

UACM

Universidad Autónoma
de la Ciudad de México

Nada humano me es ajeno

COLEGIO DE HUMANIDADES y CIENCIAS SOCIALES

LICENCIATURA EN COMUNICACIÓN Y CULTURA

**Plan comunicativo para fomentar el ahorro
a través de la educación financiera.
Paso a paso, moneda a moneda**

TRABAJO RECEPCIONAL

QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE
LICENCIADOS EN COMUNICACIÓN Y CULTURA

PRESENTAN:

**VALERIA AMAIRANI LÓPEZ QUIROZ
FRANCISCO ANTONIO ROBLES JUÁREZ**

DIRECTORA

DRA. OLGA MARGARITA RODRÍGUEZ CRUZ

Ciudad de México, junio de 2023.

SISTEMA BIBLIOTECARIO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE LA CIUDAD DE MÉXICO COORDINACIÓN ACADÉMICA

RESTRICCIONES DE USO PARA LAS TESIS DIGITALES

DERECHOS RESERVADOS ©

La presente obra y cada uno de sus elementos está protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor; por la Ley de la Universidad Autónoma de la Ciudad de México, así como lo dispuesto por el Estatuto General Orgánico de la Universidad Autónoma de la Ciudad de México; del mismo modo por lo establecido en el Acuerdo por el cual se aprueba la Norma mediante la que se Modifican, Adicionan y Derogan Diversas Disposiciones del Estatuto Orgánico de la Universidad de la Ciudad de México, aprobado por el Consejo de Gobierno el 29 de enero de 2002, con el objeto de definir las atribuciones de las diferentes unidades que forman la estructura de la Universidad Autónoma de la Ciudad de México como organismo público autónomo y lo establecido en el Reglamento de Titulación de la Universidad Autónoma de la Ciudad de México.

Por lo que el uso de su contenido, así como cada una de las partes que lo integran y que están bajo la tutela de la Ley Federal de Derecho de Autor, obliga a quien haga uso de la presente obra a considerar que solo lo realizará si es para fines educativos, académicos, de investigación o informativos y se compromete a citar esta fuente, así como a su autor ó autores. Por lo tanto, queda prohibida su reproducción total o parcial y cualquier uso diferente a los ya mencionados, los cuales serán reclamados por el titular de los derechos y sancionados conforme a la legislación aplicable.

AGRADECIMIENTOS

La vida se vive por etapas, todo se mueve constantemente y con ello surgen nuevos aprendizajes. Sin embargo, somos nosotros los que decidimos hacia dónde vamos. Nos convertimos por decisión propia en una versión que nos distingue ante los demás, nadie tiene el camino fácil en esta transición, por fortuna desde que nacimos nunca estuvimos solos. Las personas que nos acompañan dejan una historia en nuestras vidas.

Nos gusta pensar que, mediante este trabajo, podemos devolver un poco a la Universidad Autónoma de la Ciudad de México, a nuestros profesores, nuestras familias, amigos y compañeros, quienes por mucho tiempo nos han acompañado, aprendimos mucho de ellos, y esperamos nosotros hayamos dejado algo en su lugar.

A la Doctora Olga Rodríguez Cruz, quien con paciencia, dedicación, pasión y amor nos ayudó a cerrar y lograr una meta importante. También estaremos infinitamente agradecidos a las lectoras, por ayudarnos y acercarnos a lograr, no sólo un sueño propio, sino un sueño que se comparte con familia, pareja y amigos.

También queremos dedicar esto a las personas que fueron parte de nuestra vida y hoy ya no están, pero por siempre nos acompañarán en nuestra memoria, la cual en cada momento mueve sentimientos de amor y agradecimiento. Hasta siempre.

Valeria Amairani López
Francisco Antonio Robles

ÍNDICE

Introducción	1
Capítulo I. Conceptos y referencias clave para el desarrollo de la investigación sobre la educación financiera en México	6
Marco conceptual sobre la educación financiera	7
Marco referencial sobre la educación financiera	15
Ong´s y dependencias gubernamentales para el desarrollo y apoyo económico en México	34
Capítulo II Técnicas de investigación del trabajo de campo para el diagnóstico del problema de educación financiera.	39
Técnicas de investigación	40
Instrumento de investigación (Sondeo)	41
Codificación e interpretación de gráficas	50
Conclusiones	75
Matriz FODA	80
Capítulo III Puntos clave del Plan de comunicación	83
Objetivo General del Plan de comunicación y estrategia	84
Desarrollo de tácticas: interinstitucional, interpersonal, ambiental, mediáticas y artística	86

Actividades a corto plazo	89
Actividades a mediano plazo	93
Actividades a largo plazo	99
Actividades mediáticas	104
Instrumento de evaluación de las actividades a corto plazo	111
Instrumento de evaluación de las actividades a mediano plazo	114
Instrumento de evaluación de las actividades a largo plazo	117
Instrumento de evaluación del plan comunicativo	119
Conclusiones	124
Referencia	126
Anexos	134

Introducción

El presente trabajo tiene como finalidad construir un plan de comunicación que permita exponer la relevancia de la educación financiera en México. Nuestro proyecto será dirigido específicamente a una población juvenil de 12 a 18 años dentro de la Ciudad de México, a fin de impulsar la autogestión económica y de desarrollo haciendo uso de estrategias que impulsen el ahorro. Este plan pretende hacer una contribución social sobre el estudio de la educación financiera acercando a nuevas generaciones al ahorro, para que de manera individual gestionen sus recursos para mejorar su economía, ya que esto a su vez contribuye al bienestar social.

Se pretende que, a través del análisis de los datos otorgados por actores sociales, recopilación de datos teóricos y estudios anteriores relacionados con la educación financiera se desarrollen estrategias comunicativas que promuevan un mejor panorama dentro de este campo, impactando en el ahorro. Mucha de la información de apoyo teórico que encontramos pertenece a diversas fuentes entre las que se encuentran periódicos, libros, artículos de medios electrónicos y portales de dependencias gubernamentales encargadas de la gestión financiera nacional.

Decidimos centrarnos en el estudio de la educación financiera debido a que es preocupante que actualmente veamos adultos mayores vendiendo su fuerza de trabajo, lo ideal sería que las personas lograran su independencia económica con una vida digna en su mayoría de edad, sin tener que recurrir a seguir trabajando. Este patrón parece repetirse en las generaciones más jóvenes y tememos que se agudice debido a las nuevas políticas que han eliminado el sistema de pensiones, siendo esto parte de una violencia institucional, la cual se agudiza con la relación del mercado y la tecnología que va haciendo de lado la necesidad de mano de obra humana para cambiarla por una máquina, generando con ello una mayor competencia laboral y salarios menos dignos.

Por eso consideramos que la educación en sus dos momentos (Familia y escuela) es elemental y debería ser inculcada e incluida durante nuestro proceso educativo. La educación financiera es la clave del ahorro, y a su vez, del bienestar social.

El ahorro es:

Un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza (Bansefi, s.f., párr. 1).

Es decir, una buena educación financiera mejoraría los vicios económicos que se han gestado durante años dentro de la población mexicana, permitiendo un mejor desarrollo económico para el país, ya que como veremos más adelante, el ahorro fortalece la economía nacional sirviendo en un momento dado como una forma de inversión hacia el mercado sin recurrir a préstamos y esto a su vez en oportunidades de crecimiento poblacional.

Para entrar en contexto es necesario partir de elementos vinculados a la economía mexicana, tales como la canasta básica, salud pública, políticas de desarrollo social y económico. Ya que se vuelve primordial comprender desde un punto de vista social situacional los factores que afectan o bien pueden sostener el desarrollo del plan comunicativo. En la actualidad México basa su economía en:

El sector de servicios, el cual...representa el 63.8% del PIB, y el 62% de la fuerza laboral, seguido por el sector industrial con el 28% del PIB Y EL 24% de la fuerza laboral y el sector primario con el 3% del PIB y el 12% de la fuerza laboral (Proyectos México, 2019, párr. 1).

Sin embargo, el sector laboral más ocupado por la población en la Ciudad de México se encuentra en el empleo informal en donde “cerca de un 60% de los trabajadores en México se desempeña” (OIT, 2014, p. 1), y del cual se sostiene la economía interna del país, pero que sin embargo no tienen acceso a prestaciones de ley, como lo serían servicios de salud y aportaciones para el fondo de ahorro para el retiro (AFORE), en el que el patrón aportaría de manera:

Bimestral 2% del salario base de cotización para el retiro y el 3.15% del salario base de cotización... mientras que el gobierno aporta de manera bimestral 0.225% y el 1.125 lo aporta el trabajador sobre su salario base (Grande, 2018, p. 7).

Alcanzando el 6.5% que establece la ley del IMSS, sin embargo, en una persona que gana el salario mínimo representa una aportación menor a los 50 pesos de manera mensual, lo cual indicaría que no alcanzaría una pensión mínima para subsistir llegando a la etapa de adulto mayor.

Aquí se abren dos panoramas importantes, el primero, aquellas personas que trabajan en un empleo informal y nunca han recibido y realizado aportaciones a su AFORE, y el segundo, de la insuficiencia que representan las aportaciones aun con un empleo formal, en el que:

De los 53.8 millones de personas ocupadas (es decir que cuentan con un empleo) en el país, 22% no recibía ingresos por su trabajo o percibe ingresos de hasta un salario mínimo mensual; en contraste, sólo 2.41 millones (4% del total) perciben ingresos por arriba de los 5 salarios mínimos (Fuentes, 2018, p. 2)

Consideremos pues, que el salario mínimo para el 2019 en México:

123.22 pesos y 185.56 en el norte del país, esto significará que mensualmente los trabajadores tendrían que recibir como mínimo 3,746 pesos mensuales, a escala nacional, y 5,641 pesos al mes en la frontera Norte” (Montalvo, 2019, p. 4).

Para el 2021, la Comisión Nacional de los Salarios Mínimos (CONSAMI), actualizó los montos:

SALARIOS MÍNIMOS

Vigentes a partir del 1º de enero del 2021

Área geográfica	Pesos diarios		Porcentaje	Pesos diarios	Porcentaje
	Monto vigente 2020	Monto Independiente de Recuperación (MIR)	Aumento por fijación (%)	Monto vigente 2021	Incremento anual
Zona Libre de la Frontera Norte	185.56	\$15.75	6%	\$213.39	15%
Resto del país	123.22	\$10.46	6%	\$141.70	15%

Y aunque el salario mínimo del 2021 se elevó, se sigue considerando uno de los más bajos, además de que en la actualidad se han eliminado los sistemas de pensiones que apoyaban al trabajador con un pago mensual por su servicio como empleado cubriendo un aproximado de 50 años de trabajo, el monto de pensión era porcentualmente similar y apegado a su último sueldo percibido, lo que le permitía mantener su ritmo de vida al que tenía antes de pensionarse. Pero para las nuevas generaciones el sistema se modificó y depende únicamente de su AFORE o ahorro personal para poder alcanzar su independencia económica como adultos mayores.

Si bien en la actualidad existen programas sociales que pretenden impulsar a la población, con ello se ha instaurado también un “estado de bienestar”, entendiéndolo que:

El Estado de bienestar se entiende como la obligación del gobierno para asegurar estándares de vida de sus ciudadanos, concebidos como derechos sociales a través de canales como la seguridad social, la educación, el cuidado de la salud, los servicios sociales, el mercado laboral y las políticas de vivienda (Aidukaite, 2007, citado en Vargas, Guerra & Valdez, 2015, p. 22).

Puede incluso que para muchos esto representa una forma de subsistencia como adultos mayores, pero es necesario que la población en su mayoría reflexione sobre su futuro. Cabe destacar que para muchos vivir al día es parte de la cotidianidad y en la mayoría de los casos no alcanzan a cubrir la canasta básica, la cual señala el CONEVAL tiene un costo mensual de \$1,615.21, en la que no considera el costo de transporte público, cuidados personales, educación, cultura,

vestido, calzado, cuidado de la salud, enseres domésticos y mantenimiento de vivienda o renta. A continuación, anexamos los cuadros realizados por el CONEVAL tras un análisis cuantitativo y cualitativo de lo que incluye la canasta básica.

Esta tabla incluye un presupuesto para las bebida alcohólicas Y refrescos, los cuales representan \$636 M/N en gasto, además, alimentos y bebidas consumidos fuera del hogar representan un gasto desfasado y no cotidiano, pero que generan un desembolso aproximado de \$451 M/N en algunos casos, de ser así una persona gastaría \$1,087 M/N mensuales tan sólo en eso, cosas de las cuales puede prescindir, ya que podrían considerarse como no necesarias para su subsistencia, pero que sin embargo están incorporados como elementos culturales, tales como el alcoholismo.

[...] la propia dinámica social, que empuja al hombre moderno al consumo consuetudinario del alcohol, como una forma de hacer frente a los problemas derivados de la dinámica social. Significa, entonces, que los valores y la cultura inculcados por la modernidad y el desarrollo capitalista (de tipo material y la idea de autosuficiencia a cada individuo) no llenan las necesidades del hombre moderno. Por el contrario, generan vacío existencial, angustias y tensiones derivados de la vida competitiva y las necesidades de realización; además de la dificultad para vincularse con los demás, que acaba por llevarlo de regreso ante la soledad, provocada por el individualismo: son necesidades que se suplen o mitigan con diferentes recursos, el alcohol es uno de los principales (López, 2005, p. 125).

Formando parte importante del problema, en el que además existe una fuga de capital importante y que no aporta bienestar a largo plazo en la población en general, sino que desemboca en alertas de salud, tales como la Diabetes por consumo excesivo de azúcares, cirrosis, por consumo excesivo de bebidas alcohólicas, o bien daños en los riñones e hígado por bebidas adulteradas.

Grupo	Nombre	Consumo	Precio por kg/L		Costo diario		Costo mensual
		1,592.5		\$	53.84	\$	1,615.21
Maíz	Tortilla de Maíz	155.4	16.7	\$	2.60	\$	77.95
Trigo	Pasta para sopa	5.6	34.8	\$	0.20	\$	5.90
	Pan Blanco	26.0	33.2		0.86		25.87
	Pan Dulce	34.1	65.7		2.24		67.34
	Pan para Sándwich, hamburguesas	5.6	61.1		0.34		10.21
Arroz	Arroz en grano	9.2	21.8	\$	0.20	\$	6.03
Otros cereales	Cereal de Maíz, de trigo, de arroz, de avena	3.6	72.4	\$	0.26	\$	7.88
Carne de Res y Ternera	Bistec: aguayón, cuete, paloma, pierna	2.1	139.3	\$	2.94	\$	88.05
	Molida	13.9	116.7		162		48.64
Carne de Cerdo	Costilla y chuleta	20.3	87.0	\$	1.76	\$	52.92
Carnes procesadas	Chorizo y longaniza	3.1	101.4	\$	0.32	\$	9.51
	Jamón	4.1	103.5		0.42		12.73
Carne de Pollo	Pierna, muslo y pechuga con hueso	15.8	59.3	\$	0.93	\$	28.03
		4.5	82.1		0.37		11.18
	Pierna, muslo y pechuga sin hueso	16.1	55.6		0.95		28.45
	Pollo entero o en pieza						
Pescados Frescos	Pescado entero	3.4	76.2	\$	0.26	\$	7.81
Leche	De vaca pasteurizada, entera, light	203.8	17.6	\$	3.58	\$	107.44
Quesos	Fresco	4.8	85.3	\$	0.41	\$	12.39
Otros derivados de la leche	Yogurt	6.7	39.6	\$	0.26	\$	7.93
Huevos	De gallina	33.4	34.9	\$	1.17	\$	34.96
Aceites	Vegetal	10.9	27.9	\$	0.30	\$	9.11
Tubérculos crudos o frescos	Papa	44.6	16.3	\$	0.73	\$	21.82
Verduras y Legumbres frescas	Cebolla	42.3	30.0	\$	1.30	\$	39.06
	Chile	10.2	42.4		0.43		12.94
	Jitomate	63.0	36.3		2.28		68.50

Leguminosas	Frijol	50.6	28.9	\$	1.46	\$	43.87
Frutas frescas	Limón	26.0	21.2	\$	0.55	\$	16.53
	Manzana y perón	29.9	27.8		0.83		24.91
	Naranja	28.6	10.1		0.99		8.66
	Plátano tabasco	34.7	16.7		0.58		17.38
Azúcar y mieles	Azúcar	15.1	25.7	\$	0.39	\$	11.61
Alimentos preparados para consumir en casa	Pollo rostizado	8.7	94.2	\$	0.82	\$	24.47
Bebidas no alcohólicas	Agua embotellada	411.5	1.6	\$	0.66	\$	19.94
	Jugos y néctares embazados	56.1	19.8		1.11		33.32
	Refrescos de cola y de sabores	169.0	14.6		2.47		74.15
Otros	Alimentos y bebidas consumidas fuera del hogar		1.9	\$	15.05	\$	451.48
	Otros alimentos preparados		1.9		2.87		86.24

Podemos interpretar a partir de la tabla que el camino hacia una mejor educación financiera no sólo está acompañado del incremento hacia el ahorro mediante la transformación de hábitos, sino que también, muy probablemente a la salud, pero para cualquiera de esas metas antes citadas, queda mucho trabajo a corto y mediano plazo. La sociedad mexicana está acompañada de muchos hábitos que el excesivo consumo, la globalización y la moda agudizan con la presión social, pero crear una red de conciencia a partir de un pequeño pilar, puede, mucho o poco impactar en la transformación para el bienestar común, no olvidamos también, como ya mencionamos: la violencia institucional, la cual se agudiza con las relación del mercado y la tecnología que va haciendo de lado la necesidad de mano de obra humana para cambiarla por una máquina, generando con ello una mayor competencia laboral y salarios menos dignos, son también rasgos que dificultan el ahorro.

A lo anterior sumemos que en México y en el mundo se vive una situación muy complicada, primero, por el virus que se desarrolló en China a principios del 2020 (algunas piensan que fue a finales del 2019), esta situación detonó que meses después la OMS declara Pandemia total. Segundo, la guerra que se originó entre Ucrania y Rusia, la cual ha abierto, al parecer, una caja de pandora con crisis energética, una inflación que ha ido incrementado en los últimos años, además de una posible crisis alimentaria mundial, todo eso en menos de 3 años.

Actualmente la población en México adquiere deudas que exceden el propio salario mínimo ganado a la quincena o al mes llegando a ser “10 veces más altas que sus ingresos” (Soto, 2019, p. 2). Caso en el que “se estima que 50% de los usuarios de servicios bancarios en México presentan deudas” (am noticias, 2019, p. 2). En contraste con las personas que ahorran donde se encontró que “sólo 4 de cada 10 mexicanos reconocen que ahorran, principalmente en cuentas o depósitos bancarios” (Zepeda, 2017, p. 6).

Resulta interesante, porque si bien el salario en México es de los más bajos del mundo, también nuestro país es el que más gasta en el consumo de enseres que no entrarían dentro de la canasta básica, o bien que no deberían estar ahí, como es el caso del refresco.

Este plan comunicativo surge de la preocupación hacia el ahorro, es decir, del ¿Cómo manejan el dinero los mexicanos, en qué lo gastan, cómo lo gastan y si estos ahorran, y si ahorran, ¿lo hacen para su futuro?

Por lo cual se pretende analizar la crisis económica que se vive actualmente en México, creando un plan comunicativo enmarcado en la educación financiera que promueva e impulse el ahorro entre los actores sociales desde una edad temprana, teniendo como objetivo general desarrollar estrategias comunicativas que nos permitan diseñar actividades para orientar una mejor educación financiera con la finalidad de trazar planes de ahorro en las personas, exponiendo los problemas que genera la falta de educación financiera en México, así como analizar los hábitos de ahorro y gastos en los mexicanos, con la finalidad de mejorar la actividad financiera para el bienestar social.

En este sentido, la comunicación como un proceso de intercambio entre los individuos hizo posible la cultura, que se ha convertido en la herencia más grande entre la humanidad, haciendo posible la articulación del lenguaje y sus diversas formas que han permitido la preservación de información siendo esta la parte más importante de la educación. La conformación de conocimiento forma parte importante de la hominización, los avances permitieron la organización entre las comunidades primitivas y facilitaron la evolución del cerebro.

Es por ello que la comunicación se ha convertido en la principal virtud del ser humano haciendo posible crear planes que apoyen la solución de problemas a través de estrategias que regulen el fomento de información y sobre las cuales se pueda reforzar el conocimiento, en este caso en torno a la educación financiera, priorizando una concientización sobre la auto gestión de sus finanzas y las posibilidades de lo que les podría proporcionar como beneficio esta acción. Siendo la comunicación el motor que haga posible la transmisión y reproducción de conocimiento, logrando la apropiación para que este se convierta en un hábito para el individuo. Siendo el ahorro nuestra principal meta dentro de la educación financiera.

El presente trabajo se delimita en las edades de 12 a 18 años, entre los cuales se encuentran hombres y mujeres, ya que es una edad temprana en la que el

individuo puede desarrollar habilidades que impulsen su capacidad económica durante su adultez económica. Es decir, en esta etapa el actor social aún no es activo económicamente (laboralmente) y depende de los ingresos de sus padres o familiares.

A partir de la información arrojada durante la aplicación del instrumento metodológico cuantitativo y cualitativo respectivamente de acuerdo con la delimitación, buscamos entender desde la perspectiva social y especializada, cómo se encuentra la educación financiera en México según el punto de vista de los actores sociales y un especialista. Conocer sus propuestas e identificar los problemas mediante preguntas a las cuales puedan reaccionar para dar una solución. De esta forma buscaremos diseñar actividades que promuevan la educación financiera y aumenten el número de personas que destinen parte de sus ingresos al ahorro y que sean más conscientes del manejo de sus finanzas, promoviendo y reforzando lo aprendido durante las actividades para que se convierta en hábito.

Pretendemos lograrlo mediante la colaboración de dependencias gubernamentales que se enfoquen a políticas económicas como la CONDUSEF, mediante propuestas educativas (talleres, conferencias, etc., impartidas en medios electrónicos) que se puedan implementar en espacios públicos y que alcancen instituciones educativas públicas, incorporando a la educación financiera en su plan de estudios.

Por ello, nuestro objetivo general de investigación fue: Identificar oportunidades que nos permitan formular estrategias comunicativas para mejorar la educación financiera a través de la compilación de datos teóricos y metodológicos, los cuales fomenten el ahorro y eviten problemas financieros en las familias mexicanas.

Para lograr este objetivo fue necesario desarrollar objetivos particulares de la investigación que son parte del primer y segundo capítulo de este trabajo, como se describe a continuación:

- Exponer el problema de la falta de educación financiera que se vive en México.

- Explicar de qué manera se pueden originar los hábitos de ahorro en la sociedad mexicana.
- Demostrar que una mejor educación financiera otorga una mejor calidad de vida y ayuda a alcanzar la independencia económica.
- Estudiar los datos metodológicos (cualitativos, cuantitativos) y teóricos para estimar el problema de educación financiera.
- Entender la perspectiva de un especialista con respecto a la educación financiera y cómo impactaría en el mejoramiento de decisiones financieras respecto a la sociedad.
- Relacionar la economía con la educación.
- Consultar con los actores sociales su percepción en torno a la educación financiera.
- Ubicar los principales problemas que han generado un rezago en la educación financiera.

En cuanto al objetivo general que guía el trabajo en general y para desarrollar el tercer capítulo es: Fomentar la educación financiera para el ahorro mediante actividades a distancia (haciendo uso de la tecnología). Para poder hacer posible este objetivo fue necesario desarrollar objetivos particulares que nos guiaran como los que se exponen:

- Especificar las oportunidades derivadas de la interpretación de los datos obtenidos para la elaboración de propuestas que mejoren la educación financiera.
- Operar en conjunto con la CONDUSEF y la SEP para cubrir actividades en escuelas.
- Establecer alternativas que promuevan una mejor educación financiera.
- Convencer a los adolescentes que el hábito del ahorro se puede lograr con perseverancia.
- Facilitar y explicar información sobre educación financiera para que conozcan sobre las virtudes de la economía y ahorro.
- Fomentar el ahorro con ejemplos de la vida diaria.

Para el desarrollo del plan comunicativo se realizaron tres capítulos. En el capítulo I, se reúnen conceptos y referencias clave que sirven como apoyo teórico. Los conceptos seleccionados son básicos para la educación financiera y giran en torno a la cotidianidad del individuo, tales como: IVA, PIB, Deuda, etc., ya que como se sugiere, el sujeto interactúa continuamente en un sistema económico del cual no se puede desvincular. Por otro lado, la interdependencia económica entre los países debido a un intercambio comercial nos permitirá acercarnos a reconocer la situación económica de naciones independientes a la nuestra y el impacto de la educación financiera sobre estos países. Además, de que contextualizamos ONG's y dependencias gubernamentales en apoyo a la educación financiera sirviéndose de programas sociales o actividades que pretenden mejorar la autogestión de la población en general.

Para el segundo capítulo se hace uso de metodología cuantitativa, mediante la estructuración de un sondeo dividido en tres partes, la primera consta de un apartado socioeconómico, la segunda, son preguntas relacionadas con el conocimiento del individuo sobre la educación financiera y por último se incluyó un apartado psicológico en el cual se programaron preguntas cognitivas, pictóricas, etc., en las cuales se busca obtener una reacción del actor social con respecto al problema. El sondeo fue aplicado a jóvenes de entre 12 a 18 años, cuantificando sus respuestas a través de gráficas, llevándonos a conclusiones.

En el tercer capítulo se presenta el plan comunicativo integrado por tácticas las cuales son “espina dorsal” del trabajo, ya que servirán como herramientas para hacer participar a jóvenes de 12 a 18 años, en ellas siempre se considera primordial la experiencia de los participantes, con el propósito de mejorar o fomentar los hábitos del ahorro. Es necesario destacar que en este apartado se señala la participación de dependencias gubernamentales y el papel que éstas juegan para poder llevar a cabo las tácticas comunicativas enfocadas en fomentar el ahorro en los destinatarios.

CAPÍTULO I. MARCO CONCEPTUAL Y REFERENCIAL DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO

Este apartado tiene como finalidad plantear la importancia en el manejo de conceptos claves como parte de la educación financiera, ya que esto permitirá reconocer las acciones que se involucran en el manejo de dinero en una familia o de manera individual, así como el impacto social que tiene el reconocer supuestos teóricos que apoyen el reconocimiento de conceptos relacionados con lo económico de un país. A los conceptos le seguirá referencias entre países, en los que se encontrarán ejemplos que irán de la categoría de primer mundo a países en vías de desarrollo o emergentes, sirviéndose de ejemplos económicos. El marco breve de información que a continuación se incluirá tiene como finalidad encaminarnos en el contraste entre el ahorro y la deuda, dos polos opuestos en la educación financiera que determinan a su vez el estilo de vida de los mexicanos y cómo resuelven estos sus urgencias económicas.

La última Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), sólo 44% de los mexicanos cuenta con algún mecanismo de ahorro, mientras que 42% nunca ha ahorrado nada formalmente. La encuesta también reveló que sólo un 15% ahorra de manera formal haciendo uso de servicios financieros como: cuenta de ahorro, crédito, seguros y afore (El Economista, 2018, párr. 3).

Es decir, menos de la mitad de la población tiene el hábito de ahorrar y sólo 15% del 44% lo hace de manera formal. Para contrastar la información de acuerdo con el estudio Estrés financiero: crisis silenciosa del bienestar de empleados y empresarios, realizado por Max Capital Mex “el 77 por ciento de la población en México tiene una deuda de algún tipo, y esa misma cantidad recurre a los empeños o fuentes informales para enfrentar sus emergencias, como amigos, parientes o prestamistas” (Milenio, 2018, párr. 2).

La persona se inserta a un sistema en el que la deuda sirve como “dispositivo privilegiado de las nuevas formas de explotación” (Cavallero & Gago, 2021, p. 12),

que aparece primero como una solución para enfermedad, alimentos, transporte, etc., sin embargo, se convierte en el yugo del endeudado. “Las finanzas aterrizan hoy en las economías domésticas, en las economías populares y en las economías asalariadas a través del endeudamiento masivo, y lo hacen de manera distinta en cada una” (Cavallero & Gago, 2021, p. 18).

La deuda flexibiliza compulsivamente las condiciones de trabajo que deben aceptarse, y en ese sentido es un dispositivo eficaz de explotación. La deuda, entonces, organiza una economía de la obediencia que es, ni más ni menos, una economía específica de la violencia (Cavallero & Gago, 2021, p. 21).

En síntesis, se pretende que esta información nos permitirá incidir en la importancia del manejo de los conceptos clave en la educación financiera, para encaminarnos hacia una breve compilación de definiciones básicas relacionadas con las acciones que involucra cada concepto y de esta manera apoyarnos en el análisis.

Marco conceptual

Economía

Actualmente escuchar la palabra “Economía” en nuestro entorno detona la idea de recursos económicos altos de los cuales dispone una persona, institución, organización o país, los cuales mantiene de manera estable el funcionamiento comercial o adquisitivo que apoya el funcionamiento de estos, sin embargo “Economía es el estudio de cómo las sociedades utilizan recursos escasos para producir bienes valiosos y distribuirlos entre diferentes personas” (Anónimo, s.f., p. 2), siendo este un concepto más moderno.

La definición clásica de la corriente objetiva es de Federico Engels, quien señala:

La economía política es la ciencia que estudia las leyes que rigen la producción, la distribución, la circulación y el consumo de los bienes

materiales que satisfacen necesidades humanas (Méndez, 2009, p. 25).

Si bien la economía podría denominarse una ciencia debido a los diversos campos de estudio que se le han adjudicado en los últimos años, esto gracias al incremento comercial y al intercambio económico entre países e individuos. El enfoque crítico de su estudio se basa en la distribución de recursos y la generación de éste.

La definición clásica de la orientación subjetivista es de Lionel Robbins, quien afirma:

La economía es la ciencia que se encarga del estudio de la satisfacción de las necesidades humanas mediante bienes que siendo escasos tienen usos alternativos entre los cuales hay que optar (Méndez, 2009, p. 26).

Aquí sería indispensable determinar la importancia que tiene el manejo del concepto de economía sobre la educación financiera, del cual se desprende de recursos generados a través del intercambio de la fuerza de trabajo del individuo, pero también como un estudio crítico en el que se ve cómo se satisfacen las necesidades humanas dentro de un sistema de intercambio, es este caso trabajo, por un sueldo. Es decir, en el manejo de recursos patrimonio institucional /individual, depende del conocimiento de conceptos como los vendría a ser la “economía”, la cual, según los conceptos, coinciden en que la economía estudia el uso de recursos para reproducirlo en mayor cantidad. Una forma de reproducción de recursos podría ser el concepto de ahorro, el cual se relaciona íntimamente con almacenar recursos y actualmente por parte de las instituciones financieras obtener un rendimiento, es decir un porcentaje de interés por ahorro, pero el ahorro también abre alternativas como la inversión ya sea: comprar CETES, poner un negocio, etcétera.

Ahorro

Es una palabra que muchos hemos escuchado y que puede ser relacionada con destinar parte de nuestro ingreso a su uso en un futuro, guardándolo en una cuenta bancaria de ahorro, débito o bien realizando una inversión.

Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto como una práctica de separar una porción de los ingresos mensuales de un hogar, una organización o un individuo, con el fin de acumularlo a lo largo del tiempo y destinarlo luego a otros fines, que pueden ser gastos recreativos, pagos importantes y eventuales, o solventar una emergencia (Saving, 2006, p. 15).

El ahorro representa un hábito que las personas desarrollan con la finalidad de destinar parte de sus recursos al almacenamiento con fines distintos. En muchos casos este hábito como muchos otros se inculca a través de la educación que da inicio principalmente en la familia, siendo esta la principal institución con la cual el individuo tiene su primer contacto y de la cual dependerá su relación con el entorno. En este caso el ahorro también representa una seguridad económica y que funge como respaldo, la cual propicia una estabilidad económica.

PIB

La palabra por si sola funciona para distinguir una característica económica o bancaria, es mayormente utilizada por economistas en programas de televisión para describir la situación económica del país, o países en el caso de Latinoamérica.

El producto interior bruto (PIB) es un indicador económico que refleja el valor monetario de todos los bienes y servicios finales producidos por un país o región en un determinado periodo de tiempo, normalmente un año. Se utiliza para medir la riqueza de un país. También se conoce como producto bruto interno (PBI) (Sevilla, 2012, p. 1).

El producto interno bruto mide la economía y riqueza de determinados países, es decir, para saber que una nación es poderosa, se necesitaría revisar obligadamente el PIB. Los datos de cada País varían de acuerdo con su producción, es decir, lo que exporta, lo que venden a otros países, su comercio interno, etcétera.

Como el tamaño de la producción de un país depende del número de habitantes que tenga, también se utiliza para comparar la riqueza entre países el PIB per cápita. Esto es, el PIB total de un país entre los habitantes de dicho país. Es una medida para saber cuánto se produce por persona (Sevilla, 2012, p. 12).

IVA

La palabra misma puede llegar a ser estigmatizada por la sociedad, ya que, si bien se sabe, es un impuesto agregado a productos y servicios:

El IVA es un impuesto indirecto, lo que quiere decir que en lugar de aplicarse directamente sobre los ingresos de los contribuyentes (como sucede con el ISR), se aplica sobre el consumo o goce de bienes o servicios (Álvarez, 2017, p. 1).

Existe sin el conocimiento de los clientes en su mayoría de casos, basta con revisar los *tickets* de compra que se hacen en Centros Comerciales y demás servicios como el Internet.

El IVA agregado a los impuestos o productos es un gasto que se puede considerar injusto

Al comprar un refresco en una tienda de conveniencia, notarás que en el ticket de compra viene desglosado el precio de la mercancía y aparte el monto al que corresponde el IVA. Si el precio del refresco sin el impuesto es de diez pesos, y considerando que la tasa de IVA es del 16%, el precio total que tendrás que pagar en la caja es de 11.6 pesos (Álvarez, 2017, p. 3).

El impuesto del IVA es agregado a casi cualquier producto, y con esto pagamos impuestos de manera indirecta, en este caso, como el ejemplo, el dueño de la tienda ahora es portador del impuesto, y así con todos sus productos, pero solo de manera momentánea ya que el impuesto será devuelto al gobierno después. Cuando existe una evasión de impuestos, se tendrá que ir a un juicio, donde se demandará a quienes hayan evadido dichos impuestos, pero en el caso del IVA, es muy difícil evitar el pago de dicho impuesto, ya que está en casi todos los productos y servicios. El IVA se ve al final del pago de los productos, donde en el boleto de compra se ve reflejado.

Estabilidad financiera

Este término podría representar en la educación financiera un punto medio, ya que en términos conceptuales la estabilidad está relacionada con el equilibrio, un punto en que no asciende, ni desciende, es decir: es lineal ya que:

Puede considerarse que un sistema financiero es estable si no se espera que las perturbaciones perjudiquen a la actividad económica. De hecho, el cierre de una institución financiera, el aumento de la volatilidad o una corrección significativa en los mercados financieros pueden ser consecuencia de una mayor competencia o de la absorción de nueva información, e incluso pueden ser signos de buena salud (Gestiopolis, 2002, párr. 4).

La correspondencia económica positiva mantiene un sistema de manera estable, por ejemplo: si una persona destina parte de sus recursos a un ahorro cuenta con un respaldo que en caso de una emergencia le serviría para no romper su estabilidad económica. En cambio, una persona sin un respaldo económico tiende a incurrir en deudas o bien que su economía sufra un declive importante, afectando incluso sus necesidades básicas.

Inversión

La creciente globalización nos ha traído cada vez más presente la palabra inversión. Desde los noticieros cuando se habla de inversión extranjera, hasta los comerciales que te dicen que al comprar cierto producto habrás hecho tu mejor inversión. Pero ¿cuál es el concepto de esta palabra? Cuando pensamos en inversión de manera inmediata la relacionamos con ganancias. En palabras más concretas “Una inversión es la Colocación de recursos financieros que un individuo u organización realiza para obtener un rendimiento de ellos, o bien recibir dividendos que ayuden a aumentar el capital de dicha colocación” (UNAM, 2019, párr. 3).

Ya habíamos hablado con anterioridad del ahorro, que, si bien este es un respaldo económico, este se puede incrementar a través de la “inversión”, puede ser en poner nuestro propio negocio, en comprar CETES (préstamos para el gobierno) o bien en cuentas individuales, entre otras. Todas estas pueden estar cargadas de cierto riesgo, sin éste es muy bajo, ya que la CONDUCEF, como más adelante lo veremos, se encarga de que las cuentas individuales de ahorro y afores sean invertidas bajo ciertas políticas que evitan tomar riesgos altos.

Ingresos pasivos

Los ingresos pasivos son entradas regulares de dinero que se reciben sin tener que trabajar a cambio. Por ejemplo, dinero recibido por el alquiler de un inmueble, por un negocio, por un copyright (derechos de autor), el rendimiento que te da una inversión o cuenta de ahorro, etc., es decir: “Los ingresos pasivos están relacionados con la independencia financiera” (INTEF, 2015, párr. 6).

Interpretando lo antes citado, son todos aquellos ingresos que devienen de una actividad externa a la fuerza de trabajo, y que representa un ingreso adicional o bien que no requiere esfuerzo. Un ejemplo serían las personas jubiladas las cuales reciben una pensión por parte del gobierno, pero que ya no trabajan para obtener ese ingreso.

Ingresos activos

De acuerdo con el Instituto Nacional de Tecnologías Educativas y de Formación del Profesorado (INTEF) define a los ingresos activos como: “Son todas aquellas cosas que nos generan un ingreso, ya sea de forma diaria, mensual o anual, que es por ejemplo tu salario y que depende de tu trabajo, sino no tendrías un sólo centavo” (Cabrera, 2013, p. 9). Generalmente los ingresos activos se gastan en:

- Gastos fijos obligatorios (pago del alquiler o de la hipoteca, comunidad, seguros, otros préstamos...)
- Gastos variables necesarios (comida, ropa, electricidad, transporte...)
- Gastos superfluos o discrecionales (todos aquellos que son deseos y no necesidades) (INTEF, 2015, párr. 7).

Si lo comparamos con los ingresos pasivos, estos representan la fuerza de trabajo del individuo, pues para obtenerlos se requiere de un servicio laboral.

Deuda

La deuda es el denominador contrario al ahorro, pues este representa la crisis económica, que quita un porcentaje de ingresos los cuales se destinan a la realización de un pago, los cuales el deudor está obligado a pagar “La cantidad adeudada es la suma del capital solicitado más los intereses que correspondan. Cuanto mayor es el plazo y el riesgo, mayor es el tipo de interés exigido” (Peiró, 2015, p. 3).

Del concepto general de Deuda se desprenden varios tipos, relacionados a instituciones y a individuos. En los que también se incluye a un país, de seguro hemos escuchado que México cuenta con deudas externas, este ejemplo sería un tipo de deuda, el cual agregamos a continuación:

Tipos de deuda

Deuda pública: “La deuda pública son todas las obligaciones insolutas del sector público, contraídas en forma directa o a través de sus agentes financieros” (Secretaría de Hacienda y Crédito Público, 2015, p. 2). Este tipo de deuda es contraído por el estado y su pago se efectúa por la recaudación de impuestos representando la fuerza de trabajo de sus contribuyentes. La deuda pública se puede dar de manera directa, ya sea por adeudos con el estado por no pagar el predial, o multas que se le adjudican a los contribuyentes por falta a los códigos civiles (Tirar basura en la calle, etcétera).

Deuda privada: “Es la deuda que tiene cualquier persona, física o jurídica que no es una Administración pública” (Peiró, 2015, p. 4). La mayoría de la persona se encuentra más familiarizada con este tipo de deuda, debido a que es una deuda directa a diferencia de la deuda pública que tendría que solventar a partir de la administración de sus recursos.

Intereses

Actualmente todas las instituciones acuden al cobro adicional por el préstamo de un servicio o monetario. Si bien los intereses se pueden definir como el pago excedente al monto original de una deuda, también existen intereses a favor, que son los que se atribuyen a una cuenta de ahorro o de inversión y que incrementan el monto original.

Los intereses son adjudicados tanto a deudas, como a cuentas de ahorro o de inversión. Pero qué significan realmente los intereses, según un artículo del ABC de la economía “interés se denomina a aquella ganancia que resulta del capital que alguien posee, es decir, el beneficio o la utilidad que ostenta un bien material, por mencionar un caso” (Florencia, 2014, p. 2).

Marco referencial

A continuación, se presenta un marco referencial donde se enmarcan las situaciones económicas de diversos países, partiendo desde problemáticas que atiende la educación financiera tales como: El nivel de pobreza, porcentaje de ahorro, estabilidad económica del país y programas sociales que apoyan a la población bajo un esquema económico, como lo sería el apoyo para el desempleo.

Partimos desde el planteamiento de la progresiva reinversión de los modos de producción en la industria como resultado del nuevo modelo social de consumo capitalista, siendo esta la forma en la que se han definido las relaciones comerciales internacionales en las cuales se articula el espacio económico que se desplaza a través de este sistema mundo. Gracias a ello países desarrollados y en vías de desarrollo han pactado acuerdos económicos de interdependencia para el intercambio de mercancías que permiten una movilidad económica.

Todo esto nos trae a una relación entre la economía y la educación de países con contraste económico, si bien la movilidad económica se debe a un intercambio de productos o producción, la educación es la que promueve los hábitos de ahorro, hablando de educación financiera, pues de los ahorros de los habitantes también depende el potencial económico de un país ya que esto suele ser una fuente de inversión, es decir, los ahorros de la población se invierten en el mercado.

Japón

La situación económica de Japón es un ejemplo para el mundo. Esta frase puede ser comúnmente escuchada a quien se le pregunta ¿Cómo crees que sea la economía de Japón? pero ¿cuál es la realidad de Japón?

Es cierto que, en los últimos 25 años, el crecimiento per cápita de Estados Unidos ha sido más rápido; pero la economía de Japón no está distorsionada por el aumento masivo de la desigualdad que ha dejado a muchos trabajadores estadounidenses enfrentando salarios

reales estancados durante ese período. El desempleo está por debajo del 3% (Turner, 2018, p. 5).

Durante los últimos 20 años, Japón ha tenido una transformación económica en su país, permitiendo la entrada de empresas internacionales, principalmente estadounidenses de tecnología, como Apple, Samsung, Toshiba, etc. Esta inversión en el país del sol naciente ha permitido que la economía tenga un incremento y ha fortalecido las relaciones con sus países vecinos como Corea del sur, China, para crear sus propias empresas de tecnología y software.

Pero lo que importa para el bienestar humano es el PIB per cápita, y en este frente el crecimiento anual de Japón del 0,65% en la década desde 2007 es igual a los EEUU y es mejor que el 0.39% del Reino Unido y el 0,34% de Francia - nada mal para un país que comienza con uno de los niveles de vida más altos del mundo (Turner, 2018, p. 5).

Para entender estos datos, es importante tener en cuenta que el desempleo en Japón está por debajo de un 3%, y se espera que siga bajando con el pasar de los años.

Japón tiene una tradición de contratar a los jubilados en los últimos años, como se mencionó, en las grandes empresas de tecnología han encontrado el paraíso en los países asiáticos, principalmente Japón, que además de contratar a jubilados, les da una segunda oportunidad en el campo laboral tecnológico:

Japón es líder mundial en las tecnologías que pueden permitir que las personas mayores permanezcan económicamente activas durante más tiempo, y en la robótica que permite que los bienes y servicios sean producidos por un número cada vez menor de trabajadores (Turner, 2018, p. 9).

Si bien, el mito de la robótica, reemplazando a los trabajadores o ciertas labores en las empresas, en Japón parece ser un mito, las empresas emplean a más jóvenes y a adultos mayores. Si bien, la devaluación de la moneda japonesa es un tema distinto, los niveles de desempleo son mínimos, los salarios se mantienen estables y los niveles de mortalidad se mantienen entre los 80 y 90 años, además de que el trabajador común se jubila a los 65, en Japón se siguen contratando a personas de la tercera edad, por temas de productividad y mantener la economía activa, pero aunque los datos y cifras sean deseables para otros países, la realidad es algo distinta dentro de Japón “detrás de las positivas cifras que enorgullecen a la tercera economía mundial, como su escaso 2,4% de desempleo, hay una pobreza relativa que afecta en torno a un 15 % de la población” (Cacho, 2018, p. 2). Quizás cualquier país quisiera un 2,4 por ciento de desempleo, pero para Japón tener un 15% de pobreza es un problema serio que pocas veces se ve.

Presionado por organizaciones como Moyai, el Gobierno promulgó en 2002 una ley para promover la autosuficiencia de los sin techo, que les permitía alojarse en albergues para poder centrarse en su búsqueda de trabajo, lo que facilitó que personas como el antes mencionado Sadao encontraran trabajo y rehicieron sus vidas (Cach, 2018, p. 12).

El problema se documenta desde principios del año 2000, y aunque el gobierno japonés puso manos a trabajar, los niveles se mantienen casi intactos.

El número de personas sin hogar, por su parte, ha disminuido un 77% en los últimos 11 años, según datos del Gobierno que también apunta a que hay 4.977 sin techo en Japón y en concreto, 1.242 en su capital, Tokio, aunque las ONG afirman que las cifras reales son mucho mayores (Cacho, 2018, p. 3).

Las realidades de estos datos pueden ser no tan alarmante para quien no viva de cerca el problema, Japón ha puesto programas de trabajo, pero como se ha

expuesto, el problema sigue, y lo que se puede analizar, es que Japón tiene como prioridad mantener el orden y sus calles limpias, problemas que se puede resolver de manera inmediata, pero las necesidades humanas son más complejas, y se pueden resolver a largo plazo.

El Kakeibo es un sistema de contabilidad japonés que data de 1904, que consiste en llevar un registro de todos tus egresos en un formato perfectamente estructurado por categorías, lo que te ayudará a estar plenamente consciente de cuánto has invertido y en qué, para saber cuánto te queda y en qué otros ámbitos podrías gastarlo.

El método japonés es simple de entender, solo se necesita tener una buena planificación y un excelente control para tener buenos resultados económicos. Funciona con una simple libreta de apuntes. En el Kakeibo hay unas páginas dedicadas a la definición de mes que se rellenan, en ellas se debe apuntar todos los ingresos fijos que tenemos, es decir aquellos que tendremos seguros durante ese mes como el sueldo, rentas, extras y con ello obtendremos nuestro primer balance de dinero disponible para ese mes.

El fin de la libreta es hacer conciencia de manera simple, al tener el control de nuestros gastos de manera visual, podremos fijarnos metas simples, es decir, una cantidad ideal de dinero que te gustaría no gastar. También puedes establecer unas promesas para el mes que te ayuden a ahorrar, por ejemplo: evitaré comprar tanta ropa este mes.

Suiza

Suiza podría ser identificado por la belleza de sus montañas cubiertas de nieve, sin embargo, también se caracteriza por la organización social, que muchas veces podría denominarse perfecta, al menos para el ojo de un extranjero que no vive bajo esa misma cultura y que la suya dista mucho de asemejarse, prueba de su alta cultura y estabilidad económica es que Suiza forma parte de los 10 países con mayor ingreso per cápita a nivel mundial.

El BNS refiere que dos tercios del ahorro de los suizos se destinan a opciones 'seguras', es decir, a las cajas de pensiones (45%) y a las cuentas e instrumentos a plazo fijo de los bancos (27%). Sólo 28% se dirige al mercado de valores y toma el riesgo que esta decisión implica (Swissinfo, 2008, p. 14).

La tasa de ahorro en Suiza es alta, la mayoría de las personas no sólo organizan sus formas sociales en las que mantiene cierto orden, sino que previene su futuro a través del ahorro. En un país en el que es normal pasar la vejez con independencia financiera, en asilos de retiro. Los miembros de su familia son muy independientes, pues cuando llega la vejez se hacen cargo de sí mismos. Condición contraria en México, donde la mayoría de los adultos mayores depende del cuidado de sus familiares, debido a que no cuentan con un ahorro, o bien su pensión no les alcanza. Las previsiones económicas permiten que la población suiza en su mayoría de edad alcance su independencia financiera a través de ingresos pasivos “Pero países vecinos como Alemania (36.447 dólares), Francia (35.008 dólares), España (31.373 dólares) o Italia (31.544), se encuentran muy por debajo del rasero suizo” (Swissinfo, 2008, p. 9).

La solidez económica de Suiza no depende exclusivamente del mercado a través del intercambio comercial, debido a que interviene el ahorro. Suiza se apoya del ahorro ciudadano para realizar inversiones de bajo riesgo, evitando el endeudamiento externo. Es decir, el ahorro no sólo apoya la economía individual, sino nacional, pues permite que en caso de crisis el país tome medidas de respaldo a través del ahorro de su población ya que “La calidad de banco central, decide la política monetaria dentro y fuera del país, acuñando el franco suizo, vigilando la estabilidad de los precios y suministra parte de sus ganancias a la Confederación Helvética (Swissinfo, 2008, p. 20).

Suiza crea tácticas económicas que permitan el desarrollo y la igualdad dentro del país, generada mediante la dispersión más o menos homogénea de los recursos.

En Suiza la tasa de desempleo es una de las más bajas de Europa; además, la población económicamente activa que trabaja gana en promedio de 6,427 francos al mes (123,398 pesos mexicanos), con una jornada laboral promedio de 41.7 horas a la semana (Arellano, 2019, p. 26).

En Suiza se llevan a cabo programas de desarrollo económico social, como lo es el seguro para el desempleo al cual se recurre cuando “un trabajador suizo pierde su trabajo, el seguro de desempleo cubre una indemnización de 70% a 80% del monto de su último ingreso” (Arellano, 2019, p. 29). Además de que las familias con hijos menores a los 16 años cuentan con un subsidio mínimo de 200 francos, después de la edad de 16 años, se otorgan 250 francos debido a que inicia la etapa de formación académica primordial.

España

A continuación, se presenta un marco económico que caracteriza a España, país europeo que colonizó y mantuvo su monarquía muchos años en México. Se reconstruirán los rasgos más característicos que sostienen su economía y el valor que como país le otorgan a educación financiera, así como el porcentaje de su población que destina parte de sus recursos al ahorro y el contraste de porcentaje que a adquiridas deudas.

Los rasgos más característicos de la economía española en esta última década enmarcados en dos: En el plano coyuntural, el sostenimiento de un crecimiento equilibrado cuyo diferencial positivo respecto al conjunto de los quince países de la Unión Europea se ha logrado mantener en las fases bajas del ciclo internacional con un vigoroso aumento del empleo; en el estructural, el intenso y profundo proceso de reforma del Estado realizado en esa etapa cuyo origen radica en la voluntad del gobierno de ampliar la esfera de autonomía de los individuos, en el deseo de mejorar el funcionamiento de los

mercados a través de su flexibilización y en la introducción de una cultura y de un marco institucional de estabilidad macroeconómica (Lorenzo, 2005, p. 2).

En esta etapa y tras el desarrollo económico mediante el impulso industrial España incrementó su PIB. Hasta el 2005 su economía se sostenía en la fortaleza de una demanda interna en su mercado.

Sin embargo, durante el 2007 se da la llamada “Depresión económica española”, en la que el modelo económico que había logrado incrementar la oferta de empleos y la economía española colapsa. Este estancamiento económico acompañó a España durante 10 años, hasta el 2019 en el que se anunció salía del procedimiento de déficit excesivo, es decir que “El déficit del conjunto de las Administraciones Públicas alcanzó los 26.330 millones de euros en el primer semestre, un incremento del 17,4% respecto al mismo periodo del año anterior, hasta el 2,1% del PIB (El País, 2019, párr. 2).

El estancamiento económico en España estuvo acompañado con el incremento de la pobreza ya que durante.

El 2015 alcanzó 2,6 millones de personas en España, un 5,8% de la población según la Encuesta de Condiciones de Vida publicada este martes por el INE. Si bien dista mucho del 3,6% registrado en 2008, este dato representa una leve mejora frente al 6,4% anotado en 2014 y el 7,1% de 2013. Además, empujados por la mejora del mercado de trabajo que se vivió ese año, los ingresos medios de los hogares españoles crecieron en 2015 por primera vez en la crisis: un 2,4% hasta los 26.730 euros. Sin embargo, la tasa de riesgo de pobreza empeoró en dos décimas hasta el 22,3%, una clara señal de que la desigualdad no se corrige (El País, 2017, párr. 1).

Si bien como los señalan los datos dictados por el diario local “El País” la pobreza incremento en los años en los que la depresión económica española duro, agudizó con ello la desigualdad y aun cuando el estado haya mejorado su economía no se ha logrado erradicar la desigualdad que se fomentó durante esos años.

Sin embargo y tras la pobreza en la que decayó España se esconde el hundimiento de la tasa de ahorro de los hogares.

En 2018, la tasa de ahorro (renta menos consumo) cayó hasta el 4,9%, el segundo dato más bajo de la eurozona, solo por delante de Portugal. La tasa de ahorro, que es el porcentaje de la renta que no se consume, **cayó hasta el 4,9% en 2018**, el dato más bajo nunca registrado. Ni siquiera durante los años de 'orgía económica' de la burbuja. Esto significa que los hogares gastan y, después, no tienen ningún activo que soporte sus cuentas (aunque durante la burbuja adquirieron activos sobrevalorados cuyo precio se hundió posteriormente) (Jorriin, 2019, p. 5).

Colombia

Colombia es el país que “Según las cifras del Producto Interno Bruto (PIB) publicadas por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), la economía creció 2,2% en el primer trimestre de 2018 y 2,8% en el segundo, frente a los mismos períodos del 2017” (Banco, 2018, p. 2).

El avance económico de Colombia incrementa la estabilidad económica del país propiciando una estabilidad comercial. Los países con mayor estabilidad también atraen inversión extranjera debido a que se vuelve más seguro invertir en ellos y crear acuerdos comerciales. Además de que genera más empleos por la movilidad económica. En Colombia al igual que en México, la presencia de empresas extranjeras es importante dado que son fuentes de trabajo.

Desde 2002, en el país han disminuido los índices de pobreza, pero ha aumentado la brecha de desigualdad, pues 10% de la población más rica gana cuatro veces lo que gana el 40% más pobre (La República, 2017, párr. 2).

Sin embargo, algo que no se erradica con la estabilidad económica de Colombia como se cita con anterioridad, es la desigualdad. Una familia con un

estatus económico bajo aun con trabajo tiene dificultades, pues sólo cubre con su ingreso las necesidades básicas, sin embargo, su nivel educativo no le permite tener acceso a mejores oportunidades. Además de que si es una familia con hijos la mayoría de ellos sólo alcanza la educación básica reproduciendo el mismo círculo de sus padres “Techo también reveló que, en Colombia, 13,5 millones viven en condición de pobreza, es decir, que no tienen acceso a servicios públicos básicos y no viven en condiciones dignas” (La República, 2017, párr. 4).

Es decir que la elevación porcentual y el balance económico han sido a costa del incremento en la pobreza, o bien los recursos no se reparten de manera equitativa, ya que al igual que en México la corrupción y la desigualdad están enraizados. Una de las razones por las cuales al menos 8 de cada 10 familias colombianas no cuentan con ahorros formales, ya que según datos arrojados por el más reciente estudio:

Demanda del Seguro 2018, elaborado por el programa Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera, Las familias han tenido que recortar sus gastos (45,9 por ciento), pedirle prestado dinero a un familiar o amigo (19,3 por ciento), usado los ahorros destinados a otros fines (14,1 por ciento), hacer efectivo el seguro que tenían (10,2 por ciento) y hasta acudir al fondo destinado a imprevistos (8,7 por ciento) cuando se les ha presentado una emergencia (El tiempo, 2019, párr. 3).

Cuba

La situación de Cuba es totalmente distinta si se compara con la economía de sus países vecinos, por su puesto, cada economía es en muchos sentidos autónoma, muchos países reciben apoyos de fondos internacionales para enfrentar desastres naturales y otros apoyos para combatir la pobreza. Cuba destina sus recursos propios para la educación, para investigación científica y para investigaciones tecnológicas ya que:

El modelo económico de la isla ha demostrado ser ineficaz y la ha mantenido supeditada a ayudas financieras de otros países. La mejor manera de impulsar el desarrollo es profundizar reformas que permitan una relativa libertad de mercado, como en China y Vietnam (Mesa, 2019, p. 1).

La isla cubana parece en muchos sentidos que se pausó; pero a la misma vez, parece que avanza a pasos lentos. El modelo socialista le ha permitido un mínimo de crecimiento económico:

La historia de esta dependencia económica comenzó con España en la época colonial, continuó con Estados Unidos durante la primera república, se expandió de manera significativa con la Unión Soviética y, finalmente, con Venezuela desde el inicio de este siglo (Mesa, 2019, p. 2).

En su historia, la influencia de otros países ha ayudado al pensamiento cubano de encapsularse del mundo, pero manteniendo algunos contactos con otros países. Actualmente la mayoría de la economía se sostiene por el turismo.

El turismo ha sido el éxito más grande de Cuba. De 2007 a 2017 se duplicó el número de visitantes a la isla, en buena medida gracias a la llegada de más estadounidenses, cuyo número creció considerablemente después de la apertura diplomática del expresidente Barack Obama a partir de 2015 (Mesa, 2019, p. 6).

El gobierno cubano sigue manejando un sistema socialista poco efectivo, pero se siguen aferrando a su economía poco creciente, la media más eficaz sería simple, cambiar de modelo y tácticas económicas.

Si se implementaran las políticas antes mencionadas y se les permitiera a los inversionistas extranjeros contratar directamente y pagarles un salario completo a sus empleados, Cuba experimentaría una mejora considerable en la economía y el gobierno podría

emprender la unificación monetaria que tanto se necesita para atraer más inversión y eliminar las distorsiones que plagan la economía (Mesa, 2019, p. 15).

No es difícil imaginar los niveles de pobreza de Cuba.

El estudio del BID, realizado por un equipo dirigido por el economista cubano Pavel Vidal, subraya que la pobreza en la isla es más grave de lo que muestran las cifras oficiales, que a menudo subestiman el valor del peso cubano al equiparar artificialmente al dólar estadounidense (Mesa, 2019, p. 7).

Desafortunadamente, para esta investigación, los datos reales de Cuba están limitados a ciertos datos de ONG's, por lo que solo podemos estimar el verdadero nivel de pobreza de la isla cubana.

Los problemas económicos de los cubanos son en su mayoría alarmantes, la economía se sostiene por el turismo, la pesca y la venta de antigüedades que en su mayoría pertenecieron a migrantes. No existe registro de avances de ahorros o problemas de ahorros en la web.

Marco referencial Nacional

Deseamos, ahora, ubicarnos en un marco referencial nacional, a bien de generar una figura de la situación económica de nuestro País. Debemos acercarnos y vislumbrar ante nuestros ojos lo que cotidianamente convive y que sin embargo pasa desapercibido, “un México profundo y un México imaginario”, Guillermo Bonfil Batalla habla de una civilización negada, pero que permanece en lucha y convive con nosotros, y que para el caso del proyecto de comunicación, forma parte muy importante de la economía, dos México (nosotros dos nos atreveríamos a decir más), en los que la situación económica muchas veces es dispar, si bien se puede hablar de la economía en México de manera generalizada en primera instancia, y como país (en el cual se encuentran una pluriculturalidad de sus estados), es muy importante destacar que cada estado y cada alcaldía o delegaciones, cuenta con desigualdades económicas, servicios, necesidad, accesos distintos al trabajo, a la salud, etc.

Podremos al alcance de sus ojos un marco breve de los 2 estados de México, Guerrero y Oaxaca, con mayor marginación y pobreza, que, a pesar de los recursos naturales, su tierra fértil y su riqueza cultural permanece con rezagos económicos, educativos, acceso a la salud y el olvido institucional, a fin crear un contraste entre las dos alcaldías que se encuentran en la ciudad de México, alcaldía Coyoacán y alcaldía Benito Juárez.

México

Actualmente México se encuentra en un estancamiento económico que se ha agudizado producto de los anteriores gobiernos, sí bien el actual gobierno del presidente Andrés Manuel López Obrador, ha buscado incrementar la inversión para el desarrollo económico en distintos sectores y ha evitado el endeudamiento pese a la pandemia del COVID, la guerra de Ucrania con Rusia y la inflación que ha desembocado todo lo anterior y la crisis energética, la modernización como se tenía previsto no acompañó la igualdad, y cada vez es más evidente la pobreza enraizada

por la desigualdad económica. Hablar de ello no sólo requiere traer a discusión las prácticas culturales que como país tenemos, sino también del sistema económico el cual ha tratado de imitar a países europeos, además de que con el Tratado de Libre Comercio (TLC) se incentivó y agudizó el abandonando de los campos para el cultivo y migrar a las ciudades para integrarse a la promesa civilizatoria y mejor calidad de vida con la industrialización. Cabe mencionar que ahondar en ello es una cadena infinita de problemas sociales.

Muchas personas no consideran que:

Su ahorro les sirva para las etapas de retiro, cuando ya no van a recibir ningún ingreso por trabajo, con la posibilidad de, por ejemplo, enfrentar las enfermedades propias de la edad como el crónico degenerativas” (Horcasitas, 2016, pp. 2, 6).

Tal vez esto se deba a que muy cotidianamente podamos ver a personas mayores ofreciendo aún su fuerza de trabajo para seguir subsistiendo. En algunos casos sí bien estas cuentan con alguna pensión, esta no es suficiente, pues de ella depende una familia entera. Cubrir las necesidades básicas se puede volver incluso en un problema, pues los ingresos no son suficientes.

El 30% dice que al tener algo de dinero sobrante prefiere guardarlo para emergencias; 14% paga deudas; 12% lo usa ya sea en compras o gasto de diversión y 3% utiliza el dinero para ayudar a otros; es decir, solo 30% de mexicanos dicen ahorrar o 44% si consideramos a los que abonan para pagar deudas (México opinión, 2017, párr. 2).

Los problemas económicos en los mexicanos generalmente se producen por los ingresos insuficientes, la falta de educación financiera y la falta de acceso al sistema financiero. La mayoría de los bancos solicita un ingreso o un monto mínimos de depósito para poder generar una cuenta. En algunos casos las empresas son quienes expiden tarjetas de débito para realizar depósitos con motivos de pago salarial.

- Ahorran en la informalidad

"El 61% de los mexicanos usa métodos de ahorro informales. Principalmente, guardan el dinero en casa (65%) o participan en tandas (34%), de acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera ENIF" (México opinión. 2017, párr. 6). Debido a que la mayoría de los mexicanos no sabe que los ahorros que se encuentran en bancos o instituciones financieras están protegidos por el IPAB (75.1%).

la mayoría de los mexicanos no hacen aportaciones voluntarias a la cuenta de su AFORE, ya sea porque no le queda dinero para ahorrar, porque no sabe cómo hacerlo, o porque ahorra de otra forma. La gran parte de los registrados en AFORE recibe sus estados de cuenta (64.8%).

Por tanto, en el manejo de las AFORES y las cuentas de ahorro para el retiro se evidencia que tampoco hay suficiente educación financiera, ya que muchos mexicanos no tienen una cuenta de ahorro para el retiro, o si la tienen, no siempre reciben sus estados de cuenta que les indique cuánto tienen ahorrado y cuáles son los intereses reales que han generado a lo largo de los años (Gómez, 2015, p. 22).

El polo opuesto al ahorro en la informalidad, y un problema más grave es el nivel de endeudamiento en los mexicanos debido a que "La deuda promedio de la población con las instituciones financieras es 2.9 veces mayor a su salario mensual, según el Destácame Index, que analizó la situación de 400 mil personas" (Franco, 2019, p. 2). Demostrando un sobreendeudamiento, generalmente sobrepasando su capacidad de pago.

Guerrero

Según información encontrada en el texto Análisis regional de la marginación en el estado de Guerrero, México, escrito por Ramiro Morales Hernández, investigador de la universidad de Guerrero.

En México, el Consejo Nacional de Población clasifica al índice de Marginación (IM) en cinco niveles: muy bajo, bajo, medio, alto y muy alto. En tal sentido, el IM es un indicador que se utiliza como medida de déficit y de intensidad de las carencias y privaciones de la población, encerrando tres grandes dimensiones: i) la de educación; ii) la vivienda y iii) los ingresos monetarios. Es decir, el nivel de la marginación exterioriza la condición en que se desenvuelve la población en expresiones de posibilidades de tener acceso tanto a bienes y servicios como a estados de bienestar social (Morales, 2011, p. 4).

El estado de Guerrero tras ser calificado en el 2005 por el Consejo Nacional Evaluación de la política de desarrollo social (CONEVAL), cuantificó que:

De una población total de 3 115 202 guerrerenses, 42 por ciento se consideraba como pobres alimentarios, lo que significaba que su ingreso per cápita no era suficiente para poder comprar los alimentos mínimos indispensables para sobrevivir. Otro 50.2 por ciento de la población se clasificó como pobres de capacidades, es decir, si bien sus ingresos per cápitales permitían cubrir sus necesidades alimentarias, no les alcanzaban para proporcionar educación y salud a los miembros de la familia; finalmente, 70.2 por ciento de los guerrerenses fueron catalogados como pobres de patrimonio, por tanto, sus ingresos per cápita les eran suficientes para cubrir las necesidades de alimento, salud y educación de su familia, más no para adquirir ropa, calzado, vivienda y transporte (Morales, 2011, p. 14).

Es decir, más de la mitad de la población que ocupa el estado de Guerrero se encuentra en situación de pobreza y de marginación. Sin embargo, la Secretaría de Economía indica que:

Guerrero cuenta con un Producto Interno Bruto (PIB) y que el estado ascendió 169 mil millones de pesos en 2009, con lo que aportó 1.5% al PIB nacional. Las actividades terciarias, entre las que se encuentran los servicios inmobiliarios y el comercio, aportaron 76% al PIB estatal en 2009 (Secretaría de Economía, 2009, párr. 3).

Por lo que se puede considerar que el estado cuenta con la economía necesaria proveniente de la explotación de recursos y turismo para mejorar la calidad de vida de los guerrerenses, sin embargo y bajo el contraste de la información es notoria una desigualdad económica y la dispersión de recursos.

Oaxaca

Los estados del sureste son los que mayormente tienen problemas económicos. La migración de los pobladores indígenas a la Ciudad de México es algo que se ve todos los días si se mira desde el contexto social y económico.

La escasez de empleo, la falta de recursos y la escasez de oportunidades en el sector salud, hace que los pobladores tengan que recurrir a otras opciones para subsistir. El mejor apoyo que ha dado el gobierno estatal ha sido la iniciativa de programas, donde agricultores y personas que se dedican al campo tienen un ingreso mínimo, pero sirve para subsistir en lo mínimo.

El éxito viene de dos maneras o formas populares. La migración a otros estados, o mayormente a los Estados Unidos, donde familias enteras salen y buscan otras oportunidades, pero pocas veces las obtienen, y la otra es donde los varones se ven obligados a trabajar en el narcotráfico, que muchas veces se obtienen los ingresos suficientes para darle una vida buena a sus familiares, pero que casi siempre tiene un final trágico. “La actualidad de Oaxaca es desalentadora: la actividad económica se encuentra en números rojos, el mercado laboral está

destruido y gran parte de la población, sumergida en la pobreza” (Quintero. Laura. 2016, p. 1). El problema es la falta de inversión, y la devaluación de terrenos y territorios, donde empresas se ven beneficiadas empleando a gente con salarios que casi son debajo del salario mínimo, es decir que un cierto porcentaje de la población no podría adquirir un patrimonio ya que:

De su población ocupada, 25.6% no gana más de un salario mínimo; 23.3% gana de uno a dos, y 22.0% no percibe ningún ingreso. A esto se suma que 61.92% de sus trabajadores remunerados no tienen acceso a prestaciones sociales (Quintero, 2016, p. 8).

El problema actualmente no es muy alentador, las personas pocas veces obtienen un salario donde se les permita ahorrar, pero este problema es mucho más profundo, los salarios no son suficientes por la falta de oportunidades laborales. La pobreza, la falta de educación y escuelas, la falta de empresas que empleen a personas indígenas. Se suma a un problema mucho más grande, la gente se ve obligada a vivir al día, y quien tiene oportunidad de tener un buen trabajo, no ahorran, sino que migran para trabajar y ver por las futuras generaciones.

Contexto Ciudad de México

Alcaldía de Coyoacán

Coyoacán conforma una de las 16 alcaldías que integran a la Ciudad de México, situándose justo en la parte central conocida por su arquitectura colonial, con diversos museos y mercados tradicionales. Coyoacán también es una de:

Las delegaciones más pobladas del DF, junto con: Iztapalapa, Gustavo A. Madero, Álvaro Obregón y Tlalpan, quienes en conjunto concentran casi el 56.8 por ciento de la población. La delegación con mayor población es Iztapalapa (Centro de Estudios de las Finanzas Públicas, 2009, párr. 6).

El PIB de Coyoacán es de 19,724, además que “es una de las delegaciones que presenta menor porcentaje de ocupantes con vivienda sin drenaje ni servicios financieros” (Centro de estudios de las Finanzas Públicas, 2009, p. 24).

De acuerdo con el Centro de estudios de las finanzas públicas en delegaciones como:

Benito Juárez, Miguel Hidalgo y Coyoacán, menos del 3.0 por ciento de su población está clasificada dentro de pobreza alimentaria; mientras que en Tláhuac y Milpa Alta tienen un porcentaje de población en estas condiciones superior al 10.0 por ciento (Centro de Estudios de las Finanzas Públicas, 2009, párr. 27).

Coyoacán cuenta con una población mayoritaria con estabilidad económica, las propiedades por la ubicación están valuadas en un valor de hasta cinco millones, y las rentas por un departamento ascienden hasta los \$10,000, por lo que una persona con un sueldo base no sustentaría una vida en esta zona, por esa misma razón Coyoacán es considerado un barrio rico dentro de la Ciudad de México, además de que “un 35% de la población total que ocupa el centro de Coyoacán cuenta con cuentas de ahorro formales” (Yearim, 2015, p. 55).

Alcaldía Benito Juárez

La alcaldía Benito Juárez fue una de las “delegaciones” más seguras según sus cifras en los últimos años. El nivel de desarrollo es alto en los ámbitos de trabajos formales e inversión de empresas inmobiliarias. Pero la realidad es distinta en estos últimos años, el problema de delincuencia encabeza el primer lugar en incidencia en cuatro delitos de alto impacto, de acuerdo con el más reciente reporte presentado por el Observatorio Ciudadano de la Ciudad de México.

Debido a la creciente población, la delegación apenas cubre los servicios como agua, electricidad, educación, y recolección de basura. No obstante, los espacios de estacionamiento son el principal problema, ya que la Benito Juárez recibe 2.5 millones de población flotante al día, lo que la coloca en el segundo lugar en este rubro en la Ciudad de México, sólo después de la delegación Cuauhtémoc (Silva, 2019, p. 14).

Actualmente el índice de actos delictivos va al alza en la mayoría de “delegaciones” de la CDMX, pero el índice de pobreza es otro dato totalmente distinto. Esto a comparación de delegaciones más al sur y norte de la ciudad, en el caso de Milpa Alta, donde el índice va en incremento.

El incremento de desarrollo social va de la mano con la inversión de micro empresas y empresas más desarrolladas en la zona, en su mayoría las empresas inmobiliarias, son las que tienen éxito, la creación de nuevos departamentos ha traído trabajo y la creación de plazas y zonas de entretenimiento son una fuente de economía sustentable.

ONG´s y dependencias gubernamentales para el desarrollo y apoyo económico en México

Las Organizaciones no Gubernamentales (ONG) tratan problemáticas sociales que afectan de manera directa o indirecta.

Son organizaciones independientes y sin ánimo de lucro que surgen a raíz de iniciativas civiles y populares y que por lo general están vinculadas a proyectos sociales, culturales, de desarrollo u otros que generen cambios estructurales en determinados espacios, comunidades, regiones o países (ACNUR Comité Español, 2017, párr. 1).

La mayoría de las ONG´s busca ayudar a sectores vulnerables, que se encuentren en crisis, muchas de ellas buscan donativos o participación de voluntariado a fin de resolver o apoyar problemáticas sociales.

En temas económicos, existen muy contadas ONG que abogan por quienes no tienen el conocimiento, o por quienes han sufrido abusos y carencias por no contar con los recursos económicos para sustentar alguna situación que se presenta día a día.

La asociación 50 a 60 se formó como una Asociación Civil, sin embargo, hoy es una “comunidad” que fue creciendo en la medida que más ciudadanos ingresaron a la clase pasiva y otros, aún jóvenes, quedaron sin trabajo (A.C. 2019, párr. 1).

La ONG recluta voluntarios para ayudar a las personas que lo necesiten, principalmente profesionales en el tema, para brindar apoyo y asesoría. Esta ONG trabaja a nivel nacional el problema de jubilación, desempleo y personas que han sido excluidos socialmente.

CONCAMEX

Otra instancia no gubernamental es CONCAMEX (Confederación de cooperativas de ahorro y préstamo de México) “una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada” (CONCAMEX, 2019, p. 1). Esta asociación se independizó recientemente del gobierno ya que anteriormente llevaba el nombre de COFIREM, sin embargo, el actual gobierno de Andrés Manuel López Obrador decidió desvincularse del manejo de recursos.

Entidades Gubernamentales

Por otro lado, se cuentan con entidades gubernamentales que tiene como finalidad impulsar el desarrollo social. A continuación, se presentarán las más representantes, tales como:

CONDUSEF (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros)

La CONDUSEF supervisa a las Instituciones Financieras para que tengan una buena relación con la gente que las usa, y en caso de surgir un problema entre ellos, por ejemplo, con una tarjeta bancaria actúa como un mediador, para que lleguen a un buen acuerdo y sus derechos sean protegidos.

Uno de esos materiales que la CONDUSEF hace para mejorar las finanzas de las familias, es mediante la “revista Proteja su Dinero, que es una publicación mensual y se puede encontrar en las oficinas de atención al público de la CONDUSEF, o por internet” (CONDUSEF, 2018, párr. 4).

BANSEFI (Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros).

Es la entidad encargada de la Prestación de servicios de infraestructura financiera que causa preocupación entre algunas instituciones en el sector financiero popular. En el nivel macro, aunque los programas actuales de asistencia técnica en el sector

financiero popular apoyan a la movilización del ahorro, por lo general, la existencia de una política pública fragmentada ha frenado la capacidad del gobierno para crear condiciones propicias para la movilización de pequeños depósitos. En gran medida, los recientes avances positivos de la política pública en el lado del ahorro se han visto opacados por una diversidad de programas de crédito subvencionado a menudo mal aplicados.

Bansefies el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros es una institución bancaria mexicana. Bansefi fue constituido el 2 de enero de 2002 con la finalidad de promover el ahorro y la inclusión financiera. Bansefi canaliza los apoyos temporales del gobierno federal necesarios para el fortalecimiento y desarrollo del sector del ahorro y el crédito popular con el objetivo de convertirse en la "caja de cajas". Actualmente, el mandato del banco es apoyar el desarrollo institucional del sector de ahorro y crédito popular y promover la cultura financiera y el ahorro entre sus integrantes, a través de la oferta de productos y servicios adecuados, una sólida infraestructura tecnológica, un equipo humano profesional y comprometido, así como de la coordinación de apoyos del Gobierno Federal y de diversos organismos (Rankia, 2013, p. 2).

BANSEFI trabaja con programas sociales que apoyan la economía en zonas rurales donde la ayuda no puede llegar, ya sea por el tipo de terreno o porque estos pueblos no estén conectados a vías de transporte. Durante el 2015 surgió el programa llamado PATMIR denominado por sus siglas como "El Programa de Asistencia Técnica a las Microfinanzas Rurales", sin embargo, fue hasta su Fase III que estuvo operado por BANSEFI con recursos federales y del Banco Mundial.

Opera a través de alianzas estratégicas que se forman entre un Agente Técnico autorizado e Instituciones Financieras Rurales (IFR) de base, reguladas por la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP) y autorizadas por la CNBV: Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito (SCAP), Sociedades Financieras Populares (SOFIPO) y

Sociedades Financieras Comunitarias (SOFINCO) (PATMIR, 2015, párr. 4).

Además, algunas de las instituciones ya citadas, se han interesado por crear programas, actividades, diplomados, etc., para apoyar la educación financiera incentivando el ahorro.

El Banco de México (Banxico) en colaboración con otras instituciones, como la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), lanzaron un diplomado en educación financiera completamente gratuito. Se trata de un curso 100 por ciento en línea disponible para el público en general con el fin que mejoren sus conocimientos contables (Sánchez, 2023, párr. 1).

Donde ofrecen la oportunidad a las personas interesadas y que hayan visto la convocatoria para integrarse. “El diplomado cuenta con una duración de 150 horas, es decir, alrededor de tres meses, lo que implica una estimación de dos a tres horas al día para repasar los temas” (Sánchez, 2023, párr. 5). Además de que es en línea más instituciones brindan el respaldo a dicho diplomado.

Entre otras de las organizaciones que respaldan este taller están la Bolsa Institucional de Valores, el Instituto Nacional de la Economía Social, Better tan Cash Alliance, Cetesdirecto, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Policía Cibernética, así como la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (Sánchez, 2023, párr. 3).

Para el 2023, no ha sido el único diplomado que ha surgido también “la CONDUSEF y el Tecnológico Nacional de México de la Secretaría de Educación Pública inició la 2ª generación del curso en línea “Con Educación Financiera: Construye tu Futuro Financiero” (Forbes, 2023, párr. 2).

Programas a los que no sólo se han sumado dependencias gubernamentales Y ONG´S, sino también el sector privado bancario.

Empresarias destacadas de la industria financiera como María Ariza, directora de BIVA; Sinead O'Connor, directora de la banca de consumo en Citibanamex y Laura Cruz, presidenta de Mastercard coincidieron en que el empoderamiento de mujeres y emprendedoras a partir de la educación financiera es clave para el crecimiento y desarrollo (Expansión, 2023, párr. 2).

Nos gustaría finalizar este apartado destacando la importancia de presentar estas instituciones y los proyectos que actualmente ya han puesto en marcha en apoyo a la educación financiera; no sólo es importante para este trabajo, sino también para los derechohabientes, usuarios, beneficiarios...toda la población de nuestro país, debe identificar que existen diversas instituciones que apoyan y de las que se pueden ayudar para respaldarse si deciden iniciar su ahorro o bien para iniciarse en la educación financiera. Debe ser claro que en la economía popular también intervienen estas instituciones, ya sea para defender al derechohabiente o para obtener un servicio (cuenta de ahorro, tarjeta de crédito, débito, préstamos, etcétera).

CAPÍTULO II. TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN DEL TRABAJO DE CAMPO PARA EL DIAGNÓSTICO DEL PROBLEMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

La elaboración de este plan comunicativo tiene como espina dorsal técnicas de investigación, con las cuales se busca comprender, dar sentido, analizar y crear un diagnóstico adecuado para crear actividades que impulsen la “Educación financiera” en escuelas secundarias y de educación media superior de la Ciudad de México para jóvenes de 12 a 18 años. Guiando este trabajo no sólo desde lo teórico, sino que, también partiendo de un campo práctico, el cual nos permite interactuar y acercarnos a los actores sociales, las técnicas de investigación están pensadas para que los jóvenes puedan aprender y llevar lo aprendido a sus hogares y así tener un cambio mínimo que crezca hasta algo significativo.

A través de la metodología cuantitativa y cualitativa buscamos encaminarnos hacia dos perspectivas que conviven entre si dentro de nuestro sistema social y que sin duda se complementan. 50 cuestionarios realizados en escuelas públicas de nivel Secundaria y Medio superior a distintos jóvenes de entre 12 a 18 años nos dotan de una perspectiva cotidiana, apegada a una realidad con la que conviven día a día, mientras que por otra parte un especialista comparte desde una perspectiva nata de su campo un panorama crítico que nos ayudará a comprender mucho más profundo el tema.

La elaboración de los instrumentos de investigación basados en métodos distintos permite obtener estadísticas (cuantitativa), datos duros, que nos permiten obtener resultados que reflejan las verdaderas respuestas a nuestro problema. El análisis FODA contribuye a exponer fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas desde la perspectiva de nuestros informantes, pero también complementar este análisis (FODA) desde una perspectiva no numérica, sino especializada bajo una entrevista abierta que enriquezca aún más los resultados.

Así se recopilaron datos que sostienen el plan comunicativo en un pilar referencial al cual podemos acudir para la elaboración de actividades útiles resultadas del

análisis en conjunto (teórico / práctico). El resultado no solo pretende comprender la realidad de los informantes sino transformarla mediante el plan comunicativo.

Técnicas de investigación

La metodología cuantitativa está guiada por un resultado estadístico riguroso, a través de un instrumento de investigación que da respuestas múltiples definidas, para poder realizar gráficas que dan como resultado datos duros, esto, como último paso en la investigación a realizar. El instrumento que se realizó, se dividió por preguntas socioeconómicas, en la que se ubica al individuo en su contexto socioeconómico, y se buscan reacciones psicológicas, de acuerdo con cada enfoque.

- **Cognitivo:** ¿Qué tanto sabe sobre el tema?, ¿Qué propone para solucionarlo?
- **Conductual:** ¿Qué haría el sujeto para mejorar el problema?

Descripción del número de personas a las que se les aplica el sondeo

Se aplicaron 50 sondeos a jóvenes de edad de 12 a 18 años. Con el fin de acercarnos a nuestros sujetos de estudio que están por insertarse en el mundo laboral o profesional.

En el instrumento de investigación no se tomó en cuenta la ocupación, ya que el cuestionario fue diseñado para personas que aún no hayan iniciado su etapa laboral, de igual manera el género no es importante para esta investigación, porque actualmente tanto hombres como mujeres ingresan al campo laboral y retribuyen económicamente a la sociedad tarde o temprano.

La aplicación del instrumento se realizó durante los días 18 al 25 de febrero del 2020. El instrumento cuantitativo se llevó a cabo en la escuela secundaria diurna N.-118 "República popular China", ubicada en San Lorenzo Tezonco, Iztapalapa en la Ciudad de México.

Instrumento de investigación (Sondeo)

Educación financiera en los mexicanos

Universidad Autónoma de la Ciudad de México

Buen día/tarde, somos estudiantes de la Universidad Autónoma de la Ciudad de México, quienes tenemos como meta contribuir al desarrollo social mediante estrategias que impulsen cambios que afecten de manera positiva la problemática social sobre la Educación financiera en los mexicanos. Tus respuestas nos permitirán entender desde el punto de vista social cómo se ve y se vive económicamente en México.

Marca con una "x" la respuesta seleccionada a las preguntas realizadas. En algunas de ellas puedes marcar más de una opción. Te recomendamos que leas con atención las instrucciones y en caso de tener dudas puedes apoyarte en el encuestador.

1.- Edad:

- a) 12-14 () b) 15-17 () c) 18 ()

2.-Género:

- a) Masculino () b) Femenino ()

3.-Ocupación:

- a) Estudiante () b) Trabajador () c) Ambos ()

4.-Último Grado de estudios concluidos

- a) Primaria () b) Secundaria () c) Educación media superior ()

5.-Tipo de vivienda

- a) Casa propia () b) Casa rentada () c) Casa Prestada () d) Compartida con familiares ()

6.- ¿Cuántas personas viven actualmente en tu hogar?

- a) 2 () b) 3 a 4 () c) 4 a 6 () d) Más de 6 ()

7.- ¿Cuántas personas contribuyen a los gastos en tu hogar?

- a) 1 () b) 2 () c) 3 () d) 4 () e) Más de 4 ()

8.- Marca las casillas con "X" si tienes alguno de los siguientes servicios. Puedes tachar más de uno.

¿Con cuál de los siguientes servicios cuentas?

	Servicios	Sí	No
a)	Drenaje		
b)	Agua		
c)	Luz		

d)	Alumbrado Público		
e)	Gas		
f)	Recolección basura		
g)	Televisión abierta		
h)	Televisión de paga		
i)	Teléfono fijo		
j)	Teléfono móvil		
k)	Internet		
l)	Espacio recreativo cerca de su vivienda		

9.- ¿Cuál es tu medio de transporte? **(Puedes marcar más de una casilla)**

- a) Carro propio () b) Autobús () c) Taxi () d) Metro ()
e) Aplicaciones de transporte (Uber, Didi, Easy, Yaxi, Avant, Cabify, etc) ()

***Si una de tus opciones fue “Taxi / aplicaciones de transporte” pasa a la pregunta 10, de lo contrario continúa con la 11.**

10.- ¿Cuántas veces a la semana ocupas Taxi o haces uso de una aplicación para solicitar un servicio de transporte?

- a) 1 a 2 veces a la semana () b) 3 a 4 veces a la semana () c) De 4 a más () d) otra

11- ¿Por qué medio te informas usualmente? **(Puedes marcar más de una casilla)**

- a) Tv () b) Radio () c) Periódicos () d) Revistas ()
e) Fuentes publicadas en medios electrónicos () f) Familia () g) Amigos () h) Escuela ()

- **Lee con atención las siguientes indicaciones y responde a cada una de ellas de acuerdo a tu/s respuesta/s anterior/es. En caso de que tu/s respuesta/s hayan sido sólo: amigos, familia y escuela, salta a la pregunta N.- 14, de lo contrario continúa leyendo las preguntas para dar una respuesta.**

12.- ¿Qué tipo de programas consumes a través de tv y radio? **(Puedes marcar más de una casilla)**

a) Entretenimiento () b) Informativo () c) De opinión () d) Documental ()

13.- ¿Qué tipo de consultas realiza en internet? **(Puedes marcar más de una casilla)**

a) Redes Sociales (Facebook, Instagram, Twitter) () b) Canales de YouTube () c) Archivos pdf ()

d) Revistas virtuales () e) Páginas de entretenimiento () f) Periódicos virtuales () g) Blogs ()

14.- ¿Te han enseñado el hábito de ahorrar?

a) Sí () b) No ()

15.- ¿Ahorras?

a) Sí () b) No ()

***Si tu respuesta fue No, pasa a la pregunta 17.**

16.- ¿Por qué motivo ahorras?

a) Por gusto () b) Para mi futuro () c) Para ir de vacaciones () d) Ahorro por alguna emergencia ()

e) Para salir con mis amigos () f) Para acudir a la escuela () g) otro

17.- Si tuvieras un ahorro, ¿dónde crees que estaría seguro?

a) Una caja de ahorro () b) En mi casa () c) Familia () d) En un banco e) Otros

18.- ¿Algún miembro de tu familia ahorra?

a) Sí () b) No ()

19.- ¿Qué perfil consideras tiene las personas que ahorran?

a) Tienen mucho dinero () b) Saben administrarse () c) No tienen hijos ()

d) Se preocupan por su futuro () e) Son tacaños () f) Les gusta ahorrar () g) Otro

20.- ¿Qué es para ti ahorrar?

a) Ahorrar es guardar dinero () b) Ahorrar es tener dinero disponible ()

c) Ahorrar es seguridad económica () d) Ahorrar es almacenar dinero en el banco ()

e) Otro _____

21.- ¿Cómo consideras tu educación financiera hasta ahora?

a) Muy buena () b) Buena () c) Regular () d) Mala ()

22.- ¿Por qué?

a) Muy buena, porque me sé administrar entre mis gastos ()

b) Buena, ya que no tengo deudas con amigos o conocidos ()

c) Regular, ya que no me alcanza mi dinero ()

d) Mala, ya que necesito más dinero ()

23.- ¿Cómo calificarías la Educación financiera en México?

a) Buena () b) Regular () c) Mala ()

24.- ¿Qué propondrías para que más personas ahorren?

a) Campañas informativas ()

b) Incluir en el programa educativo a la educación financiera ()

- c) Hacer conscientes a las personas para que el ahorro se aprende desde casa ()
- d) Otros ()

25.- ¿Sabes cómo funcionan los sistemas de ahorro en México?

- a) No sé nada ()
- b) No me importa ()
- c) Cuando sea adulto alguien me lo dirá ()
- d) Sí, algún familiar o institución me dijo algo ()
- e) No creo que sea relevante el ahorro ()

26.- ¿Cómo consideras el servicio que actualmente las instituciones financieras como bancos otorgan a los usuarios?

- a) Bueno () b) Regular () c) Malo ()

27.- ¿Cómo solventas actualmente tus estudios?

- a) Beca y mis padres ()
- b) Beca ()
- c) Algún familiar que no son mis padres paga por ellos (abuelos, tíos, hermanos, etc.) ()
- d) Únicamente mis padres pagan por ellos ()

***Si alguna de tus respuestas incluye “Beca”, responde a las preguntas 28, de lo contrario continúa con la pregunta 29.**

28.- ¿Qué plan destinas para gastar tu beca? (Puedes marcar más de una)

- a) Apoyo en la casa ()
- b) Material de la escuela ()
- c) Material de la escuela y gustos propios ()
- d) Gastos en transporte y salir con amigos ()
- e) Salir con amigos ()
- f) Gasto sólo en lo necesario y lo demás lo ahorro ()
- g) Otro _____

29.- ¿Tienes conocidos o amigos que tengan beca?

- a) Sí () b) No ()

***Si respondiste “Sí”, responde la pregunta 30, de lo contrario salta a la pregunta 31.**

30.- ¿En qué consideras lo gastan tus amigos o conocidos?

- a) En salir con amigos y beber alcohol ()
- b) En ropa y zapatos ()
- c) En apoyar a su familia ()
- d) En todo menos en la escuela ()
- e) En comida ()
- f) No sé ()
- g) En ahorrar ()
- h) Otro _____

31.- ¿Usted cree que ahorrar asegura un mejor futuro?

- a) No creo () b) Sí creo () c) Nada asegura un futuro económico ()

32.- ¿Qué opinión tiene de las personas que no ahorran?

- a) Siento que es un mal hábito ()
b) No tiene nada de malo, siempre que paguen sus deudas ()
c) No siento nada, son problemas ajenos ()
d) Siento que el ahorro les vendría bien para casos de emergencia ()
e) No le pongo interés porque es algo que no me afecta ()
f) Otro _____

33.- ¿Tu familia ha enfrentado algún problema económico?

- a) Sí () b) No ()

***Si tu respuesta fue “Sí”, responde a la pregunta 34, de lo contrario salta a la pregunta 35.**

34.- ¿Cómo han enfrentado sus problemas económicos?

- a) Piden prestado a su familia (Abuelos, tíos, Sobrinos, padre, etc.) ()
b) Piden préstamos a instituciones como bancos ()
c) Piden prestado al vecino ()
d) Empeñar algún objeto de valor (Oro, Plata, aparatos electrónicos, autos, etc.) ()
e) Hacen uso de sus ahorros ()
f) Piden un adelanto de su sueldo en su trabajo ()
g) Solicitando un crédito con el ISSSTE o el IMSS ()
h) Hacen uso de sus tarjetas de crédito ()
i) Otro _____

35.- ¿Cómo consideras que tus padres solventarán su economía (gastos personales) cuando sean adultos mayores?

- a) Tienen ahorros ()
b) Cuentan con una pensión ()
c) Seguirán trabajando ()
d) Yo seré su soporte económico, ellos vieron por mí ()
e) Tienen ingresos adicionales (Negocios, apoyos, etc.) a su trabajo ()
f) El gobierno cuenta con programas de apoyo económico, como las becas ()
g) Otro _____

36.- ¿Qué harías para empezar a ahorrar teniendo un mejor control sobre tu dinero?

- a) Hablar del tema y tomarlo como algo muy en serio sobre mi economía ()
b) Compraría una alcancía y empezaría a juntar monedas ()
c) Compraría lo que realmente uso dejando los gastos innecesarios ()
d) Me informaría sobre bancos y trataría de asegurar un poco mi futuro económico ()
e) Otro _____

Observa la imagen y baja a la siguiente pregunta

Al ver el ejemplo sobre una técnica de ahorro muy sencilla, responde la siguiente pregunta.



ANEXO: \$20,670.00

Semana	Deposito	Balance
1	\$15	\$15
2	\$30	\$45
3	\$45	\$90
4	\$60	\$150
5	\$75	\$225
6	\$90	\$315
7	\$105	\$420
8	\$120	\$540
9	\$135	\$675
10	\$150	\$825
11	\$165	\$990
12	\$180	\$1170
13	\$195	\$1365
14	\$210	\$1575
15	\$225	\$1800
16	\$240	\$2040
17	\$255	\$2295
18	\$270	\$2565
19	\$285	\$2850
20	\$300	\$3150

37.- ¿Qué opinas sobre el ejemplo de ahorro en la imagen?

- a) Me sorprende que de poco en poco se pueda juntar tanto dinero ()
- b) Puede ser posible dejando de lado malos hábitos y comprando sólo lo que necesito ()
- c) No creo que mi beca me alcance para juntar cada semana ()
- d) Lo implementare en mi futuro como una técnica de ahorro ()
- e) Otro _____

38.- Selecciona una palabra que vincules a la siguiente frase:

“No se debe gastar más de lo que se tiene, eso es algo que debería aprenderse cuando aprendemos a...” (Proverbio Alemán)

- a) Trabajar ()
- b) Ahorrar ()
- c) A sumar 1+1 ()
- d) Tener conciencia del dinero ()
- e) Otro _____

39.- Indique tres palabras que asocie con Educación financiera:

- a) Educación básica ()
- b) Bancos ()
- c) Trabajo ()
- d) Ahorro ()
- e) Jubilación ()
- f) Afores ()
- g) Dinero ()
- h) Otro _____

Para reconocer a fondo el problema, y desde la mirada de las personas que lo viven:

Para que exista Metodología cuantitativa se requiere que entre los elementos del problema de investigación exista una relación cuya naturaleza sea lineal. Es decir, que haya claridad entre los elementos del problema de investigación que conforman el problema, que sea posible definirlo, limitarlos y saber exactamente donde se inicia el problema, en cual dirección va y qué tipo de incidencia existe entre sus elementos (Mendoza, 2006, p. 6).

Metodología Cualitativa:

En este método la información es más flexible debido a que no implica un manejo estadístico riguroso, por ello la metodología cualitativa permite hacer uso de una entrevista abierta con preguntas específicas dirigidas a un especialista del tema. La visión del licenciado en ciencias políticas y administración pública Oscar Isaac López Quiroz, egresado de la UNAM, el cual de manera formal y desde un punto de vista académico otorgará un panorama económico/social en México.

Dentro del instrumento se precisan preguntas específicas para tener un panorama más amplio en la opinión de un experto. En el instrumento se realizan preguntas donde se plantea el cuestionamiento del ahorro, la opinión de la educación financiera y que opinión se tiene del problema que afecta a todos en las escalas sociales.

El instrumento se conformó por un total de 11 preguntas específicas pensadas para el especialista. En este instrumento las preguntas fueron directas sobre el tema, dejando de lado la parte socioeconómica y demás, para que se centrará en la opinión y visión del problema financiero que vio el especialista.

El especialista, quien nos apoyó con la entrevista, trabaja como gerente de prevención de lavado de dinero en Banamex, en la Ciudad de México, quien con la experiencia que lleva en el campo financiero nos aportan gran información sobre el problema de ahorro y que a futuro podría convertirse en un problema más grande. Además de ser licenciado en Ciencias Políticas y administración pública egresado de la Universidad Nacional Autónoma de México.

La aplicación de este instrumento fue entre los días 2 y 6 de septiembre del 2019. Teniendo en anticipación la opinión del experto.

Muestran la guía de investigación

Buenas Tardes/Días/Noches, somos estudiantes de la Universidad Autónoma de la Ciudad de México (UACM), quienes tenemos como meta incidir en el desarrollo social mediante estrategias que impulsen cambios. Gracias a tu participación nos acercaremos al tema de Educación financiera en los mexicanos y entender desde el punto de vista especializada en este tema. Te informamos que todos los datos son confidenciales y con fines académicos.

- 1.- ¿Qué se debe entender por Educación financiera?
- 2.- ¿Por qué se debe considerar importante la Educación financiera?
- 3.- ¿Qué impacto tendría fomentar una mejor Educación financiera?
- 4.- ¿Cuáles considera son las principales razones por las cuales en México no se tiene el hábito de ahorrar?
- 5.- ¿Has destinado algún porcentaje de tus ingresos a un fondo de ahorro?
- 6.- ¿Qué cree que pasaría si más mexicanos destinan una parte de su sueldo en ahorrar o invertir?
- 7.- ¿Qué planes educativos considera que tanto escuelas públicas y privadas deberían cambiar o agregar para mejorar la educación financiera?
- 8.- ¿Qué piensa sobre el hábito de sacar productos a crédito y a meses con intereses en vez de comprar de contado?
- 9.- ¿Qué opina sobre la siguiente frase: ahorrar, ¿de dónde, si apenas me alcanza el sueldo?
- 10.- ¿Qué opinión tiene sobre las Afores y los nuevos métodos de jubilación para los jóvenes de México, sabiendo que su futuro depende de sus ahorros y administración de dinero, y por qué?
- 11.- ¿Cuál cree que sea la clave al manejar las finanzas personales?

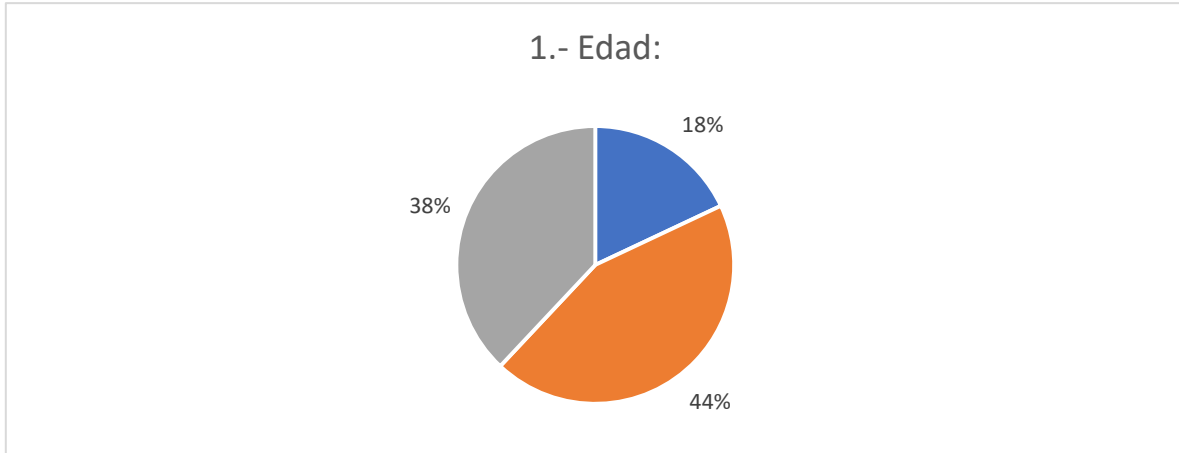
Con estas preguntas que se realizaron al experto en el tema de educación financiera y ahorro, pudimos darnos cuenta del amplio panorama que abarca este tema.

La investigación cualitativa evita la cuantificación. Los investigadores cualitativos hacen registros narrativos de los fenómenos que son estudiados mediante técnicas como la observación participante y las entrevistas no estructuradas (Mendoza, 2006, p. 18).

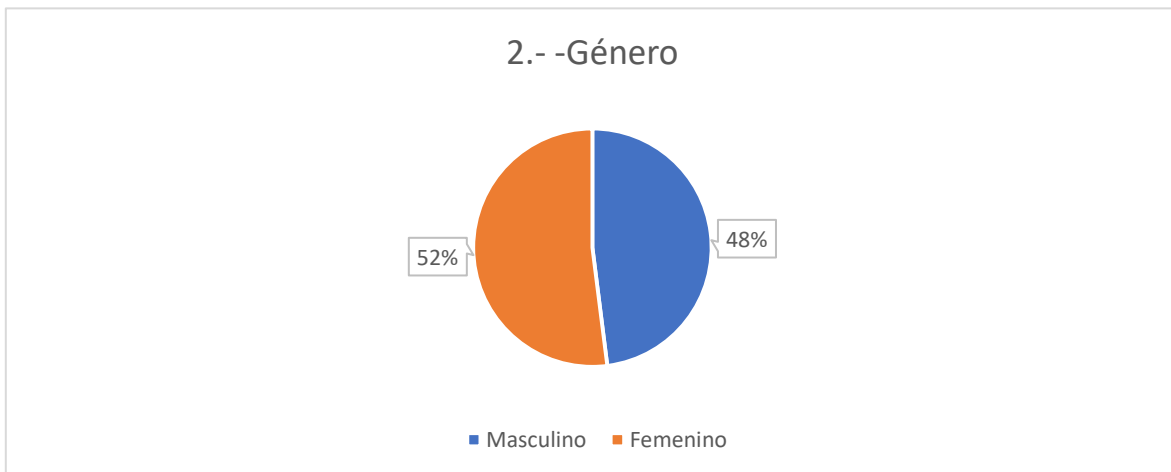
La realización del instrumento de investigación fue una de las partes más importantes del trabajo, ya que elegir las preguntas correctas para el sondeo nos llevó a cuestionarnos sobre nuestro propio manejo del dinero, y del conocimiento de economía personal. Elegimos las preguntas después de realizar pruebas piloto, así nos ajustamos a cuestiones más concretas del tema.

Las metodologías cualitativa y cuantitativa representan mucha ventaja en cualquier investigación, pero en nuestro caso, la metodología cuantitativa nos representa una oportunidad para identificar cuestiones concretas sobre el ahorro, gracias a los datos duros que arroja al tener respuestas concretas. El experto ayudó a complementar desde una perspectiva profesional sobre la educación financiera y el ahorro.

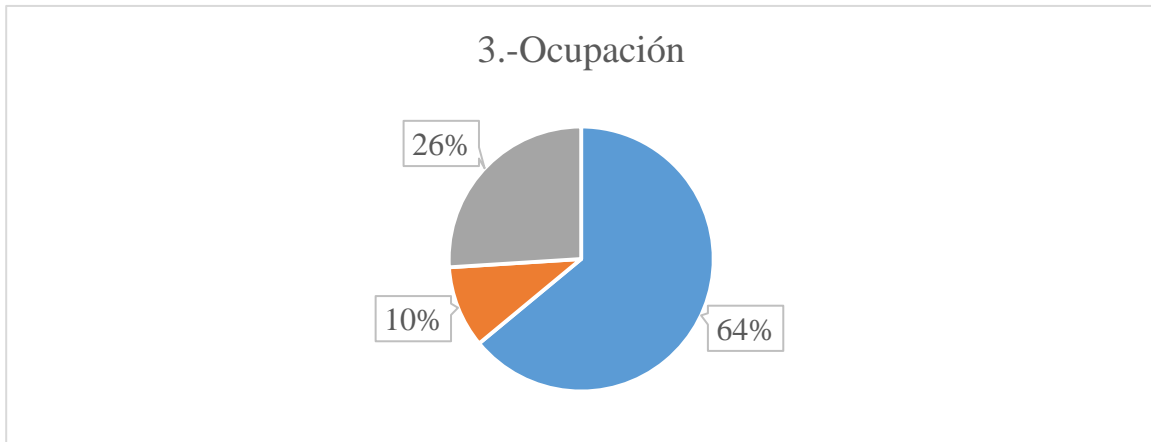
Codificación e interpretación de gráficas



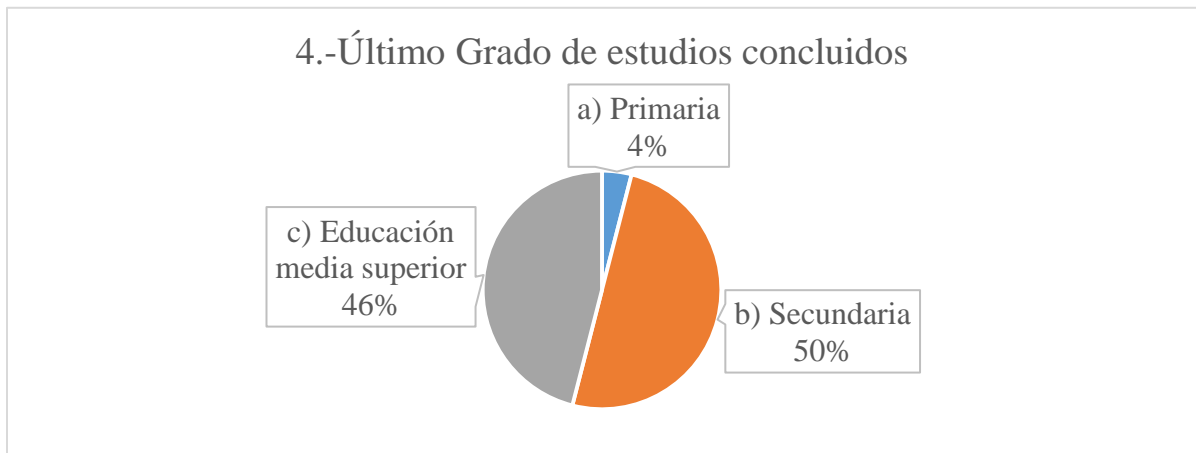
22 de los informantes, los cuales representan la mayoría, indicaron que tienen una edad entre los 15 a 17 años, 19 jóvenes señalaron tener 18 años y el porcentaje más bajo, es decir: 9 sondeos subrayaron estar entre los 12 a 14 años.



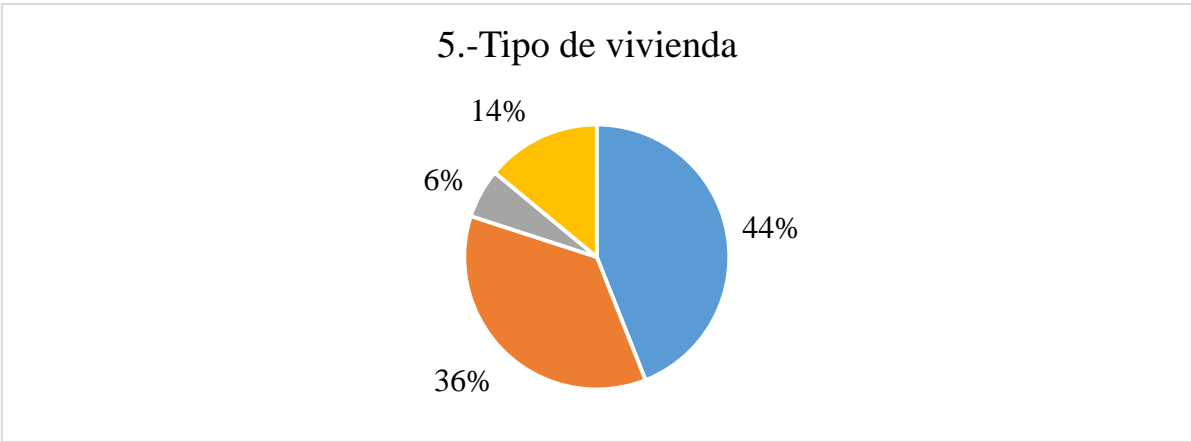
Del total de los jóvenes, 24 son hombres y 26 son mujeres.



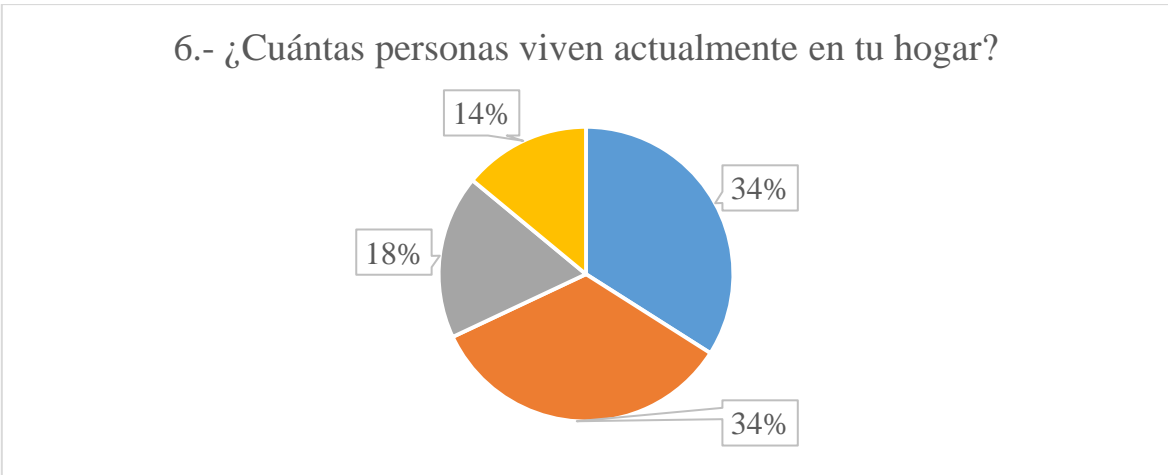
32 informantes tienen como única ocupación estudiante, 13 trabajan, pero también estudian y solo 5 de ellos trabajan.



25 participantes concluyeron la secundaria, 23 la educación media superior y sólo 2 tienen la primaria como último grado de estudios.

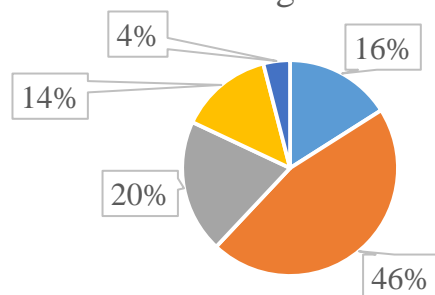


22 informantes viven en casa propia, 18 personas rentan la propiedad en la que viven, 3 jóvenes viven en un hogar que les prestan, y 7 más la comparten con familiares.



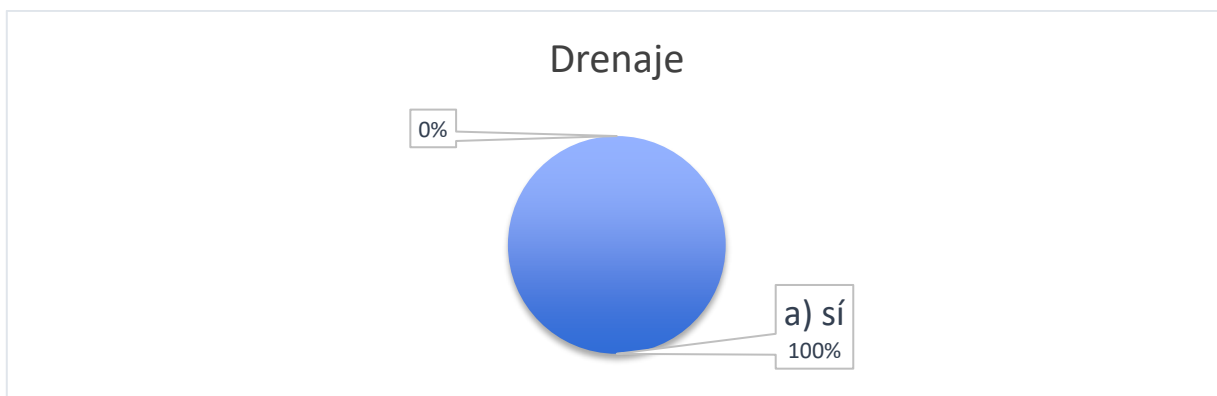
17 jóvenes respondieron vivir con 2 personas más en su hogar, 17 más lo comparten con 3 a 4 personas, mientras que 9 sondeados dicen vivir con 4 a 6 personas más en casa. Por último, únicamente 7 informantes viven con más de 6 personas en el mismo domicilio.

7.- ¿Cuántas personas contribuyen a los gastos en tu hogar?

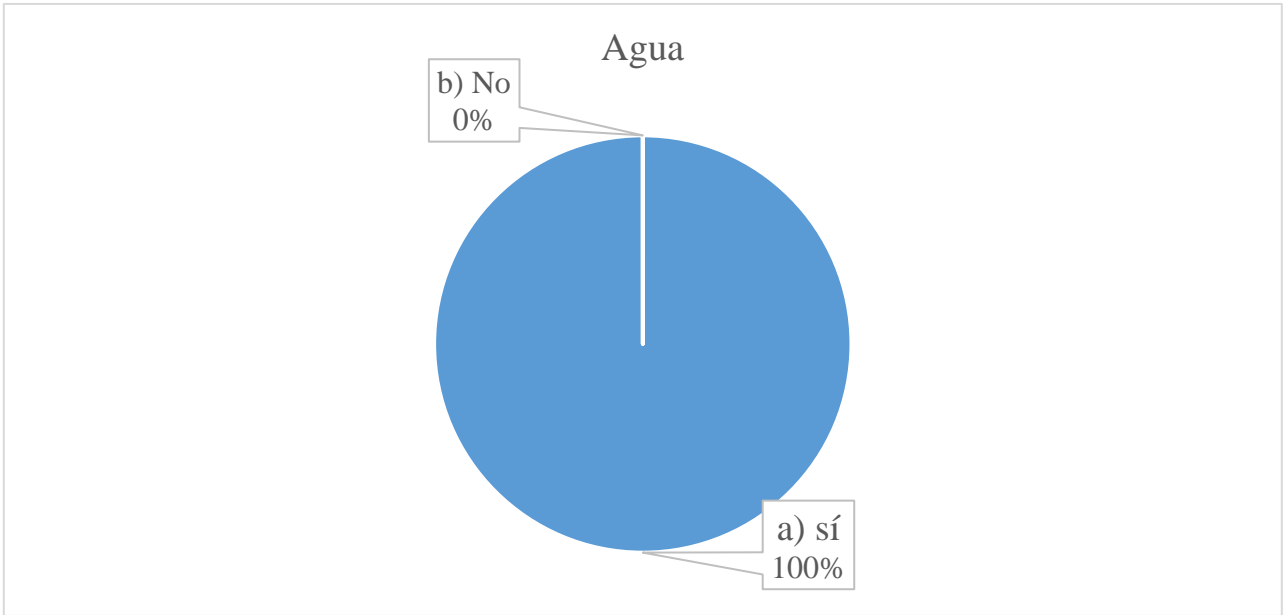


23 entrevistados señalaron que, en su familia, 2 miembros contribuyen a los gastos, otros 10 informantes indican que 3 miembros de su familia contribuyen a los gastos, 8 más de los sondeados subrayó que únicamente un miembro de su familia se hace cargo de los gastos del hogar. Por último 2 respondieron que más de 4 miembros son los que mantienen la actividad económica en sus casas.

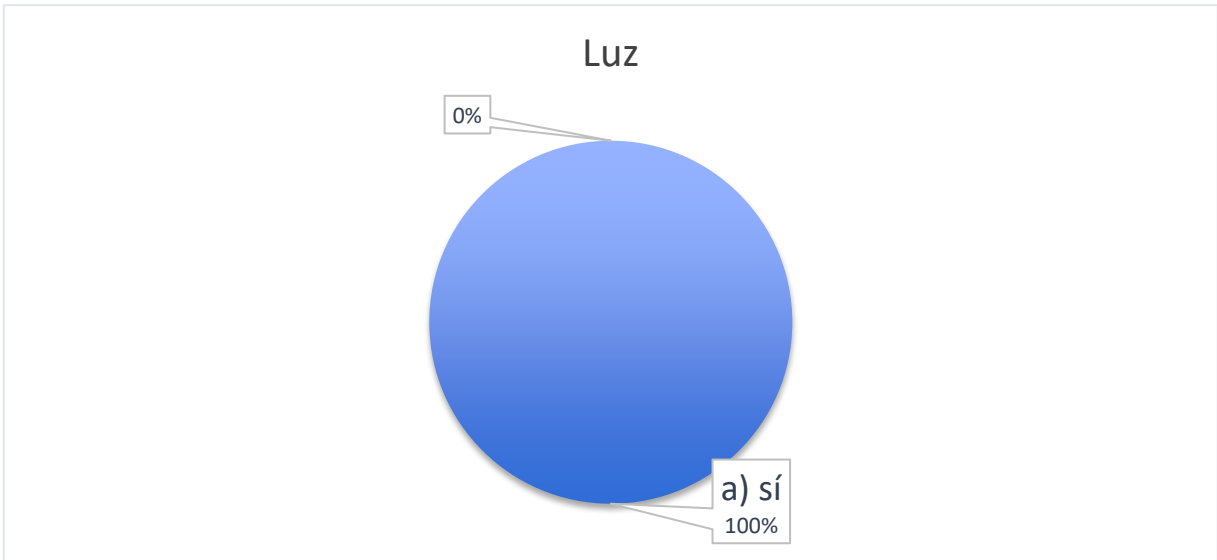
8.- ¿Con cuál de los siguientes servicios cuentas?



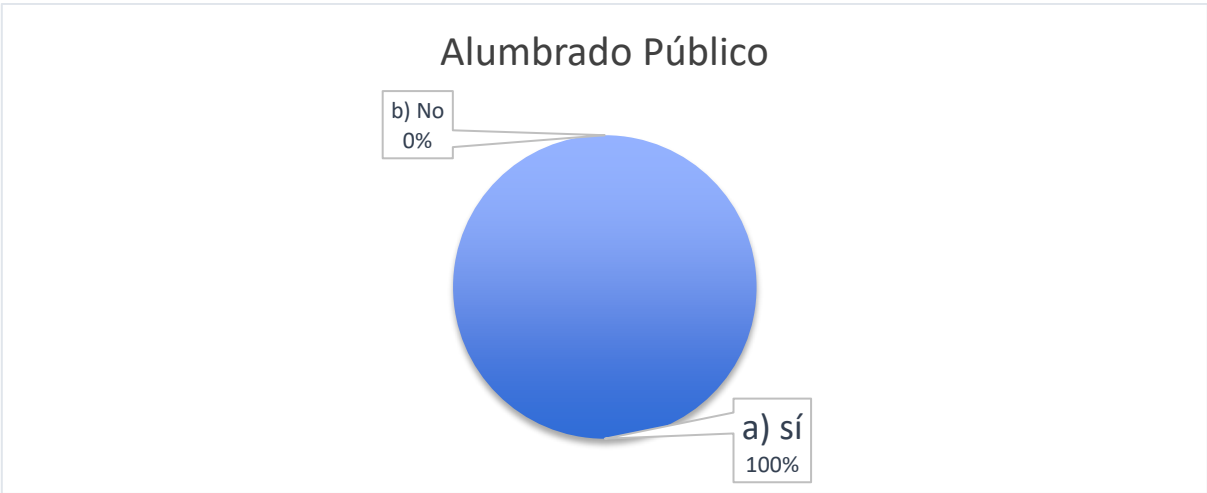
Los 50 informantes indicaron tener drenaje en casa.



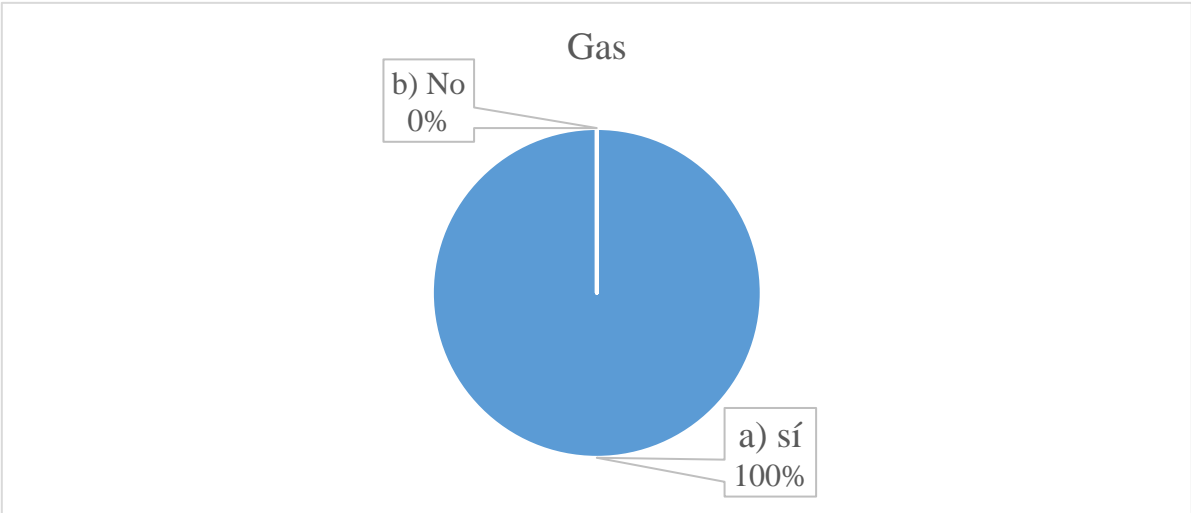
Los 50 participantes indicaron tener agua en casa.



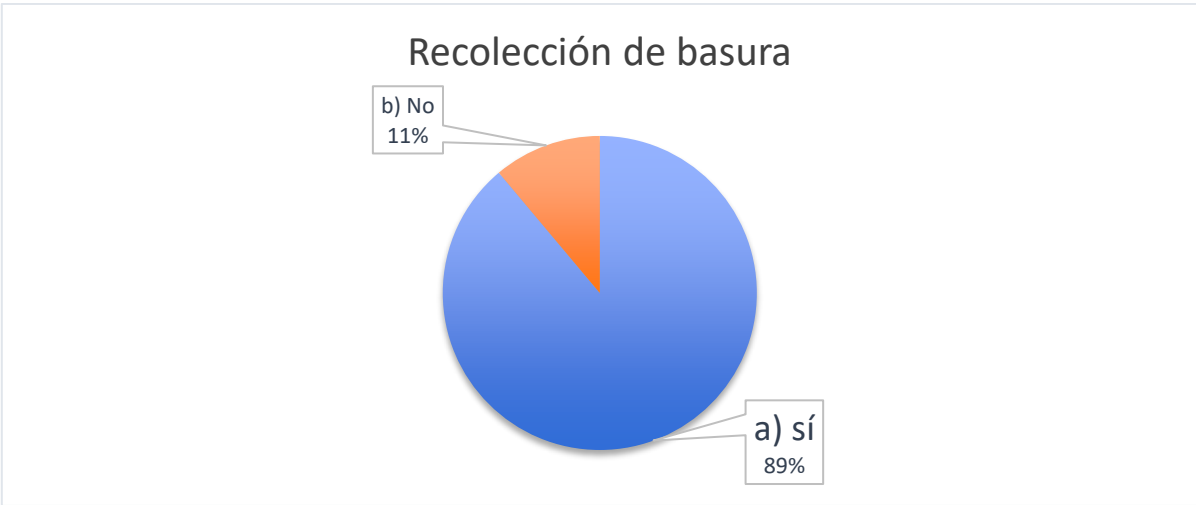
Los 50 sondeados indicaron tener luz en casa.



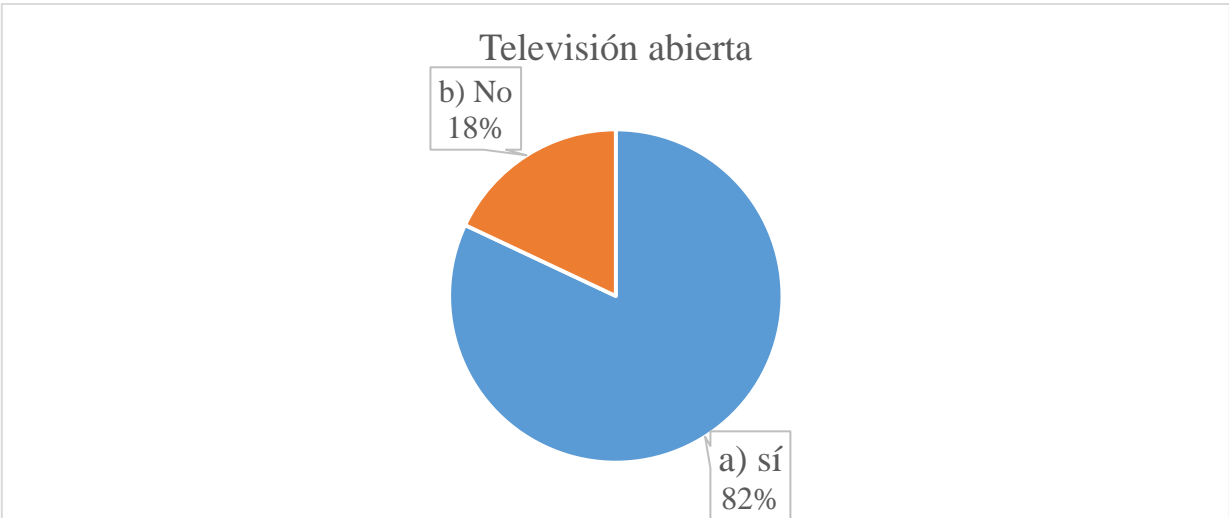
Los 50 encustados indicaron tener alumbrado público.



Los 50 participantes cuentan con instalación de gas en su domicilio.

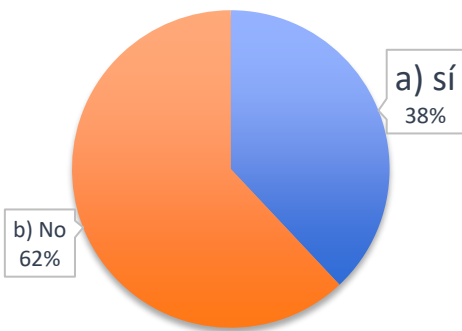


48 entrevistados indicaron que cuentan con recolección de basura, mientras que 2 de ellos respondió no contar con este servicio.



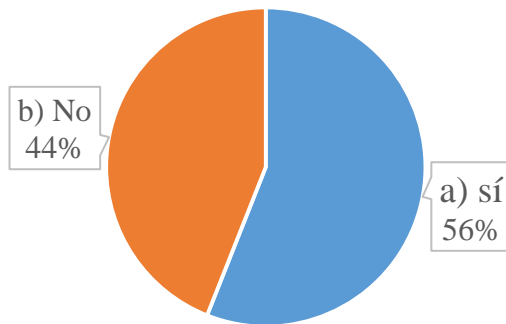
41 de los informantes, cuenta con tele abierta, 9 de ellos no tienen este servicio.

Televisión de paga



31 del total de sondeados no cuenta con televisión de paga, mientras que 19 de ellos sí pagan por este servicio.

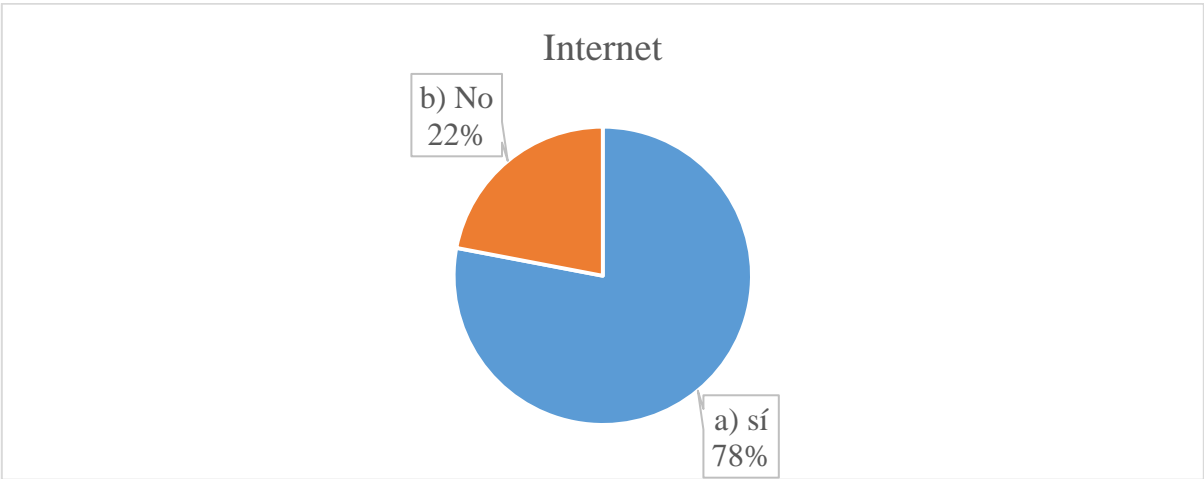
Teléfono fijo



28 de los informantes cuenta con teléfono fijo, mientras que los 22 restantes no cuentan con este servicio.

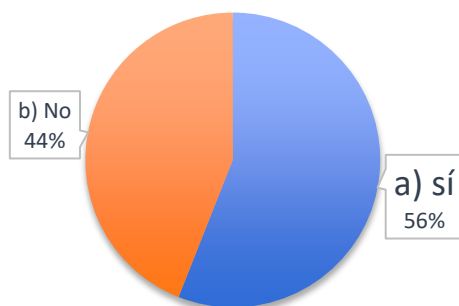


47 de los entrevistados cuenta con teléfono móvil, y sólo 3 de ellos no tiene uno.



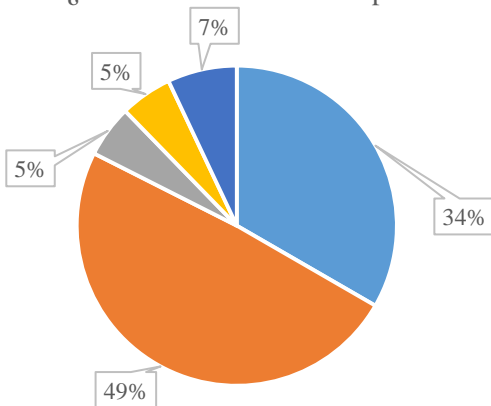
39 sondeados señalaron que, si cuentan con internet, sin embargo 11 de ellos no cuentan con este servicio.

Espacio recreativo cerca de su vivienda



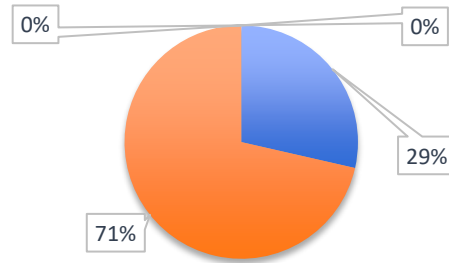
El 56% de los participantes cuenta con un espacio recreativo cerca de su vivienda, mientras que un 44% no cuenta con espacio recreativo.

9.- ¿Cuál es tu medio de transporte?



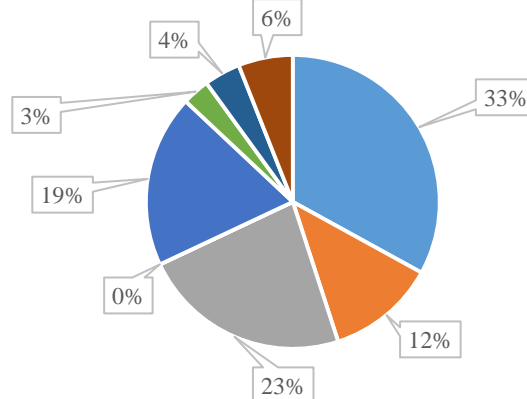
28 de los 50 informantes señalaron que su principal medio de transporte es el autobús, 19 indicaron que hacen uso de auto propio, 4 usan aplicaciones de transporte, 3 taxi y 3 más usan el metro de la ciudad.

10.- ¿Cuántas veces a la semana ocupas Taxi o haces uso de una aplicación para solicitar un servicio de transporte?



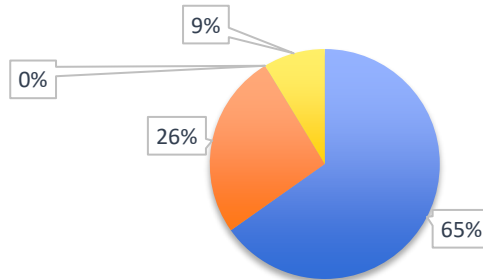
De los 7 encuestados que señalaron usan taxi o aplicaciones móviles para solicitar un servicio de transporte como Uber, Didi, etc., 2 indicaron que lo hacen de 1 a 2 veces por semana, mientras que 5 de ellos subrayo que lo usa de 3 a 4 veces por semana.

11- ¿Por qué medio te informas usualmente?



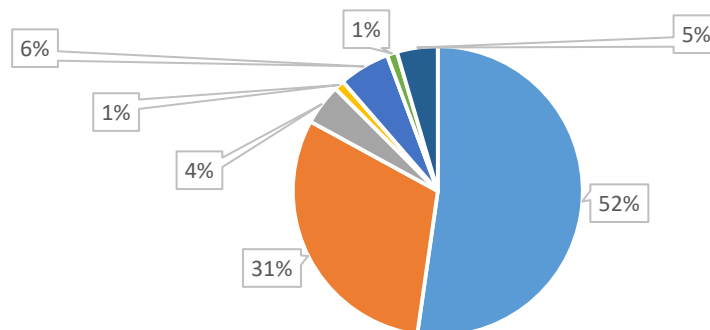
En esta pregunta los participantes podían marcar más de una opción, por lo que los porcentajes se contaron partiendo del mayor señalado. Por lo tanto, el medio más señalado para informarse por los informantes es la televisión con 33 votos, seguido de los periódicos con 23 votos, las fuentes publicadas por internet contaron con 19 votos, la radio conto con 12 votos, la escuela con 6 votos, los amigos con 4 votos y la familia fue la última al contar sólo con 3 votos.

12.- ¿Qué tipo de programas consumes a través de tv y radio?



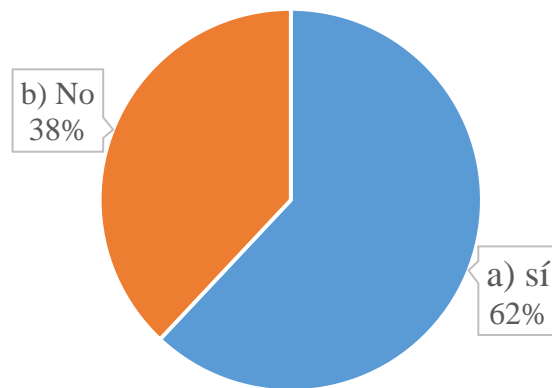
Al igual que en la anterior pregunta los interrogados podían señalar más de una opción, motivo por el cual el tipo de programas que más se consume es de entretenimiento con 30 votos, seguido del informativo con 12 votos, por último, los documentales contaron con 4 votos.

13.- ¿Qué tipo de consultas realiza en internet?



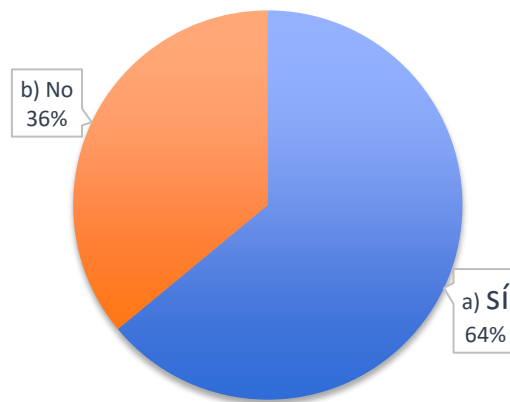
Esta pregunta dio la oportunidad a los participantes de marcar varias opciones para saber el tipo de consultas que hacen como usuarios de internet. Las redes sociales son las más consultadas con 46 votos, los canales de YouTube contaron con 27 votos, 5 votos para páginas de entretenimiento, 4 votos para archivos PDF, 4 votos para *blogs*, 1 voto para periódicos virtuales y uno más para revistas virtuales.

14.- ¿Te han enseñado el hábito de ahorrar?



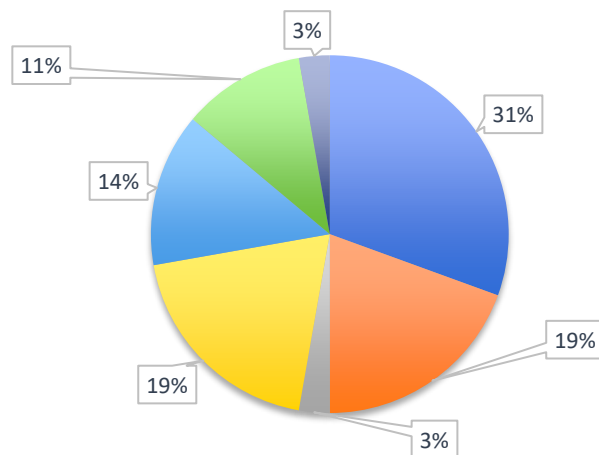
31 personas indicaron que “sí” se les enseñó el hábito de ahorrar,

15.- ¿Ahorras?



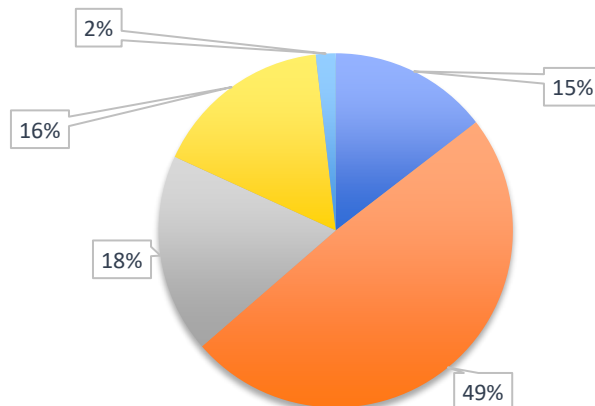
32 sondeados subrayaron que “sí” ahorran, mientras que 19 de ellos no lo hacen.

16.- ¿Por qué motivo ahorras?



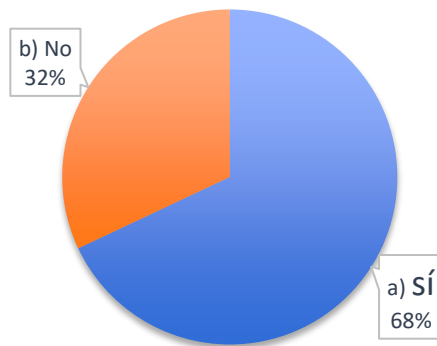
11 de los consultados indicó que ahorra por gusto, 7 para su futuro, 7 por alguna emergencia, 5 para salir con sus amigos, 4 para acudir a la escuela, 1 para ir de vacaciones y 1 más por otro motivo.

17.- Si tuvieras un ahorro, ¿dónde crees que estaría seguro?



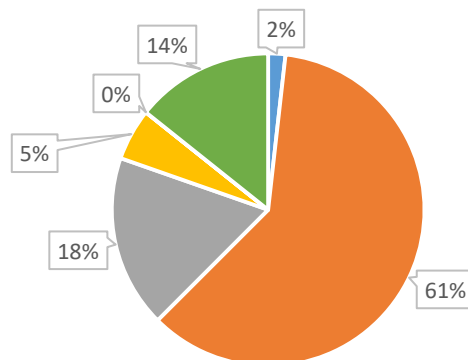
27 entrevistados señalaron que su dinero estaría más seguro en su casa, 10 que lo estaría con su familia, 9 en un banco, 8 en una caja de ahorro y sólo 1 indicó que lo estaría en otro lugar sin describir en cual.

18.- ¿Algún miembro de tu familia ahorra?



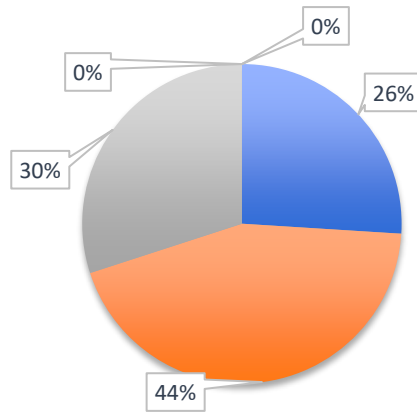
36 informantes indicaron que algún miembro de su familia “sí” ahorra, mientras que 16 no lo hacen.

19.- ¿Qué perfil consideras tiene las personas que ahorran?



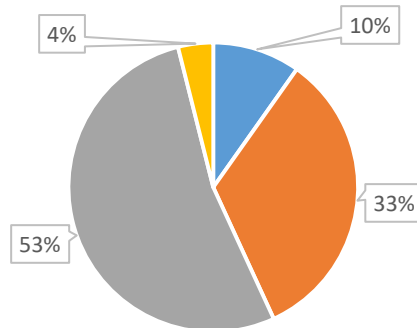
32 encuestados contestaron que las personas que ahorran saben administrarse, mientras que 12 personas creen que ahorran porque no tienen hijos, otras 4 personas dice que les gusta ahorrar y solo 2 dicen que se preocupan por su futuro.

20.- ¿Qué es para ti ahorrar?

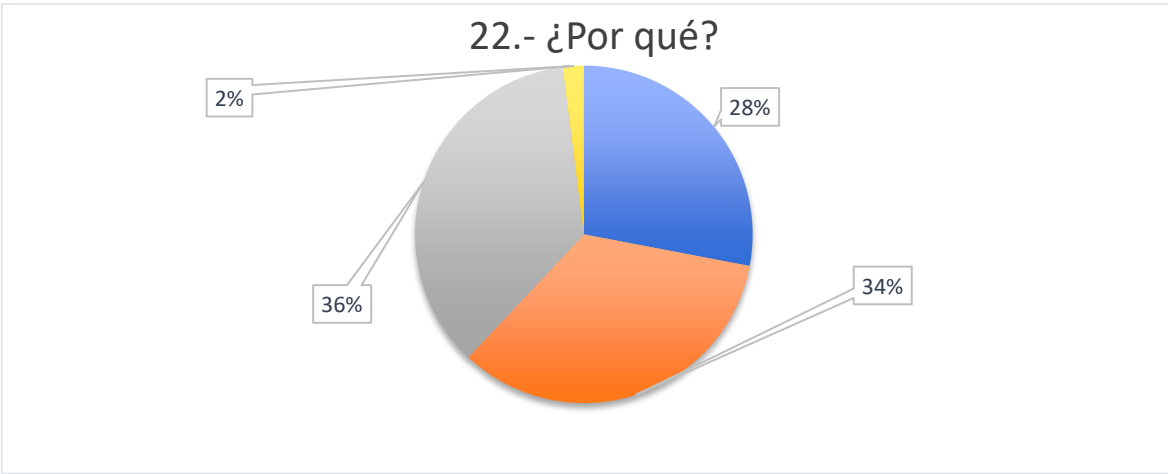


Los participantes contestaron que ahorrar es guardar dinero con 16 personas marcando esa respuesta y unas 23 personas se inclinaron a decir que ahorrar es tener dinero disponible, unas 11 personas muestra que ahorrar es seguridad económica.

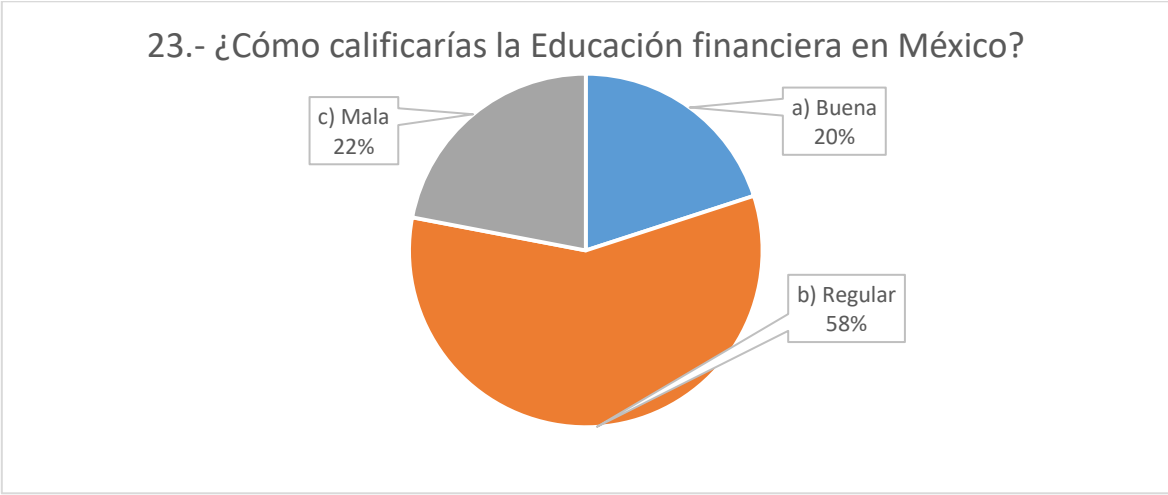
21.- ¿Cómo consideras tu educación financiera hasta ahora?



21 personas contestaron que su educación financiera ha sido regular, mientras que 26 personas creen que ha sido buena y solo 2 contestaron dice que ha sido muy buena.

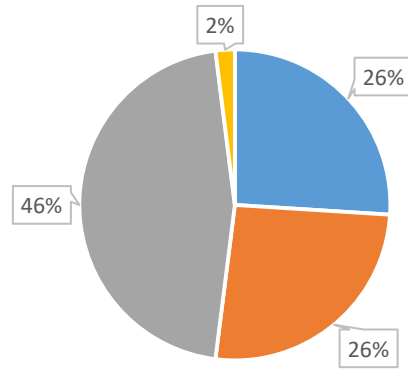


Los sondeados dicen que su educación financiera ha sido buena, ya que no tienen deudas, esto con 16 respuestas a este inciso, un número similar con el 17 dice que es regular, ya que no les alcanza el dinero, y solo 14 informantes dicen que ha sido muy buena ya que sabe administrarse.



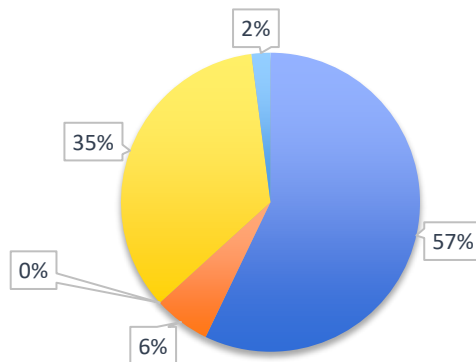
La educación en México es un tema a la que los informantes calificaron como regular con un total de 27 respuestas, solo 11 personas dicen que es buena y 12 sujetos dicen que es mala.

24.- ¿Qué propondrías para que más personas ahorren?



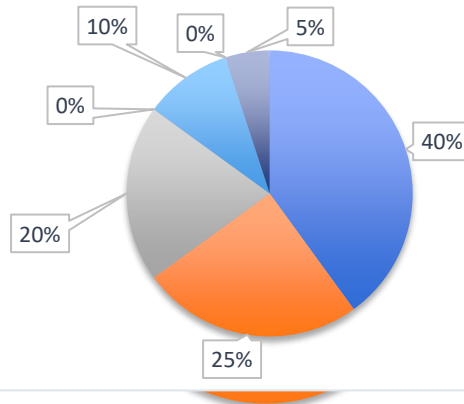
Los entrevistados proponen hacer conscientes a las personas para que el ahorro se aprenda desde casa con 24 de las respuestas, 11 personas propone incluirlo en un programa educativo y otras 11 propone campañas informativas.

25.- ¿Sabes cómo funcionan los sistemas de ahorro en México?



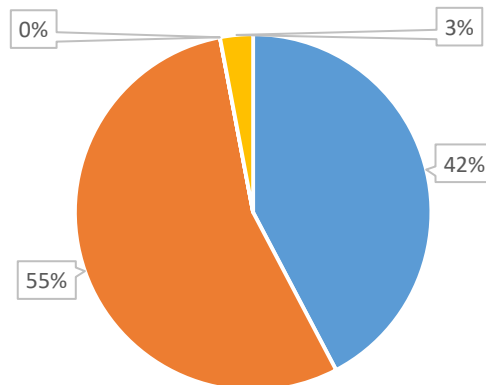
Los resultados sobre cómo funcionan los sistemas de ahorro en México mostraron una respuesta de 27 personas que respondieron no saber nada sobre el tema, unas 14 personas dicen saber algo por un familiar, unas 5 personas confiesan que no le importa y unas 4 personas contestó que no cree que el tema de ahorro sea relevante.

28- ¿Qué plan destinas para gastar tu beca?



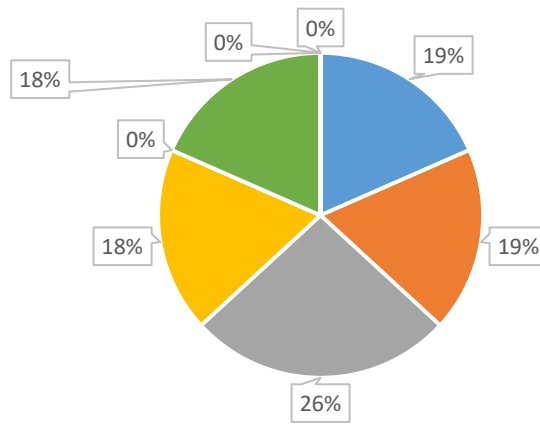
Los servicios bancarios son buenos con unas 21 respuestas y regular con unas 27 y 2 personas dicen que son malos

27.- ¿Cómo solventas actualmente tus estudios?



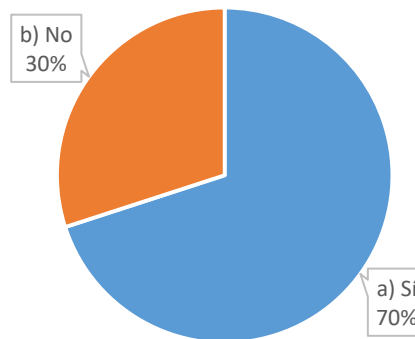
Los encuestados solventan sus estudios a través de becas con 25 personas respondiendo a esta pregunta y 21 personas dicen que la beca y sus padres pagan por ello, y tan solo 4 personas dicen que sus padres pagan por ellos.

30.- ¿En qué consideras lo gastan tus amigos o conocidos?



Los planes para destinar la beca son apoyos para sus casas, esto con un 40% de respuestas, un 25% lo destina a material para su escuela, un 20% a materiales de escuela y gustos propios, un 10% sale con amigos con apoyo de su beca.

29.- ¿Tienes conocidos o amigos que tengan beca?



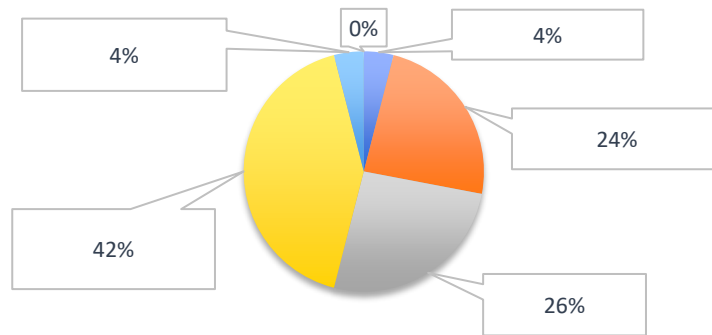
Los participantes tienen conocidos y amigos que tienen beca con 30 respuestas y tan solo 20 dicen que sus amigos y conocidos no tienen beca.

Los sondeados creen que sus conocidos gastan su beca en apoyar a sus familias con 19 respuestas, otros creen que en todo menos en la escuela con 12 respuestas y unas 7 personas piensa que compran ropa y zapatos, mientras que otras 7 cree que salen con amigos y beber alcohol, otras 5 contesta en no saberlo.

Los entrevistados creen que ahorrar asegura un futuro con 23 respuestas, otras 12 piensa que no y 15 cree que nada asegura un futuro económico

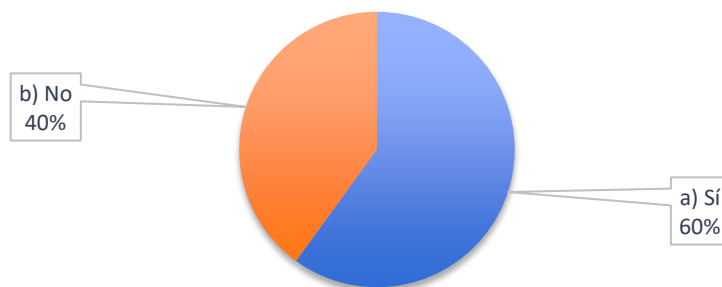


32.- ¿Qué opinión tiene de las personas que no ahorran?



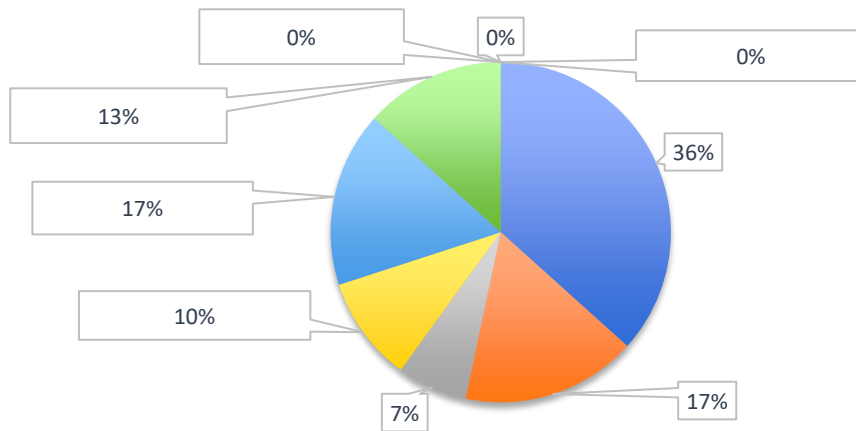
La opinión de las personas que no ahorran según los informantes es de un 21 personas que cree que el ahorro les vendría bien, 13 personas dicen que no siente nada, ya que son problemas ajenos, unas 11 personas cree que siempre y cuando paguen sus deudas, no tiene nada de malo.

33.- ¿Tu familia ha enfrentado algún problema económico?



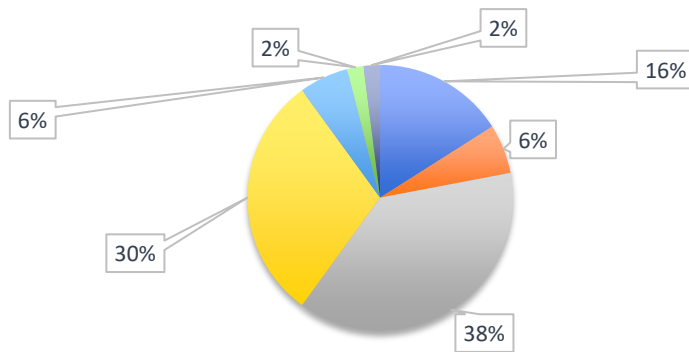
Las familias de los informantes han sufrido problemas económicos con unas 30 personas diciendo que sí, y tan solo 20 no han sufrido problemas económicos

34.- ¿Cómo han enfrentado sus problemas económicos?



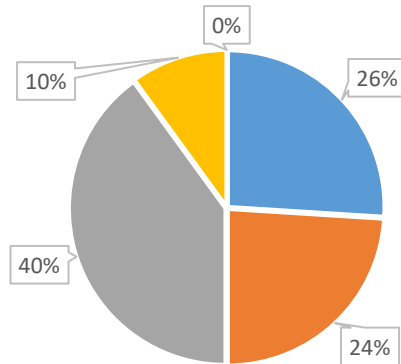
El hacerles frente a problemas económicos se ha resuelto con préstamos a otros familiares con 14 personas respondiendo y otras 16 responden que préstamos a bancos, unas 3 pide sueldo adelantado y solo un 15 hacen uso de sus ahorros, otros 2 empeña cosas de valor.

35.- ¿Cómo consideras que tus padres solventarán su economía (gastos personales) cuando sean adultos mayores?



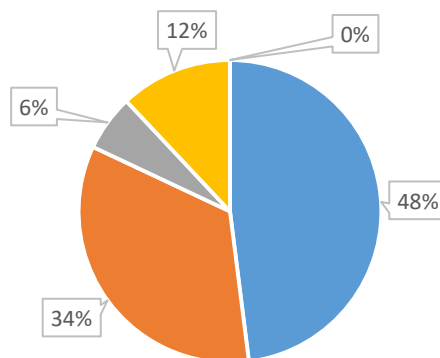
Según los encuestados, sus padres solventarán su economía a través del trabajo, esto con unas 15 respuestas, otros 10 cree que será su soporte económico, y solo 2 dicen que sus padres tienen pensión, mientras que 5 dicen que sus padres tienen ahorros.

36.- ¿Qué harías para empezar a ahorrar teniendo un mejor control sobre tu dinero?



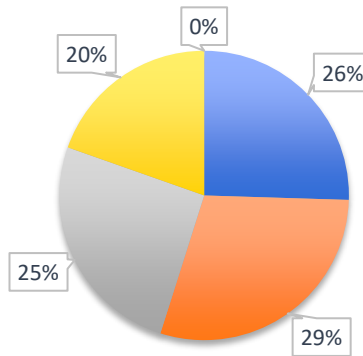
Los participantes creen que para empezar a tener mejor control sobre su dinero es necesario comprar lo que realmente usan, con 20 respuestas eligieron este inciso, unas 13 personas creen que una alcancía y juntar monedas es buena idea, otros 14 piensa que hablar del tema y tomarlo en serio es lo necesario, y solo 6 creen que acercarse a bancos e informarse es buena idea.

37.- ¿Qué opinas sobre el ejemplo de ahorro en la imagen?



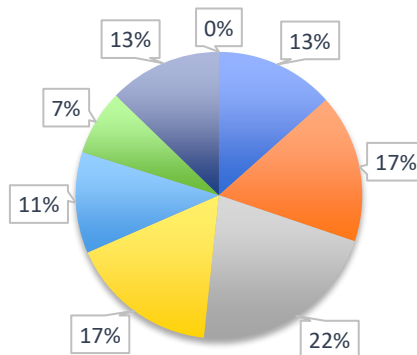
Ver el ejemplo de ahorro para los informantes es sorprendente con 24 respuestas y 14 personas creen que es posible dejando los gastos de comprar cosas innecesarias, 6 personas piensan en aplicarlo en una futura forma de ahorro.

38.- Selecciona una palabra que vincules a la siguiente frase:
 “No se debe gastar más de lo que se tiene, eso es algo que debería aprenderse cuando aprendemos a...” (Proverbio Alemán)



La frase sobre no gastar de más la asocian a sumar, 12 respuestas 16 a ahorrar, 10 respuestas a trabajar, y 11 a tener conciencia del dinero.

39.- Indique tres palabras que asocie con Educación financiera:



Las palabras con las que asociaron el ahorro según los informantes son, trabajo con 12 respuestas, después bancos y ahorro con un 7 respectivamente, jubilación con 6 respuestas y educación básica con 8 y también 8 contestaron a dinero y solo 2 contestaron afore.

Para finalizar, las gráficas destacaremos puntos importantes en torno al ahorro y la educación financiera los cuales se nos hacen muy importantes. Iniciamos con que un 26% trabaja y estudia simultáneamente, sólo un 10% trabaja y no asiste a la escuela (v.g. 3), es decir poco más del 50% de nuestros informantes ya genera un ingreso propio, lo malo o difícil es que 10% de estos a pesar de su edad ha dejado la escuela.

27 de nuestros informantes cree que su ahorro está más seguro en su casa (v.g. 17), esto es poco más del 50%, destacando que no existe confianza en las instituciones financieras. Por otro lado, tenemos un punto muy importante, ya que 36 de nuestros informantes señaló que algún miembro de su familia sí ahorra (v.g. 17), un punto fundamental del que se puede decir que existe una cultura de ahorro. Algo alarmante es que sólo 2 de los informantes dice que ahorra por su futuro (v.g. 20), aunado con que sólo 11 de los informantes considera que ahorrar es seguridad económica (v.g. 19).

23 de nuestros participantes considera regular su educación financiera (v.g. 23), lo cual impacta con la gráfica 21, en la que 26 entrevistados dicen que consideran que tienen una “buena educación financiera, lo que no podría hacer pensar que en realidad no saben cómo calificar el nivel de educación financiera que tienen manejando su dinero o bien el de su familia. Prestamos mayor atención a estas gráficas debido a que en ella buscamos acercarnos al número de personas que ve el ahorro como un hábito importante.

Conclusiones

Las conclusiones son guiadas como resultado del sondeo realizado a 50 personas, está será general con la finalidad de abarcar todos los datos obtenidos de los informantes.

52% son mujeres y 48% son hombres (v.g. 2). Los informantes se encuentran en una edad promedio de 12 a 18 años, 44% tienen una edad de 15 a 17 años, 38% ha alcanzado los 18 años, el 18% tiene de 12 a 14 años (v.g. 1). Un 64% de los informantes tiene como única actividad el ser estudiante, mientras que un 26%

trabaja y estudia simultáneamente, sólo un 10% trabaja y no asiste a la escuela (v.g. 3). El grado de estudios de las personas señala que el 50% de los informantes ha concluido la secundaria, 46% la educación media superior, y 4% la primaria.

La mayoría de los informantes (44%) vive en casa propia, un 36% renta el lugar donde vive, 14% lo comparte con familiares, mientras que sólo el 6% vive en una casa prestada (v.g. 5). Además, un 34% indica que comparte su hogar con 3 a 4 personas, el 18% lo comparte con 4 a 6 personas, y el 14% con más de 6 personas (v.g. 6). Un 46% indica que sólo 2 personas contribuyen a los gastos del hogar, mientras que un 20% señala que tres personas son responsables de los gastos del hogar, 16% seleccionó que sólo una persona contribuye al gasto, y el porcentaje más bajo (14%) apunta a que 4 personas trabajan para solventar los gastos de casa (v.g. 7).

Con respecto a los servicios el 100% de los informantes cuenta con drenaje, agua, luz, alumbrado público y gas (v.g. 8). Sólo el 89% cuenta con servicio de recolección de basura y 11% no. 82% tiene televisión abierta, 18% no cuenta con este servicio. El 62% no cuenta con televisión de paga y el 38% paga por este servicio. En contraste con el uso de teléfono fijo y celular, un 56% tiene teléfono fijo en su hogar y el 94% de los 50 informantes cuenta con celular, es decir que más personas cuentan con celular que con un número fijo. Además, 78% si tiene internet en casa y un 22% no cuentan con este servicio (v.g. 8). Con respecto a contar con un espacio recreativo cercano a su hogar sólo un 56% lo tiene, mientras que el 44% restante no lo tiene (v.g. 9).

La mayoría de los informantes se transporta a través de autobús (49%), mientras que un 33% lo hace en carro propio, 7% usa aplicaciones móviles para solicitar transporte, 5% ocupa taxi y el 5% restante se transporta en metro (v.g. 9). Como complemento las personas que respondieron usar aplicaciones móviles para solicitar transporte (Uber, Didy, etc.) o taxi, indicaron que lo usan de 3 a 4 veces por semana (71%), y sólo 29% lo hace de 1 a 2 veces por semana (v.g. 10).

El modo de informarse más usual para los informantes es a través de la televisión (33%), 23% por periódicos, Un 19% a través de fuentes publicadas en medios electrónicos, 12% a través de radio, 6% en escuela, 4% con sus amigos y el 3%

restante con tu familia (v.g. 11). Del 33% que se informa mediante la televisión, un 65% consume entretenimiento, 26% material informativo y el 9% restante ve documentales (v.g. 12). Del 19% que se informa a través de fuentes publicadas en medios electrónicos señalaron que un 52% lo hace mediante redes sociales (Facebook, Twitter, Instagram, etc.), 31% canales de YouTube y el 1% por revistas virtuales (v.g. 13).

62% de los informantes señala que, si les han enseñado el hábito de ahorrar, lo cual representa más de la mitad, siendo esto una ventaja ya que cuentan con una enseñanza básica del ahorro, mientras que el 38% restante no ha tenido una enseñanza de ahorro (v.g. 14). Además, un porcentaje similar se ve reflejado entre las personas que ahorran ya que un 64% señaló que sí ahorra y sólo un 36% no lo hace (v.g. 15). Sin embargo, la variante del ahorro circula sobre diferentes cuestiones dado que un 31% lo hace por gusto, 19% lo hace por alguna emergencia, 19% lo hace para el futuro, 14% para salir con sus amigos, 11% para acudir a la escuela, 3% lo hace para ir de vacaciones y el 3% no especifica, ya que sólo señala que por otras razones (v.g. 16).

Por otro lado, durante el sondeo se destaca la falta de credibilidad que tienen las instituciones financieras para guardar el capital de las personas, debido a que un 49% considera que su dinero está más seguro en su casa, 18% con su familia, 16% en un banco, porcentaje que representa un cuarto del total de los informantes. El porcentaje restante está repartido entre cajas de ahorro con un 15% y otras opciones como 2%. Por otro lado, el papel que juega el ejemplo de familiares que sí ahorran representa una gran ventaja, ya que de esta forma se podría asimilar mejor las formas de ahorro. 68% respondió que sí tiene familiares que ahorran, mientras que un 32% dice que ningún miembro de su familia ahorra.

Dentro de los resultados sobre el perfil de las personas que ahorran, el 61% aceptó que esas personas saben ahorrar por su buen manejo del dinero (v.g. 19), además de creer que también es por el buen manejo del dinero con una respuesta del 18% (v.g. 19). Una respuesta personal sobre el ahorro arrojó como resultado que el ahorro es tener dinero disponible con 44% (v.g. 20), además de responder que ahorrar es seguridad económica con un 30% de respuesta (v.g. 20). La

educación financiera por experiencia personal para los informantes es regular con un 53% de respuesta (v.g. 21), y con una respuesta buena un 33% (v.g. 21), las razones fueron regulares ya que no les alcanza el dinero con un 36% de respuesta (v.g. 22), otros dicen que es buena ya que no tienen deudas con sus conocidos 34% (v.g. 22), otros dicen que es muy buena porque se han sabido administrar sus gastos (v.g. 22). Mientras que la educación financiera en México fue calificada como Regular con un 58% de respuesta, buena con un 20% y mala con un 22% (v.g. 23).

Los informantes proponen planes para que las personas ahorren como campañas informativas con un 26%, de respuesta, otros dicen que se haga conciencia para que las personas se den cuenta que el ahorro se aprende desde casa con un 46% de respuesta, otro 26% dice que la educación financiera se debe incluir a la educación básica (v.g. 24).

Los sistemas de ahorro son complejos y el entendimiento de ellos también, por lo que los informantes aceptaron no saber nada con un 57%, un 35% acepto saber algo porque un familiar les dijo algo, un 6% dijo que no le importaba (v.g. 25). Mientras que el servicio que los bancos otorgan fue calificado como regular con un 66% de respuesta, un 26% aceptó que es bueno y un 8% que es malo (v.g. 26).

Los informantes dicen solventar sus estudios con beca con un 55% de respuesta, otros aceptaron tener beca y un apoyo de sus padres con un 42% y solo un 3% dice que sus padres pagan por sus estudios (v.g. 27). Aceptado que la mayor parte de los informantes tienen unos dicen que la destinan para apoyo a sus casas con un 40% de repuesta, otro 25% dice que para material de la escuela y un 20% para material y gustos propios, solo un 10% la destina para salir con amigos (v.g. 28).

La beca es entre los informantes algo que tiene más amigos, esto con un 70% de respuesta afirmativa y solo un 30% diciendo que amigos y conocidos no la tienen (v.g. 29). Mientras que los conocidos que tienen beca la destinan a cosas como ropa y zapatos con un 18% de respuesta y otros en apoyar a sus familias con un 26%, otros en todo menos en la escuela con un 18% (v.g. 30).

El ahorro para asegurar un mejor futuro tuvo algunas respuestas positivas por encima de las negativas, un 48% cree que el ahorro si ayuda a un mejor futuro, mientras que un 34% opina lo contrario, otro 18% cree que nada asegura un futuro

económico (v.g. 31). Mientras el hábito de las personas que no ahorran es para el 42% algo que les vendría bien un poco por ahorro, otro 26% cree que no le afecta en nada ya que son problemas ajenos, otro 24% cree que no tiene nada de malo, siempre y cuando paguen sus deudas (v.g. 32).

Los problemas económicos suelen ser muy frecuentes, los informantes dijeron que al menos un 60% han sufrido un problema financiero, y un 40% aceptaron que no habían sufrido un problema (v.g. 33). El cómo solventaron esos problemas fue de un 37% de respuesta diciendo que han pedido prestado a otros familiares, un 17% pidiendo prestado a bancos, un 13% piden sueldo adelantado, un 17% hacen uso de sus ahorros, un 10% han empeñado un objeto de valor (v.g. 34).

Mientras que una pregunta fundamental para nuestra investigación fue sobre los gastos de sus padres y cómo serán solventadas, los informantes contestaron que sus padres seguirán trabajando, esto con un 39% de respuesta, otro 30% piensa en mantener a sus padres, mientras que un 16% dicen que sus padres tienen ahorros (v.g. 35). Para ellos el manejo del dinero y su administración significa comprar lo necesario, esto con un 40% de respuesta, otro 24% compraría una alcancía para juntar monedas, otro 26% piensa que hablar del tema es la solución para el mejor ahorro. Ahora después de ver un ejemplo para una mejor administración del ahorro, los informantes creen que les sorprende que de poco en poco se junte mucho dinero, esto con un 48% de respuesta, mientras que un 34% piensa que es posible comprando cosas necesarias y ahorrando lo sobrante.

Para los informantes, el proverbio alemán fue asociado a las sumas, siendo esta palabra la que el 25% prefieren, mientras que un 29% asocia el proverbio con el ahorro, otros contestaron que el trabajo es parte del proverbio (v.g. 38).

La educación financiera fue asociada con distintas palabras, siendo la palabra trabajo con un 25%, mientras bancos y ahorro con un 17% de elección, siendo educación básica con un 13% y un 7% asemejando la educación financiera con dinero.

MATRIZ FODA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES	DEBILIDADES	AMENAZAS
<p>-Interior</p> <p>-De acuerdo con los resultados del instrumento cualitativo:</p> <p>-Un 62% de los informantes indica que le han enseñado el hábito de ahorrar (v.g. 14). Es decir que es un factor en apoyo a la economía formal.</p> <p>-Más del 64% de los informantes ahorran (v.g. 15)</p> <p>-Un 68% dijo qué más miembros de su familia ahorran (v.g. 18).</p> <p>-El 48% de los informantes cree que ahorrar asegura un mejor futuro (v.g. 41).</p>	<p>-Exterior</p> <p>-Variedad de plataformas y redes sociales (Facebook, Twitter, Instagram, etc.), las cuales facilitan la difusión de información y permiten acaparar más audiencia, además de que no representan un gasto.</p> <p>-La CONDUSEF lanzó una convocatoria para un diplomado en educación financiera durante el mes de abril del 2020, el cual se realizará en línea y otorgará un certificado a los participantes.</p> <p>-La UNAM ha desarrollado proyectos enfocados a la educación financiera que</p>	<p>-Interior</p> <p>-Un sector muy grande de la población mexicana es de escasos recursos.</p> <p>-La baja tasa de ahorro en los mexicanos repercute en la capacidad de inversión del mercado del país.</p> <p>-Las personas no creen en las instituciones financieras.</p> <p>-No hay una cultura de ahorro.</p> <p>-La educación financiera en México no está incorporada al plan educativo de la SEP.</p> <p>-Existen escasas ONG´s en apoyo a la educación financiera.</p> <p>-El salario mínimo en México es muy bajo.</p>	<p>-Exterior.</p> <p>-La inestabilidad de políticas económicas que no prevén un mejor futuro para las futuras generaciones.</p> <p>-La falta de planeación gubernamental para crear oportunidades en el sector laboral.</p> <p>-No hay políticas de jubilación para las nuevas generaciones, y si no se hace conciencia muchos jóvenes al alcanzar la mayoría de edad seguirán vendiendo su fuerza de trabajo.</p> <p>-La susceptibilidad a inflamación repentina de los productos.</p> <p>-La inestabilidad económica del país por el intercambio</p>

	<p>incentivan el ahorro y una mejor administración de recursos entre las personas.</p>	<p>-38% de los informantes indica que sus padres seguirán trabajando para sostener sus gastos como adultos mayores, y un 30% señala que ellos se harán cargo de sus padres como sus soportes económicos (v.g. 35), situación que se repite como un hábito integrado a la cultura.</p>	<p>comercial con otras naciones (inter-dependencia económica). -El modelo económico del país se sustenta en la deuda. -El bajo desarrollo económico.</p>
ESTRATEGIA			
<p>-Aprovechar las fortalezas para la elaboración de estrategias que promuevan el mejoramiento de la educación financiera, basándonos en la disposición de ciudadanos mediante actividades y talleres, en los que se demuestre como sus hábitos financieros pueden mejorar</p>	<p>-Apoyarnos en las nuevas plataformas digitales (Facebook, Twitter, YouTube, etc.) que la conexión a internet nos ofrece mediante dispositivos electrónicos, los cuales actualmente son el principal medio para informarse de acuerdo con los resultados por el</p>	<p>-Atacar las debilidades con soluciones que generen conciencia en las personas sobre la importancia de la educación financiera, en la cual se incluye: -Alcanzar la independencia financiera. -La auto gestión adecuada de recursos.</p>	<p>-Demostrar que mediante el ahorro se pueden prevenir crisis económicas, ya que este amortigua gastos no contemplados como posibles incrementos en productos de la canasta básica, el pago de servicios o alguna emergencia. -Exhibir que un préstamo y el pago de intereses incrementa el nivel de gastos personales</p>

<p>su calidad de vida y mejorar su entorno.</p>	<p>instrumento cuantitativo. Además de ser menos costosas que un <i>spot</i> por televisión o radio.</p> <p>-Intervenir en la educación a través de programas que fomenten una mejor educación financiera, apoyándonos de dependencias gubernamentales, tales como la CONDUSEF y la SEP.</p>	<p>-inversión y crecimiento en ahorro.</p>	<p>afectando la calidad de vida de las personas, y que, si bien ayudaría en una emergencia, en un futuro impactará económicamente al país, ya que la mayoría de la población cuenta con una deuda.</p> <p>-Exponer que el nivel de gastos debe ser acorde a la potencialidad de pago, de lo contrario rebasa la capacidad económica y genera una crisis económica.</p> <p>-Articular beneficios económicos entre el gobierno y la población, tales como los que se han logrado en países como Alemania, Suiza, etc., los cuales han mejorado la calidad de vida de la población y los han hecho crecer económicamente.</p>
---	--	--	--

CAPÍTULO III

PLAN COMUNICATIVO PARA FOMENTAR EL AHORRO A TRAVÉS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA. PASO A PASO, MONEDA A MONEDA

Se busca que este plan comunicativo esté centrado en la importancia de rescatar el peso social que se le ha negado a la educación financiera, pero sobre todo a los beneficios que acarrea consigo el “ahorro”. Actualmente atravesamos un momento histórico enmarcado por una crisis sanitaria por la aparición del virus SARS-COV2 la cual ha paralizado la forma de vida que hasta años anteriores habíamos seguido de forma cotidiana, pero que en definitiva traerá consigo cambios.

La “pandemia”, no es el único problema que de manera global ha impactado en todo el mundo, sino también la guerra de Rusia contra Ucrania, la cual trajo consigo una crisis energética; las noticias que más aparecen en nuestro buscador de Google y YouTube, basta teclear “Rusia contra Ucrania” se vinculan, principalmente a una crisis económica global, que se debe a una inter-dependencia económica, dada por la importación y exportación de productos y materia prima, sin olvidar la construcción de monopolios, los cuales sólo quedarán en mención dado que no conviene ahondar en ello para fines del plan comunicativo, analizar la importancia del ahorro se vuelve complicado al verlo de manera global, sin embargo estamos enteramente centrados en un contexto inmediato dentro de la Ciudad de México, y con un objetivo sentado en los jóvenes de 12 a 18 años. No cabe duda de que nos toca afrontar una situación económica de manera individual y por supuesto nacional, primero desde nuestras casas y luego como país, principalmente tras una indudable expansión de la globalización en donde predomina el consumo masivo a lo que expertos han llamado “*fast fashion*” (moda rápida) y caracteriza a la sociedad de consumo. Como hemos revisado el uso de créditos en los mexicanos supera el índice de sueldos, es decir los mexicanos gastan más de lo que ganan.

La deficiencia económica agudizada por el COVID – 19 paralizó la economía, producto de la reducción de la movilidad industrial y ciudadana, generó que el nivel de gastos que una persona hace y a su vez alimenta a sectores: textiles, de entretenimiento, comida rápida, sector informal de comercio, etc., impacte de manera negativa. Sin embargo, demuestra que en momentos de crisis resulta

imprescindible contar con un fondo de ahorro y para ello es indispensable la educación financiera.

El gobierno ha apostado a la supervivencia social dando incentivos económicos y préstamos a pequeños comerciantes. Pero consideramos que entrar y subirse al “barco de apuestas por programas sociales y planes comunicativos” (en nuestro caso), podrían aprovechar la susceptibilidad económica para insertar en las nuevas generaciones un cambio centrado en el “ahorro”, porque en este momento se nos pone más que en una simulación situacional, en una realidad que debe trascender e impactar en el cambio de hábitos que incentiven el ahorro como forma de prevención, y hagan pensar a futuro, ya que al igual que “el coronavirus” tomó desprevenido al mundo, muchas otras situaciones también lo podrán hacer.

Es por ello por lo que el presente plan opta por actividades que los sujetos aprendan desde temprana edad para poder prevenir los golpes más duros de una crisis económica, que como se ha mencionado antes, en pleno 2020 desde primeros meses ha dejado sin empleo a miles de personas por todo el mundo.

El plan opta por lo más sencillo dicho en palabras optimistas, el aprender juntos con la generación más joven un hábito de ahorro y así afrontar momentos complicados sin la necesidad de endeudarse, empeñar o hipotecar. El ahorro debe ser la semilla fundamental en un hogar y no necesariamente debe ser un lujo, sino más bien un hábito como muchos otros que tenemos y que vamos aprendiendo con el tiempo.

Objetivo General del Plan de comunicación:

Fomentar la educación financiera para el ahorro mediante actividades a distancia (haciendo uso de la tecnología, para que más personas participen de manera remota, sobre todo porque tras la llegada del COVID – 19, se incentivó el uso de tecnologías para tomar cursos, clases, conferencias, etcétera.)

Estrategia:

Educar para el ahorro en jóvenes de 12 a 18 años, para mejorar su calidad de vida a largo plazo, enseñándoles y mostrándoles estrategias que les sirvan para

enfrentar futuras crisis con el propósito de asegurar una solvencia económica personal y familiar.

Destinatarios directos:

Población entre 12 y 18 años de la Ciudad de México.

Destinatarios indirectos:

Población de la Ciudad de México en su totalidad, impactando en las generaciones próximas a través del cambio y la inclusión de la educación financiera como parte de la cultura.

Descripción de las instituciones participantes:

Contemplamos a la Secretaría de Educación Pública (SEP) y a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) y por último al Banco de México. Estas instituciones pertenecen al gobierno a nivel federal y estatal.

La Secretaría de Educación Pública tiene como fin darles un enfoque educativo a las siguientes generaciones conforme pasen los años. El recurrir a la SEP se convierte en el canal con las instituciones educativas, aprovechando el contacto educativo entre maestro y alumnos para difundir actividades.

La CONDUSEF básicamente es la defensora de los usuarios que obtienen algún tipo de servicio financiero en nuestro país. Buscando que los jóvenes de 12 a 18 años conozcan sus derechos y obligaciones dentro de su sociedad, y demostrar que una mejor educación financiera mejora el estilo de vida e impulsa el desarrollo interno de su comunidad. El apoyo y los recursos obtenidos serán fundamentales para el desarrollo del plan a mediano y largo plazo con apoyo de la CONDUSEF.

Al incluir al Banco de México deseamos que funja como la imagen institucional y representativa de los bancos, la cual mediante inspire confianza ofreciendo información sobre el funcionamiento de un banco y el reconocimiento de los principales puntos que debe conocer un usuario al hacer uso de los servicios, tales como comprar CETES (préstamos al gobierno, por lo que pagan intereses), tipos de

inversiones, tipos de tarjetas bancarias y formas de ahorro. Con ello se pretende que mediante una simulación dentro de recorridos se comprenda y se practiquen los conocimientos que encaminan a los jóvenes a la importancia del ahorro como una forma de mejorar su futuro.

DESARROLLO DE TÁCTICAS INTERINSTITUCIONAL, INTERPERSONAL, AMBIENTAL, MEDIÁTICAS Y ARTÍSTICA

INTERINSTITUCIONAL:

Trabajar de manera conjunta con la SEP, CONDUSEF y el Banco de México, para mejorar la educación financiera mediante planes educativos, actividades, talleres, debates, excursiones y exposiciones, los cuales sirvan como pilar, mejorando la calidad de vida de los jóvenes contemplados en el programa (12 a 18 años) a largo plazo. Dichas instituciones darán un respaldo económico, material y social que permitan acercarnos a más jóvenes a través instancias educativas incorporadas a la SEP, y la CONDUSEF guiará de manera sensible mediante información sobre sus derechos y obligaciones al llegar a su mayoría de edad, así como el reconocimiento de servicios financieros y su manejo al incorporarse como cliente a alguna institución financiera. El Banco de México brindará una imagen sólida acerca de las instituciones financieras formando a las nuevas generaciones de manera más inclusiva en el funcionamiento de las instituciones financieras dejando una idea clara sobre los servicios que estas brindan y cómo funcionan.

INTERPERSONAL:

Desarrollar confianza en las instituciones financieras y acercar a más personas de manera autónoma para ejercer el ahorro. Impactar de manera profunda en los hábitos financieros de jóvenes haciéndolos reflexionar sobre sus egresos e ingresos de una manera más consciente, promoviendo que más de ellos se preocupen y ocupen de su futuro, haciendo visible estos problemas sociales que muchas veces pasan a segundo plano y que sin embargo son resultado de una mala gestión económica, que viene del cómo son educados dentro y fuera de las instituciones partícipes en su educación. Así los individuos al ser conscientes podrán mejorar

hábitos que muchas veces pasan desapercibidos (gatos hormiga), haciéndolos víctimas de un consumo innecesario.

MEDIÁTICAS

A través de un discurso se busca proponer como necesidad social y civil la inclusión en la vida cotidiana de la educación financiera, identificando el nivel socioeconómico de la audiencia para proponer medidas de ahorro que no impacten su estilo de vida, pero que porcentualmente la mejoren, evitando el mal uso de sus ingresos en compras innecesarias.

Se reducen gastos en la publicidad haciendo uso de plataformas como las redes sociales (Facebook, Twitter, Instagram, etc.), las cuales cuentan con miles de usuarios, además de que existen páginas diseñadas para compartir información local de las comunidades.

ARTÍSTICA

Relacionado al séptimo arte y sus corrientes alternas como son Documentales, videos y clips. Las películas serán de gran ayuda, ya que los temas financieros han sido representados de manera ficticia. Esto servirá para trabajar en un Cine Debate, donde los participantes tendrán la oportunidad de ver videos resumidos sobre documentales y reseñas de películas que después serán utilizados para un debate sobre temas de ahorro y educación financiera.

METAS A CORTO, MEDIANO Y LARGO PLAZO

CORTO

- Obtener el apoyo las instituciones incluidas en el plan (SEP, CONDUSEF, Banco de México)
- Informar para la toma de decisiones a los jóvenes sobre el uso de los principios básicos de la educación financiera
- Capacitar a los profesores para incluir dentro del programa educativo a la educación financiera

- Crear prácticas dentro de la escuela respecto a educación financiera a través de talleres, actividades didácticas, exposiciones y obras de teatro

MEDIANO

- Acercarnos a una participación activa e interesada por parte de los jóvenes
- Establecer un espacio de diálogo, conocimiento y retroalimentación
- Construir dentro de las instituciones participantes un intercambio libre, abierto y sin prejuicios, en donde se apoye a la resolución de dudas y en la que se pueda brindar información de utilidad acerca de la educación financiera.

LARGO

- Quitar las barreras que impiden el desarrollo económico, fomentando la conciencia del consumo en las personas
- Aumentar el nivel de ahorro en México
- Reducir el uso de créditos, empeños y deudas que afectan el nivel de vida en las personas
- Que las nuevas generaciones alcancen su independencia económica cuando sean adultos mayores con una mejor calidad de vida que las generaciones actuales

ACTIVIDADES A CORTO PLAZO

Táctica artística

❖ Cine Debate (Artística).

Objetivo general: Motivar una reflexión a partir de tres películas (ficción o documental) sobre temas relacionados con el ahorro, como parte de material audiovisual, dando como resultado un debate e intercambio de ideas para una retroalimentación más completa, entre los jóvenes y los responsables del evento.

Desarrollo de la actividad: Se planea utilizar un salón de medios audiovisuales como espacio prefijo para la actividad, donde un egresado de la universidad en periodo de prácticas sociales, apoyado de un profesor sean mediadores para poder impulsar la participación de los alumnos. Al mostrarles los documentales, se harán una pausa de 10 minutos o 15, para que los alumnos puedan hablar y dar su opinión sobre el tema, de esa manera se podrá impulsar la retroalimentación y que no solo se quede como un documental más por ver.

Documentales para proyectar:

- FINANZAS (Cuando Explotan las Burbujas) (55 minutos)
- Poder, dinero y felicidad - Codicia | DW Documental (1 hora 20 minutos)
- Tacaños Extremos (25 minutos)

A quién va dirigido: Jóvenes de 12 a 18 años

Lugares para intervenir: instituciones educativas (secundarias, preparatorias, bachilleres, CONALEP (s), CETIS, CEBETIS, ETC.) que permitan la realización de esta actividad dentro de sus instalaciones en horarios dispuestos para la actividad. Estas instituciones estarán vinculadas a la SEP.

Recursos humanos: Egresados en cumplimiento de servicio social, y el apoyo de un profesor del grupo en turno.

Recursos materiales: Salón audiovisual (con pantalla, sistema de audio), conexión a internet o un reproductor (DVD O PC) de audio y video.

Tiempo de ejecución: 1 mes

Costo: 0/0 (s/n)

Metas:

- Expandir los espacios de reflexión
- Poner a prueba una acción situacional y la reacción del joven a esta posible situación.
- Hacer reflexionar a los jóvenes y que estos tengan una reacción positiva para llevarla a su entorno.

Táctica interinstitucional

❖ La bóveda del futuro

Objetivo general: Ampliar el conocimiento de los jóvenes en materia económica mediante la interacción directa con una institución financiera (Banco de México), que brinde seguridad y facilite la asimilación de su función dentro de la sociedad mexicana como un espacio de ahorro, inversión y manejo adecuado y seguro de su dinero.

Desarrollo de la actividad: Realizar un recorrido por el Banco de México con estudiantes de 12 a 18 años con apoyo de la SEP para trasladarlos desde la institución educativa al Banco de México, además de que brindara permisos de salida y protección en caso de accidentes durante el traslado. En el recorrido se desarrollarán las bases conceptuales y tácticas para el ahorro y la inversión, las cuales promuevan un cambio en la estructura de su pensamiento y consoliden hábitos de autofinanciamiento, con ello se busca crear confianza en las instituciones financieras a través del conocimiento y reconocimiento de sus funciones y procesos. La CONDUSEF apoyará el recorrido con un especialista capacitado, además de que visibilizará los derechos que adquiere un cliente de servicios financieros, y sobre todo a qué institución puede acudir y como en caso de tener dudas sobre alguna institución financiera o bien que la pueda denunciar por irregularidades.

Tras este recorrido se busca que los participantes reconozcan el funcionamiento de un banco y los distintos tipos de servicios, además de que sepan que cuentan con un respaldo gubernamental a través de la CONDUSEF la cual regula su funcionamiento y apoya a los usuarios.

Al finalizar el recorrido se les otorgará una alcancía como un principio de ahorro. Sin embargo, para ser acreedores a este “presente” deberán haber concluido un crucigrama con la información brindada por el especialista durante el recorrido.

A quién va dirigido: Jóvenes de 12 a 18 años.

Lugares para intervenir: instituciones educativas (secundarias, preparatorias, bachilleres, CONALEP (s), CETIS, CEBETIS, ETC.) que permitan la realización de esta actividad dentro de sus instalaciones en horarios dispuestos para la actividad. Estas instituciones estarán vinculadas a la SEP.

Recursos humanos: Persona capacitada para impartir información durante el recorrido (puede ser alguien en cumplimiento de servicio social), profesor encargado del grupo, personal de vigilancia del mismo Banco de México que resguarde la seguridad de la institución y de los participantes hasta finalizar la actividad. Al finalizar sólo habrá una persona encargada de dar el número de alcancías según los crucigramas resueltos.

Recursos materiales: Camiones de traslado, hojas para entregar los crucigramas y alcancías.

Tiempo de ejecución: 1 año

Metas:

- Promover el ahorro
- Añadir nuevos conocimientos acerca del funcionamiento y los procesos de un banco.
- Aumentar la credibilidad en los bancos.

Táctica artística

❖ Puesta en escena de un mendigo

Objetivo general: Sensibilizar a los jóvenes a través de una representación teatral, apegada a la cotidianidad que ellos perciben de su entorno “económico”.

Desarrollo de la actividad: Los estudiantes realizarán un guión teatral considerando estímulos cotidianos externos que posibiliten una reflexión del buen manejo financiero, enfocados al ahorro y al gasto como extremos.

Se busca que estas obras teatrales sean interpretadas por estudiantes de artes, los cuales tengan la disposición de cumplir con sus prácticas sociales. Como resultado los estudiantes verán reflejado su trabajo en un escenario y podrán reflexionar sobre la situación que ellos mismos pusieron a los personajes de la obra teatral.

A quién va dirigido: Jóvenes de 12 a 18 años.

Lugares para intervenir: instituciones educativas (secundarias, preparatorias, bachilleres, CONALEP (s), CETIS, CEBETIS, ETC.) que permitan la realización de esta actividad dentro de sus instalaciones en horarios dispuestos para la actividad. Estas instituciones estarán vinculadas a la SEP.

Recursos humanos: Egresados en cumplimiento de servicio social, y el apoyo de un profesor del grupo en turno.

Recursos materiales: Vestuario para los personajes (ropa reciclada de los mismos alumnos en buen estado y adaptada para su uso), Auditorio de la escuela, un salón o el patio de la institución donde se pueda representar la obra.

Tiempo de ejecución: Dos semanas.

Metas:

- Que los jóvenes reflexionen sobre el manejo de sus ingresos.
- Promover el ahorro como una forma de prever el futuro.

ACTIVIDADES A MEDIANO PLAZO

Actividad interinstitucional

❖ Llenando el cofre del tesoro

Objetivo general: Motivar el ahorro como una forma de mejorar la calidad de vida al alcanzar la tercera edad, generando en los jóvenes una conciencia sobre la importancia del ahorro y elevar porcentualmente los niveles de ahorro formal en México como una forma de asegurar y planear su futuro.

Desarrollo de la actividad: Acudir con los jóvenes bancos asociados a la banca mexicana los cuales puedan generar un acuerdo con la CONDUSEF será el principal puente, ya que al igual que los AFORES deberá lograr una regulación adecuada de los recursos y un buen servicio. Con ello se insistirá a los jóvenes para abrir su primera cuenta de ahorro. La cuenta será abierta con la cantidad ahorrada por un año, tras el recorrido por el banco de México y su alcancía como obsequio. Es decir, esta actividad depende del ahorro realizado durante el periodo de tiempo en el que se realizó la actividad “La bóveda del futuro”, hasta pasado un año para poder abrir esta cuenta, dando espacio para el ahorro del participante. El traslado hacia la institución financiera dependerá del permiso de la SEP para salir a realizar el depósito fuera de las escuelas, así como la facilitación del transporte para traslado.

A quién va dirigido: Jóvenes de 12 a 18 años.

Lugares para intervenir: instituciones educativas (secundarias, preparatorias, bachilleres, CONALEP (s), CETIS, CEBETIS, ETC.) que permitan la realización de esta actividad dentro de sus instalaciones en horarios dispuestos para la actividad. Estas instituciones estarán vinculadas a la SEP.

Recursos humanos: Personal bancario encargado de la apertura de cuentas, representante legal encargado de vigilar el depósito y la entrega de contrato de la cuenta de ahorro al titular.

Recursos materiales: Hojas para la impresión del ahorro, pluma individual tinta negra para firmar, almohadillas en caso de uso de huellas dactilares y camiones de transporte para el traslado a la institución financiera.

Tiempo de ejecución: Indefinido (Esta actividad se puede repetir con las generaciones de jóvenes en turno, siempre y cuando se cuente con la participación interinstitucional)

Costo: 0/0 (s/n)

Metas:

- Motivar a más personas a ahorrar de manera formal
- Aumentar los niveles de ahorro
- Qué los jóvenes ahorren antes incorporarse al sector laboral
- Crear o retomar planes de ahorro dentro de las escuelas, tales como: cooperativa en donde al final del curso se entregue una ganancia obtenida.

Actividad interpersonal

❖ ¿Cómo lo ganas? - ¿Cómo lo gastas?

Objetivo general: Visibilizar la importancia y el valor del trabajo y su dinero en los jóvenes (de 12 a 18 años) mediante la planeación de un negocio que les permita reflexionar las implicaciones laborales en materia de tiempo y esfuerzo, impactando en la forma de cómo gastan su dinero a través del esfuerzo que implica ganarlo.

Desarrollo de la actividad: Incluir a los padres de los estudiantes para que junto a ellos planeen la elaboración de un negocio, que implique fuerza de trabajo, imaginación y una evaluación que verifique la rentabilidad del negocio en relación con sus posibles clientes y la de su capacidad financiera. Se pondrá en marcha el trabajo mediante una simulación de feria dentro de un espacio público o escuela donde ellos puedan exponer su negocio y realicen una venta real de sus productos o servicios (en una jornada real de trabajo). Al finalizar la actividad habrán reunido experiencia mediante la práctica, y podrán ver los resultados económicos, así como un acercamiento a comprender el esfuerzo que representa su trabajo para obtener una ganancia. Esta actividad llegará al aula con una reflexión y debate de

experiencias entre los estudiantes, al finalizar se buscará un impacto en la ideología de los jóvenes sobre el dinero y el gasto, en el que se fortalece la voluntad y la responsabilidad del manejo de su ahorro y gastos de acuerdo a sus ingresos, demostrando que el ahorro tiene más beneficios: como el hacer crecer su negocio con la misma inversión y las ganancias, o bien crear una franquicia, dando seguridad no sólo a su economía, sino una posibilidad de crecer económicamente.

A quién va dirigido: Jóvenes de 12 a 18 años.

Lugares para intervenir: instituciones educativas (secundarias, preparatorias, bachilleres, CONALEP (s), CETIS, CEBETIS, ETC.) que permitan la realización de esta actividad dentro de sus instalaciones en horarios dispuestos para la actividad. Estas instituciones estarán vinculadas a la SEP.

Recursos humanos: Familiares que participen en la actividad y participación del estudiante. Egresado en prácticas sociales para realizar una retroalimentación con apoyo del profesor en turno, quienes monitorearan la actividad.

Recursos materiales: Recursos dispuestos por los participantes para la elaboración de la actividad, por ello es libre, es decir: ellos la planean con instrucciones básicas de los encargados de monitorear la actividad, y disponen los recursos (al final el recurso de inversión se multiplica con su práctica).

Tiempo de ejecución: 3 semanas.

Metas:

- Visibilizar que el dinero es tiempo de vida y esfuerzo.
- Aumentar la conciencia sobre el consumo necesario a través del valor del trabajo.
- Que más personas gasten sólo en lo necesario y de acuerdo a sus ingresos, aumentando los insumos para el ahorro.

Actividad interpersonal

❖ Portal hacia el ahorro

Objetivo general: Difundir información importante del ahorro, así como estrategias y beneficios que propician el mejor de manejo de sus ingresos mediante plataformas sociales en medios electrónicos, tales como el Facebook, Twitter, Instagram, Tik Tok y YouTube. Haciendo usos de material audio visual y tendencias como: memes, clips informativos, cuentos, etc., en los que se de manera entretenida se fomente el ahorro.

Desarrollo de la actividad: Se busca que los mismos jóvenes puedan dirigir redes compartidas de información, y que cada semana un estudiante sea el encargado de compartir datos relevantes sobre el ahorro y educación financiera, a través de plataformas en internet mediante publicaciones, mientras que el resto participe en calificarlas. Así se podrá construir material audio visual, el cual será compartido entre los mismos participantes. Este material busca promover el ahorro e información relevante de instituciones financieras (Bancos), las cuales el usuario pueda ver con la finalidad de mejorar el servicio y orientar a más personas donde colocar sus ahorros de manera más segura, convirtiendo el material en interactivo gracias a las posibilidades que estas redes otorgan al poder: comentar, dar “Like” y compartir con más personas. Con ello se logrará que el participante indague y comparta más información, además al pertenecer a las mismas generaciones de jóvenes se insista a que más participen.

Los participantes podrán transferir y seguir participando en las mismas cuentas (elaboradas únicamente para estos fines) a nuevas generaciones, ensanchando el número de participantes y de público. Las diversas plataformas podrán ser intercaladas entre los grupos, por ejemplo: un grupo ocupa Facebook para publicaciones, otro Twitter y uno más YouTube, pero todos los grupos pueden ver las publicaciones de uno y otro.

Material electrónico:

- Memes
- Documentales

- Clips informativos
- Cuentos con moralejas
- TikTok (s)

(Esto son algunos ejemplos que se podrían compartir en las plataformas de internet)

A quién va dirigido: Jóvenes de 12 a 18 años

Lugares para intervenir: instituciones educativas (secundarias, preparatorias, bachilleres, CONALEP (s), CETIS, CEBETIS, ETC.) que permitan la realización de esta actividad dentro de sus instalaciones en horarios dispuestos para la actividad. Estas instituciones estarán vinculadas a la SEP.

Recursos humanos:

- Profesor encargado de grupo correspondiente, para inscribir a los jóvenes a la red de información entre las plataformas y que designe cada semana al estudiante en turno encargado de las publicaciones, además de que realice breves preguntas sobre las publicaciones, o alguna actividad que verifique su consulta.

Recursos materiales: El internet del que dispongan los estudiantes, o el de la misma institución educativa para realizar consultas y publicaciones.

Tiempo de ejecución: 1 año (Se puede renovar la actividad)

Metas:

- Qué más jóvenes se interesen por comprender la importancia del ahorro y sus implicaciones (independencia económica, prevención ante emergencias de salud, pagos o inversiones)
- Mantener informados y actualizados a los jóvenes.
- Fomentar el uso de las redes sociales para ensanchar las redes juveniles que busquen el ahorro como una forma de prever el futuro.
- Hacer tendencia el ahorro entre los jóvenes

Actividad interpersonal

❖ Mi familia: Su futuro en mis manos

Objetivo General: Motivar a los jóvenes para que realicen un plan de gastos mediante un ahorro programado, es decir: puede que existan muchas cosas que el joven desee comprar, sin embargo, no cuenta con el capital total de manera inmediata, esto se puede aprovechar y convertirlo en una meta, así de detona la planeación de sus gastos, generando que este a mediano plazo alcance su meta (comprarse algo que este desee) mediante el ahorro.

Desarrollo de la actividad: Iniciar un taller con los padres de familia, para que a través de las necesidades de los jóvenes se generen metas de ahorro. Con lo que se busca trascender de la educación institucional al llevarla a los hogares, además a su vez se crea un vínculo entre la escuela y las familias, buscando cambiar no sólo los hábitos de los jóvenes, sino también el de sus familiares.

A quién va dirigido: Jóvenes de 12 a 18 años y sus familiares.

Lugares para intervenir: instituciones educativas (secundarias, preparatorias, bachilleres, CONALEP (s), CETIS, CEBETIS, ETC.) que permitan la realización de esta actividad dentro de sus instalaciones en horarios dispuestos para la actividad. Estas instituciones estarán vinculadas a la SEP.

Recursos humanos: Egresado de la universidad en prácticas de servicio social capacitado previamente por la CONDUCEF para impartir talleres de educación financiera en su casa, de familia-a sus jóvenes, también se puede capacitar algún profesor de la institución que pueda llevar a cabo esta misma tarea.

Recursos materiales: Salón, proyector, computadora y material didáctico (este dependerá del programa para la realización de la actividad)

Tiempo de ejecución: 2 meses

ACTIVIDADES A LARGO PLAZO

Actividad interinstitucional

❖ ¡Me toca enseñarte a ti!

Objetivo general de la actividad:

Establecer un tejido social mediante la participación de jóvenes con propuestas innovadoras para fomentar el ahorro dentro de su comunidad mediante un análisis crítico y autónomo según la experiencia y los hábitos incorporados a la cultura dentro de su círculo social.

Desarrollo de la actividad:

La CONDUCEF guiara una convocatoria publicada dentro de instituciones incorporadas en la SEP, en la que se invitara a jóvenes de 18 años a crear un plan económico de impacto local, estos jóvenes contarán con el apoyo de un egresado de la universidad en servicio social para desarrollar su idea, en asesorías continuas. El participante basará el plan a través del reconocimiento social de su comunidad, donde podrá evaluar planes alternativos que le ayudarían a los miembros de su localidad a reducir sus gastos siendo más conscientes en ellos, y aumentar el nivel de ahorro.

Los jóvenes que participen en esta convocatoria deberán contar con conocimientos básicos en educación financiera y deberán haber demostrado habilidades conscientes de lo que conlleva el ahorro. Los participantes serán acreedores a \$10,000 para llevar a cabo su plan y contarán con la disposición de espacios públicos para desarrollar talleres o actividades que fomenten principalmente el ahorro.

Al finalizar se medirá el impacto en la comunidad, y en caso de ser efectivo será replicado en otras comunidades, dándole un reconocimiento y \$8,000 por su ingenio y servicio a la comunidad, de esta forma se pretende que más jóvenes desarrollen ideas que apoyen a su comunidad de diversas formas gratificando su ingenio.

A quién va dirigido: Jóvenes de 18 años

Lugares para intervenir. Comunidad en la que están insertos los jóvenes y las instituciones educativas (Secundarias, Bachilleres, Conalep (s), CETIS, etc.) que participen en la comunidad, las cuales estén incorporadas a la SEP.

Recursos humanos: Experto en tema financiero que guíe a los estudiantes durante la realización de planes económicos enfocados a su comunidad.

Recursos materiales: Los recursos designados por el plan desarrollado por el joven ganador de la convocatoria en su comunidad.

Tiempo de ejecución: 5 años

Actividad interinstitucional

❖ Un puente para el futuro

Objetivo general: Persuadir a aquellos jóvenes que hayan participado en la actividad “Llenando el cofre del tesoro”, con una cuenta de ahorro inicial a vincularla con su AFORE o a la realización de una INVERSIÓN FORMAL, como parte de un ahorro voluntario y así aumentar la disposición monetaria cuando ellos alcancen la etapa de adultos mayores.

Desarrollo de la actividad: Crear un programa interinstitucional de apoyo a los jóvenes que oriente a convertir su ahorro inicial en una base inicial para su futuro ofreciéndole como alternativa incorporarlo a su AFORE o a una INVERSIÓN FORMAL, a fin de incrementar sus ahorros o bien consolidarlos en su futuro.

Los ejecutivos de banca de las instituciones bancarias correspondientes (Bancomer, Banamex, HSBC, etc.), y que hayan participado en la apertura de cuentas de ahorro inicial ofrecerán alternativas de inversión, ahorro o bien incorporación de su ahorro a su AFORE, como un paso hacia mejorar su futuro enfocados al ahorro y al incremento de estos mediante la inversión a corto, mediano y largo plazo con rendimientos adecuados regulados por la CONDUCEF, para que el usuario obtenga más beneficios como resultado de su ahorro, incentivando a más personas (Sí cambias tú, cambia tu entorno).

A quién va dirigido: Jóvenes de 18 a 25 años

Lugares para intervenir: Instituciones bancarias (Bancomer, Banamex, HSBC, etc.) con usuarios que cuenten con cuentas de ahorro inicial y que hayan participado en la actividad “Llenando el cofre del tesoro”

Recursos humanos: Ejecutivo de cuenta dentro de la misma institución bancaria.

Recursos materiales: No requiere recursos materiales.

Tiempo de ejecución: Abarcará las generaciones que hayan participado en la actividad “Llenando el cofre del tesoro” y que cuenten con una cuenta de ahorro inicial.

Metas:

- Mejorar su calidad de vida a futuro
- Que los jóvenes aumenten su monto de ahorro ya como un hábito.
- Que más jóvenes planeen su futuro.

Actividad interinstitucional

❖ El sueño de ayer es hoy

Objetivo general de la actividad: Relacionar el avance económico con el ahorro como una forma de independencia económica apoyado del trabajo y la inversión, demostrando que toda meta económica requiere de un ahorro y un plan que guie los gastos. Por ello se crea una relación entre ahorro y beneficio, al convertir y dar la oportunidad al participante de tener su propio negocio o empresa.

Desarrollo de la actividad: Tras la implementación de las actividades a corto y mediano plazo se espera que el porcentaje de ahorro en la Ciudad de México aumente de manera considerable. Todo participante de “Llenando el cofre del tesoro y un puente hacia el futuro” habrán demostrado el impacto que tuvieron dichas actividades, cambiando sus hábitos y aumentando el número de ingresos destinados al ahorro, motivo por el cual se vuelven individuos fiables y que demuestran sus habilidades al manejar su economía. Por ello se convertirán en destinatarios de “El sueño de ayer, es hoy”, en el que a través del Gobierno Mexicanos se hará acreedor de un crédito con tasa 0% de interés, tomando como pago inicial un porcentaje (evaluado por un economista o administrador) de sus ahorros para realizar el negocio que desee, además de que la CONDUSEF deberá guiarlo en su plan, a través de un análisis de mercado, además de que el negocio podrá ser monitoreado.

A quién va dirigido: Personas que participaron en las actividades consecuentes “Llenando el cofre del tesoro y un puente hacia el futuro”, y que desean ampliar sus ingresos en una inversión apoyada por el gobierno.

Lugares para intervenir: Economías locales (Mercados, locales, etc.)

Recursos humanos: Personal designado por el gobierno y la CONDUCEF, el cual apoyé en el análisis de mercado y monitoreé el negocio en apoyo al participante.

Recursos materiales: Todo el material requerido para el negocio (dependiendo de las necesidades y del nicho de mercado).

Tiempo de ejecución: Abarcará las generaciones que hayan participado en la actividad “Llenando el cofre del tesoro” y que cuenten con una cuenta de ahorro inicial.

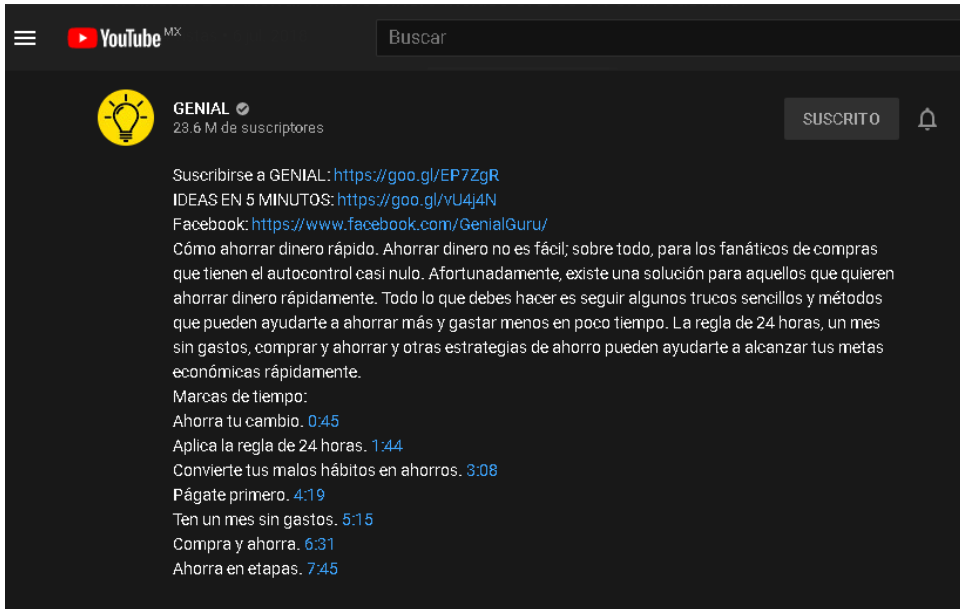
Actividades Mediáticas

Mostrar a través de material audiovisual maneras de ahorro simples es una forma de enseñar a ahorrar de forma sencilla, ya que no se necesita más que una libreta y una pluma para tener un registro de ingresos y pérdidas. Esto para ser más conscientes de nuestros gastos hormiga (gastos que se hacen por compras mínimas como la adquisición de algún dulce, el café por la mañana o un gasto que no rebase un mínimo de 50 pesos) y otros que no sean de suma importancia.



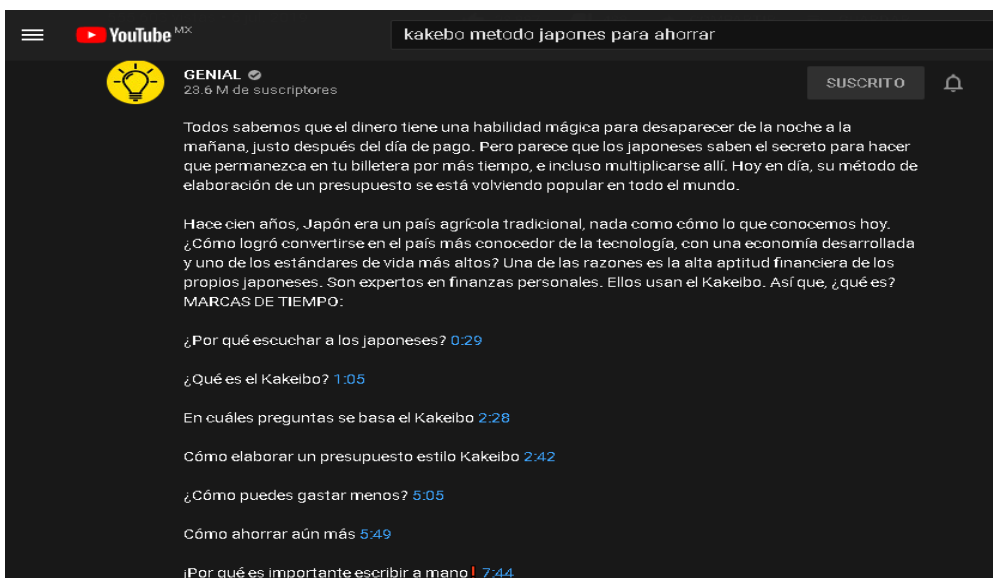
The image is a screenshot of a YouTube video player. At the top, the YouTube logo and the search term 'kakebo' are visible. The video player shows a title card with the word 'KAKEBO' in large, colorful letters (KA in red, KE in yellow, BO in green) and a cartoon pig character sitting on top of the letters. Below the video player, the title of the video is displayed: '"Kakebo", el método japonés para aprender a ahorrar - Domestica tu Economía'. The video has 136,501 views and was uploaded on July 3, 2017. The channel name is 'Cetelem España' with 2360 subscribers. A red 'SUSCRIBIRSE' button is visible. Below the channel name, there is a short description: 'Si no has logrado ahorrar intentando reducir gastos o con apps móviles, esta es otra forma de intentarlo... El "Kakebo" es un libro de cuentas domésticas inventado en Japón hace más de 100 años como un modo sencillo y divertido de ahorrar. Te contamos sobre él en este vídeo.'

Canales de YouTube:



Actualmente en las plataformas digitales se muestra una gran cantidad de información, la mayoría es meramente para entretener o divertirse; pero dentro de toda la variedad que se muestra en YouTube existen canales dedicados a fomentar la educación financiera.

Fomentar y difundir este contenido por medio de esta plataforma nos facilita y nos ayuda a que el material mostrado sea más claro y atractivo para los jóvenes.

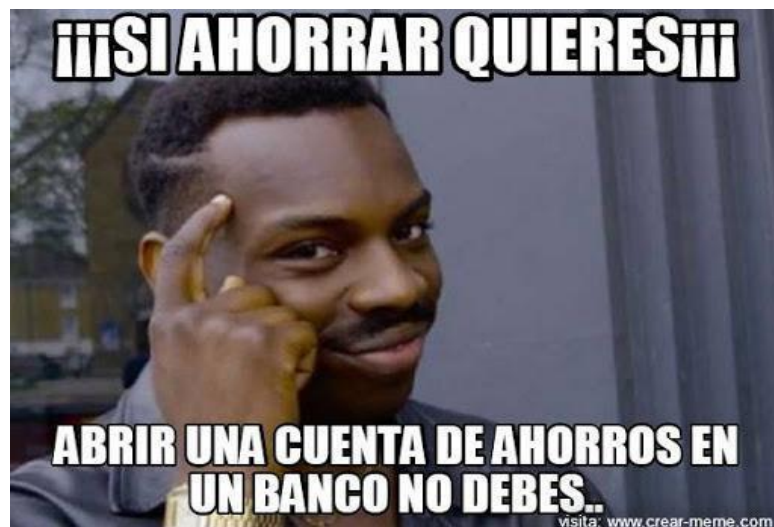


Memes de Facebook:

Entender conceptos básicos de la economía personal y de la educación financiera a través de Memes de Facebook es una idea atractiva para difundir conceptos buenos del ahorro y conceptos malos de no ahorrar.

Ya que mostrar una imagen y un texto que presentan lo positivo y que sea divertido del ahorro, nos ayuda a que nuestro mensaje sea más claro para aquellos que se les dificulta entender lo bueno del ahorro.

Cuando usas tus libros del colegio con lapiz mina para poder borrarlos y venderlos el proximo año



**YA DEBO EMPEZAR A AHORRAR Y
SER ALGUIEN RESPONSABLE**



**YA DEBO EMPEZAR A AHORRAR Y
SER ALGUIEN RESPONSABLE**



3 DÍAS DESPUÉS...



3 DÍAS DESPUÉS...



Ahorrar es mi pasión

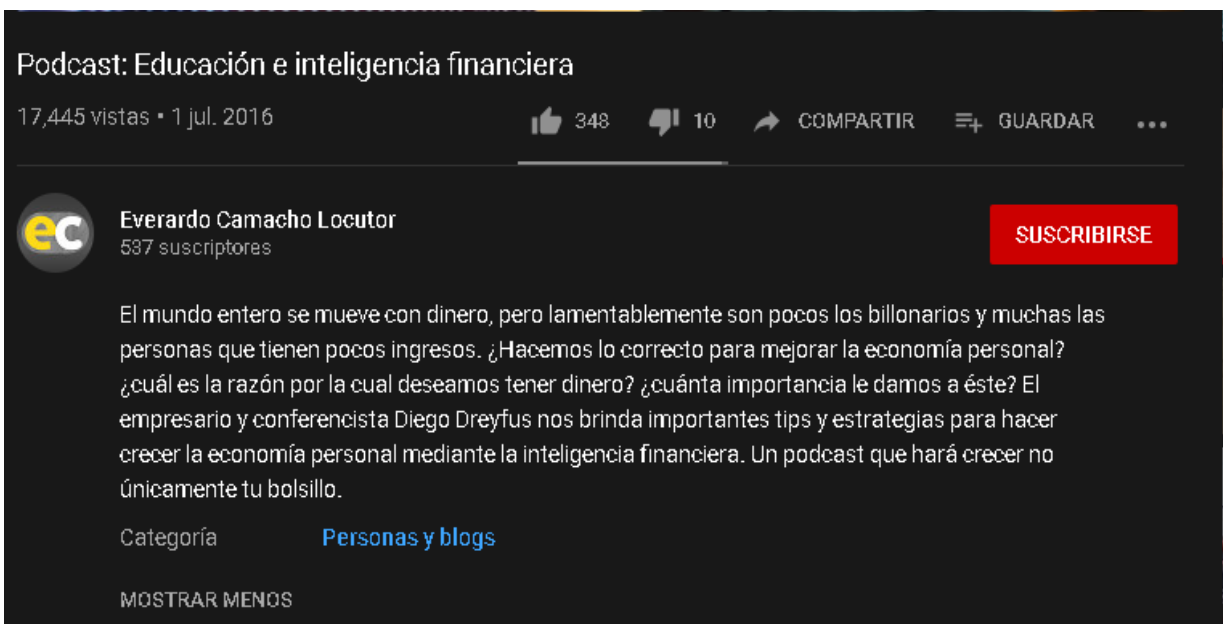


Podcast:

Actualmente el Podcast es un elemento que está en auge, ya que muchos prefieren escuchar capítulos de entre 10 a 40 minutos que hablen de temas que son atractivos para el público. En la actualidad, la mayoría de Podcast se publican en YouTube antes que en otra plataforma.

Darle difusión a este material es de suma importancia, ya que capítulo tras capítulo es una manera de absorber gratis la información financiera y del buen manejo del capital que se publica.

Cada capítulo es diferente y les da continuidad a los temas vistos en los anteriores, lo que enriquece la información para el público y en este caso, la información es concisa y concreta.




The screenshot shows a YouTube video player interface. At the top, the video title is "Podcast: Educación e inteligencia financiera" with 17,445 views and a date of July 1, 2016. Below the title are icons for likes (348), comments (10), share, and save. The channel name is "Everardo Camacho Locutor" with 537 subscribers and a red "SUSCRIBIRSE" button. The video description discusses the importance of financial intelligence for personal growth, mentioning a podcast by Diego Dreyfus. The category is "Personas y blogs" and there is a "MOSTRAR MENOS" link at the bottom.

Podcast: Educación e inteligencia financiera

17,445 vistas • 1 jul. 2016

348 10 COMPARTIR GUARDAR ...

 Everardo Camacho Locutor
537 suscriptores

[SUSCRIBIRSE](#)

El mundo entero se mueve con dinero, pero lamentablemente son pocos los billonarios y muchas las personas que tienen pocos ingresos. ¿Hacemos lo correcto para mejorar la economía personal? ¿cuál es la razón por la cual deseamos tener dinero? ¿cuánta importancia le damos a éste? El empresario y conferencista Diego Dreyfus nos brinda importantes tips y estrategias para hacer crecer la economía personal mediante la inteligencia financiera. Un podcast que hará crecer no únicamente tu bolsillo.

Categoría [Personas y blogs](#)

[MOSTRAR MENOS](#)

YouTube ^{MX} podcast economía



#Ep. **TODA LA ECONOMÍA**
No sigas sin educación financiera

0:10 / 5:31 Por Rúben

#Ep11
No sigas sin educación financiera/ Ruben Granados
412 vistas · 27 ene. 2019

33 1 COMPARTIR GUARDAR

Toda la economía
9630 suscriptores

SUSCRIBIRSE

YouTube ^{MX} Buscar



“AHORRAR UN DINERO PARA GASTARLO MÁS TARDE”:
- Hábito primario
- Hábito poco inteligente

2:07 / 7:58 www.todalaeconomia.com

El secreto para que tus ahorros crezcan / Ruben Granados
11,842 vistas · 17 sep. 2018

330 8 COMPARTIR GUARDAR

Toda la economía
9630 suscriptores

SUSCRIBIRSE

	Los 5 escalones hacia tu libertad financiera / Ruben... Toda la economía 17,490 vistas · Hace 1 año
	La inversión que le gana a la inflación / Ruben Granados Toda la economía 7171 vistas · Hace 1 año
	¿Cómo usar el dinero? / Ruben Granados Toda la economía 5686 vistas · Hace 1 año
	El poder de generar activos / Ruben Granados Toda la economía 4699 vistas · Hace 1 año

INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN DE LAS ACTIVIDADES A CORTO PLAZO

Educación financiera en los mexicanos

Universidad Autónoma de la Ciudad de México

Comunicación para el desarrollo

Marca con una “x” la respuesta seleccionada a las preguntas realizadas. En algunas de ellas puedes marcar más de una opción. Te recomendamos que leas con atención las instrucciones y en caso de tener dudas puedes apoyarte en el encuestador.

1.- Edad:

a) 12-14 () b) 14-16 () c) 16-18 ()

2.-Género:

Masculino () b) Femenino ()

3.-Ocupación:

a) Estudiante () b) Trabajador () c) Ambos ()

4.-Último Grado de estudios concluidos:

a) Secundaria () b) Preparatoria ()

5.-Tipo de vivienda:

Casa propia () b) Casa rentada () c) Casa Prestada ()
d) Compartida con familiares ()

6.- En una escala del 1 al 5 ¿Cómo calificarías los documentales proyectados en el cine debate?

a. 1 ()

b. 2 ()

c. 3 ()

- d. 4 ()
- e. 5 ()

7.- ¿Crees que los diálogos en la actividad “Adivina quién es el culpable” ayuden a identificar las crisis económicas y los malos manejos de dinero?

- . Sí creo ()
- a. No creo ()

8.- ¿Cómo calificarías el esfuerzo realizado por los estudiantes en la obra de teatro “Puesta en escena de un mendigo”?

- a. Bueno ()
- b. Muy bueno ()
- c. Malo ()
- d. Regular ()
- e. Útil ()

9.- ¿Qué propondrías para mejorar los contenidos que se ven en el cine debate?

- a. Más información (copias de la información vista)
- b. Contenido didáctico (levantar la mano y preguntar)
- c. Difusión de libros y ensayos sobre educación financiera que se ven en los documentales

10.- ¿Crees que el cine debate que se lleva a cabo tiene un impacto favorable para las nuevas generaciones que aún no saben que no tendrán jubilación?

- . Sí creo
- a. No creo
- b. Favorece a todos, ya que el contenido es comprensible para todos los participantes
- c. Se necesitan esforzarse más para tener un impacto en todos los participantes

11.- ¿Qué recomendaciones para llevar y mejorar los contenidos a Escuelas o espacios públicos?

- a. Llevar a expertos que se especialicen en cada ámbito visto a mi escuela (Legal, financiero, educativo, etc.)
- b. Crear espacios de diálogo con escuelas para mostrar temas de ahorro en jóvenes de preparatoria y secundaria

12.- ¿Qué agregarías o que quitarías en las actividades antes vistas?

- a. Nada, me parecen muy buenas actividades
- b. Quitarías un poco de información, no entiendo las actividades
- c. Agregaría más temas relacionados con economía
- d. Todo me parece muy bueno, no agregaría nada y no quitaría nada

13.- ¿Cómo calificarías el esfuerzo realizado por los compañeros que se acercaron y ofrecieron los contenidos de acción para el mejor ahorro en la gente?

- a. Muy bueno, son personas comprometidas
- b. Regular, la información no es entendible
- c. Bueno, me ayuda bastante y me impulsa al ahorro

14.- ¿Qué propuestas les darías a los compañeros que impulsan el ahorro con las actividades y la información que llevan?

- a. Mejorar la información y llevar material de apoyo (Folletos, copias, ilustraciones)
- b. Tener un espacio donde nos podamos acercar y pedir más información
- c. Nada, me parece que el esfuerzo es notable y se entienden los temas y actividades

INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN DE LAS ACTIVIDADES A MEDIANO PLAZO

Educación financiera en los mexicanos

Universidad Autónoma de la Ciudad de México

Comunicación para el desarrollo

Marca con una “x” la respuesta seleccionada a las preguntas realizadas. En algunas de ellas puedes marcar más de una opción. Te recomendamos que leas con atención las instrucciones y en caso de tener dudas puedes apoyarte en el encuestador.

1.- Edad:

- a) 12-14 ()
- b) 14-16 ()
- c) 16-18 ()

2.-Género:

- a) Masculino ()
- b) Femenino ()

3.-Ocupación:

- a) Estudiante ()
- b) Trabajador ()
- c) Ambos ()

4.-Último grado de estudios concluidos:

- a) Secundaria ()
- b) Preparatoria ()

5.-Tipo de vivienda:

- a) Casa propia ()
- b) Casa rentada ()
- c) Casa prestada ()

d) Compartida con familiares ()

6.- ¿Crees que la actividad “El largo curso de la economía en México” es buena para identificar los puntos clave de la historia económica de nuestro país?

- a) Sí es buena para identificar la economía de nuestro país
- b) No es muy buena
- c) Le hacen falta datos para explicar la económica

7.- ¿Piensas que la actividad “Creando una mini empresa” debería ser una actividad que se lleve más a menudo en tu escuela por la complejidad que tiene?

- a) Sí, ya que explica cosas sobre economía básica y del cómo tener un negocio sustentable
- b) No, ya que no a todos nos interesa tener un negocio propio
- c) Quizás deba tener más importancia para conocer mejor la economía básica de una empresa

8.- ¿Crees que la actividad “Alimentando la alcancía” es buena idea para mostrar los avances de los ahorros de tus compañeros?

- a) Sí, ya que es bueno tener un diálogo y así hablar de nuestras experiencias de ahorro
- b) No creo que sea buena idea ya que algunos no tendrían buenos ahorros y sería incomodo hablar de sus ahorros
- c) Es una buena actividad ya que es importante hablar de los métodos de ahorro de los compañeros

9.- ¿Piensas que la creación de una libreta de ahorro es una actividad eficiente para ayudar a ahorrar a tus compañeros de entre 12 y 18 años?

- a) Sí es eficiente ya que se necesita un método para organizar nuestros gastos
- b) No creo que sea eficiente, ya que pocos nos organizamos en una libreta
- c) Creo que es una buena idea

10.- De estas actividades ¿Cuáles son las que te parecen más atractivas?

- a) El largo curso de la economía en México
- b) Creando una mini empresa
- c) Alimentando la alcancía
- d) Creación de una libreta de ahorro

11.- ¿Por qué?

- a) Me parece muy atractiva e interesante
- b) Es una actividad que llevaría para enseñarla a mis padres
- c) Creo que es la mejor actividad de las anteriores
- d) Es la actividad que más me enseña sobre economía

INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN DE LAS ACTIVIDADES A LARGO PLAZO

Educación financiera en los mexicanos

Universidad Autónoma de la Ciudad de México

Comunicación para el desarrollo

Marca con una “x” la respuesta seleccionada a las preguntas realizadas. En algunas de ellas puedes marcar más de una opción. Te recomendamos que leas con atención las instrucciones y en caso de tener dudas puedes apoyarte en el encuestador.

1.- Edad:

a) 12-14 ()

b) 14-16 ()

c) 16-18 ()

2.-Género:

a) Masculino ()

b) Femenino ()

3.-Ocupación:

a) Estudiante ()

b) Trabajador ()

c) Ambos ()

4.-Último Grado de estudios concluidos:

a) Secundaria ()

b) Preparatoria ()

5.-Tipo de vivienda:

a) Casa propia ()

b) Casa rentada ()

c) Casa Prestada ()

d) Compartida con familiares ()

6.- ¿Crees que “la cooperativa del estudiante” se ha implementado correctamente en tu escuela?

- a) Se ha implementado de forma correcta
- b) No se ha implementado correctamente

7.- ¿Piensas que un recorrido al banco de México como parte de la actividad “La bóveda del futuro” es suficiente para conocer las funciones básicas de un banco?

- a) Sí, ya que es el mejor lugar para aprender de economía
- b) No, ya que no es el único banco en México

8.- En la actividad “Llenando la olla de oro” crees que debería haber más opciones para abrir una cuenta de ahorro?

- a) Sí, ya que hay más opciones de ahorro en otros bancos
- b) No, el banco de México es la mejor opción

INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN DEL PLAN COMUNICATIVO

Educación financiera en los mexicanos

Universidad Autónoma de la Ciudad de México

Comunicación para el desarrollo

Marca con una "x" la respuesta seleccionada a las preguntas realizadas. En algunas de ellas puedes marcar más de una opción. Te recomendamos que leas con atención las instrucciones y en caso de tener dudas puedes apoyarte en el encuestador.

1.- Edad:

- a) 12-14 () b) 14-16 () c) 16-18 ()

2.-Género:

- a) Masculino () b) Femenino ()

3.-Ocupación:

- a) Estudiante () b) Trabajador() c) Ambos ()

4.-Último Grado de estudios concluidos:

- a) Primaria () b) Secundaria ()

5.-Tipo de vivienda:

- a) Casa propia () b) Casa rentada () c) Casa Prestada ()
d) Compartida con familiares ()

6.- En una escala del 1 al 5 ¿Cómo calificarías la acción que se ha llevado para fomentar el ahorro con tus compañeros?

- a) 1 ()
b) 2 ()

- c) 3 ()
- d) 4 ()
- e) 5 ()

7.- ¿Crees que las acciones hasta ahora realizadas son necesarias para que las personas empiezan a ahorrar?

- a) Sí, creo ()
- b) No, creo ()

8.- ¿Qué instituciones deberían de brindar el apoyo al plan de ahorro a las familias de forma segura y que apoye a todos sin distinción alguna?

- a) Bancos Privados (Bancomer, BBVA, etc) ()
- b) La delegación ()
- c) ONG´s ()
- d) Nadie ()
- e) Todas las anteriores ()

9.- ¿Cómo calificarías el esfuerzo realizado por las personas que han trabajado en las pláticas y contenidos para el buen ahorro?

- a) Bueno ()
- b) Muy bueno ()
- c) Malo ()
- d) Regular ()
- e) Útil ()

10.- ¿Qué propondrías para mejorar los contenidos que se ven sobre la educación financiera?

- a) Más información (copias de la información vista)
- b) Contenido didáctico (Juegos de mesa)
- c) Contenido Audiovisual sobre el tema visto en otros países (Videos, documentales, conferencias)
- d) Difusión de libros y ensayos sobre educación financiera

11.- ¿Crees que las acciones que se llevan a cabo tienen un impacto favorable para las nuevas generaciones que aún no saben que no tendrán jubilación?

- a) Sí, creo
- b) No, creo
- c) Favorece a todos, ya que el contenido es comprensible para todos los participantes
- d) Se necesitan esforzarse más para tener un impacto en todos los participantes

12.- ¿Qué recomendaciones para llevar y mejorar los contenidos a Escuelas o espacios públicos?

- a) Llevar a expertos que se especialicen en cada ámbito visto a mi escuela (Legal, financiero, educativo, etc.)
- b) Crear espacios de diálogo con escuelas para mostrar temas de ahorro en jóvenes de preparatoria y secundaria

13.- ¿Qué agregarías o que quitarías en los temas vistos sobre educación financiera?

- a) Nada, me parecen muy buenos los temas que se ven en los espacios de información
- b) Quitarías un poco de información, no entiendo del todo los conceptos
- c) Agregaría más temas relacionados con economía
- d) Todo me parece muy bueno, no agregaría nada y no quitaría nada

14.- ¿Cómo calificarías el esfuerzo realizado por los compañeros que se acercaron y ofrecieron los contenidos de acción para el mejor ahorro en la gente?

- a) Muy bueno, son personas comprometidas
- b) Regular, la información no es entendible
- c) Bueno, me ayuda bastante y me impulsa al ahorro

15.- ¿Qué propuestas les darías a los compañeros que impulsan el ahorro con las actividades y la información que llevan?

- a) Mejorar la información y llevar material de apoyo (Folletos, copias, ilustraciones)
- b) Tener un espacio donde nos podamos acercar y pedir más información
- c) Nada, me parece que el esfuerzo es notable y se entienden los temas y actividades

CONCLUSIONES

El trabajar en un plan con un tema tan importante en México y en el mundo nos hace reflexionar sobre nuestra realidad y nuestra sociedad. Los buenos hábitos se presumen como medallas, hay quienes llegan temprano a una reunión social, y hay quienes siempre son aseados y bien presentables y de igual manera los malos hábitos son difíciles de ocultar, como el mal manejo del dinero y el ahorro.

Creemos que estos meses que estamos viviendo cambiarán la forma de vivir de muchos, y adoptaran un buen manejo del dinero por sí solos, ya que el desempleo dará como lección de vida a los mexicanos y al resto del mundo. Se debe cuidar el dinero para poder afrontar momentos complicados.

Los jóvenes como en toda nueva generación son una esperanza para la sociedad y el mundo, y aunque sabemos que el futuro no se puede predecir, esperamos que aprendan de sus errores, así como nosotros aprendemos de nuestros padres el ahorro y el buen manejo del dinero, que, aunque es poco y no da para mucho, es suficiente para no vivir hipotecados o endeudados.

Este trabajo nos ha traído muchas reflexiones y es difícil hablar de una sin involucrar a otra, a veces nos vemos reflejados en los ancianos no pensionados, otras veces nos vemos reflejados con una cuenta de banco poco favorable y en un trabajo no estable. Es por ello, por lo que seguimos aprendiendo de nuestros errores y tratamos de impulsar el ahorro en nuestras familias, para que no nos veamos reflejados de esa manera, sino estables y prosperando.

Reflexiones Éticas

Nosotros como muchos otros no supimos valorar el dinero de la nada, Amairani y Francisco hemos atravesado por crisis financieras, ambos en sus respectivos contextos familiares y cotidianos. Es por ello por lo que coincidimos desde que planteamos una idea que surgió poco a poco en un plan para cuidar una pieza fundamental en cada hogar, el dinero.

Sabemos que es difícil tratar temas de dinero, ya que, como muchas creencias, sabemos que el dinero despierta codicia y avaricia, pero nosotros apostamos a algo más, creemos que también puede despertar en la gente un cambio para volverse

personas más responsables, honestas y cuidadosas. Sabemos que, con una buena administración monetaria, una persona puede construir una casa, pieza fundamental en un hogar.

Es importante que las personas reconozcan, aprendan y adquieran nuevos hábitos de autogestión económica. Habilidades que le permitan la administración de sus recursos y a gastarlos de manera adecuada de acuerdo con una planeación y sus ingresos, y que no gasten más allá de lo que tienen adquiriendo deudas, las cuales les generan problemas a corto y largo plazo, debido a que una deuda supera los gastos contemplados que requiere un individuo para subsistir, y aumenta e impacta el gasto de las personas, en muchos casos genera estrés y merma la salud de las personas.

Somos conscientes del contexto de pobreza en el que se encuentran muchas familias, muchas veces la deuda es una herramienta que es un apoyo ante emergencias, pero sin una mejor educación hacia el ahorro puede disminuir e incluso apoyar a las familias para que no se endeuden, mejoraría su calidad de vida a futuro ya que se podrían haber desarrollado capacidades para solventar imprevistos.

Las deudas en algunos casos generan actos delictivos para poder ser pagadas. Además de que es necesaria una conciencia de consumo, ya que muchas veces se gasta por presión social y mantener la vanguardia que dicta la moda. La apreciación del especialista consultado es que las personas muchas veces adquieren autos o ropa a crédito para mantener una imagen, adquiriendo cosas que en realidad no son necesarias para un bienestar personal.

Incrementar el nivel de endeudamiento entre la población motivo por el cual el bienestar social se ve afectado por el aumento en el gasto común del individuo para poder cubrir la deuda. El nivel de pobreza no es superado, sino que se agudiza por la cantidad de recursos de los cuales dispone. Se mantiene en ignorancia a la sociedad en general sobre el manejo del gasto público ya que desconoce cómo se gastan sus impuestos.

Se incrementa el rezago de educación financiera y se crean bajas oportunidades económicas para las generaciones más jóvenes. Los malos hábitos

se agudizan y se normalizan tanto por jóvenes y adultos, se hace de la deuda un actor regular, del cual se valen para emergencias.

El contexto que hemos vivido en los últimos años desde el virus del COVID, nos ha llevado a retomar y replantearnos el ahorro en medio de una crisis sanitaria, y luego de una Guerra, así como la información entra y sale en la inmediatez, las actualizaciones en un trabajo no deben tardar y deben servir más allá de un futuro próximo.

Por otro lado, es de resaltar que en la implementación del diagnóstico nuestros principales obstáculos que enfrentamos fue que muchas personas nos veían extrañados. Algunas personas no quisieron ayudar a responder el sondeo. Sin embargo, hubo quien sí nos ayudó y preguntaban el motivo por el cual hacíamos las preguntas, a su vez que se interesaban en el tema y preguntaban por nuestras propuestas de mejorar. Algunos entablaron pláticas e iniciaron a contar cosas personales, sobre cómo sus familiares adquieren deudas y luego ya no quieren pagarlas. Durante el sondeo algunas personas se veían dudosas, sentimos que les daba pena y que de alguna manera se sentían expuestos, por eso creemos que muchas personas se negaron a responder.

Sin duda, nuestro trabajo es un tema amplio y que se relaciona con muchos problemas sociales al estar relacionado con la economía y el tiempo. Por ello, proponemos indagar más sobre la relación de la educación financiera, la cual está vinculada a la cultura, la cual también impone estilos de vida en donde se han interiorizado hábitos que desembocan en endeudamiento, trámites legales por decir lo menos, si las personas se endeudan y no tienen la capacidad económica para solventarlas se originan varios tipos de violencia como intrafamiliar, el abandono de las personas mayores. Así que la educación financiera, es central para generar personas responsables.

Referencias

- ACNUR Comité Español. (2017). ¿Qué es una ONG y cuál es su función social? El 20 de Diciembre de 2022, en: https://eacnur.org/blog/una-ong-funcion-social-tc_alt45664n_o_pstn_o_pst/#:~:text=Las%20ONG%20son%20organizaciones%20independientes,%2C%20comunidades%2C%20regiones%20o%20pa%C3%ADses.
- Álvarez Luis. (2017). ¿Qué es el impuesto al valor agregado (IVA) en México? El 12 de octubre del 2019, en: [https://www.elcontribuyente.mx/2017/10/que-es-el-impuesto-al-valor-agregado-iva/.](https://www.elcontribuyente.mx/2017/10/que-es-el-impuesto-al-valor-agregado-iva/)
- am noticias. (2019). La mitad de los mexicanos tiene deudas financieras, descubre por qué y cómo sanarlas. El 15 de octubre del 2019, recuperado en: [https://www.am.com.mx/noticias/La-mitad-de-los-mexicanos-tienen-deudas-financieras-descubre-por-que-y-como-sanarlas-20190212-0036.html.](https://www.am.com.mx/noticias/La-mitad-de-los-mexicanos-tienen-deudas-financieras-descubre-por-que-y-como-sanarlas-20190212-0036.html)
- Anónimo. (2015). Kakeibo, el efectivo método japonés para ahorrar dinero. El 18 de septiembre del 2019, recuperado de: [https://modoeficaz.com/kakeibo-el-efectivo-metodo-japones-para-ahorrar-dinero/.](https://modoeficaz.com/kakeibo-el-efectivo-metodo-japones-para-ahorrar-dinero/)
- Anónimo. (s.f.). Los fundamentos de la economía. El 10 de octubre del 2019 Recuperado en: [https://www.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/8448151542.pdf.](https://www.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/8448151542.pdf)
- Aristegui noticias. (2019). México, de los 10 países con mayor deuda del mundo; Debe 8.7 billones de pesos: Banco Mundial. El 12 de octubre del 2019, recuperado en: [https://aristeguinoticias.com/0610/mundo/mexico-de-los-10-paises-con-mayor-deuda-externa-en-el-mundo-debe-8-7-billones-de-pesos-banco-mundial/.](https://aristeguinoticias.com/0610/mundo/mexico-de-los-10-paises-con-mayor-deuda-externa-en-el-mundo-debe-8-7-billones-de-pesos-banco-mundial/)
- Asociación Civil. (2019). ASOCIACION 50 A 60 PARA JUBILADOS, PENSIONADOS Y MAYORES DE 45. El día 18 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.quieroayudar.org/Ong/Asociacion-50-A-60-ParaJubiladosPensionados-Y-Mayores-De-45.>
- Banco de la república. (2018). La economía colombiana y la fuerte volatilidad internacional. El 17 de septiembre del 2019, recuperado de:

- <http://www.banrep.gov.co/es/publicaciones/informe-del-gerente-septiembre-2018>.
- BANSEFI. (s.f.). Educación financiera. El 10 de octubre del 2019, recuperado de: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf.
- Cacho Ainara (2018). Los sin techo de Japón, ocultos y ocultados. El 18 de septiembre del 2019, recuperado de: https://www.elconfidencial.com/mundo/2018-08-21/sin-techo-japon-tokiopobreza gobierno _1606430/.
- Cabrera Mariano. (2013). Los activos y los pasivos según Robert Kiyosaki. El 14 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.marianocabrera.com/activos-y-pasivos/>.
- Cavallero Luci y Verónica Gago (2021). Una lectura feminista de la deuda ¡Vivas, libres y desendeudadas nos queremos! El 20 de Diciembre de 2022, en: <https://tintalimon.com.ar/public/h1zy6opqfedln79rq1kh5bxd927o/una%20lectura%20feminista%20de%20la%20deuda.pdf>
- CONDUSEF. (2018), La CONDUSEF te puede ayudar. El 20 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/condusef-responde/777-la-condusef-te-puede-ayudar>.
- CONCAMEX. (2019). CONCAMEX. El 20 de septiembre del 2019, recuperado de: <http://concamex.coop/es-mx /concamex/>.
- Centro de Estudios de las Finanzas públicas. (2009). Perfil socioeconómico del Distrito Federal. El 18 de septiembre del 2019, recuperado de: <http://www.cefp.gob.mx/intr/edocumentos/pdf /cefp/2009/cefp0372009.pdf>.
- CONEVAL. (2019). Evolución de las líneas de las líneas de pobreza por ingresos. El 1 de abril del 2020, recuperado de: <https://www.coneval.org.mx/Medicion/MP/Paginas/Lineas-de-bienestar-y-canasta-basica.aspx>.

CONSAMI. (2021). Salarios mínimos 2021. El 24 mayo del 2021, recuperado de: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/602096/Tabla_de_salarios_m_nimos_vigente_a_partir_de_2021.pdf.

El economista. (2018). Solo 15% de los mexicanos ahorra de manera formal. El 14 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Solo-15-de-los-mexicanos-ahorra-de-manera-formal-20181001-0135.html>.

El país. (2019). El déficit público sube un 17% en el primer semestre hasta el 2,1% del PIB. El 17 de septiembre del 2019, recuperado en: https://elpais.com/economia/2019/09/10/actualidad/1568134269_649359.html.

El país. (2017). La pobreza severa baja en España, pero la desigualdad no se corrige. El 17 de septiembre del 2019, recuperado en: https://elpais.com/economia/2017/04/25/actualidad/1493110323_613931.html.

El tiempo, 2019, Ocho de cada 10 hogares en el país no ahorran, y muy pocos se aseguran. El 17 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.eltiempo.com/economia/sector-financiero/pocos-hogares-ahorran-en-colombia-según-cifras-del-2018-318674>.

Expansión. (2023). La educación financiera, clave para el empoderamiento femenino. El 10 de Febrero de 2023, en <https://expansion.mx/empresas/2023/02/09/la-educacion-financiera-clave-para-el-empoderamiento-femenino>

Fuentes Mario Luis. (2018). México Social: Con salario mínimo, 8.7 millones. El 31 de marzo del 2020, recuperado de: <https://www.excelsior.com.mx/nacional/mexico-social-con-salario-minimo-87-millones/1259851>.

Forbes. (2023). Curso de educación financiera gratuito, ¡fortalece tus conocimientos! El 9 de Febrero de 2023, en: <https://www.forbes.com.mx/curso-de-educacion-financiera-gratuito-fortalece-tus-conocimientos/>

- Galván Ochoa Enrique. (2019). Es impactante lo que se pagará por la deuda en 2020: 732 mil millones. El 12 de octubre de 2019, recuperado en: https://www.youtube.com/watch?time_continue=31&v=HFXCPbOHOEg.
- Gentipolis. (2002). ¿Qué es la estabilidad financiera? El 17 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.gestipolis.com/que-es-la-estabilidad-financiera/>.
- Gobierno de México. (2012). ¿Qué es la CONSAR?. El 20 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://es.slideshare.net/SeminarioComunicacion/fiske-john-introduccion-al-estudio-de-la-comunicación-61677590>.
- Grande Gersaín. (2018) ¿Cómo funcionan los AFORES?. El 31 de marzo del 2019, recuperado de: <https://www.milenio.com/negocios/como-funcionan-las-afores>.
- Gómez Macfarland Carla Angélica. (2015). La educación financiera en México. El 10 de Noviembre de 2000, en http://bibliodigitalibd.senado.gob.mx/bitstream/handle/123456789/4190/CI_53.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- INTEF. (2015). Educación en finanzas para la vida. El 14 de septiembre del 2019, recuperado de: http://formacion.intef.es/pluginfile.php/110188/mod_resource/content/2/FINANZAS_15_31_03_B2_T1_Conceptos1.pdf.
- Jiménez Pepo (2018). Cuando el abuelo se va a la ONG. El día 23 de septiembre del 2019, recuperado de: https://elpais.com/sociedad/2018/12/13/actualidad/1544720503_298897.html.
- Jorrín. Javier (2019). El ahorro de los hogares en España se hunde y es ya un 60% más bajo que en Europa. El 17 de septiembre del 2019, recuperado de: https://www.elconfidencial.com/economia /2019-04-05/ahorro-hogares-espana-hunde-más-bajo-europa_1924894/.
- La República. (2017). Según el Banco Mundial, Colombia es el segundo país más desigual de América Latina. Obtenido de La República. El 17 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.larepublica.co/economia/segun-el->

banco-mundial-colombia-es-el-segundo-pais-mas-desigual-de-america-latina-2570469.

López Molina Juan. (2005). Alcoholismo, globalización y salud. El 10 de Diciembre de 2022, en: <file:///C:/Users/Admin/Downloads/433-Texto%20del%20art%C3%ADculo-433-1-10-20190215.pdf>

Lorenzo Bernardo de Quiroz, Ricardo Martínez Rico. (2005). El modelo económico español 1996-2004. El 17 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.elcato.org/el-modelo-economico-espanol-1996-2004-una-revolucion-silenciosa>.

Méndez Morales José Silvestre. (2009). Fundamentos de economía para la sociedad del conocimiento. El 10 de Nociembre de 2022, en: file:///C:/Users/Admin/Downloads/287393972_funadamentos_de_economia_pdf.pdf.

Mendoza Rudy (2016) Investigación cualitativa y cuantitativa - Diferencias y limitaciones. El día 25 de septiembre del 2019, recuperado en: <https://www.monografias.com/trabajos38/investigacion-cualitativa/investigacion-cualitativa2.shtml>.

Mesa Lago Carmelo. (2019). Cómo romper con la dependencia económica de Cuba. El 18 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.nytimes.com/es/2019/03/10/cuba-economia/>.

Milenio. (2018). El 77% de la población tiene una deuda. El 14 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.milenio.com/ciencia-y-salud/sociedad/77-poblacion-nacional-deuda-senala-estudio>.

Montalvo Alhelí. (2019) ¿Cuál es salario mínimo 2020? El 31 de marzo del 2020, recuperado de <https://www.eleconomista.com.mx/economia/Cual-es-el-salario-minimo-2020-20191217-0036.html>.

Morales Hernández Ramiro. (2011). Análisis regional de la marginación en el estado de Guerrero, México. El 28 de Diciembre de 2022, en: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-74252015000200010#:~:text=La%20marginaci%C3%B3n%20en%20Guerrero%20se,de%20entidades%20federativas%20de%20M%C3%A9xico.

- OIT (Organización Internacional del trabajo). (2014). El empleo informal en México: situación actual Políticas y desafíos. El 30 de marzo del 2020, recuperado de: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_245619.pdf.
- PATMIR. (2015). ¿Qué es PATMIR?. El 29 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.amucss.org/index.php/patmir>.
- Peiro. Ucha Alonso. (2015). Tipos de deuda. El 17 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-deuda.html>.
- Proyectos México. (2019). Crecimiento económico. El 30 de marzo del 2020, recuperado de: <https://www.proyectosmexico.gob.mx/por-que-invertir-en-mexico/economiasolidad/crecimiento-economico/>.
- Quintero. Laura. (2016). Oaxaca, territorio perdido. El 18 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/estados/Oaxaca-territorio-perdido-20160819-0025.html>.
- Rankia. (2013). ¿Qué es BANSEFI?, ¿Cuáles son sus funciones? El 25 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.rankia.mx/blog/mejores-certificados-deposito/1879618-que-bansefi-cuales-son-sus-funciones>.
- Santos Miguel Ruesga Benito. (2013). Para entender la crisis económica en España. El círculo vicioso de la moneda única y la carencia de un modelo productivo eficiente. El 17 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.elsevier.es/es-revista-economia-unam-115-articulo-para-entender-tesis-economica-espana--S1665952X13721881>.
- Saving Trust S.A. asesoría financiera para inversionistas. (2006). El dinero y el ahorro, un buen mañana se planifica hoy. El 14 de septiembre del 2019, recuperado de: http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf.
- Secretaria de Hacienda y Crédito Público. (2015). Deuda pública. El 27 de Febrero de 2023 en: <https://www.congresocdmx.gob.mx/archivos/finanzas/deudapublica2dotrimestre2020.pdf>

- Secretaría de Economía. (2009). Guerrero. El 17 de septiembre del 2019, recuperado de: <http://www.2006-2012.economia.gob.mx/delegaciones-de-la-se/estatales/guerrero>.
- Sergio Sánchez; MVSnoticias. (2023). Banxico lanza diplomado en educación financiera sin costo; así te puedes inscribir. El 26 de Febrero de 2023, en <https://mvsnoticias.com/economia/2023/2/24/banxico-lanza-diplomado-en-educacion-financiera-sin-costo-asi-te-puedes-inscribir-584037.html>
- Sevilla Andres. (2017) Producto interior bruto (PIB). El 11 de octubre del 2019, recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/producto-interior-bruto-pib.html>.
- Silva Paulina (2017). Delegación Benito Juárez Suma vecinos y problemas. El 18 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.excelsior.com.mx/comunidad/2017/03/19/1152836>.
- Soto Maya Sonia. (2019). Los mexicanos deben 10 veces más de lo que ganan. El 15 de octubre del 2019, recuperado de: <https://www.excelsior.com.mx/nacional/los-mexicanos-deben-10-veces-mas-de-lo-que-ganan/1284025>.
- Swissinfo. (2008). Los suizos ahorran cada vez más. El 15 de octubre del 2019, recuperado de: <https://www.swissinfo.ch/spa/los-suizos-ahorran-cada-vez-m%C3%A1s/819914>.
- Turner Adair (2018). La realidad económica de Japón. El 18 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.eleconomista.es/opinion-blogs/noticias/9405515/09/18/Larealidadeconomica-de-Japon.html>
- Florencia. (2014). Interés. El 29 de septiembre del 2019, recuperado de: <https://www.definicionabc.com/economia/intereses.php>.
- UNAM, facultad de economía. (2019). Las inversiones y los inversionistas. El 14 de septiembre del 2019, recuperado de: <http://www.economia.unam.mx/profesores/blopez/Riesgo-Pres3.pdf>.
- Valles Yearim, Alberto Aguilar. (2015). El ahorro en México: evidencia en hogares. El 18 de septiembre del 2019, recuperado de:

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/71342/2015_Ahorro_en_hogares_en_Mexico.pdf.

Vargas Hernández, Guerra García, Valdez Zepeda. (2015). La nueva gobernanza instrumental del estado de bienestar. Transformaciones y retos. El 10 de Diciembre de 2022, en: https://www.cucea.udg.mx/include/publicaciones/coorinv/pdf/NuevaGobernanza_LibroCompleto.pdf

Zepeda Clara. (2017). Solo 4 de cada 10 mexicanos ahorran para su retiro. El 10 de octubre del 2019, recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/economia/solo-de-cada-10-mexicanos-ahorra-para-su-retiro>.

ANEXOS

Instrumento cuantitativo (respuestas del especialista)

Buenas Tardes/Días/Noches, somos estudiantes de la Universidad Autónoma de la Ciudad de México (UACM), quienes tenemos como meta incidir en el desarrollo social mediante estrategias que impulsen cambios. Gracias a tu participación nos acercaremos al tema de Educación financiera en los mexicanos y entender desde el punto de vista especializada en este tema. Te informamos que todos los datos son confidenciales y con fines académicos.

Nombre del especialista: Lic. Oscar Isaac López Quiroz, egresado de la Universidad Autónoma de la Ciudad de México. Analista Financiero y de prevención de lavado de dinero en BANAMEX.

1.- ¿Qué se debe entender por Educación financiera?

La educación financiera es el proceso mediante el cual vamos aprendiendo las herramientas y conocimientos necesarios para el manejo eficiente de nuestros recursos, por ejemplo: el ingreso obtenemos a través de un salario. En ese sentido mediante la educación financiera vamos a aprender la importancia del ahorro, una vez dado este primer paso, entender la importancia de la inversión y las herramientas de inversión, que aumenta porcentualmente los recursos logrados mediante el ahorro.

También me gustaría hablar de un tema que entra precisamente con la educación financiera que existe en nuestro país, y es referente al manejo de los créditos, ya que precisamente ante la ausencia de este tipo de educación recurrimos a créditos entendiéndose como una extensión de nuestro salario. Entonces se generan deudas devenidas de malos hábitos y al no tener la capacidad de pago suficiente se gesta un problema de corto y largo plazo en las finanzas personales.

2.- ¿Por qué se debe considerar importante la educación financiera?

Un país con una educación financiera buena es económicamente fuerte, debido a que los saldos de ahorro representan posibilidades de inversión. En el caso de México la mayoría de los préstamos al banco mundial se han realizado bajo el argumento de desfalco económico o baja capacidad de inversión. Existen países que no han recurrido a préstamos externos debido a que acceden a préstamos

internos, usando los ahorros de su población. Por lo que una mejor educación financiera fortalece económicamente a un país, y no sólo eso, sino que crea bienestar interno, ya que lo que originalmente se podría destinar al pago de intereses, se podría usar en desarrollar estrategias de bienestar social.

3.- ¿Qué impacto consideras tendría fomentar la Educación financiera?

Yo creo que aquí hay mucho que decir. Socialmente se ha justificado la violencia con la falta de recursos, pero vivimos en un país en el que la precariedad no es el único problema. Yo diría que el mayor problema es la falta de educación, un ciudadano común apenas conoce sus derechos, y prefiere deslindarse de sus obligaciones como ciudadano. Una obligación sería entender cómo se manejan las finanzas del país donde vive, exigir que el gasto público se invierta de la mejor manera, pero la ciudadanía no cuenta, en su mayoría, con el mínimo de educación en materia económica para comprender: ¿por qué hay inflación, ¿qué pasa si la bolsa mexicana cae, ¿cómo se genera, por qué es necesario y en que retribuye el intercambio comercial entre otros países? Viven aislados de su realidad y no saben lo importante que es, por eso con gran facilidad se ha generado la desigualdad económica. No hay quien exija, porque en realidad no sabe cómo exigir, y menos que exigir.

4.- ¿Cuáles consideras son las principales razones por las que en México no se tiene el hábito de ahorrar?

La principal, es la falta de una buena educación financiera, pero hay un meollo interesante, el sistema económico en el que estamos inmersos en gran medida está sustentado con base en el consumo, los anuncios están orientados a la idea del bienestar a través de comprar. Resignificando el concepto de la palabra “comprar”, como un mecanismo mediante el cual tú vas a acceder a la felicidad.

Pero también es conveniente para las elites. Hay una frase muy conocida “Pan y circo para el pueblo”, creo que entre menos sepa una persona sobre educación financiera, menos entenderá la situación económica del país donde vive.

5.- ¿Qué crees que pasaría si más mexicanos destinan una parte de su sueldo en ahorrar o invertir?

Para que eso ocurriera primero se necesitaría invertir en mejorar la educación financiera, mejorar hábitos alimenticios, dejar de ser una sociedad de consumo y hacer gastos conscientes, es decir: sólo gastó en lo que necesito, además de crear más oportunidades en el sector empresarial, mejorar los ingresos de las personas para elevar su nivel de vida y muchas otras cosas. Pero en caso de que todo eso ocurriera, el bienestar social se elevaría, se eliminarían las deudas y las instituciones financieras perderían mucho ya que en México es un gran cliente por la cantidad de deudas y el uso de diversos tipos de créditos.

Hay ejemplos de países que se han levantado económicamente de manera rápida, como el caso alemán, que después de la Segunda Guerra Mundial, el ahorro de sus habitantes fue destinado a inversiones sin tener que recurrir o bien reducir la necesidad de préstamos provenientes de bancos como el fondo monetario internacional y el Banco Mundial. Sin embargo, los países de América Latina siguen elevando sus deudas y pagando altos intereses, como en el caso de México.

6.- ¿Qué planes educativos considera que tanto escuelas públicas y privadas deberían cambiar o agregar para mejorar la educación financiera?

Yo voy a dar una parte de mi experiencia desde que era niño mi madre me fomento indirectamente el hábito del ahorro, y muchos hábitos empiezan precisamente desde que somos niños. En ese sentido el ahorro se volvió una herramienta mediante la cual he podido conseguir ciertas cosas sin tener que endeudarse o acceder a créditos y usarlos de manera más eficiente en mi favor permitiéndole tener cierta estabilidad en términos económicos, pero también un poco de libertad. Regresando al modelo educativo que se debería implantar en las escuelas, se deberían empezar desde los primeros Pilares de Educación que tenemos mediante una forma divertida, para que los niños entiendan de esa forma. Por ejemplo, hace poco entré a trabajar a Banamex, en donde como parte de la capacitación nos dieron un juego, que en realidad te enseña a cómo tener una educación financiera.

En este juego se trataba de llegar al punto en el cual los ingresos fueran más altos que los pasivos, es decir los gastos que tú ya tienes y reducir la deuda, reducir el uso el uso de los créditos, que no son negativos, siempre y cuando los uses a favor y entendamos cómo funcionan y la importancia de tener este pilar básico en la educación de nuestros niños.

7.- ¿Qué piensas sobre hábito de sacar productos a crédito y a meses con intereses en vez

de comprar de contado?

No se tiene las herramientas y conocimientos para entender cómo funcionan los créditos. No se saben leer las letras pequeñas cuando solicitamos un crédito, dan una línea de crédito no sé... dé \$90000, y se gasta de inmediato en lo que se quiere, pero no vemos que la tasa de interés es muy alta y tampoco nos ponemos a pensar que nuestros ingresos no van a ser suficientes para pagar la tasa de interés o todo lo que compramos

8.- ¿Qué opinas sobre la siguiente frase: ahorrar, ¿de dónde, si apenas me alcanza el sueldo?

Bueno es una expresión muy arraigada, precisamente hablando de lo cultural, de lo social, de lo que somos como nación. Muchas veces no se trata del nivel de ingreso, sino de un pretexto. De hecho, las personas pobres son el mayor mercado de consumo de varios productos que considero innecesarios, por ejemplo, el refresco, los dulces, la comida chatarra, las bebidas embriagantes, pero son justamente ellos quien más las consumen. Cuando ese gasto se podría dirigir a mejorar su calidad de vida y al ahorro. También gastan mucho en fiestas y en convivencias. Lo más importante es trazarnos metas más allá de la pueda cada fin de semana.

Las necesidades educativas no son cubiertas de manera satisfactoria por nuestros gobernantes, porque siempre hay un interés político o un interés económico, y desde ese punto de vista un interés por insertar al mercado laboral mano de obra barata instruida para satisfacer precisamente las demandas del mercado laboral en el cual se basa la economía. Entonces qué haces para tratar de disertar a tu población de ese modelo económico, porque así funciona actualmente. Para formar población que sirva al modelo económico quitas ciertas materias que van a ayudar

a tu población a ser más dócil y adoptar las de las herramientas necesarias para que también sus acciones repercutan de forma positiva en el aspecto social y en el aspecto económico. Porque todo eso está ligado, sin embargo, tendemos a pensar que tanto la política como, la economía, como lo social, cultural y educativo son aspectos aislados entre sí, sin embargo, todo eso está conectado y repercute finalmente en lo que somos como país. Actualmente el modelo educativo está orientado a hacer que memorices, en lugar de que pienses por ti mismo y de que investigues cuando no tienes la información suficiente. Lo mismo pasaría con la financiera, no sólo se obtiene a través de la educación formal, también la puedes obtener tú como individuo siempre y cuando te formes una mente consciente y crítica de lo que está pasando. Desde nuestra casa también será importante que la inserte un modelo educativo, pero también en el sistema educativo general, que se nos enseñe a pensar, a ser críticos y crear conocimiento.

9.- ¿Qué opinión tienes sobre las Afores y los nuevos métodos de jubilación para los jóvenes de México, sabiendo que su futuro depende de sus ahorros y administración de dinero?

Las Afores son una herramienta muy importante, mediante la cual nosotros podemos empezar a ahorrar una parte de nuestros recursos cada cierto lapso para que cuando nos toque llegar a la mayoría de edad, tengamos suficientes recursos para tener una auto pensión, ya que nuestra generación no gozará de un programa de pensiones como nuestros abuelos o padres. Los que nacimos después del 74, finales de los ochenta y principios de los noventa ya no vamos a tener una pensión o jubilación, algunos seguirán dependiendo de su fuerza de trabajo.

10.- ¿Cuál crees que sea la clave al manejar las finanzas personales?

Aprender a realizar gastos conscientes, mejorando nuestro hábito comprando únicamente lo que realmente necesitamos.