorías pedagógicas: el constructivismo, aprendizaje constructivista psicocultural y el aprendizaje colaborativo.

Los contenidos que considera este programa son los siguientes:

- a) **Datos:** Información precisa sobre el Banco de México.
- b) **Hechos históricos:** Recuento histórico que contextualiza al educando en torno al tema de esta intervención, la historia del dinero y antecedentes históricos del Banco Central de México.
- c) **Funciones del Banco de México:** Mantener la estabilidad de precios, autorizar como organismo la emisión de la moneda nacional, procurar el buen funcionamiento del sistema financiero y garantizar el buen funcionamiento del sistemas de pagos.
- d) **Introducción de nuevos términos:** Se incentiva el conocimiento del vocabulario básico de economía y finanzas a través del uso de un glosario.

Como se puede leer a lo largo de este programa la pedagogía es el punto fundamental para la planeación de un proyecto que propone un diagnóstico de necesidades, un diseño curricular basado en el plan de estudios establecido por la Secretaria de Educación Pública

(SEP) y toma en cuenta las nuevas herramientas de aprendizaje que son los medios electrónicos y el acceso a internet; crea una evaluación colaborativa por parte del diseñador del programa, alumno, profesor y padre de familia, lo que genera impacto social.

En este programa de educación financiera nos podemos dar cuenta que tiene una planeación completa, tiene definidos los objetivos, el alcance, los temas y la evaluación, sin embargo considero que cuando se decide plasmar en el portal web no consideraron la evaluación ya que se vuelve una página más que entretiene al niño y no genera un aprendizaje, ni el interés de indagar más, por lo que pierde el objetivo que la población tome decisiones informadas.

CENTRO DE EDUCACIÓN FINANCIERA (Corporativo Actinver , 2014)

El Corporativo Actinver se crea en 1994, sus principales actividades residen en la administración de activos, intermediación bursátil, banca comercial y privada, servicios de arrendamiento, ubicándolo como uno de los 5 bancos más importantes de México.

Como resultado de lo antes mencionado, se proponen crear esfuerzos para participar en las exigencias educativas y la preparación académica de calidad, la obligatoriedad para enfrentar el alto nivel de competencia en el entorno laboral. Es por ello que se crea el Centro de educación financiera que puede consultarse en <https://www.actinver.com/webcenter/portal/CEF>, cuyo objetivo es que la población aprenda y comprenda su entorno financiero por medio de artículos, videos, simuladores sobre ahorro.

Este Centro se subdivide en 4 apartados que se desglosan de la siguiente forma:

- 1) **Evalúa tus finanzas:** El o la usuaria realizan un diagnóstico previo mediante una breve encuesta para saber qué tal van sus finanzas, brinda consejos y recomendaciones para mejorar sus áreas de oportunidad y a partir de un simulador pueda calcular sus gastos y la cantidad que podría ahorrar.
- 2) **Primeros Pasos:** En este punto se desarrolla cinco etapas para que seas un inversor donde defines tus metas, tienes dinero, recibes consejos para invertir, reconoces los

niveles de riesgo que enfrentarás y la recomendación de invertir en instituciones serias para que se haga buen uso del dinero que deseas invertir. Finalmente te brinda un breve glosario donde desglosa los conceptos clave para una buena comprensión de las inversiones.

- 3) **Aprende:** Este apartado abarca consejos y cuatro estrategias que son crecer, invertir, construir y proteger; lo que hará que tengas un buen fondo de inversión.
- 4) **Prácticas:** Finalmente después de haber realizado el recorrido en línea llega la parte final de ejecutar todo lo aprendido tanto en la parte visual en: videos y simuladores de calculadora lo que logra que aprendas a manejar y conocer los comportamientos del mercado.

A través de la exploración de este proyecto Actinver me doy cuenta que se puede crear educación especializada desde tu trinchera, el fin último es que el usuario se convierta en cliente de este banco pasando por una etapa de aprendizaje previo, lo que resulta interesante ya que no te manda la comunicación, ni los contenidos directamente para que seas parte del banco sino que fomenta el interés de seguir informándote y sobre todo de generar más y más aprendizajes.

→ **BANCO DEL BAJÍO** (Banco del Bajío, 2014)

El Banco del Bajío que tiene como sede la ciudad de Celaya, Guanajuato, implementa la educación financiera como parte de su programa de Responsabilidad Social 2014. Busca orientar, informar y educar a la población del país en una cultura financiera para mejorar su calidad de vida y sus oportunidades de desarrollo.

Para alcanzar este objetivo han hecho una alianza con Visa para implementar estas herramientas educativas al público en general como son:

- * Una guía que lleva por nombre “50 maneras de querer y cuidar el dinero” que cubre los siguientes rubros: manejo de efectivo, presupuesto, uso inteligente de los servicios financieros, entre otras y puede consultarse en versión digital en https://www.finanzaspracticas.com.co/downloads/50ways_esp.pdf

- * El simulador “Futbol Financiero” que a través del juego vas resolviendo las finanzas personales a través de <http://www.futbolfinanciero.com.mx/>.
- * Una obra de teatro llamada “Profesor Q: Descubre la magia de tu poder financiero” dirigido a jóvenes donde se retoma la importancia de tener buenas finanzas personales. Para más información consulta en <http://finanzaspracticas.com.mx/sobre-fp/que-es-fp/nuestras-iniciativas/teatro-financiero>.

Concluyo que este programa consiste en alianzas y materiales desarrollados exclusivamente para clientes del banco, esta información se fortalece a través de una nota informativa sobre la importancia de la educación financiera que reciben los usuarios de este banco, lo que no incentiva el cambio de pensar sobre las decisiones que se toman y termina como un material impreso que informa, mas no crea el cambio que se plantea.

→ **BANCO DE AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS** (Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros, 2015)

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi), diseño junto a *Freedom from Hunger México*⁵ y *Microfinance Opportunities*⁶ distintos proyectos educativos financieros con base en un estudio de mercado y tiene como principal objetivo favorecer la inclusión financiera, la participación informada de los socios y el uso eficiente de productos y servicios financieros por parte de los integrantes actuales y potenciales del sector de ahorro, crédito popular y cooperativo. Estos proyectos son:

- **Certificación del Programa de Educación Financiera:** Consiste en 7 talleres de formación para capacitadores y facilitadores en educación financiera de forma presencial y a través de unidades móviles, cuyo contenido se basa en el libro de educación financiera llamado “Finanzas para todos” el cual incluye un manual de

⁵ Es una organización de caridad y de apoyo de la Fundación Gramen, orientando proyectos en todo el mundo para dar a las mujeres las herramientas que necesitan para terminar con la pobreza y el hambre para ellos y sus familias.

⁶ Es una organización no lucrativa global comprometida con la comprensión de las realidades financieras de los hogares de bajos ingresos a través del sector político, financiero y privado para conectar la oferta de productos y servicios a las realidades de la población no bancarizada o insuficientemente atendidas.

para los capacitadores, manual de capacitación, ficha técnica y un DVD; los temas que se ven son: planificación financiera, servicios financieros, ahorro y administración del crédito.

Con este proyecto se realizaron diversas alianzas con instituciones educativas para llevar este tipo de capacitaciones a las comunidades marginadas teniendo como prueba piloto al Tecnológico de Monterrey Campus Ciudad de México.

- **Traducción de Contenidos de Educación Financiera:** “Finanzas para todos” en lenguas indígenas.
- **Evaluación de Impacto de Premia Ahorro:** Que otorga un incentivo económico para fomentar el ahorro a largo plazo a los clientes, quienes reciben talleres que generen el hábito del ahorro y ver si esto incide en su incremento del saldo y apertura de una cuenta.
- **Micro sitio web “Finanzas para todos”** que es una compilación de 80 cápsulas de educación financiera las cuales se dividían en 19 con contenido de ahorro, 14 de planeación financiera, 13 de servicios financieros , 12 de crédito, 12 de seguros y 10 de remesas y envíos de dinero. Puedes consultarlo en: <http://www.bansefi.gob.mx/Finanzasparatodos/Pages/default.aspx>

Finalmente al leer el contexto de este programa me di cuenta que los proyectos de Bansefi son de gran alcance para las comunidades marginadas, sin embargo se olvidan del diagnóstico de necesidades educativas para su diseño, no se contempló la escolaridad, dejando una vez más en rezago a la población analfabeta que vive en comunidades indígenas, es por ello que la pedagogía es indispensable en el diseño de estos materiales didácticos y programas para lograr en un inicio la sensibilización de capacitadores respecto a lo que harán, lo que desarrollarán con esas personas y se sientan parte de la comunidad para que logren ese impacto social.

Una vez más puedo confirmar que el trabajo con seres humanos requiere de una preparación teórica y práctica en conjunto para alcanzar los objetivos esperados.

→ **ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS** (Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, 2015)

Esta asociación es un organismo gremial que nace en 1964 con la finalidad de realizar buenas prácticas sobre seguros, cuya misión se basa en promover el desarrollo de la industria aseguradora, representar sus intereses ante autoridades del sector público, privado y social. Una de sus vertientes es la importancia de la educación financiera en seguros que puede consultarse en www.amis.org.mx/prueba/educacion/EducacionFS.html y tiene como objetivo principal promover entre la población la cultura de la prevención de riesgos y el seguro como mecanismo de protección. Para poder lograr esto se fundamenta en 4 rubros principales:

- 1) **Concursos:** A partir del 2014 comienza el Concurso Universitario “Nada Es Seguro, Tu Seguro Sí” que busca promover la participación de jóvenes universitarios en diversas actividades como diseñar un cartel, una infografía, un video o pod-cast que refleje mensajes orientados a despertar la conciencia de la población sobre lo importante de estar asegurado y fortalecer así la cultura de la prevención del riesgo en México.
- 2) **Premios Cannes:** Se realizan videos con relación al tema de seguros a cargo de la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS) y han sido nominados en este certamen.
- 3) **Campañas:** Que tienen como fin hacer concientización sobre la importancia de los seguros y a su vez crear agentes de seguros como personas exitosas, con potencial de crecimiento personal y profesional pero sobre todo sea considerada como una profesión y así generar el interés en el sector juvenil.
- 4) **Programa de Educación Financiera de Seguros:** Consta de realizar talleres que engloban: conceptos básicos sobre educación financiera, cultura del seguro y los beneficios de estar asegurado/a.

A la conclusión que llego con este programa es que cumple su objetivo de promover la información de seguros como publicidad y no como una información que mejore la toma de decisiones de las personas al adquirir un seguro, considero esencial contemplar dentro de

sus talleres más información educativa sobre las características mínimas que la persona debe saber al adquirir un seguro, saber cuál conviene más, qué tipos de seguro existen, entre otras ya que si lo comercial crea el interés al menos que se mantenga una parte educativa con impacto.

→ **COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIERO** (Condusef, 2016)

Es la Entidad gubernamental dependiente de la Secretaria de Hacienda y Crédito Público (SHCP) que defiende los derechos del uso de productos y servicios financieros ellos implementan el Programa de Educación Financiera cuyo objetivo principal es fomentar la educación financiera y facilitar la toma de decisiones sobre las finanzas personales de cada uno de los mexicanos, se divide en las siguientes apartados:

| Apartado | Descripción | Página web de Consulta |
|------------------------------|--|--|
| <i>Evento en tu vida</i> | Se describen los gastos importantes que se generan o podrían generarse en toda tu vida, cada uno de ellos despliega un breve artículo sobre los datos más importantes que se deben considerar al tomar decisiones y así ayudar a mejorar sus finanzas. | http://eduweb.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/eventos.html |
| <i>Haz más con tu dinero</i> | Este apartado concientiza, informa y saca el mayor provecho a todos aquellos ingresos que se generan en la vida brindando un seguimiento desde el ahorro, inversión, seguros, etc. | http://eduweb.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/dinero.html |
| <i>Materiales Educativos</i> | Que consisten en cuadernos, videos, conduguias, folletos, guías para la familia y el maestro, consejos para tu bolsillo, y en voz de... que sirven como apoyo para una consulta momentánea para lograr un breviarío cultural sobre términos y servicios financieros. | http://eduweb.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/index.html http://eduweb.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/En_voz_de_.html |

| | | |
|--|---|---|
| Cursos y Programas | Se realizan a partir de plataformas e-learning o de manera presencial se ofrecen los siguientes: “Diplomado en Educación Financiera”, “Taller de Formador de Formadores en Educación Financiera” y “Educación Financiera en tu Institución”. | http://eduweb.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/index.html |
| Para Peques | Incentiva el aprendizaje en niños a través de la interacción digital y juegos para generar el hábito de tomar las decisiones adecuadas en la vida adulta los juegos son: “Juego y aprendo”, “Arma tu Alcancía”, “Consejos para ahorrar”, “Dibuja y cumple tu meta”, “Te Cuento Un Cuento” y “Visita aprende de Dinero”. | http://eduweb.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/index.html |
| Proteja Su Dinero | Es una revista de publicación mensual, totalmente gratuita con información y consejos prácticos que benefician al bolsillo del mexicano/a. | http://www.condusef.gob.mx/Revista/ |
| Semana Nacional de Educación Financiera | Evento organizado por la Condusef con el apoyo de las instituciones públicas, privadas, educativas, y sociales para promover la educación financiera mediante juegos, obras de teatro, conferencias, talleres y diversas actividades para todas las edades y es a nivel nacional. | http://www.condusef.gob.mx |

Con este programa educativo concluyo que hacen de las finanzas un tema divertido y no agobiante, porque lo llevan de un impreso a la realidad, he tenido la oportunidad de asistir a los diversas modalidades del programa y realizarlas en mi vida lo que ha sido de suma importancia para la creación del material que actualmente están leyendo, dándome cuenta que la planeación didáctica logra el verdadero impacto educativo.

La única área de oportunidad que propongo es realizar la parte complementaria para adultos, se sigue el mismo margen de edades de niños y jóvenes, sin tomar en cuenta a los adultos que presentan una falta de interés en estos temas, se debe generar un impacto

cíclico que logre que la población en general tomen sus finanzas personales, familiares y empresariales en sus manos, para dejar atrás la publicidad y mercadotecnia del consumo sin conciencia.

→ **BANCO AZTECA** (Banco Azteca, 2016)

El Banco Azteca es una compañía del Grupo Salinas, fundado en el año 2002 e implementa su Programa de Educación Financiera y Negocios a través de su portal web www.aprendeycrece.mx lo que permite que se implemente en distintos países fuera de México como son: Guatemala, Honduras, El Salvador, Panamá y Perú. Lo que logra que se rebasen las barreras nacionales acerca de este tema.

Los objetivos que persigue son:

1. Enseñar a la población el buen manejo de las finanzas personales.
2. Fomentar el aprendizaje continuo en la toma de decisiones financieras.
3. Promover la cultura emprendedora a través de la asesoría y herramientas para negocios exitosos.

Para lograr dichos objetivos se implementan herramientas divididas en apartados que se muestran en la siguiente tabla:

| Herramientas | Descripción | Página Web |
|---------------------------------|--|---|
| Finanzas | Proporciona información clara y útiles consejos para tomar decisiones financieras. | http://www.aprendeycrece.mx/Articulos/TusFinanzas |
| Emprendedores y Negocios | Brinda información sobre lo que se necesita saber para emprender, crear un negocio y recomendaciones para hacerlo exitoso. | http://www.aprendeycrece.mx/Articulos/Emprendedor |
| Mujer y Dinero | Contenido dirigido a las mujeres para que administren mejor sus recursos, tengan el control de sus finanzas y las de su familia. | http://www.aprendeycrece.mx/Articulos/MujerDinero |
| Chiquifinanzas | Contenido dirigido a los niños. | http://www.aprendeycrece.mx/ChiquiFinanzas |

| | | |
|-----------------------------|---|---|
| Finanzas Verdes | Tips e información para ayudar al medio ambiente. | http://www.aprendeycrece.mx/Articulos/FinanzasVerdes |
| Eventos | Eventos que realiza el banco. | http://www.aprendeycrece.mx/Eventos/Mexico |
| Aplicaciones Móviles | Que cubren temas de educación financiera, la educación financiera con tu entorno y temas de AFORE de Banco Azteca | http://www.aprendeycrece.mx/Herramientas/Apps |
| Videos | Contenido visual para consultar diversos temas financieros | http://www.aprendeycrece.mx/Herramientas/Videos |
| Juegos | Para aprender temas financieros | http://www.aprendeycrece.mx/Herramientas/Juegos |
| Publicaciones | Boletín bimestral “Aprende y Crece” que tenía interesantes sugerencias para sus finanzas y su negocio. | http://www.aprendeycrece.mx/Herramientas/Revistas |
| Curso en línea | Para facilitar el aprendizaje en las finanzas | http://www.aprendeycrece.mx/Herramientas/AprendeLinea |

Este programa me parece muy completo e interesante abarca a todo el público, el sentido de pertenencia y el uso del lenguaje hace convincente el intentar paso a paso los apartados de finanzas que contiene el portal de educación financiera, comprendí en su totalidad y aún más increíble en tan solo unos segundos, no contiene publicidad del banco ni de otros, se engrandece al objetivo que desea lograr.

→ **BANK OF AMERICA MERILL LYNCH** (Bank Of America , 2014)

Es una institución financiera con presencia en más de 150 países que ofrece servicios bancarios, inversión, gestión de activos y otros productos financieros.

Dentro de sus distintos programas enfocados a la filantropía, arte y cultura, ecología y medio ambiente, uno de ellos es sobre la educación financiera, empleo y emprendimiento el cual tiene como objetivo ofrecer a las personas mejores oportunidades y habilidades educativas, que los lleven a independizarse en sus finanzas.

Para lograrlo realizan las siguientes iniciativas:

- **Curso “Tú futuro financiero”:**

Se implementa en 7 estados de la República Mexicana, en la Semana Nacional de Educación Financiera, ya sea en forma presencial o digital a través de <http://www.bankofamerica.com.mx/EducacionFinanciera/EducacionFinanciera.html> se divide en 11 unidades.

- **Libro de Educación Financiera para México :**

Documenta los principales Modelos de Educación Financiera desarrollado por distintas instituciones financieras de México y está avalado por la Asociación de Bancos de México (ABM).

- **Capacitación y mentaría:** En alianza con la Fundación Pro empleo⁷ que se brinda a jóvenes y mujeres emprendedoras.

- **Feria de Emprendimiento**

Se realiza dentro del Banco con el propósito de que los jóvenes emprendedores interactúen, promuevan y vendan sus productos entre los empleados.

- **Alianza Mundial con Vital Voices :**

Es un programa global que se realiza anualmente, con el objetivo de promover el empoderamiento y el emprendimiento de mujeres empresarias que son líderes en América Latina y el Caribe.

Concluyo que esta iniciativa promueve para la educación financiera una serie de actividades sencillas para la comprensión del tema, lleva el aprendizaje más allá del aula, capacita y fortalece las habilidades de los jóvenes y mujeres en pro de obtener un beneficio al tener una buena educación financiera.

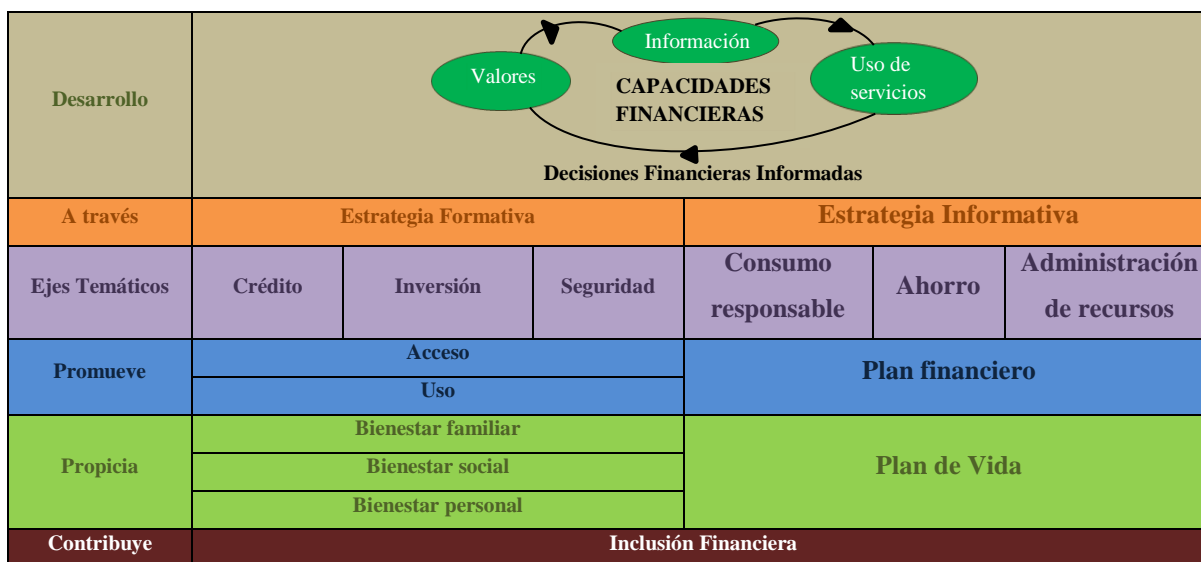
⁷ Asociación civil sin fines de lucro, que impulsa a las personas a lograr una vida más digna y productiva, a través de capacitación y consultoría empresarial para la creación y mejora de sus microempresas y autoempleo su página web es <http://www.proempleo.org.mx/inicio/index.html>

→ **COMPARTAMOS BANCO** (Compartamos Banco, 2015)

Este banco promueve el desarrollo de capacidades financieras en colaboradores, clientes y comunidad en general para que contribuyan en la toma de decisiones informadas para la buena administración de sus recursos y el uso responsable de servicios financieros, para lograr un bienestar individual y familiar.

Todo esto mediante el “Modelo de Educación Financiera” el cual se divide en 2 estrategias: la formativa e informativa que cubren los siguientes ejes temáticos: crédito, ahorro, seguros, consumo responsable, inversiones y administración de recursos.

- I. **Estrategia formativa:** Ayuda a desarrollar habilidades, conductas, competencias y nuevos conocimientos a través de la obra de teatro " Compartamos Aventuras"; la conferencia "Vida para jóvenes"; pláticas (Capacidad de pago, ahorros, presupuesto y sobreendeudamiento) y la implementación del “Taller Mejorando mis finanzas personales”. Impactando a más de 65 mil personas.
- I. **Estrategia informativa:** Difunde conceptos básicos de educación financiera y consejos prácticos a través de medios impresos y digitales que reciben los jóvenes/adultos.



Fuente: Compartamos Banco

Como parte complementaria del modelo, cuentan con diversas acciones:

- **Revista interna:** Publicación bimestral que difunde el manejo responsable, administración adecuada y cultura de prevención para que se tomen decisiones informadas sobre el uso de servicios financieros.
- **Sección intranet:** Publicación mensual con consejos prácticos, herramientas como calculadoras y juegos que faciliten la aplicación de la educación financiera en la vida cotidiana de los que colaboran en la institución.
- **Encuentro Mujer:** Conferencia apoyada de materiales audiovisuales, actividades de aprendizaje que permite la reflexión en el día a día.
- **Revista Compartamos Consejos:** Publicación trimestral que contiene información sobre la correcta administración de su dinero y el manejo responsable de servicios financieros.
- **Conferencia Proyecto de vida:** Impartida en escuelas públicas de algunas ciudades del país la cual busca crear conciencia en el adolescente sobre la importancia de la educación financiera.

Todas estas acciones se pueden consultar en <https://www.compartamos.com/wps/portal/Banco/Sustentabilidad/EducacionFinanciera/acciones>.

Finalmente, lo que reconozco sobre el modelo es que nos indica que el proceso educativo es continuo, que para tener un impacto se deben desarrollar programas adecuados, con indicadores que sustenten y contribuyan a la inclusión financiera de las personas que conforman la base piramidal: los adultos.

→ **HSBC MÉXICO** (HSBC México, 2015)

Este banco implementa el programa de educación financiera que tiene como objetivo crear conciencia e instruir a la población sobre el manejo responsable del dinero, el funcionamiento de la banca y la importancia del ahorro.

Todo esto a través de distintos recursos y talleres, que podrás encontrar en <https://www.compartamos.com/wps/portal/Banco/Sustentabilidad/EducacionFinanciera/Acciones> todos ellos se describen a continuación:

☞ **Sustentabilidad Corporativa:**

- “Carrera de Negocios Financieros y Bancarios”: Busca penetrar y crear la comprensión del funcionamiento de bancos, evaluación de riesgo, análisis de operaciones financieras, comunicación e interacción entre las empresas y los inversionistas en la Universidad del Valle de México (UVM).
- Materia de finanzas personales: Se imparte de manera presencial o virtual para que cualquier alumno de la Universidad del Valle de México (UVM) pueda recibirlo.
- Conferencias de Finanzas personales por Gianco Abundiz.⁸

☞ **Niños**

- Programa “Más allá del dinero”, dirigido a niños de 5to. y 6to. año de primaria de escuelas públicas. A través del juego los niños entienden conceptos básicos como ahorro, gasto, presupuesto, emprendimiento y publicidad engañosa, que se hace posible gracias a la alianza con *Impulsa Junior Achievement WorldWide*⁹
- Cómics realizadas a partir de la alianza con Visa y Marvel de “Los Vengadores”

☞ **Adultos**

- Apoyo de 70,000 guías financieras en apoyo a la Comisión Nacional de Usuarios de Servicios Financieros (Condusef).

⁸ Actuario egresado de la Facultad de Ciencias de la U.N.A.M. Donde también imparte cátedra. Especialista en Educación financiera por más de 13 años.

⁹ Son una organización sin fines de lucro, que trabaja para brindar a los niños y jóvenes de México las herramientas necesarias, que les ayuden a construir un futuro laboral sólido, más información en: <http://www.jamexico.org.mx/index.php>

- Videos ilustrativos sobre a relevancias de tener unas buenas finanzas personales.
- Guía de tips y recomendaciones para mantener buenas finanzas: seguros, inversiones, ahorro, tarjeta de crédito, crédito personal, crédito de nómina, medios electrónicos y digitales, ahorro para el retiro, crédito hipotecario.
- Prevención para el robo de identidad.

Su objetivo de crear conciencia e instruir a la población en general en temas financieros lo logran de forma óptima, en unos cuantos minutos la comunicación y el lenguaje plasma la importancia de la educación financiera en la vida diaria.

→ **SANTANDER MÉXICO** (Santander México, 2016)

El ABC de tus finanzas es un sitio web que se puede consultar en <http://www.santander.com.mx/NuevaVersion/modal/educacion-financiera/index.html> donde se encuentran contenidos y herramientas educativas, que transmiten a los niños el valor del dinero y el ahorro, preparan a los jóvenes que empiezan una vida independiente, ayudan a las familias a la toma de decisiones básicas financieras y favorecen el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) para lograr así el impulso de conocimientos financieros y la utilización de servicios bancarios de manera efectiva.

A continuación se describe brevemente los apartados del sitio web que Santander México ofrece:

- I. Infografías: Se compone de conceptos que se desglosan de conceptos básicos y productos bancarios.
- II. Videos: Cortos de animación que explican de forma sencilla y con ejemplos de la vida cotidiana para facilitar su comprensión, engloban temas para adultos, jóvenes, empleados, familia y pequeñas y medianas empresas (Pymes).
- III. Simuladores: de ahorro, pago de deudas, crédito, entre otros apoyados del consumo inteligente de Master Card.

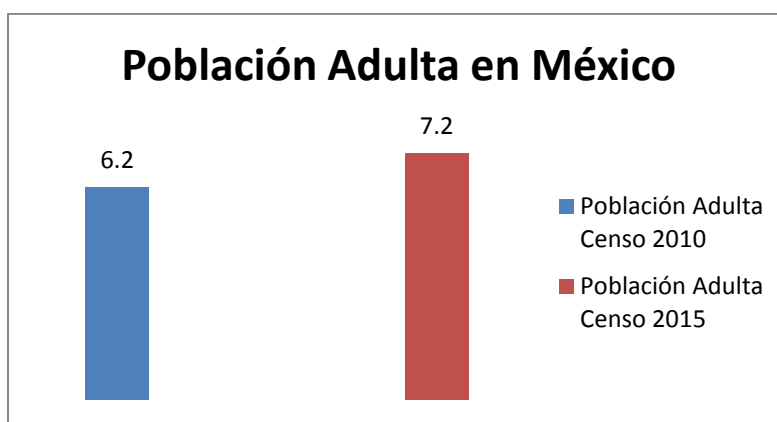
Respecto a lo que ofrece este programa, considero que confunden la educación con información, es importante reconocer que la información genera el interés, pero si se le diera la importancia que requiere a este tema, estoy convencida que se generarían impactos a corto, mediano y largo plazo.

Después de desglosar toda la información recopilada en cuanto a los programas existentes en México en Educación Financiera quiero concluir con la siguiente frase de John Dewey: “La educación no es preparación para la vida; la educación es la vida en sí misma” (Rodriguez, 2015)

CAPÍTULO II: PROPUESTA DE MATERIAL DIDÁCTICO: TU GUÍA EN EDUCACIÓN FINANCIERA “NUNCA ES TARDE PARA MEJORAR TUS DECISIONES”

II.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Actualmente somos 119 millones 938 mil 473 mexicanos de acuerdo al último censo realizado por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía en el año 2015 (Instituto Nacional de Estadística y Geografía, 2015) de los cuales el 7.2 % son personas adultas, si realizamos un comparativo del último censo realizado en el 2010 se puede apreciar que la cantidad de adultos aumentó un 1% en 5 años dicha comparación se muestra en la siguiente gráfica:



Fuente. Encuesta Intercensal 2015

Como se aprecia en la gráfica anterior este aumento en la pirámide poblacional dentro de sus preocupaciones tendría que tomarse en cuenta la creación de ideas e implementación de acciones que ayuden a la población adulta a tener una mejor calidad de vida en su vejez.

Por lo que la problemática que yo detecto en este sector poblacional es la falta de acciones para adultos mexicanos en temas financieros, lo cual sustento con los datos que arroja la encuesta del Banco Mundial Global Findex 2014 (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2016) los cuales desgloso a continuación:

- I. En México el porcentaje de adultos con una cuenta bancaria aumento de un 27% en el 2011 a 39% en el 2014.
- II. El 27% de los adultos mexicanos cuenta con un trabajo asalariado lo que incrementa las posibilidades de ser influido financieramente.
- III. 47% de los adultos reciben una transferencia gubernamental lo que hace que a través de ella tengan su primera cuenta bancaria.
- IV. 63% de los adultos retiran todo el dinero tan pronto se les deposita.
- V. 7 de cada 10 mexicanos adultos utiliza cajeros automáticos.
- VI. 15% de los adultos usa su teléfono celular para acceder a su cuenta y realizar alguna transacción.
- VII. Las principales razones por las que los mexicanos ahorran son; 28% para enfrentar gastos escolares, 21% para el retiro y el 14% relacionado con un negocio.

En el artículo Finanzas para los Adultos Mayores (Flores, 2013, págs. 38-40) nos señala que:

- El 73% de los mexicanos no ahorra para alcanzar la meta de contar con un ingreso similar al actual, al momento de su retiro.
- El 91% de los adultos mayores cuentan con ingresos regulares, de los cuales, 24% provienen de la jubilación, 22% de la pensión alimentaria y 15% de la pensión; mientras que el 97% de los encuestados afirma que ellos mismos manejan sus ingresos.
- Alrededor del 27% de los adultos mayores contrae deudas, por lo que el 56% recurre a un apoyo económico por parte de familiares para hacer frente a sus gastos.

Estos datos resultan relevantes porque me doy cuenta que las decisiones financieras están inmersas en distintas cuestiones y etapas de la vida, es por ello que diferentes instituciones financieras en México han apostado por fomentar la educación financiera, ya que consideran que una sociedad formada con conocimientos tiene menor riesgo a caer en alguna crisis económica. Pero como lo vimos en el primer capítulo, de todas esas encuestas, estudios y programas ninguno ha hecho una métrica que determine qué tan informadas han sido sus decisiones al adquirir alguno de ellos, basta saber que de cada 100 mexicanos 62 carece de educación financiera (Condusef, 2015, págs. 16-17), lo que trae como

consecuencia el mal uso de servicios o productos financieros, la toma de decisiones sin información, el desconocimiento de los derechos y obligaciones que se deben tener con estas instituciones. Lo que crea el ciclo interminable de ¿Quién decide realmente? El usuario o las instituciones financieras que ofertan estos productos y servicios.

Además de los datos estadísticos antes mencionados he tenido la convivencia directa con los adultos a partir de la Asociación que fundé en el 2014 llamada “Nunca Es Tarde A.C.” donde trabajamos con jóvenes de 18 a 29 años y adultos de 40 a 60 años, nuestra misión es mejorar la calidad de vida de los jóvenes y adultos a través del emprendimiento de negocios e inserción laboral; para que respondan a la oferta y demanda del mercado laboral y empresarial.

Para lograr nuestra misión realizamos diversas acciones como cursos y talleres de: desarrollo de competencias emprendedoras, sensibilización de pequeñas y medianas empresas (Pymes) , elaboración de Curriculum Vitae, entrevista de alto impacto, bolsa de trabajo y educación financiera.

Consciente de que nuestros objetivos no se pueden lograr en panorama individual realizamos diversas alianzas con asociaciones civiles, instituciones privadas y gubernamentales; con las que hemos realizado talleres. Por ejemplo Impulsa JA World Children y Condusef, con quiénes hemos estado en charlas para realizar talleres con nuestra población objetivo. Hasta la fecha se han realizado gestiones para que se lleve a cabo el “Taller de Formador de Formadores” el cual consta de 6 módulos de temas financieros, se acredita con constancia para que nuestros beneficiarios sean formadores de temas financieros, en su colonia, comunidad o a sus alrededores para así lograr gente informada y se tenga una mayor cultura financiera.

Aunado a ello, una parte importante para la detección de la problemática de esta tesina es que en “Nunca Es Tarde A.C.” realizamos encuestas de necesidades para conocer qué información necesitan, qué conocimientos deben desarrollar y determinar si lo que nosotros queremos impartir les interesa. Por ello en el año 2016 se realizó una sobre educación financiera para Adultos cuyo objetivo era conocer el nivel de información que los adultos tienen sobre este tema a través de 10 preguntas de opción múltiple relacionadas con las

observaciones que con anterioridad se había detectado, la referida encuesta se adjunta a continuación:

EDUCACIÓN FINANCIERA: Adultos

La presente encuesta tiene como finalidad conocer el nivel de información que los adultos tienen sobre Educación Financiera

*1. ¿Cuál es tu grupo de edad?

- 40-49
- 50-59
- 60 o más

*2. ¿Cuál es tu sexo?

- Masculino
- Femenino

*3. ¿Cuál es el nivel de educación más alto que obtuviste?

- Escuela primaria
- Escuela secundaria
- Preparatoria
- Licenciatura
- Posgrado (maestría, doctorado, etc.)
- Ninguno

*4. ¿Sabe que es la Educación Financiera?

- SÍ
- NO

*5. ¿Conoce alguna información sobre las siguientes instituciones gubernamentales?

| | SÍ | NO |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| CONDUSEF | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| CON SAR | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

*6. Actualmente, ¿Usted ahorra?

- SÍ
- NO

7. ¿Qué método utiliza para Ahorrar?

*8. ¿Conoce donde se ubica su Afore?

- SI
- NO

*9. ¿Sabe cómo consultar el sueldo de su Afore?

- SI
- NO

*10. ¿Sabe usar los siguientes medios electrónicos bancarios?

| | SI | NO |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| Cajero Automático | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Banca Electrónica | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Banca Móvil | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

Esta encuesta fue elaborada en el portal SurveyMonkey¹⁰, fue enviada por correo electrónico a 80 adultos de nuestra base de datos, obteniendo un total de 14 encuestas respondidas, de las cuales 9 respondieron completa la encuesta y solo 5 respuestas parciales. Los resultados arrojados son los siguientes:

- El 25 % eran hombres y el 75% eran mujeres.
- La escolaridad es del 50% Licenciatura, 33% preparatoria y el 17 % posgrado
- El 58% sabe que es la educación financiera pero el 42% no.
- En cuanto al conocimiento de las instituciones gubernamentales como son la Condusef y Consar está en índice de un 50% sí y un 50% no.
- El 58% de los encuestados no ahorra y del 42 % de los que si ahorran no compartieron su método de ahorro.
- El 75% conoce que es la afore y 48% sabe dónde consultarlo.
- Y finalmente de los medios electrónicos bancarios el 92% sabe usar el cajero automático, el 83% la Banca electrónica y el 67% la banca móvil.

Se observó que la escolaridad de nuestros beneficiarios influyó en los datos arrojados ya que a mayor escolaridad mayor conocimiento, pero ¿Qué pasa con la población de menor escolaridad o bien los que demuestran poco interés en temas financieros?

Con base en la problemática detectada y la encuesta realizada sabía que las finanzas personales en la etapa adulta es un panorama muy grande para abarcar, por lo que lo era necesario realizar una selección del contenido inmediato que tendrían que recibir los adultos de acuerdo a estadísticas y datos que reflejan que si se incentiva el interés podrán mejorar sus decisiones financieras a lo que obtuve los siguientes temas que se abordan con profundidad enseguida.

¹⁰ Es una empresa de Estados Unidos que permite la creación de encuestas en línea.

☞ Ahorro

Entendido como parte de los ingresos que no se consumen y que constituye un excedente que se acumula para atender necesidades futuras, nos encontramos las siguientes problemáticas:

En México 40% de los mexicanos no ahorran y 43.7% de los mexicanos utiliza mecanismos informales como tandas, atesorar dinero debajo del colchón, préstamos familiares, etcétera. (Gómez, 2014)

En relación con lo antes mencionado, en la Tercera Semana Nacional de Educación Financiera en el 2010, la Profeco realizó a 1,325 personas de 18 años o más una encuesta sobre Presupuesto y Riesgos Financieros, la cual arrojó que 34% de los encuestados llevan un control detallado de sus gastos en papel o a través de algún medio electrónico, 36% lo hace mentalmente y el 30%, no lo hace, lo que genera que solo 46% de los entrevistados tenga problemas con su forma de gastar, compra de más, no sabe cómo organizar sus egresos o los imprevistos lo descontrolan (Condusef, 2010).

De acuerdo con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros al 51% de los mexicanos nunca se les enseñó cómo administrar su dinero, mientras que los que sí lo hacen el 26% recibió orientación de su mamá, 22% de su papá y 7% de los maestros; lo que refleja que los padres son la principal fuente de educación financiera en el país. (Condusef, 2015)

Considero que todas las personas cuentan con el poder de ahorrar, aunque se considere que el dinero que perciben es muy bajo o que solo les sirve para cubrir los gastos inmediatos, ahorrar hace la diferencia entre endeudarte o mantenerte en la estabilidad financiera. Por ello es fundamental buscar qué beneficios y ventajas ofrece el ahorro formal y el informal.

Marco Carrera Santa Cruz, Director General de Educación Financiera en la Condusef, menciona que una alternativa recomendable de ahorro de mediano y largo plazo son las afores, brinda un rendimiento promedio de más de 6.7% en términos reales [...] (Gómez, 2014). De ahí retomamos el siguiente tema que se abordará en la guía.

☞ **Afores**

Las Afores son entidades financieras dedicadas de manera exclusiva y profesional a administrar las cuentas individuales de ahorro para el retiro de los trabajadores, deben contar con la autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y están sujetos a la regulación de la Comisión Nacional de Ahorro para el Retiro (Consar).

De acuerdo con investigaciones realizadas, hay cierto descontento en la población sobre las Afore por ejemplo en el año 2011, 16.7 millones de trabajadores firmaron un contrato de registro con alguna administradora financiera y 12.3 millones no conocen su afore (Torres, 2011). Cifras que nos indican un alto desconocimiento sobre este tema y que tendrían que tomarle la importancia es un recurso que resulta importante en la etapa de su retiro laboral y muchas veces para su vejez.

Otro dato relevante es que, para el 2014, 51.5 millones de mexicanos tiene una cuenta individual de ahorro para el retiro y es administrada por una administradora de fondos, sin embargo de esa cifra el 67% desconoce los rendimientos que obtienen de sus recursos ahorrados. Mientras que el 34% se ha cambiado de afore por las siguientes razones: 52% por las Ganancias/Rendimiento y 17% insistencia del representante de Afore (Condusef, 2014, págs. 18-23)

Por estas razones es pertinente crear un documento que asesore a este sector poblacional, para que reflexionen previamente si la Afore que tienen actualmente les conviene tanto en comisión, rendimiento y servicios ofrece, saber si no les conviene cómo pueden cambiarse o en el momento de su retiro laboral conozcan qué obtendrán de su Afore.

☞ **Medios Electrónicos Bancarios**

Finalmente la población ha ido revolucionando y la tecnología avanza día a día, es por ello que consideré el siguiente tema para que se aborde en la guía las actividades actuales se comienzan a realizar en línea y es preciso que la gente adulta tenga las capacidades necesarias para sobrevivir en el mundo digital. Al respecto se tienen los siguientes datos:

- **Cajero Automático**

Se estima que en el país cerca de 26 millones de mexicanos utilizan esta herramienta (Sánchez, 2013, págs. 42-43), pero se enfrentan distintas situaciones de acuerdo con datos de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, por ejemplo en el año 2013 se presentaron más de 4.3 millones de reclamaciones de usuarios del sistema bancario nacional por un monto de 13 mil 594 millones de pesos. De estos requerimientos, el 60% correspondió a operaciones con tarjeta de crédito, 30% con tarjeta de débito y el resto con otros medios (Amigón, 2015, págs. 15-17).

- **Banca Móvil**

De acuerdo con el estudio realizado en el 2013 de banca electrónica por la Asociación Mexicana de Internet el 80% de los internautas realiza operaciones de la banca por internet, pese a ello, el 49% considera que realizar estas operaciones no es lo suficientemente seguro (Condusef, 2014, págs. 30-31).

Mientras que el estudio Global Dinero Móvil de Nielsen en el 2016 nos muestra el uso que le dan a la banca móvil, la generación X que son personas de 35 a 49 años un 49 % revisan su estado de cuenta, el 44% pagan facturas en línea, 39% transfiere dinero entre cuentas bancarias; mientras que la generación de Baby Bombers que son las personas entre 50 a 64 años el índice es de 43%, 33% y 28% respectivamente. (Condusef, 2017).

- **Banca Electrónica**

Según el estudio “Banca por Internet en México 2011” realizado por la Asociación Mexicana de Internet, en nuestro país existen 21.5 millones de internautas bancarizados, de éstos sólo 4.4 millones son clientes con acceso a la banca electrónica. Por su parte, la Asociación de Bancos de México señala que los usuarios de banca por internet representan el 34% de los clientes totales del sistema bancario (Flores, 2012).

La percepción de inseguridad en las transacciones en línea es uno de los factores que ha frenado la utilización de este servicio. El estudio revela que del 27% de internautas que no usa la banca por internet, el 47% asegura que no lo hace porque consideran que no es suficientemente segura (Flores, 2012).

Por lo que se puede apreciar en los párrafos descritos anteriormente, consideré que la propuesta de esta tesina tenía que ser la creación de un material didáctico denominado “Guía Práctica de Educación Financiera para adultos de 40 a 60 años” con los siguientes objetivos principales:

- Proporcionar al adulto información básica y práctica sobre ahorro, afore y medios electrónicos bancarios.
- Fomentar la participación de los adultos en talleres y cursos de educación financiera para que tomen decisiones informadas.

II.2 JUSTIFICACIÓN

En la actualidad vivimos en un mundo de cambios constantes entre la globalización, el desarrollo, el crecimiento y la tecnología, la cual demanda nuevos conocimientos y habilidades pero no deja claro el cómo cubrir dicha demanda. Es por ello que una herramienta importante para enfrentar el mundo actual es la educación que entiendo como un proceso que construye y desarrolla constantemente las capacidades y habilidades de cada individuo, lo que permite fortalecer nuestro entorno social, económico y cultural.

Pero actualmente en México el tema educativo ha quedado en ser solo un tema que discutir y poco el actuar, ya que solo garantiza la adquisición de los conocimientos básicos pero no los suficientes para mejorar nuestro nivel de vida y mucho menos garantizar la empleabilidad. Lo que logra que la educación no formal e informal comience a tener más relevancia que la que el sistema educativo ofrece actualmente, dando como resultado que la enseñanza y el aprendizaje de un giro hacia el cambio donde el aprender de manera autodidacta o en línea permite asegurar un empleo, realizar actividades cotidianas, desarrollar nuestras capacidades y habilidades para estar actualizado en el mundo cambiante o lograr una mejor calidad de vida.

Todo esto se tomó en cuenta hace algunos años por algunos economistas como Theodore Schultz, Gary Becker y Jacob Mincer, entre otros los cuales defendían que la inversión en las personas era más importante que la inversión en el capital físico, ya que las personas a diferencia de las máquinas aprenden; esta teoría logro que la economía tomara en cuenta al sistema educativo como el principal instrumento de una nación para desarrollar y lograr una inversión con impacto tanto político, social y económico.

Lo que llevo a que la educación también se estudiara en términos económicos y fuera el estudio de como las personas eligen y hacen uso de su dinero, emplean sus recursos para producir diversos tipos de formación, desarrollo de conocimientos y habilidades a través del tiempo para ser distribuida entre las distintas personas y grupos de la sociedad.

Pero no solo basta saber elegir y entender el porqué de esta elección, es por ello que otro punto que retoma la economía en educación es la política, por lo que también es

imprescindible para el desarrollo y competitividad entre países, pero debemos estar conscientes que para que esto pueda ser posible es necesario crear amplias alianzas y entender que el trabajo colaborativo con otras disciplinas enriquece y propicia un cambio con impacto.

Pero estando consciente que se puede lograr el camino hacia el cambio ha estado lleno de confusiones y malas prácticas ya que se toma en cuenta a la educación como uno de los principales factores para tener un país a nivel de otros países de primer mundo, lo que lleva a la discusión sobre el cómo se mide el impacto de las acciones gubernamentales en términos educativos dándonos cuenta que no solo basta con el número que indica cuantas personas se beneficiaron sino que hacen o lograran con dicho beneficio.

Dichos factores antes descritos me llevan a hablar sobre educación financiera, que se ha vuelto tema de moda debido a que a nivel política pública es obligatorio que las entidades financieras proporcionen acciones que ayuden al usuario de su institución a conocer sobre cómo actúa el sistema financiero , que servicios te ofrece, cuales son los términos-condiciones y el cómo pagar, pero queda olvidado el tema de cómo comprender, analizar y evaluar cada decisión que tomamos frente a estos servicios y productos que el sistema financiero nos ofrece por ello considero que debe ir más allá de la moda y considerarse como una herramienta necesaria que debemos tener y tomar en cuenta, que si se implementa de una manera adecuada y con enfoque pedagógico en complemento con el entorno político, económico y social; lograría que los mexicanos incentiváramos una buena cultura financiera que realmente logre que las personas fortalezcan sus conocimientos y habilidades económicas.

Por tal motivo sé que el camino es largo porque lograr que este tema realmente tenga impacto se necesita de la suma con otras herramientas, teorías y practicas ya realizadas por ello como todo proceso tiene un principio el cual es la Guía práctica de Educación Financiera para adultos de 40 a 60 años, diseñada como un material didáctico de sensibilización, la cual se elaboró con un diagnóstico de necesidades previo, los contenidos

expresado en el material van encaminados a los objetivos planteados para posteriormente brindar capacitación y platicas de buenas prácticas en los temas económicos.

Esta propuesta es relevante debido a que todo el aprendizaje adquirido durante la carrera me ha permitido entender que cualquier cambio que se quiera realizar debe tomarse de tres rubros: conocer que se está haciendo, evaluarlo y por consiguiente como se implementaría de una nueva forma.

Finalmente llego a la siguiente reflexión los cambios son constantes y por consiguiente los métodos actuales han dejado de ser interesantes para los mexicanos o se han vuelto de poco alcance para otros rubros sociales manteniéndolos en el rezago tanto educativo y económico. Por ello nuestro deber pedagógico es tomar los temas de moda como ancla para llevar la teoría a la práctica, pilotear, corregir y generar un cambio positivo para nuestro país.

II.3 MARCO TEÓRICO – CONCEPTUAL

En el siguiente apartado se definirán los conceptos que sustentan esta propuesta pedagógica los cuales son Educación, Finanzas y Educación Financiera.

II.3.1. Definición de Educación

La educación ha sido definida a partir de distintos autores, enfoques y perspectivas, algunas de ellas las retomaremos a continuación; en primer lugar se define la etimología de la palabra para posteriormente desglosar diversos autores.

“Educación proviene del latín “Educare” que significa crear, nutrir o alimentar; y de “educere” que significa sacar, llevar, conducir desde adentro hacia afuera [...] el cual se puede expresar como el proceso de formación del hombre durante toda la vida a partir de las influencias exteriores a que es sometido y por virtud de su voluntad” (Saavedra R., 2001).

Dando las raíces etimológicas de educación partimos con los siguientes autores de enfoque sociológico y psicológico los cuales he cito en esta tesina porque la propuesta que posteriormente desarrollaré parte de un contexto económico-social.

Durkheim nos dice que “la educación tiene por misión desarrollar en el educando los estados físicos, intelectuales y mentales que exigen de la sociedad política y el medio social al que está destinado” (Sarramona, 1989) este enfoque social con el cual coincido permite reforzar que los seres humanos nos desarrollamos en distintos contextos y con distintas experiencias que nos encaminan a percibir nuestra propia realidad, la cual se va modificando con la interacción con otras personas, formas de pensar y de sentir lo que crea nuevos aprendizajes, desarrolla nuevos conocimientos y habilidades para mejorar la calidad de vida.

Aunado a ello John Dewey la contempla como un “proceso activo y crítico fundamental para la cohesión social y el fortalecimiento de la democracia, una orientación, e instrumento de desarrollo moral y social” (Bonaf, 2010, pág. 23) este autor atribuye a la moral, un concepto de constante debate, para definir lo que entendemos como lo bueno y

malo en las acciones que realiza cada persona, lo que genera aprender y desaprender constantemente ante la sociedad misma.

Mientras que Randall Collins identifica a la educación como “mecanismo fundamental para la diferenciación entre grupos como institución que otorga credenciales que permitirán el acceso a los mejores empleos” (Bonal, 2010, pág. 74) considero que no solo logra la diferenciación laboral, sino también crea la personalidad de cada individuo como ser único, definiendo qué le interesa, qué le apasiona y qué quiere saber para generar un cambio.

Cambiando un poco de paradigma, Herbert Spencer, desde su enfoque científico y sociocultural, nos dice que:

“la educación debe prepararnos a una vida completa; y el único modo racional de juzgar un curso educativo es determinar hasta qué punto desempeña esta función[...] el cual debe organizarse naturalmente del modo siguiente: 1) actividades que sirven directamente para la auto preservación; 2) actividades que, al proporcionar lo esencial para la vida, contribuyen indirectamente a la auto preservación; 3) actividades cuya finalidad consiste en la cría y la educación de los hijos; 4) actividades que contribuyen al mantenimiento de relaciones sociales y políticas adecuadas; 5) actividades varias que ocupan los ratos de ocio, dedicadas a la gratificación de los gustos y los sentidos” (UNESCO: Oficina Internacional de Educación, 2001)

Y desde el enfoque psicológico Vygotsky nos dice que “la educación implica el desarrollo potencial del sujeto, la expresión y el crecimiento de la cultura humana” (Salas, 2001) como podemos darnos cuenta en esta definición todo es parte de un proceso que se produce a causa de la convivencia tanto social, política, cultural y todos los ámbitos en los que nos relacionamos para crear pensamientos conjuntos que ayudan a desarrollarnos como persona y como sociedad.

Finalmente la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) define a la educación como:

“la comunicación organizada entendida como aquella que se planea en un modelo o patrón, con propósitos establecidos o programas de estudio y la sustentada que es la que tiene los elementos de duración y continuidad como parte de la experiencia en el aprendizaje, dando como resultado un cambio en el comportamiento, entendimiento, en las actitudes, habilidades o

capacidades, las cuales pueden ser retenidas pero no atribuidas al crecimiento físico o al desarrollo de patrones de comportamiento o conducta heredados” (Instituto Nacional de Estadística y Geografía, 2004),

Sin duda alguna la educación es un elemento fundamental de la vida ya que modifica todos aspectos que tenemos al nacer, pero cambia constantemente los que aprendemos día a día.

Después de todos los conceptos, hago la reflexión sobre nuestro objeto de estudio en la pedagogía que es la educación la cual entiendo como un proceso que construye y desarrolla constantemente las capacidades y habilidades de cada individuo.

Por tal motivo la pedagogía realiza el estudio de la educación porque aunque son términos distintos se complementan uno al otro y es por ello que debemos estar abiertos a cambiar de paradigmas, asumir actitudes críticas y reflexivas ante lo que se hace. Y que debemos estar conscientes de que debe existir una transdisciplinariedad sobre la cual se trabaje en forma conjunta, debido al carácter complejo que conlleva este fenómeno y al estar inmerso el mismo dentro de un contexto mucho más amplio, con el que mantiene relaciones a nivel económico, político, social, cultural y todos los contextos en las que se desarrolla todo ser humano.

II.3.2 Definición de Finanzas

Para poder hablar de las finanzas es importante definir que es economía la cual es una ciencia social que surge ante el hecho de que es imposible adquirir todo lo que se desea, ya que hay limitaciones de ingresos que en ocasiones son tan severas que no es posible para algunos grupos sociales cubrir sus necesidades básicas que "son aquellas que permiten a las personas vivir de manera individual y colectiva en una sociedad y no morir por no satisfacerlas" (Rodríguez M., 2010).

La cual se define como “[...] el estudio de la manera en que los hombres y la sociedad utilizan haciendo uso o no del dinero, recursos productivos escasos, para obtener distintos bienes y distribuirlos para su consumo presente o futuro entre las diversas personas y grupos que componen la sociedad” (Samuelson Paul y William D.Nord Haus , 2006)

Y cuyo objeto de estudio es [...] la conducta humana relacionada con la producción, el intercambio y el uso de los bienes y servicios" (Dornbusch Rudiger, 2005)

A esta su vez esta se divide en macroeconomía que estudia el comportamiento de la economía como un todo y microeconomía que es el estudio del comportamiento de los sectores a nivel individual, es decir, que elecciones toman las personas y las empresas sobre los recursos escasos que existen.

En este caso como el análisis es a nivel nacional ubicaremos a las finanzas a nivel microeconomía y que las definimos como el "arte y la ciencia de administrar dinero, afectan la vida de toda persona y organización, estas se relacionan con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, empresas y gobiernos" (Montero Montiel & et.al, 2005, pág. 21).

Gitman también coincide que "es el arte y la ciencia de administrar el dinero" (Gitman Lawrence, 2007, pág. 3).

Mientras que Víctor Manuel García Padilla define a las finanzas como "el conjunto de actividades; que a través de la toma de decisiones; mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor" (García Padilla, 2014, pág. 1)

Guadalupe Ochoa Setzer las define como "la rama de la economía que se relaciona con el estudio de las actividades de inversión tanto en activos reales¹¹ como en activos financieros¹² y con la administración de los mismos". (Ochoa Setzer, 2003, pág. 4)

Robert C. Merton considera que las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo. [...] "Un principio básico de las finanzas establece que la función primordial del sistema es satisfacer las preferencias de consumo de la gente, incluyendo las necesidades básicas de la vida; los gobiernos y las empresas tiene el propósito de facilitar el logro de esta función primordial" (Merton, 2003, págs. 1-21)

¹¹ Activos Reales son aquellos que producen cambios en la situación financiera de la compañía.

¹² Activos Financieros son los que constituyen el derecho a cobrar una cuenta en el futuro en una institución bancaria y que producirá un flujo de efectivo en el futuro

Después de revisar distintas definiciones de finanzas, la entiendo como el análisis y administración que le dan al dinero las instituciones financieras, el gobierno y la sociedad para mantener la riqueza y el equilibrio de los recursos con los que cuenta un país para cubrir las necesidades básicas del ser humano.

II.3.3 Definición de Educación Financiera

Se trabajó con los conceptos de educación, economía y finanzas, pero para poder definir que es la educación financiera es necesario definir previamente que es la economía de la educación entendida como:

“el estudio de cómo los hombres y la sociedad eligen, con o sin necesidad del uso de dinero, emplear recursos productivos escasos para producir diversos tipos de formación, el desarrollo de conocimientos, habilidades, carácter, etc. -especialmente por medio de la educación formal- a través del tiempo para ser distribuida entre las distintas personas y grupos en la sociedad” (Morduchowicz, 2004)

La cual fue considerado a partir de la teoría del capital humano que nos dice que las inversiones en personas tendrán mayor impacto que la inversión en el capital físico y es por tal motivo que los economistas ponen sobre la mesa la importancia de estudiar el fenómeno educativo en el ámbito económico para conocer costo-beneficio lo que permitirá ser parte de la globalización y competir con otros países, por lo que se define a la educación financiera, desde distintas instituciones y autores como a continuación se presenta.

La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) y el Museo Interactivo de Economía (MIDE) la describen 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” (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2005, pág. 13)

En México, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) la define como el “Proceso por medio del cual se adquieren conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar

mejores decisiones financieras y con ello incrementar en nivel de bienestar personal y familiar” (Condusef, 2009)

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi) nos menciona que la Educación Financiera

“constituye una herramienta invaluable para [...] promover la cultura del ahorro y ayudar a crear las condiciones que permitan una mayor inclusión financiera de las personas de escasos recursos [...] y favorece un mayor y mejor uso de los servicios financieros formales lo que ofrece beneficios para los individuos, las instituciones financieras y la economía en su conjunto” (Bansefi, 2014)

Mientras que el banco Santander nos menciona que la educación financiera “nos ayuda a saber cómo administrar mejor nuestro dinero y elegir los productos y servicios financieros que más nos convienen” (Santander, 2015)

A su vez el Banco del Bajío la entiende como “todas aquellas iniciativas, acciones y programas implementados [...] para orientar, informar y educar a la población de nuestro país en una cultura financiera con el objetivo de mejorar su calidad de vida y sus oportunidades de desarrollo” (BanBajío, 2015)

De acuerdo con la Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos “consiste en proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (Financial Literacy and Education Commission , 2006)

En cuanto a la unión europea, el Comité Económico y Social Europeo (CESE) lo entiende como el:

“Proceso mediante el cual los consumidores e inversores mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, por medio de la información, la instrucción y la asesoría objetiva, y desarrollan las capacidades y la confianza para ser conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, y así tomar decisiones informadas, y saber dónde acudir para obtener ayuda, con el fin de mejorar su bienestar financiero y su protección” (Comité Economico Social Europeo, 2013)

Cómo lo menciona la contadora pública Petra Montoya Corona

” La educación financiera “se refiere al desarrollo de la capacidad de leer, analizar, manejar y de comunicarse sobre las condiciones financieras personales que afectan el bienestar material. Incluye la capacidad de discernir opciones financieras, es planear para el futuro, y responder en forma competente a los acontecimientos de la vida que afectan decisiones financieras diarias, incluyendo acontecimientos en la economía general.” (Montoya Coronado, 2005, pág. 33)

Finalmente la Secretaria de Hacienda y Crédito Público (SHCP) nos dice que la educación financiera

“es el proceso que permite la adquisición de conocimientos, habilidades y capacidades, facilitando la toma de decisiones en la administración de recursos económicos, a través de juicios con información adecuada de productos y servicios financieros que permiten mantener las finanzas sanas y ayuden a cumplir metas de vida” (Secretaria de Hacienda y Crédito Público , 2013).

Con base en las aportaciones de las instituciones financieras y los autores retomados en este apartado, concluyo que la educación financiera es un proceso que desarrolla las capacidades y habilidades relacionadas con el buen uso del dinero que cada persona posee, con la finalidad de tomar las mejores decisiones de acuerdo a lo que necesitan, mantengan una buena administración de sus recursos y se vea favorecido a nivel personal, familiar y social.

Como se pudo apreciar a lo largo de este capítulo la educación es una manija que abre la mente a conocer, a interesarte, a preguntar y debatir lo que día a día te produce duda, sin embargo encontramos que en México aún existe la brecha social que hace énfasis en la separación de pobres-ricos, analfabetos-alfabetizados, inteligente-burro y demás estereotipos que lo único que logran es una cadena interminable de no cuestionarte lo que te produce duda y que justo esto ha pasado en nuestro sistema financiero, cuando escuchamos que las finanzas, que la alza, que el valor del dólar, que cuanto me falta para pensionarme, para qué ahorro, el típico “cuando pase ya veré que hago”, y así podría seguir con una lista interminable de justificaciones que nos llevan a no analizar y valorar la información que los bancos, medios de comunicación o publicidad nos venden.

Es por ello que para mí resulta importante fomentar la educación financiera es un tema que se debe poner sobre la mesa de los que buscamos un cambio a partir de este proceso de fortalecimiento de conocimientos y habilidades que denominamos educación, porque a través de nuestro enfoque pedagógico y la suma de otras disciplinas se puede enriquecer todas esas iniciativas que se han propuesto e implementado a nivel gubernamental y empresarial pero que no han logrado los alcances y el impacto que han deseado, porque no solo se trata de incluir al mexicano a estos temas, sino hacerlo consciente de los pros y contras de sus propias decisiones enfocando cada contenido a todos los sectores poblacionales que tenemos en nuestro país.

Para poder llegar a estas definiciones, reflexiones y aportaciones fue necesario la implementación de una metodología la cual describo en el siguiente apartado.

II.4 METODOLOGÍA

La metodología que desarrollé para realizar esta tesina y la propuesta de la Guía Práctica de Educación Financiera para Adultos de 40 a 60 años consta de seis apartados que desarrollo a continuación:

I. Detección del Problema

Como lo mencioné en páginas anteriores, el punto de partida para detectar la problemática fue el curso de educación financiera de BBV Bancomer en el Instituto Mexicano de la Juventud (IMJUVE), ya que comencé a ver este tema desde otra perspectiva, que me permitió identificar el problema que yo vivía lo compartía con familiares, amigos y personas cercanas, por lo que decidí hacer una investigación superficial en las noticias relacionadas con este tema, para conocer si realmente era una problemática de investigación para mi tesina.

Me di cuenta que sí era una problemática a investigar y que efectivamente existe información y difusión sobre la educación financiera pero dirigida a niños y jóvenes, pero ¿Qué pasaba con los adultos y adultos mayores? La información era escasa, por lo que era necesario crear conciencia sobre este tema, para brindar soluciones que mejoren la calidad de vida de todos los sectores poblacionales de México.

Por lo que comencé con una investigación documental y con mayor formalidad, para entender las finanzas y cómo a partir de la educación se pueden brindar las herramientas necesarias para minimizar este problema.

II. Recolección de Información:

Esta etapa fue la más complicada de toda la metodología, ya que el concepto de educación resultaba más familiar para mí ya que durante la carrera siempre hablamos y discutimos sobre nuestro objeto de estudio que es la educación, pero para entender la educación financiera, además de la educación tuve que involucrarme en temas que no había analizado en profundidad como la economía, entender la micro y macro economía para poder saber más sobre las finanzas y este concepto es muy amplio y se abarcan en distintas dimensiones

e interviene en distintos factores económicos que me resultaron muy complicados de analizar, por lo que mis principales fuentes fueron:

- *Observación:* Se realizó con los beneficiarios de Nunca Es Tarde A.C. asociación a mi cargo, donde trabajamos con adultos de 40 a 60 años en distintos talleres o preguntas relacionadas con temas de finiquito, ayudas de gobierno, pensiones, entre otras.
- *Páginas web:* Esta fuente de información necesitó de muchos filtros de selección para que fuera descrita en la presente tesina, cabe señalar que fue la parte que llevó más tiempo durante la investigación, debido a que los portales de los programas educativos de los bancos se actualizaban constantemente, por lo que se tenía que hacer una revisión periódica para realizar los cambios pertinentes en la redacción de esta tesina.
- *Cursos en Línea:* Fueron primordiales para entender en sentido abstracto las finanzas, la aportación de ideas para el contenido de la guía y conocer cómo se han implementado hasta ahora todas las herramientas educativas de instituciones financieras y gubernamentales.
- *Pláticas:* Esta fuente de información me permitió conocer desde otra perspectiva el tema de finanzas y educación financiera, así como también aportaciones de bibliografía para crear un análisis más allá de lo pedagógico.
- *Eventos de Educación Financiera:* Estos eventos fueron esenciales para esta investigación, porque conocí quienes y qué se está haciendo por la Educación Financiera en México; me permitió escuchar las miles de dudas que la gente adulta tiene en relaciones con su pensión, su afore, entre otros temas relacionados a este tema y también me dio la oportunidad de conocer al colaborador de la Condusef el Actuario Jesús Chávez quién me asesoró y recomendó fuentes primarias para la fundamentación de esta tesina.
- *Exploración de Literatura:* Entre ellas fueron libros de administración, finanzas, pedagogía y didáctica, tesis únicamente de la Universidad Nacional Autónoma de México de todas las realizadas del 2005 al 2015, artículos de revistas educativas, periódicos como el financiero, el economista, entre otros y portales web de instituciones financieras como gubernamentales.

Todas estas fuentes ya recopiladas tenían que ser analizadas y reflexionadas para poder definir qué quería presentar, qué alcance quería conseguir y sobre todo qué propuesta era la que los adultos necesitaban.

III. Análisis de Información

Después de leer y eliminar la información en exceso con la que contaba, comencé con el análisis, sin embargo lo realice a partir de números y estadísticas, lo que no permitía definir mi propuesta pedagógica, por lo que tuve que reiniciar el análisis y empezar por una segunda vez pero conjuntando la pedagogía, la educación, la economía y las finanzas enriqueciendo más la reflexión de la propuesta que posteriormente diseñé. Pero me di cuenta que me faltaban datos actuales que me dijeran qué nivel de información tienen los adultos sobre la Educación Financiera, por lo que diseñé y apliqué una encuesta corta y de opción múltiple para que me arrojara esos datos.

IV. Diseño y aplicación de encuesta de educación financiera a adultos

La encuesta se diseñó a partir de los dos análisis anteriores, determinando que esta tenía que tener un lenguaje coloquial que permitiera a los adultos responder de forma concisa lo que sabían sobre la educación financiera, por lo que el resultado final fue en formato digital en Survey Monkey, con un total de 9 preguntas de opción múltiple y 1 de abierta; dicha encuesta se envió vía correo electrónico a nuestros beneficiarios y el plazo para responderla fue de mes y medio.

Recopilados los datos que faltaban, continúe con el análisis de toda la información para delimitar la propuesta educativa que considero pertinente para los adultos.

V. Definición de la propuesta

La propuesta de esta tesina consiste en una “Guía Práctica de Educación Financiera para Adultos de 40 a 60 años”, cabe señalar que la edad fue considerada en este rango porque actualmente trabajamos directamente con este sector y da la posibilidad de implementarla a un corto plazo.

Esta guía se trata de un material didáctico, el cual es definido como:

“Artefactos incorporados en estrategias de enseñanza que coadyuva a la reconstrucción del conocimiento, aportando significaciones parciales de los conceptos curriculares (lo que se pretende enseñar) y en algunos casos, utilizan la representación simbólica y en otros referentes directos (objetos)” (San Martín Alonso, 1991, págs. 26-28) .

Estos constituyen un recurso útil que favorece al proceso de aprendizaje de habilidades, actitudes, de conocimientos, es decir, son herramienta facilitadora para la comprensión e implementación de lo aprendido, el cual para ser considerado debe ser evaluado desde el diseño, la selección de información y el uso del mismo.

Los materiales didácticos se pueden dividir de diversas formas, ya que existe gran diversidad de ellos de acuerdo con el texto “materiales y recursos didácticos en contextos comunitarios” (Area, Parterisa, & Rodríguez, 2010). Nos dice que existen dos dimensiones: el tipo de soporte y el ámbito de uso que son:

→ En cuanto al tipo de soporte se pueden diferenciar de la siguiente forma:

- Materiales en soporte de papel
- Materiales en soporte tecnológico (tecnologías de la información y la comunicación)
- Materiales en otros soportes (Ejemplo: juguetes)

→ En lo que respecta al ámbito de uso, se piensan en el uso de escuelas y para otros ámbitos y se diferencian de la siguiente manera:

- Materiales específicamente pensados para la educación escolar
- Materiales diseñados para educar, pero no específicamente para la escuela o bien diseñados directamente para un ámbito no escolar
- Materiales no diseñados para un educador, pero que se usan para ello

Después de analizar todo lo antes descrito y sus implicaciones ,consideré que la guía propuesta fuera en soporte de papel, así se permitirá una sensibilización directa con

el adulto que la reciba y el uso será en el ámbito informal, el diseño no es para un contexto de curso o taller que implique la asistencia del adulto para poder hacer un análisis, sino que busco que se genere el oleaje de información donde a corto plazo sea consciente de que las decisiones financieras ayudan a mejorar el contexto personal, familiar y social que tendrá en un futuro, en la etapa de la vejez .

Se pretende que con esta guía el adulto cuente con acceso rápido y directo a información básica en torno a temas financieros y le permita despertar el interés para que indague más.

Definido el alcance que se busca con el material didáctico, me di a la tarea definir la mejor opción de formato, por lo que decidí que fuera una guía práctica de educación financiera, la cual se define como

“[...] material de consulta y apoyo que permita realizar un cambio en su cultura financiera definida como el conjunto de conocimientos, prácticas, hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar, incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de su vida” (Amezcuca, 2014)

La selección de contenido e imágenes plasmadas se consideraron a partir de las folletos de la Condusef, que es un material impreso con contenido informativo acerca de presupuesto, seguros, buró de entidades financieras, retiro, ahorro, inversión, remesas; los cuales se entregan en eventos y talleres que imparte esta institución, pueden consultarse algunos de ellos en el Anexo 1 de la presente tesina y por otro lado se consideraron las siguientes características generales:

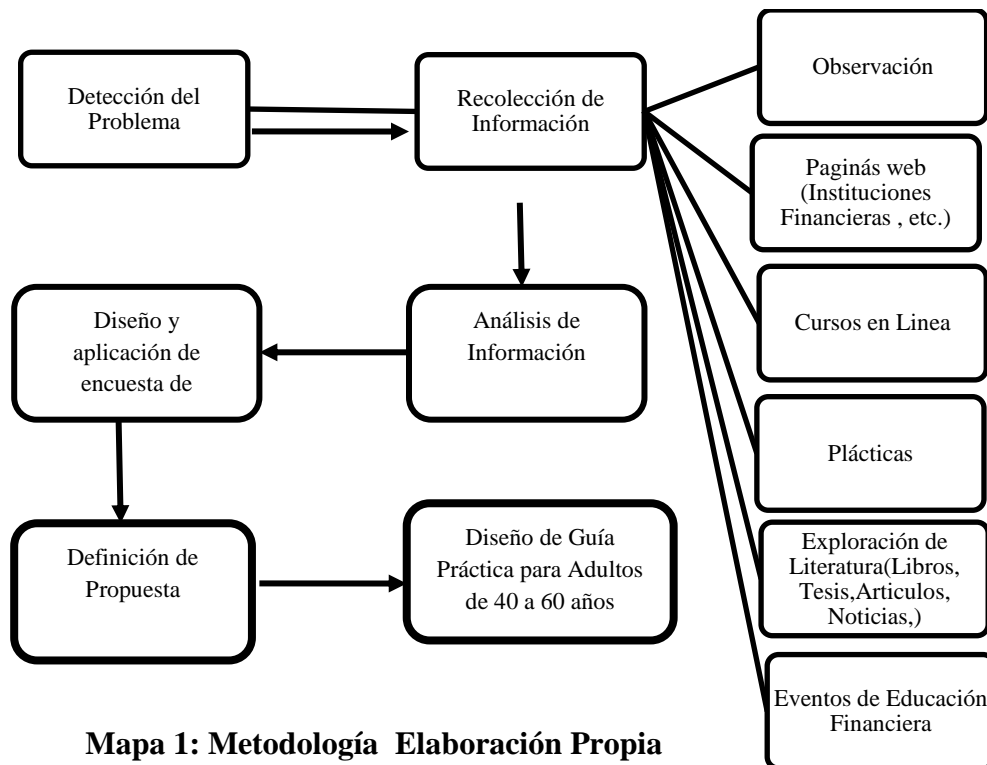
- Contenidos alternos que permitan la adaptación a diversos contextos sociales.
- Que ofrezca la posibilidad de análisis y reflexión de lo que actualmente hacen en contraste con las mejoras que aprenderá.

Seleccionado el contenido y los datos con los que se compondría dicha Guía se comenzó a diseñar.

VI. Diseño de Guía

Definido todo el contenido y el formato con el cual se haría la guía práctica comencé con el diseño, cabe señalar que para llegar a la versión final pasamos por dos diseños previos, el primero parecía más un Manual de Capacitación, que abarcaba actividades y muchísimo texto, sin embargo, junto con mi asesor de esta tesina, coincidimos que no alcanzaría el objetivo que quería lograr con ese formato; es por ello que para la segunda versión comenzamos a basarnos en los folletos de la Condusef, que se pueden consultar en el Anexo 1 de esta tesina. Así, se lanzó un diseño más corto, con menos texto y con imágenes que en conjunto generara el interés en los adultos, ese formato se imprimió y se mostró a 6 personas de distintas escolaridades desde primaria hasta licenciatura, con edades de 45, 50 y 60 años, se les hicieron preguntas al respecto, las cuáles eran ¿Qué piensas sobre este material?, ¿Te resulta interesante? y ¿Le cambiarías algo? En conclusiones generales todos coincidieron que el material era muy llamativo y sí les resultaba interesante, pero necesitaba cambios, entre ellos menos texto porque la gente adulta no suele leer demasiado e invierte su tiempo en otras cosas; también me pedían que cambiara el tipo de letra, que fuera grande para que no se les dificultara leer .

A continuación se anexa el gráfico de las etapas antes expuestas:



II.5 DESCRIPCIÓN DE MATERIAL DIDÁCTICO TU GUÍA EN EDUCACIÓN FINANCIERA “NUNCA ES TARDE PARA MEJORAR TUS DECISIONES”

A continuación describo detalladamente la propuesta final del material didáctico que busca incentivar el interés de los adultos por los temas financieros que lleva por nombre: “Guía de Educación Financiera para Adultos” dicho material se va a pilotear con los beneficiarios de Nunca Es Tarde A.C. asociación a mi cargo los cuales oscilan entre los 40 a 60 años, cuyo nivel socioeconómico es medio y su nivel de estudios varía entre educación básica y superior

Este material didáctico se compone de 24 páginas de contenido educativo y práctico, maneja un lenguaje coloquial que permite al usuario desarrollar sus capacidades y habilidades financieras a través de imágenes, gráficos y mapas que faciliten la asociación del contenido a su vida diaria.

Sus principales objetivos son:

- **Proporcionar al adulto información básica y práctica sobre ahorro, afore y medios electrónicos bancarios a través de un material didáctico impreso.**
- **Fomentar la participación de los adultos en talleres y cursos de educación financiera para que tomen decisiones informadas.**

Para alcanzar estos objetivos, el material didáctico se realizara de manera impresa y será entregado a los beneficiarios de Nunca Es Tarde A.C., para un pilotaje y evaluación del mismo. A la par hare uso de las herramientas digitales para que esté disponible al público en general a través de www.nuncaestardec.org.mx, la información que contiene este material es de un lenguaje coloquial y amigable para todas las edades y no es necesario ser un experto en finanzas para poder consultarlo.

La guía está estructurada de la siguiente manera:

- I. ¿Qué es la educación financiera?
- II. ¿Qué instituciones gubernamentales me pueden ayudar o aclarar mis dudas financieras como adulto?

- ¿Qué es la Condusef?
 - Herramientas y asesorías que ofrece la Condusef
 - Datos de contacto de la Condusef

- ¿Qué es la Consar?
 - Qué apoyo brinda la Consar
 - Datos de contacto de la Condusef

III. ¿Qué es el ahorro?

- Para qué ahorrar
- Cómo hacer tu plan de ahorro

IV. ¿Qué son las Afore?

- ¿Qué es una SIERFORE?
- Qué SIERFORE te corresponde como adulto dependiendo de tu edad
- Lo que debes revisar para saber si tu Afore te conviene: Rendimiento, comisión y servicios
- Cómo saber en qué Afore está
- Proceso para realizar un cambio de Afore

V. ¿Qué son los medios electrónicos bancarios?

- Cajero Automático
- Banca Móvil
- Banca Electrónica

El contenido que contiene cada apartado y sub-apartado lo describo a continuación:

I. ¿Qué es la Educación Financiera?

En este apartado me parecía importante definir que era educación financiera, porque para poder entender la importancia de tomar decisiones informadas en nuestras finanzas tenía que partir de ¿Qué es? La definimos como el proceso mediante el cual mejoras la comprensión de los productos y servicios financieros, por medio de la información, la instrucción y la asesoría para tomar decisiones informadas.

II. ¿Qué instituciones gubernamentales me pueden ayudar o aclarar mis dudas financieras como adulto?

Cómo segundo apartado se seleccionó entidades gubernamentales la finalidad de esta guía es incentivar el interés por recibir más información pero sobre todo asesorarse no solo con la institución financiera (banco), sino que tengan conocimiento sobre la existencia de entidades que defienden sus derechos como usuarios de productos y servicios financieros, que brindan herramientas y asesorías para acabar con los malos hábitos que se tienen respecto a las finanzas personales. Este se divide en 2 sub-aptados donde definimos qué es la Condusef y la Consar, que ofrece cada una, dónde y cómo contactar a estas instituciones el contenido lo enunció a continuación:

☞ CONDUSEF

Es un organismo público creado hace 15 años y depende de la Secretaria de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

Te da a conocer los términos y condiciones de los servicios financieros, te brinda un mecanismo para la resolución de errores, inconformidades y disputas con las instituciones financieras.

☞ Herramientas y Asesorías que ofrece la Condusef

En esta parte de la guía se describen todas las herramientas o asesorías que ofrece esta institución entre las cuales están los simuladores, cursos, talleres, diplomados de educación financiera, robo de identidad, revista “Proteja su dinero” y calculadoras. Todas ellas se pueden consultar en su página web.

☞ Datos de contacto de la Condusef

Se compone de la dirección de las oficinas ubicada en Insurgentes Sur 762, De Valle, Ciudad de México, C.P. 03100, el teléfono 53400999 o 018009998080 y la página web www.gob.mx/condusef

De la misma forma describimos a la otra institución gubernamental:

☞ **¿Qué es la CONSAR?**

Su labor fundamental es regular el Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR).
Qué está constituido por las cuentas individuales a nombre de los trabajadores que administran las AFORES.

☞ **Que apoyo brinda CONSAR**

Se mencionan todos los apoyos que te ofrece esta institución entre los cuales está la consulta de información financiera en las instituciones financieras de acuerdo a su SIEFORE, cuanto aporta cada trabajador a su retiro, en que afore se encuentra cada persona, todo lo que se debe saber sobre el ahorro voluntario, como hacer tu plan de pensión y calculadoras. Cabe señalar que todas ellas se pueden consultar en su página web.

☞ **Datos de contacto de la Condusef**

Estos son la dirección de las oficinas que es Camino da Santa Teresa #1040 piso 2 , Jardines de la Montaña, Ciudad de México, C.P. 14210, el teléfono 13285000 y su página web es www.gob.mx/consar

III. ¿Qué es el Ahorro?

Este es el tercer apartado de la guía donde defino al ahorro como la parte de los ingresos que cada persona decide guardar para atender necesidades futuras tanto personales, familiares o profesionales para posteriormente desglosar dos sub-apartados que son:

*** Para qué ahorrar**

Aquí se resaltaron las cuatro principales razones por las cuales el adulto debe ahorrar que son: Para disfrutar de una vejez tranquila, para cumplir los sueños y metas que habían dejado pendientes, para enfrentar cualquier contratiempo o circunstancia no prevista y finalmente para que en el momento de su retiro laboral cuente con una mejor estabilidad económica.

* **Cómo hacer tu plan de ahorro**

A través de un gráfico se desglosan las etapas para realizar un plan de ahorro que consisten en contestar las siguientes preguntas ¿Qué quieres?, ¿Para cuándo lo quieres?, ¿Cuál es la situación financiera actual? y ¿Cómo puede reducir gastos para alcanzar lo que se quiere? Además que anexo un link para seguir practicando este plan de ahorro.

IV. ¿Qué son las Afore?

Este cuarto apartado es el más amplio de toda la guía ya que es el tema donde surgen más dudas e inquietudes por parte del adulto y que buscamos resolver a través de la consulta de este material, por lo que definimos a las Afore como instituciones financieras que invierten de manera segura, los recursos de la cuenta individual de cada trabajador a fin de que estos no pierdan su valor y se vean incrementados con el tiempo.

→ **Que es una SIEFORE**

Como parte de cada afore corresponde una SIEFORE pero poco se sabe que es la Sociedad de Inversión Especializada (SIEFORE) esta permite invertir tu capital de ahorro en instrumentos en relación a edad, seguridad y rendimiento dependiendo de los años que faltan para pensionarse.

→ **Qué SIEFORE te corresponde como adulto dependiendo tu edad**

Existen 5 SIEFORES en total para la población mexicana y te va a corresponder una dependiendo de tu edad por lo que en el rango al cual está dirigida esta guía cito las 3 SIEFORE que corresponden a este rango de edad que son: SIEFORE BÁSICA 3 (entre 37 y 47 años de edad), SIEFORE BÁSICA 2 (entre 46 y 55 años) y la SIEFORE BÁSICA 1 (56 años y Mayores), en este apartado se anexa el link para mayor consulta.

→ **Lo que debes revisar para saber si tu Afore te conviene: Rendimiento, comisión y servicios**

Cada afore se compone de 3 servicios el rendimiento que te da, la comisión que te cobre y los servicios que te ofrece esta dependerá de cada institución financiera por lo que en este sub-apartado se dan consejos para saber si tu afore te conviene los cuales son:

- Rendimiento: Ganancias o intereses que te da a ganar tu afore por invertir tus ahorros; entre más rendimiento más ahorro.
- Comisión: lo que cobra la institución financiera que lleva cada afore para cubrir costos de operación; entre menos comisión pagues más ahorro se tiene.
- Servicios: son aquellos que ofrece tu Afore y que se pueden realizar en ventanilla, en internet o como trabajador independiente como son cambio de datos personales, depósito de aportaciones voluntarias, retiro, traspaso de cuenta , estados de cuenta, entre otras

→ **Como saber en qué Afore**

En esta parte es un paso a paso como hacer una consulta para conocer en que afore se encuentra cada persona, se divide en 2 por teléfono al 01551328500 o a través de la página www.e-sar.com.mx.

→ **Proceso para realizar un cambio de Afore**

A través de un mapa de 7 pasos sencillos se describe cómo se puede realizar el cambio de afore a otra, que documentos, que asesoría y todas las cosas previas que tiene que saber para realizar este trámite totalmente gratuito.

V. ¿Qué son los medios electrónicos bancarios?

Y finalmente el quinto apartado de medios electrónicos bancarios que sin duda se han vuelto parte esencial en esta época ya que la tecnología está inmersa en cualquier aspecto de nuestra vida, sin embargo, aún no toda la población se le facilita su maneja y doble dificultad cuando no solo es lo nuevo en tecnología respecto a temas financieros sino que las personas hagan buen uso de ellas. Las definimos como las herramientas que brinda cada

banco para poder realizar operaciones financieras en poco tiempo desde la comodidad de casa o en el lugar donde se necesite realizar dicha actividad. Destacamos 3 que son de mayor uso los cuales son:

- -Cajero Automático
- -Banca Móvil
- -Banca electrónica

En cada una de ellas resaltamos las operaciones que se pueden realizar así como las precauciones que se tienen que tomar cuando se hace uso de las mismas.

El cierre de dicha guía se compone de la frase: NO OLVIDES QUE... Nunca Es Tarde para mejorar tus decisiones.

Cabe resaltar que la selección de contenido e imágenes, así como el diseño son de suma importancia para que se logren materiales didácticos que tengan un impacto personal y social, cada página busca potencializar las capacidades y habilidades financieras para que más adultos gocen de una vejez plena.

II.5. 1 PROPUESTA IMPRESA DEL MATERIAL DIDACTICO Tú Guía en Educación Financiera “Nunca Es Tarde para mejorar tus decisiones”

A continuación se presenta el material didáctico que será entregado a los adultos de 40 a 60 años que actualmente son beneficiarios de la Asociación Civil Nunca Es Tarde la cual yo diseñe y muestro a continuación:



**Tú Guía en Educación Financiera
"Nunca Es Tarde para mejorar tus decisiones"**

**Elaborado por:
Juliette Cedillo
Buendia**

INDICE

| | |
|---|----|
| ¿Qué es la educación financiera?..... | 1 |
| ¿Qué instituciones gubernamentales te pueden ayudar o aclarar tus dudas financieras como adulto?..... | 2 |
| -CONDUSEF..... | 3 |
| Herramientas y asesorías que te ofrece la Condusef..... | 4 |
| Datos de Contacto de la Condusef..... | 5 |
| -CONSAR..... | 6 |
| Que apoyo te brinda la Consar | 7 |
| Datos de Contacto de la Condusef | 8 |
| ¿Qué es el ahorro?..... | 9 |
| -Para que ahorrar ahora que soy adulto..... | 10 |
| -Como hacer tu plan de ahorro..... | 11 |
| ¿Qué son los Afore?..... | 12 |
| -¿Qué es una SIERFORE?..... | 13 |
| -Qué SIERFORE te corresponde como adulto dependiendo de tu edad..... | 14 |
| -Lo que debes revisar para saber si tu Afore te conviene | |
| + Rendimiento..... | 15 |
| + Comisión | 16 |
| + Servicios..... | 17 |
| -Como saber en qué Afore estás..... | 18 |
| -Proceso para realizar tu cambio de Afore | 19 |
| ¿Qué son los medios electrónicos bancarios?..... | 20 |
| -Cajero Automático..... | 21 |
| -Banca Móvil..... | 22 |
| -Banca Electrónica | 23 |
| Fuentes de Consulta | 25 |



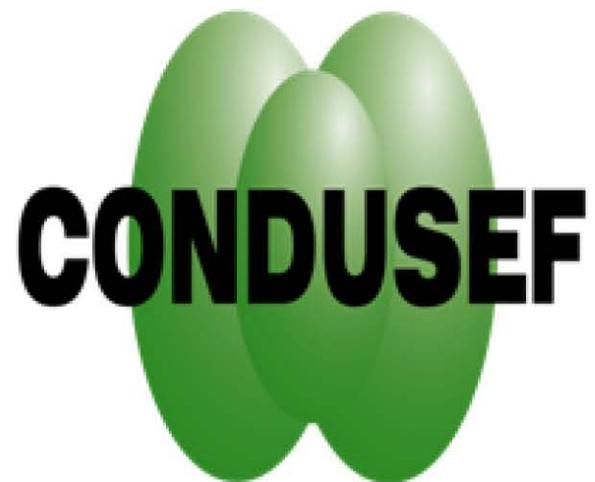
Es el proceso mediante el cual comprendes y analizas los productos y servicios financieros que los bancos te ofrecen por medio de la información, la instrucción y la asesoría para que tomes decisiones informadas y responsables sobre el uso que le das a tu dinero.

**¿Qué instituciones
gubernamentales te pueden
ayudar o aclarar tus dudas
financieras como adulto?**

CONDUSEF

CONSAR

2



Es un organismo público que te da a conocer los términos y condiciones de los servicios financieros (seguros, créditos, etc.) , te apoya para dar solución a errores, inconformidades y conflictos que tengas con las instituciones financieras.

3



>SIMULADORES
De consulta para que conozcas y compares distintos servicios financieros como:
Gastos Médicos Mayores, Movilidad Hipotecaria, Crédito Automotriz, Crédito Personal Y De Nómina , Seguro De Automóviles, Ahorro/ Inversión, Crédito Hipotecario/Infonavit

>Te asesora sobre asuntos del BURO DE IDENTIDADES FINANCIERAS

>Cursos , Talleres Y Diplomados De Educación Financiera

>REVISTA PROTEJA SU DINERO cuyo contenido es sobre finanzas personales

>CALCULADORAS
Para saber que pagos mínimos debes realizar a tú (Tarjeta De Crédito o Débito) y aprender a hacer un presupuesto .

Las herramientas o asesorías que te ofrece son :

ENTRE OTRAS

4

Acércate a la CONDUSEF en:



Oficina: Insurgentes Sur 762, Del Valle, Ciudad de México. C.P.03100



Teléfono: (55) 5340 0999 y (01 800) 999 8080



www.gob.mx/condusef



Su labor fundamental es mantener equilibrado el Sistema de Ahorro para el retiro (SAR) el cual esta constituido por las cuentas individuales de cada trabajador y son administradas por las AFORES.

¿QUÉ APOYO TE BRINDA CONSAR ?

✓Puedes consultar **información financiera** sobre la institución que administra tu Afore.

✓Te ofrece una **Calculadora** que ayuda a saber cual será tu Ahorro para el retiro si cotizas en IMSS, ISSSTE o si eres Trabajador Independiente

✓Podrás saber en qué **Afore** te encuentras



✓ Te asesora para elegir la **AFORE** que más te conviene

✓Te informa lo que debes saber sobre **ahorro voluntario** y a entender su importancia

✓Te muestra el como realizar tu **Plan de Pensión**

✓Te permite conocer cuánto aportas a tu **Retiro**

Acércate a CONSAR en:



Oficina: Camino a Santa Teresa #1040 piso 2, Jardines en la Montaña, Ciudad de México. C.P. 14210



Teléfono: 1328 5000



www.gob.mx/consar

Es la parte de tus ingresos que decides guardar para atender necesidades futuras tanto personales, familiares o profesionales



9

¿Para qué ahorrar ahora que soy adulto?

Para cumplir los sueños y metas que habías dejado pendientes
!Nunca Es Tarde!

Para disfrutar de una vejez tranquila

Para que en el momento de tu retiro laboral cuentas con una mejor estabilidad económica

Para enfrentar cualquier contratiempo o circunstancia no prevista



10

¿Cómo hacer tú plan de Ahorro?

¿CÓMO PUEDES
REDUCIR TUS
GASTOS?

META

DECIDE ¿QUÉ
QUIERES?



¿CUÁL ES TU
SITUACIÓN
FINANCIERA
ACTUAL?

¿PARA
CUÁNDO LO
QUIERES?

11

Práctica lo aprendido en : <http://simulador.condusef.gob.mx/condusefahorro>



Son instituciones financieras que invierten de manera segura, los recursos de tu cuenta individual como trabajador a fin de que éstos no pierdan su valor y se vean incrementados con el tiempo.

La Afore se rige a partir de tú SIEFORE ¿Pero qué es ?

**La
Sociedad de Inversión
Especializada cuyas siglas son
«SIEFORE»
permite invertir el dinero que
ahorras en instrumentos en
relación a tu edad, seguridad y
rendimiento dependiendo de
los años que te faltan para
pensionarte.**



Si soy adulto de 40 a 60 años me corresponde una de estas 3 SIEFORE:



14

Más información en :<http://www.gob.mx/consar>

Recuerda que para saber si tu Afore te conviene debes revisar:

EL RENDIMIENTO

Que son las ganancias o intereses que te da a ganar tu AFORE por invertir tus ahorros.



A + RENDIMIENTO + AHORRO

15

Consulta tú rendimiento en: <http://www.gob.mx/consar/articulos/indicador-de-rendimiento-neto>

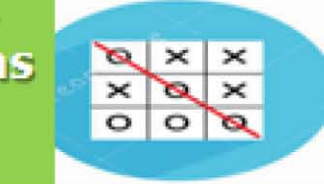
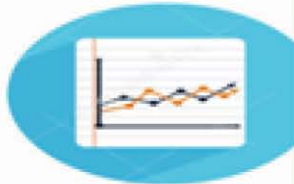
LA COMISIÓN

Es lo que te cobra la institución financiera que lleva tu AFORE para pagar todas las



SERVICIOS

Son aquellos que te ofrece tu Afore y que puedes realizar en ventanilla, en internet o si eres trabajador independiente algunas de ellas son: Cambios de datos personales, depósito de aportaciones voluntarias, retiro, traspaso de cuentas, estados de cuenta, entre otras



17

Consulta la Web:
<http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/ahorro/retiro/361-que-servicios-presta-mi-afore>

¿Cómo sé en qué AFORE estoy?



Por teléfono a SARTEL al (0155)1328500



Por internet en: www.e-sar.com.mx ingresando a la sección: «Localiza tu Afore», los datos que debes tener son: el Número de Seguridad Social (NNS) si cotizas IMSS ó CURP si cotizas en ISSSTE

Nota: Conociendo dónde está tu Afore comunícate con la Institución Financiera para que te brinden la información que necesitas

Si tu AFORE no te conviene PUEDES REALIZAR UN CAMBIO DE AFORE de la siguiente forma:



¿QUÉ SON LOS MEDIOS ELECTRÓNICOS BANCARIOS?



Son las herramientas que te brinda tu banco para poder realizar transferencias, pagos, consultas, entre otras operaciones financieras. En poco tiempo, desde la comodidad de tu casa o en el lugar donde necesites realizar dichas actividades.

20

LAS OPERACIONES QUE PUEDES REALIZAR SON:

- Realiza retiro de efectivo hasta \$5,000 diariamente
- Puedes pagar créditos, y servicios
- Compra de tiempo aire para el celular



Este medio tiene cobertura nacional e internacional y todas las operaciones son rápidas, sencillas y seguras las 24 horas del día.

LAS PRECAUCIONES QUE DEBES CONSIDERAR SON:

- × Memoriza tu contraseña, evita anotarla en un papel .
- × Cancela la operación si observas a alguien sospechoso.
- × Cerciórate de haber retirado tu tarjeta y guardarla en un lugar seguro
- × Si aún no manejas muy bien este medio electrónico pide a un familiar que te acompañe para que tú puedas aprender.

LAS OPERACIONES QUÉ TE BRINDA SON:

LAS PRECAUCIONES QUE DEBES TOMAR EN CUENTA SON:

- ✓ Realiza consultas de saldo.
- ✓ Realiza transacciones a través de mensaje de texto o aplicaciones móviles. (APP).
- ✓ Paga servicios



Generalmente es gratuita si es así solicita información.

× Resguarda tus datos, memoriza tus contraseñas y no las compartas .

× Selecciona claves fáciles, pero difíciles de adivinar por otros.

× Verifica que la aplicación de la Banca sea la correcta

× Establece un código de acceso en tu celular, por si llegas a perder o extravías tu celular no tengan acceso a él.

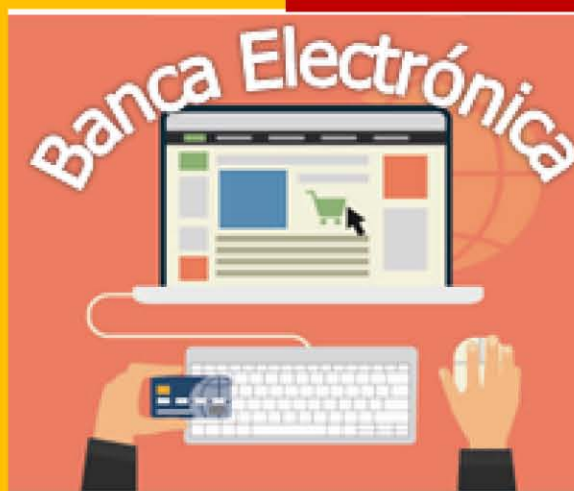
× Si no sabes usarla pide más información a tu banco

Más información en:
<http://www.condusef.gob.mx/Revista/phiocadownloadpap/condugulae/Credito/Banca%20movil.pdf>

LAS OPERACIONES QUE PODRAS REALIZAR EN ESTE MEDIO SON:

- ✓ Consulta saldos y movimientos del mes en curso y hasta dos o tres meses anteriores, dependiendo del banco.
- ✓ Traspasa dinero entre tus cuentas: de tu cuenta de cheques o nómina a las de ahorro, inversión y tarjetas de crédito.
- ✓ Traspasos a terceros cuentas del mismo banco o cuentas de otros bancos

✓ Pago de servicios como luz, gas, teléfono, televisión de paga, tiendas departamentales, seguros, colegiaturas, entre otros.



NO OLVIDES TOMAR ESTAS PRECAUCIONES

- × Evita ser observado al dirigir tus claves de acceso, especialmente si te encuentras en un lugar público.
- × Cambia tus contraseñas y claves periódicamente.
- × Utiliza un antivirus en tu computadora para proteger tu información de accesos no autorizados.
- × Maneja una restricción o contraseña en tu equipo de cómputo para evitar el acceso total a ella

Más información en:
<http://www.conduaeef.gob.mx/Revista/Index.php/ueua-rio-Inteligente/servicio-financiero/213-banca-en-linea>

NO OLVIDES QUE
Nunca Es Tarde para mejorar tus decisiones



24

FUENTES DE CONSULTA

www.gob.mx/condusef

www.gob.mx/consar

www.e-sar.com.mx

<http://www.gob.mx/consar/articulos/indicador-de-rendimiento-neto>

<http://www.gob.mx/consar/articulos/comisiones-vigentes-en-2016>

<http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/ahorro/retiro/361-que-servicios-presta-mi-afore>

<http://simulador.condusef.gob.mx/condusefahorro/>

<http://www.condusef.gob.mx/Revista/phocadownloadpap/conduguias/Credito/Banca%20movil.pdf>

<http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/servicios-financieros/213-banca-en-linea>

25

El Material Didáctico Tu Guía en Educación
Financiera “Nunca Es Tarde para mejorar tus
decisiones” se termino en el 2017
Elaborado por Juliette Cedillo

29

REFLEXIONES FINALES

En este apartado describo las reflexiones finales que obtuve al realizar el análisis de lo que se ha hecho en materia educativa en México en el tema de finanzas y el diseño de la guía práctica de educación financiera para adultos de 40 a 60 años como propuesta de material didáctico.

Pues bien de acuerdo a todo el contexto de la educación financiera en México que describí en el primer capítulo de esta tesina, me di cuenta que tenemos una brecha muy amplia sobre el desinterés en temas financieros y sobre todo de la escases de cultura financiera, que trae por consecuencia la toma de decisiones desinformadas y estas a su vez desencadenan problemas físicos, sociales y familiares, los cuales podrían evitarse si esta brecha tan presente se redujera a través de la educación en conjunto con otras disciplinas económicas y sociales que busquen el bien común de las personas de nuestro país.

De lo anterior descrito ha dado como resultado que los proyectos implementados con anterioridad hasta la actualidad en materia de educación financiera, se han reducido a simplemente actividades que cubran temporalmente los requisitos que solicita el gobierno, cayendo como siempre en la frase tan común de “Estamos lejos de la meta, pero nos acercamos poco a poco”. Con esto no es que solo responsabilice a los factores externos que no dependen totalmente de cada uno de nosotros, sino que también a nivel personal y global estamos viviendo en una era digital que nos une, nos aleja, pero que no deja de avanzar día con día y que por supuesto no se detendrá por lo que me cuestiono lo siguiente ¿Qué acciones estamos realizando cada uno de nosotros por los mexicanos que se han quedado rezagados ante todos los cambios que se han dado? ¿A caso nos estamos volviendo seres individuales que creemos que el internet y el gobierno nos puede resolver todo?

Desde mi punto pedagógico y al realizar esta investigación pude analizar que existen infinidad de deficiencias en diversos temas educativos y sociales, Lo que me lleva a hacer una reflexión sobre la poca prioridad que le da nuestro país al ámbito educativo, teniendo como resultado que el gobierno, las instituciones educativas y empresariales tanto públicas como privadas continúen creando contenidos educativos sin impacto, sin sentido de crear

aprendizaje, sin incentivar a las personas a tener nuevos conocimientos e inclusive no desarrollar, ni fortalecer sus habilidades y capacidades que como seres pensantes tenemos.

Y nos damos que la mayoría nos cuestionamos, pero nadie quiere resolver, y que además hay temas como el financiero del que poco se habla en materia educativa ; estoy segura que la solución es la educación bien empleada es una gran herramienta para lograr grandes cambios que conlleven un impacto en nuestra economía como país, sin embargo los mexicanos preferimos quedarnos desinformados, no avanzar y seguir en la ignorancia conjunta que se crea a partir de lo que escucho o veo de fuentes poco creíbles, lo que considero una idea errónea por qué si somos seres sociales porque no unir todas las trincheras de conocimientos y experiencias que tenemos para crear nuevas oportunidades para los mexicanos sin discriminaciones.

Por otra parte las reflexiones a la que llego sobre el diseño de la guía son las siguientes:

- Al momento de diseñar un material didáctico tenemos que abrir el panorama y solicitar el punto de vista de quien va a recibir la información eso enriquece el proyecto final.
- Los contenidos e imágenes que tomas en cuenta deben ser atractivos, sencillos, fáciles de entender, y el texto breve y muy conciso.
- Tienes que definir bien el alcance que quieres lograr, yo tuve que realizar dos versiones, resultó ser algo más práctico a diferencia de un material de muchas hojas que tendría poca probabilidad de ser leído.
- Realizar una crítica de la versión final para así convertir las áreas de oportunidad en fortalezas

Esta guía me permitió apoyarme de contadores, administradores, diseñadores, comunicólogos y en mi equipo de trabajo que son un grupo de jóvenes autodidactas de los cuales sigo aprendiendo día con día, lo que me permitió reconocer que la labor pedagógica deber ser tomada en cuenta para analizar contextos, hacer diagnósticos previos sobre lo que se quiere realizar, así como también en el diseño e implementación de talleres, cursos, materiales de difusión, materiales didácticos y comunicación tanto de entidades

gubernamentales, públicas o privadas en materia financiera, ya que es necesario generar un cambio en la forma de actuar de los mexicanos, ya que no es suficiente con informarlos, si no se debe desarrollar y fortalecer sus conocimientos y habilidades en función de tomar decisiones informadas y responsables sobre su dinero.

Pero además de todas las reflexiones antes citadas me surgen nuevas inquietudes respecto a este tema de investigación como son: ¿La guía práctica para adultos de 40 a 60 años será el comienzo para crear nuevas iniciativas para el sector de adultos?, ¿Por qué si existen instituciones que regulan los servicios y productos financieros no se ha reflejado algún cambio en la forma de vender de los bancos y en verdad ofrezcan beneficios al usuario? Y ¿Realmente los mexicanos estamos preparados para tomar decisiones responsables e informadas? Estas inquietudes tal vez tengan respuesta o tal vez no, pero sin dudarlo hay muchas cosas por hacer, desde una nueva medición después de la implementación de la guía, conocer si tuvo el impacto que se esperaba, para después comenzar con la implementación del “Taller de Formador de Formadores de la Condusef” que ha sido una institución aliada para crear un cambio sin publicidad de ninguna institución financiera y que me resulta muy importante que tanto adultos y jóvenes reciban.

A su vez quiero hacer énfasis que esta tesina, más que un trámite para realizar mi titulación, es un proyecto al que he apostado mucho desde el inicio, porque estoy convencida que las ideas deben plasmarse en papel, pero no deben dejarse ahí por siempre, tienes que lanzarte a la acción y ver si lo que pensabas o creías realmente es así o no, pero sobre todo apostarle que esa acción puede cambiar la forma de vivir, pensar y de actuar de cada persona.

Quiero cerrar este apartado con la reflexión que me llevo de haber estudiado esta Licenciatura y las oportunidades que me ha brindado a lo largo de mi experiencia académica y laboral. Haber estudiado pedagogía me hizo darme cuenta que puedes realizar diversas combinaciones de pasos para poder llegar de un inicio a un final sin necesidad de cubrir totalmente paso A, B,C,D etc. Eso es lo que a mi parecer enriquece esta licenciatura ya que te abre el panorama de reconocer que la educación es una herramienta que se puede implementar en el ámbito formal, no formal e informal y además se puede conjuntar con otras disciplinas que hace que se logren grandes proyectos y retos.

En mi caso las materias que más fundamentos me dieron para realizar esta tesina fueron: 1) administración educativa donde aprendí a analizar el contexto y brindar una solución materializada y por ello la creación de mi asociación; 2) Investigación educativa que me permitió determinar que voy a investigar, como lo voy a investigar y el por qué la importancia de investigar este tema 3) Teoría Pedagógica donde adquirí conocimientos para saber qué perspectivas y paradigmas iban a sustentar este escrito, 4) Economía de la educación que reconoce la importancia de la inversión en el capital humano para mejorar un país y por consiguiente 5) la Política Educativa que nos hace ver que acciones se están realizando para que los mexicanos produzcan, creen y se apropien de conocimiento para satisfacer sus necesidades básicas y tener una mejor calidad de vida y finalmente 6) la materia de capacitación que me hace recordar día a día que el labor pedagógico es bien recompensado cuando trabajas con seres humanos que de ti dependerá si se abre una caja de pandora o si generas el cambio en su forma de actuar y pensar.

La recomendación que haría en materia curricular es incentivar más la práctica desde el primer año de la licenciatura por qué enfrentar tus conocimientos en la realidad es la emoción constante que te hace reconocer esta unión de disciplinas para lograr una meta.

En cuanto a mi experiencia laboral ha sido un gran reto, el catálogo de actividades en las que se han desarrollado parte del gremio se ha reducido a instituciones escolares lo que ha dejado que poco se explote nuestra aportación a nivel gubernamental y empresarial, por lo que a nuevas generaciones nos compete abrir el panorama del pedagogo en diversas áreas desde recursos humanos, el área financiera e intervenir en políticas públicas por qué los conocimientos adquiridos de investigación, planeación, desarrollo e implementación de proyectos es una de nuestras mayores fortalezas como especialistas en educación.

Sin más, termino con la siguiente frase: Nunca es tarde, convierte tu conocimiento y experiencia en tu mayor oportunidad.

BIBLIOGRAFIA

- Amezcu, E. e. (2014). Docencia de las aulas a la investigación. En A. E. et.al., *Hacia un cambio en la cultura financiera en México*. México: Gasca.
- Area, M., Parterisa, A., & Rodríguez, J. (2010). *Materiales y recursos didácticos en contextos comunitarios*. Barcelona: Grao.
- Banco Nacional de México S.A. (2014). *Cultura Financiera de los Jóvenes en México: Síntesis de resultados*. México D.F.: Tollhaus S.A. de C.V.
- Bonal, X. (2010). *Sociología de la Educación: Una aproximación crítica a las corrientes contemporáneas*. España: Espasa Libros S.L.U.
- Camacho, B., L. (2013). *Análisis de los hábitos de uso de las tarjetas de crédito y la escasa educación financiera, 2000-2012*. México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Cardenas Moya, E. (2015). *Análisis del comportamiento de la educación financiera en México en el periodo 2008-2015*. México D.F.: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Castillo Antonio, A. (2012). *La crisis subprime y su impacto en Estados Unidos y México : Un análisis desde la perspectiva de la educación financiera*. México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2016). *Reporte de Inclusión Financiera Séptima Edición*. México D.F.: CNBV.
- Comité Economico Social Europeo. (2013). *Glosario de Terminología sobre educación financiera. En EDUCACIÓN FINANCIERA PARA TODOS: Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*. Unión Europea: Comité Económico y Social Europeo.
- Dornbusch Rudiger, e. (2005). *Macroeconomía*. México: Mc-Graw Hill.
- Financial Literacy and Education Commission . (2006). *The National Strategy for Financial Literacy*. Washington D.C: Financial Literacy and Education Commission.
- García Padilla, V. M. (2014). Introducción a la Finanzas. En J. E. Callejas, *Introducción a la Finanzas* (pág. 1). México: Grupo Editorial Patria.
- Gitman Lawrence, J. (2007). Principios de la Administración Financiera. En *Principios de la Administración Financiera* (pág. 3). México: Pearson.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2015). *Presentación de la Encuesta Intercensal- Principales Resultados*. México, D.F.: INEGI.
- Máximo, S. (1977). Reportaje, objetividad y crítica social (El presente como historia). *Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales Num. 86-87*.

- Merton, R. C. (2003). Las finanzas y el sistema financiero: ¿Qué son las finanzas? En R. C. Merton, *Finanzas* (págs. 1-21). México: Pearson México.
- Miranda Jimenez, I. (2015). *Diseño gráfico para el programa de educación financiera "Mi oportunidad de ahorrar"*. México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Montero Montiel, G., & et.al. (2005). El origen de las Finanzas. En *Apuntes para la Asignatura Finanzas I (Finanzas Básicas)* (pág. 21). México D.F.: Fondo Editorial FCA.
- Montoya Coronado, P. (2005). Educación Financiera ESTUDIO APLICADO A COMISIÓN FEDERAL DE ELECTRICIDAD ZONA METROPOLITANA (Tesina de Grado de Maestría). Monterrey, Nuevo León.: Universidad Autónoma de Nuevo León.
- Morduchowicz, A. (2004). Discusiones de economía de la educación. Buenos Aires Argentina: Losada S.A.
- Ochoa Setzer, G. (2003). Fundamentos de la Administración Financiera. En *Administración Financiera* (pág. 4). México: Mc-Graw Hill.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2005). *Improving Financial Literacy*. Paris: OECD.
- Rodriguez M., N. V. (2010). En *Economía con un enfoque constructivista* (pág. 50). México: Plaza y Valdez Editores.
- Romero, L. (2006). La realidad construida en el periodismo. En R. Lourdes. México: Miguel Ángel Porrúa.
- Ruiz Topete, L. F. (2010). *Propuesta de Material para la Difusión de Educación Financiera para Adolescentes y Jóvenes es la CONDUSEF*. México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Saavedra R., M. S. (2001). Diccionario de Pedagogía. En M. S. Saavedra R., *Diccionario de Pedagogía* (pág. 56). México, D.F.: Editorial Pax México.
- Salas, A. L. (2001). IMPLICACIONES EDUCATIVAS DE LA TEORIA SOCIOCULTURAL DE VIGOTSKY. *Redalyc*, 59-65.
- Samuelson Paul y William D.Nord Haus . (2006). En *Economía* (pág. 5). México: Mc-Graw Hill.
- San Martin Alonso, A. (1991). La Organización Escolar. *Cuadernos de Pedagogia Num. 194*, 26-28.
- Sánchez Almaraz, F. (2011). *Educación financiera para todos: Reportajes* . México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Sarramona, J. (1989). Concepto de Educación. En J. Sarramona, *Fundamentos de la Educación* (pág. 31). España: CEAC.

UNESCO: Oficina Internacional de Educación. (2001). Herbert Spencer. *Perspectivas: revista trimestral de educación comparada*, 543-565.

HEMEROGRAFÍA

Amigón, E. (2015). ¡CUIDADO! Que el cajero automático no te deje dolor de cabeza. *Proteja su Dinero*, 15-1

Asociación Mexicana de Afores. (2014). AHORRO Y FUTURO:¿Cómo se preparan los mexicanos para su retiro? Ciudad de México: Amafore.org.7.

Condusef. (2014). Radiografía del uso de la banca móvil y por internet . *Proteja su Dinero*, 30-31.

Condusef. (2014). Tu Afore ¿es la que mas te conviene? *Proteja Su Dinero*, 18-23.

Condusef. (2015). ¿Te conviene saber de educación financiera? *Proteja Su Dinero*, 16-17.

Flores, M. (2012). Banca en Línea. *Proteja su Dinero*, 18-24.

Flores, M. (2012). Banca En Línea. *Proteja Su Dinero*, 22.

Flores, M. (2013). Finanzas para Adultos Mayores. *Proteja su Dinero*, 38-40

Gómez, P. (17 de Febrero de 2014). Mexicanos, sin el hábito del ahorro. *El Economista*.

Sánchez, M. (2013). El Origen del Cajero Automático. *Proteja su Dinero*, 42-43.

Torres, Y. (16 de Junio de 2011). Trabajadores desconocen cuál es su afore. *El Economista*.

FUENTES ELECTRÓNICAS

Alvarado Reséndiz José Luis, et.al. (Enero de 2017). Aprendizaje Significativo En La Docencia De La Educación Superior. Recuperado el 7 de Febrero de 2017, de Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo: <https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n9/e1.html>

Banco Nacional de México S.A. y Universidad Nacional Autónoma de México. (Marzo de 2008). Primera Encuesta Sobre Cultura Financiera en México. Recuperado el 10 de Enero de 2016, de https://www.banamex.com/demos/saber_cuenta/pdf/encuesta_corta_final.pdf

Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros. (2015). Recuperado el 21 de Septiembre de 2015, de <http://www.amis.com.mx/amis/index.html>

Ausbel, D. (s.f.). La Teoría del Aprendizaje Significativo. Recuperado el 10 de marzo de 2015, de http://delegacion233.bligo.com.mx/media/users/20/1002571/files/240726/Aprendizaje_significativo.pdf

ABanamex. (s.f.). ¿Qué es Educación Financiera Banamex? Recuperado el 11 de Junio de 2015, de <https://www.compromisosocialbanamex.com.mx/ef/ef-quienes-somos#01>

- BanBajío. (2015). Educación Financiera . Recuperado el 11 de Junio de 2015, de <http://rsc.bb.com.mx/index.php/component/content/article/2-principal/27-educacion-financiera>
- Banco Azteca. (2016). *Aprende y Crece*. Recuperado el 12 de Mayo de 2016, de Aprende y Crece: www.aprendeycrece.mx
- Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros. (2008). *Encuesta Panel sobre Ahorro, Crédito Popular y Microfinanzas Rurales*. Recuperado el 9 de Enero de 2015, de <http://smye.info/gia-mexico/wp-content/uploads/2009/09/Encuesta-panel-sobre-ahorro-credito-popular-y-microfinanzas-rurales.pdf>
- Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros. (2015). Recuperado el 25 de Septiembre de 2015, de Bansefi: <http://www.gob.mx/bansefi/documentos/bansefi-y-la-educacion-financiera>
- Banco de México. (2011). *Mi Banxico*. Recuperado el 19 de Mayo de 2016, de <http://www.banxico.org.mx/mibanxico/>
- Banco del Bajío. (2014). *Informe Anual RSC 2014*. México: Banco del Bajío S.A. Institución de Banca Múltiple.
- Banco Nacional de México/Universidad Nacional Autónoma de México. (2008). *Primera Encuesta Sobre Cultura Financiera en México*. Recuperado el 10 de Enero de 2016, de https://www.banamex.com/demos/saber_cuenta/pdf/encuesta_corta_final.pdf
- Bank Of America . (2014). *Informe de Responsabilidad Social Corporativa 2014*. México: Bank Of America.
- Banorte. (2012). *Banorte*. Recuperado el 12 de Octubre de 2016, de Responsabilidad Social: Educación Financiera: www.banorte.com
- Bansefi. (2014). *BANSEFI Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA*. Recuperado el 8 de Enero de 2015, de <http://www.bansefi.gob.mx/InclusionFinanciera/Pages/BansefiEducaci%C3%B3n.aspx>
- BBVA Bancomer. (2008). *Educación Financiera Bancomer*. Recuperado el 15 de Octubre de 2015, de <https://www.educacionfinancierabancomer.com/>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores / Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2015). *Encuesta de Inclusión Financiera: México Inclusión Financiera Libro de Tabulado*. Recuperado el 4 de Diciembre de 2015, de <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Encuesta%20Nacional%20de%20IF/ENIF%202015.pdf>
- Compartamos Banco. (2015). *Educación Financiera*. Recuperado el 25 de Septiembre de 2015, de <https://www.compartamos.com/wps/portal/Banco/Sustentabilidad/EducacionFinanciera>

- Compartamos Banco. (s.f.). *Educación Financiera*. Recuperado el 25 de Septiembre de 2015, de <https://www.compartamos.com/wps/portal/Banco/Sustentabilidad/EducacionFinanciera>
- Condusef. (2009). *ABC de Educación Financiera*. Recuperado el 12 de Octubre de 2015, de www.condusef.org.mx
- Condusef. (2010). *Profeco difunde encuesta sobre presupuesto y riesgos financieros*. Recuperado el 15 de Mayo de 2016, de www.condusef.gob.mx/.../145-profeco-difunde-encuesta-sobre-presupuesto-y-riesgos-fi...
- Condusef. (2015). *Cómo enseñar a tus hijos educación financiera de forma divertida este día del niño*. Recuperado el 8 de Junio de 2015, de <http://www.condusef.gob.mx/index.php/comunicados-de-prensa/1197-como-ensenar-a-tus-hijos-educacion-financiera-de-forma-divertida-este-dia-del-nino>
- Condusef. (2016). *Educa tu Cartera*. Recuperado el 8 de Septiembre de 2016, de <http://eduweb.condusef.gob.mx/Educaturcartera/index.html>
- Condusef. (2017). *Cómo las generaciones usan la banca móvil*. Recuperado el 25 de Enero de 2017, de <http://www.gob.mx/condusef/galerias/como-las-generaciones-usan-la-banca-movil?idiom=es>
- Corporativo Actinver . (2014). *Centro de Educación Financiera* . Recuperado el 27 de Julio de 2016, de https://www.actinver.com/webcenter/portal/CEF?_afrLoop=38176914805463426#!%40%40%3F_afrLoop%3D38176914805463426%26_adf.ctrl-state%3D17uncz4gmc_25
- Fideicomiso del Espacio Cultural y Educativo Betlemitas. (2006). Museo Interactivo de Economía . Recuperado el 1 de Septiembre de 2016, de <http://www.mide.org.mx/mide/>
- Grupo Financiero Banamex. (2001). *Compromiso Social Banamex*. Recuperado el 1 de Septiembre de 2016, de Compromiso Social Banamex: <https://www.banamex.com/compromiso-social/educacionFinanciera.html>
- HSBC México. (2015). *Educación Financiera HSBC*. Recuperado el 10 de Diciembre de 2015, de <http://www.hsbc.com.mx/1/2/es/educacion-financiera>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2004). *Definición de Educación OECD 2004* . Recuperado el 13 de 11 de 2016, de <http://213.253.134.43/oecd/pdfs/browseit/9604031E.PDF>
- Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey. (2010). *Encuesta de Educación Financiera*. Recuperado el 10 de Enero de 2016, de <http://es.slideshare.net/frecuencia/encuesta-educacion-financiera-itesm-cem-2010-primero-semester>

Rodriguez, L. (17 de Octubre de 2015). JHON DEWEY Y SUS APORTACIONES A LA EDUCACIÓN. Recuperado el 25 de Enero de 2016, de <http://www.universidadabierta.edu.mx/ActaEducativa/articulos/28.pdf>

Santander. (2015). *EDUCACIÓN FINANCIERA: ¿Qué es la Educación Financiera y porque es importante?* Recuperado el 5 de Mayo de 2015, de http://www.santander.com.mx/NuevaVersion/modal/educacion-financiera/conceptos_basicos/educacion_financiera.htm

Santander México. (2016). *ABC de tus Finanzas*. Recuperado el 18 de Noviembre de 2016, de ABC de tus Finanzas: <http://www.santander.com.mx/NuevaVersion/modal/educacion-financiera/index.html>

Secretaria de Hacienda y Crédito Público . (2013). *¿Qué es la Educación Financiera?* Recuperado el 22 de de agosto de 2016, de <http://www.educaciónfinanciera.hacienda.gob.mx/>

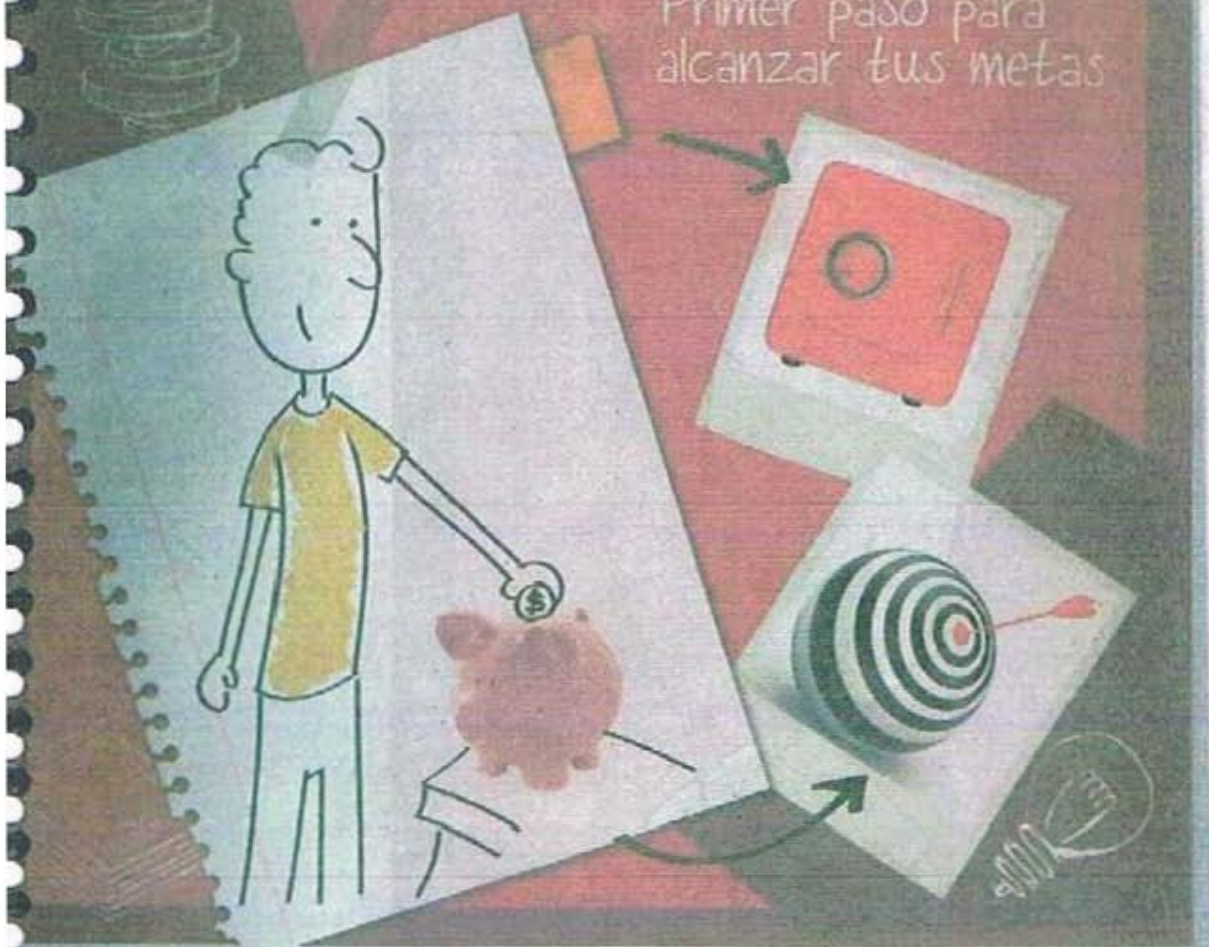
Anexos

ANEXO 1. FOLLETO DE LA CONSUSEF

Este material forma parte de una colección de cuadernos educativos que abordan los temas básicos de las finanzas que adjunto a continuación

AHORRO

Primer paso para
alcanzar tus metas



SHCP

SECRETARÍA DE HACIENDA
Y CRÉDITO PÚBLICO



CONDUSEF

Comisión Nacional para la Protección
y Defensa de los Consumidores de
Servicios Financieros

AHORRO

El primer paso para alcanzar tus metas

CONDUSEP

Presidencia
Comisión Económica para América Latina y el Caribe

Ministerio de Economía y Finanzas
Calle de la Libertad 100, Ciudad de México

Directorio General de
Educación y Desarrollo
Calle de la Libertad 100, Ciudad de México

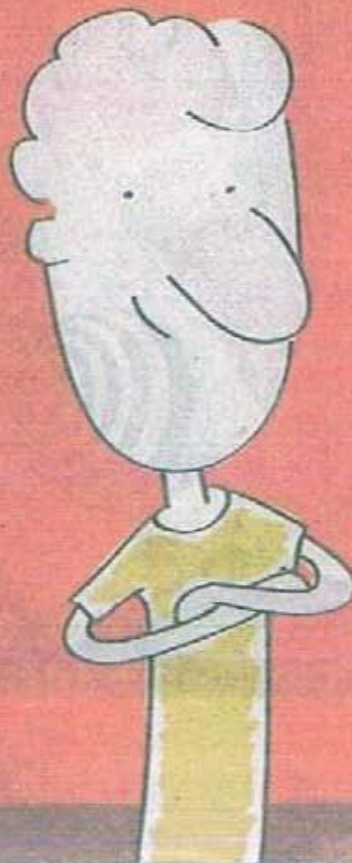
Directorio de Promoción
y Desarrollo Educativo
Calle de la Libertad 100, Ciudad de México

Oficina de Planeación
y Evaluación
Calle de la Libertad 100, Ciudad de México

Redacción
Calle de la Libertad 100, Ciudad de México

Redacción
Calle de la Libertad 100, Ciudad de México

Diseño
Calle de la Libertad 100, Ciudad de México



AHORRRAR

Es guardar una parte de tu ingreso hoy para utilizarla en el futuro.

Es no desperdiciar los recursos con los que cuentas como: agua, energía eléctrica, papel.



El ahorro

no es lo que te sobra, se trata de una cantidad fija que debes incluir en tu presupuesto.



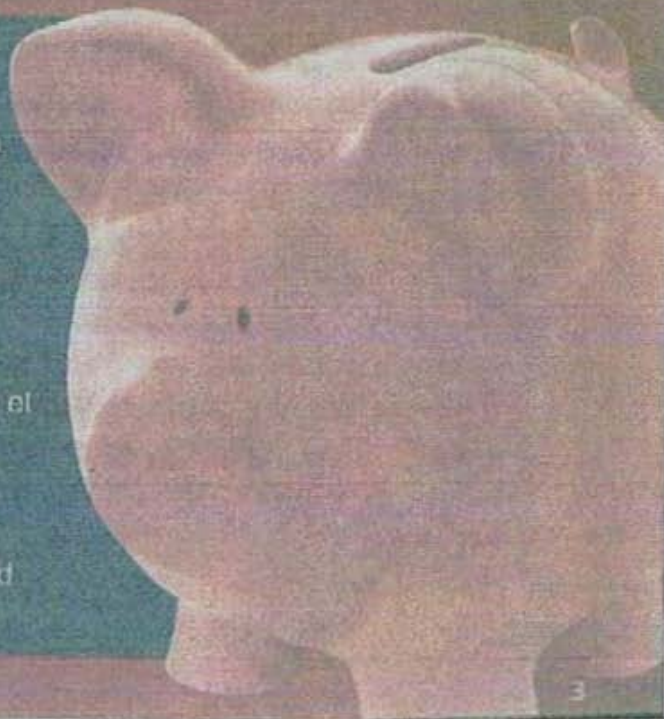
Puedes ahorrar más en la medida que reduzcas tus **gastos** o incrementes tus **ingresos**.



¿Para qué sirve ahorrar?

Por ejemplo para:

- Alcanzar metas de corto plazo, como comprarte unos tenis, una computadora o vacaciones.
- Contar con un capital para invertir en un negocio y alcanzar otro tipo de bienes, como comprar un auto o dar el enganche para una casa.
- Tener un fondo para emergencias (una enfermedad o quedarte sin empleo).





Fondo de ahorro para emergencias

¿Qué es?

La idea es que tu fondo sea por el monto que te haga sentir tranquilo y que, ante cualquier imprevisto, puedas cubrir los gastos que éste implique así como los cotidianos.

Aunque no existe un consenso general sobre la cantidad que debe conformar tu fondo, la recomendación es que cubras de **tres a seis meses de tus gastos**.

Registra los gastos fijos que tienes en un mes. Enfócate en lo básico como alimentación, transporte, servicios (luz, agua, teléfono). Con esto, te darás una idea de cuánto necesitas mensualmente para vivir.

Antes de definir una cifra:

1

Piensa en tu situación familiar: si otras personas dependen económicamente de ti, si tú eres el único que aporta al ingreso del hogar o más de un integrante lo hace.



¡No desistas!

Si usas este fondo como tu caja chica cada vez que no alcanzas a terminar la quincena, jamás lo lograrás. ¡Se constante!

2

Establece de cuánto es tu fondo de emergencias e incluye en tu presupuesto una aportación mensual para lograrlo.

¡Pon manos a la obra!

3

¿Dónde guardarlo? Debes acceder a tu fondo en el momento en que lo necesites. Puedes contratar una cuenta de depósito en una institución financiera autorizada para este propósito, si bien no te ofrecerá los mejores rendimientos, si te dará liquidez. No debes dejarlo en instrumentos financieros a ciertos plazos, pues en caso de que lo requieras no lo podrías retirar, o en su caso, te penalizarían con una comisión por retirar tu dinero antes de tiempo.

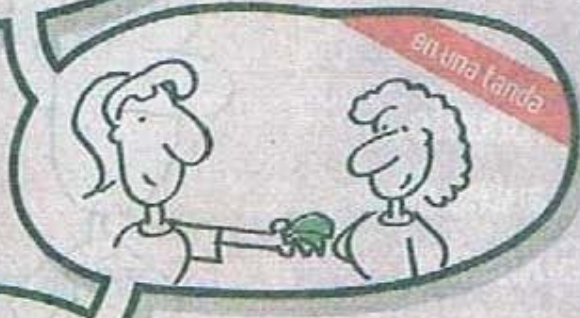
¿Cómo ahorran o guardan su dinero los mexicanos?

El 43.7% de los mexicanos ahorran informalmente



¡CUIDADO!

Ahorrar de esta
manera **NO** es lo
más conveniente.

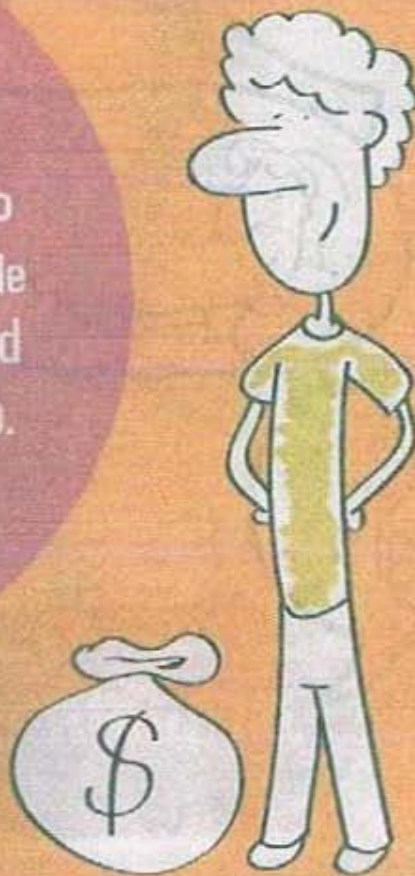


Si eres niño, guardalo y luego
llévalo al banco
cuando lo lleres

¡Recuerda!

Tus ahorros son el producto de tu trabajo, infórmate antes de confiárselos a alguna Sociedad Financiera o Caja de Ahorro.

Asegúrate que la institución donde dejes tu dinero esté debidamente autorizada.



Desconfía de aquellas instituciones que te ofrezcan grandes ganancias por tu dinero (por ejemplo tasas superiores al 10%) o prometen hacerte rico de la noche a la mañana.

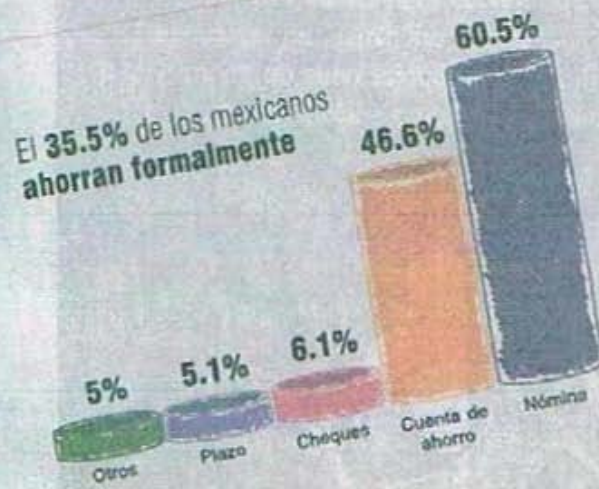


Ventajas de ahorrar en instituciones autorizadas



- Es más fácil acceder a otros servicios financieros, por ejemplo: créditos.
- Puedes ganar intereses.
- Tu dinero cuenta con un seguro de depósito.

¿Cómo es el ahorro formal en México?



El ahorro seguro

es la mejor forma de guardar tu dinero en un banco, Sociedad Financiera Popular, o en una Cooperativa de Ahorro y Préstamo Autorizada.

Las Cajas de Ahorro se denominan Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo. Puedes guardar tu dinero, obtener créditos, entre otros servicios. Debes hacerte socio pagando una cuota.

Las Sociedades Financieras Populares son sociedades anónimas, en las cuales puedes realizar operaciones de ahorro y crédito ya sea como socio o cliente.



En estas instituciones financieras podrás abrir una cuenta de depósito.



¿Qué es?

Es una cuenta para depositar tu dinero de manera periódica.

Ventajas

- Recibirás una tarjeta de débito para realizar retiros de efectivo.
- Consultas de saldo
- Uso de cajeros automáticos
- Pago en establecimientos y de servicios.
- Tu dinero está disponible para cuando lo necesites.

La desventaja es que la tasa de interés tal vez sea baja.



Hay muchas cooperativas o cajas de ahorro que pueden cuidar bien tu dinero. Para saber si una institución está autorizada o en proceso de autorización, infórmate en:

www.condusef.gob.mx

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.

www.focoop.com.mx

Fideicomiso Fondo de Supervisión Auxiliar de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y de Protección a sus Ahorradores.

www.cnbv.gob.mx

Comisión Nacional Bancaria y de Valores.



Enseña a tu hijo a ahorrar

Si tratas de darle a tus hijos siempre lo que piden, piénsalo dos veces. Eso puede generar en ellos la impresión de que es muy fácil conseguir las cosas.



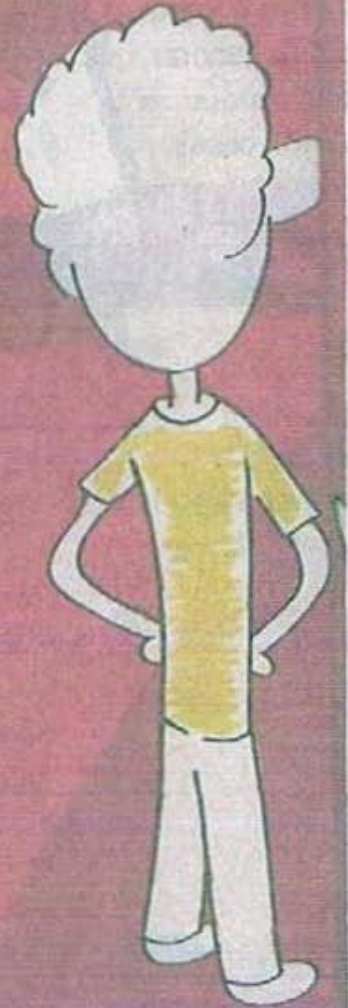
Enséñales a valorar lo que tienen y lo relevante que es el hábito del ahorro.

Recuerda que la mejor forma de enseñar es con el ejemplo: si tus pequeños observan que eres organizado con las cuentas del hogar y que te preocupas por ahorrar, cuando ellos crezcan también lo harán.

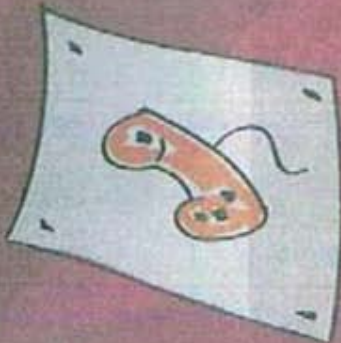
Enseña a tus hijos a definir sus metas poniéndolas por escrito e incluso pegándolas en la pared o puerta de su cuarto.

Puedes asignarle tareas pequeñas en el hogar, que no afecten su rendimiento en la escuela, y a cambio ofrecerle una pequeña cantidad de dinero. Le estarás enseñando que el dinero es el pago por un esfuerzo o trabajo.

Se vale establecer reglas que lo motiven, por ejemplo: si logra juntar 50% del precio del juguete que tanto quiere, tú podrías premiarlo con la otra mitad.



Puede empezar a ahorrar en una alcancía y una vez que la llene, acompáñalo al banco, a alguna Sociedad Financiera Popular o Cooperativa de Ahorro y Préstamo Autorizada, para abrir una cuenta de ahorro, diseñada especialmente para niños.



Con la apertura de la cuenta, recibirán una tarjeta de débito con la que tu hijo podrá retirar efectivo en cajeros automáticos, así como consultar saldos y movimientos. Por seguridad acompáñalo cuando desee retirar dinero.



El uso de su cuenta permitirá familiarizarlo con términos como tarjeta de débito, cajero automático, recibo, saldo, retiro, entre otros. Y así aprenderá desde pequeño.

Hábito del ahorro



Lo que sí

1

Pensar antes de hacer un gasto.

2

Ser constante.

3

Tener presente una meta.

4

Ser organizado.

5

Resistir las tentaciones que fomenta la publicidad.

6

Buscar oportunidades para reducir gastos.

7

Ir al mercado con una lista de lo que necesitas.

Hábito del ahorro



Lo que no

1

Los gastos impulsivos.

2

Olvidar tu meta.

3

La desorganización.

4

Ser víctima de la publicidad.

5

No elaborar y seguir un presupuesto.

6

Utilizar tu fondo de ahorro como caja chica, cada vez que no alcances a terminar la quincena.

Mitos sobre el ahorro

Mito 1

Si ahorro en una institución financiera autorizada y ésta quiebra, perderé mi dinero.

¡En el banco tu ahorro está seguro! el dinero que los ahorradores depositan en los bancos está protegido por un Seguro de Depósito que otorga el IPAB.

El seguro es gratuito y no es necesario realizar ningún trámite para tenerlo. Basta con que deposites tu dinero en el banco para estar amparado.

Otras opciones como las Sociedades Financieras Populares (Sofipos) y las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (Socaps) también cuentan con un Fondo de Protección para tus ahorros**.

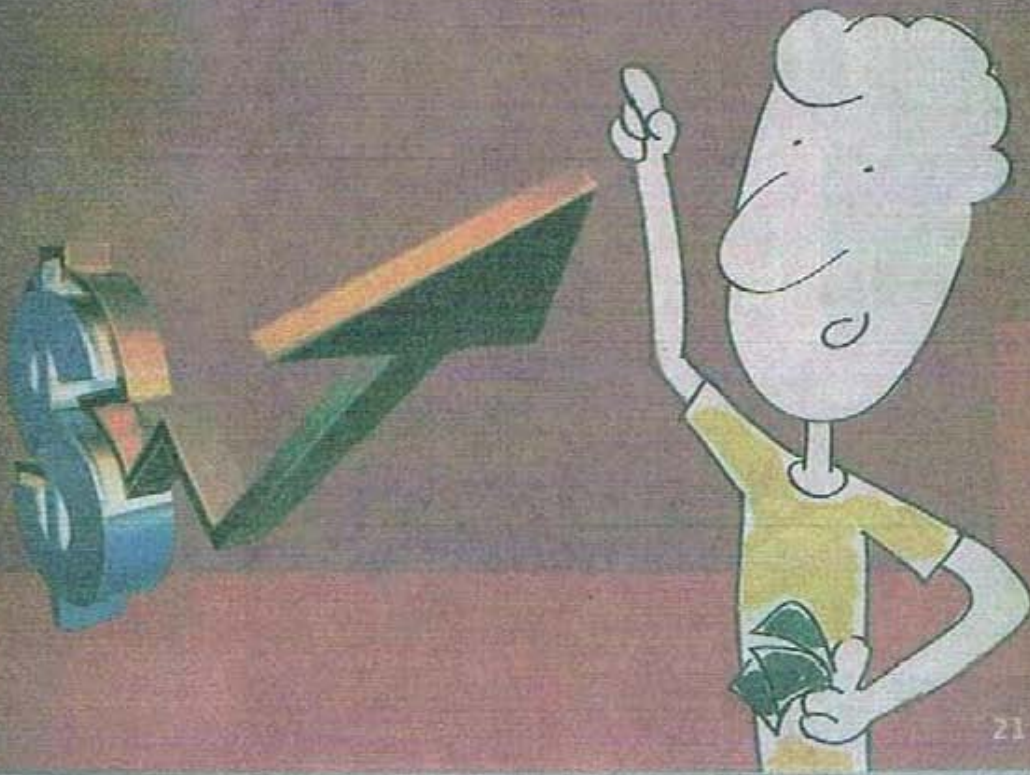


* Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

** Fondo del Estado de Supervisión Nacional de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y de Protección a sus Ahorrados (FOSAP).

No tiene sentido ahorrar en una institución financiera si no me pagan intereses.

Todos los bancos, Sofipos y Socaps autorizadas pagan intereses por tus ahorros. Si bien éstos no son muy atractivos, si lo ahorras en casa no ganas intereses y tienes el peligro de perderlos o gastarlos, toma en cuenta que ahorrar de esta manera te da liquidez.



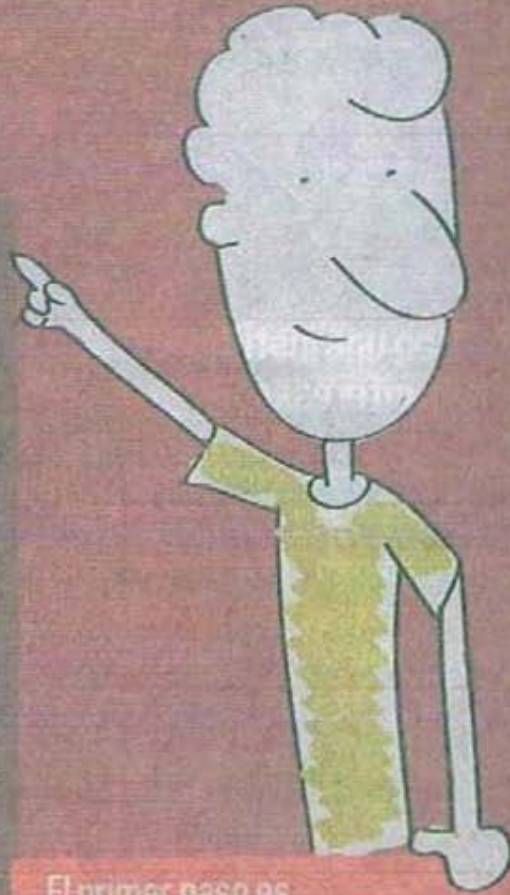
Mito 3

Con lo que gano no me alcanza para ahorrar.

Ahorrar no es un problema de ingresos. Todos podemos hacerlo en la medida que nuestros gastos sean menores a nuestros ingresos. Destina una parte de tu dinero para este fin, por pequeña que sea.

¡Para eso se necesita organización y disciplina!

El primer paso es elaborar y seguir un **presupuesto**




Mito 4

Es seguro ahorrar en tandas o debajo del colchón.

Ahorrar de esta manera tiene riesgos, como:

- Pueden entrar a tu casa y robárselo.
- En un incendio o inundación se puede perder.
- Quien organiza la tanda se puede quedar con el dinero.



La forma más segura es depositarlo en una cuenta a tu nombre en una institución financiera autorizada*. Con ello, puedes llevar control de tu ahorro y usarlo cuando lo requieras.



*Bancos, Sociedades Financieras Populares y Cooperativas de Ahorro y Préstamo.

**Recuerda, para empezar a ahorrar
toma en cuenta las siguientes recomendaciones:**

1

Haz un presupuesto mensual: así sabrás cuánto ganas, cuánto gastas y cuánto puedes ahorrar.

3

Establece metas para tu ahorro: divídelas en corto, mediano y largo plazo.

2

Aprende a distinguir entre necesidades y deseos. Así evitarás compras innecesarias.

4

Antes de dejar tu dinero en alguna institución, verifica que esté debidamente autorizada y regulada por las autoridades.



5

Compara y elige la institución financiera que te ofrezca la cuenta de depósito con mayor tasa de interés y te cobre menos comisiones.



6

Revisa que la institución que elijas tenga una sucursal cerca de tu casa o trabajo para evitarte complicaciones.

7

Lee bien el contrato completo antes de firmar. Así sabrás las condiciones a las que te atienes. Si tienes dudas, pregunta.

8

Designa beneficiarios de tus cuentas de depósito. Ellos recibirán el dinero si llegaras a faltar.

Conduzef cerca de ti

Con estos consejos
disminuyes el riesgo de
perder tus ahorros y tu
patrimonio.

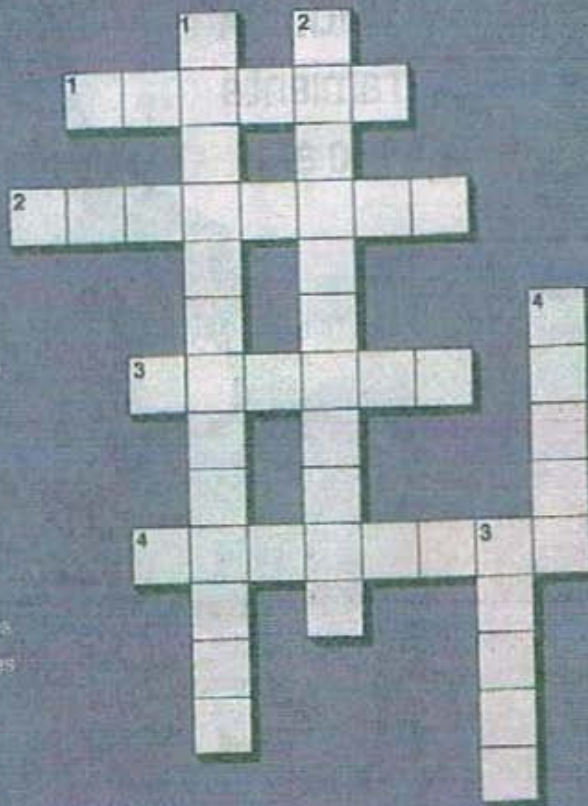


**Ingresa al Simulador
de Ahorro e Inversión en:
www.condusef.gob.mx
A través de esta herramienta
puedes tener acceso a:**

- Diversas opciones de ahorro e inversión en el mercado.
- Consejos antes y después de contratar una cuenta de depósito.
- Conocer tus derechos como ahorrador.



Crucigrama



Horizontales

1. Es guardar una parte de tu ingreso hoy para utilizarlo en el futuro.
2. Puedo verificar que la institución donde deposito mis ahorros está debidamente autorizada en:
3. Si ahorro en una institución autorizada mi dinero está:
4. Antes de firmarlo debes saber cuales son las condiciones a las que te atienes para abrir tu cuenta de ahorro.



Verticales

1. Ante cualquier imprevisto, con esto cubras los gastos que este implique.
2. Puedes ahorrar si lo incluyes frecuentemente en tu:
3. Este tipo de "ahorro" no me conviene.
4. Al ahorrar alcanzaré mis metas en un plazo.



Este material forma parte de una colección de cuadernos educativos que abordan los temas básicos de las finanzas sanas y que te ayudarán a tomar mejores decisiones.

Descárgalos gratis en www.condusef.gob.mx
o llámanos al **01 800 999 8080**

 [@CondusefMX](https://twitter.com/CondusefMX)
 [/condusefoficial](https://www.facebook.com/condusefoficial)



