

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE HIDALGO**

**Escuela Superior de Apan**



**TESIS DE LICENCIATURA**

Factores de educación financiera en trabajadores del Servicio Postal: El Noreste del Estado De México 2025.

**Para obtener el título de**

Licenciada en Ingeniería Económica y Financiera

**P R E S E N T A**

Marlen Aide Alvarado Garcia

**Director de Tesis**

Dr. Luis Alberto Quezada Téllez

Apan, Hidalgo, México, noviembre del 2025

Oficio Núm. ESAP-404/2025

**MTRA. OJUKY DEL ROCIO ISLAS MALDONADO**  
**DIRECTORA DE ADMINISTRACION ESCOLAR**  
**DE LA U.A.E.H.**  
**P R E S E N T E**

Por este conducto, le comunico que la Comisión Revisora asignada al trabajo de tesis de la alumna de la Licenciatura en Ingeniería Económica y Financiera, **Marlen Aide Alvarado Garcia**, con número de cuenta 419592, quien presenta el tema **"FACTORES DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN TRABAJADORES DEL SERVICIO POSTAL: EL NORESTE DEL ESTADO DE MÉXICO 2025"**, después de revisar la tesis y constituida como Jurado, ha autorizado la impresión de la tesis, hechas las correcciones que fueron acordadas.

A continuación, se presentan las firmas de conformidad de los miembros de este jurado:

PRESIDENTE: MTRO. ARTURO TORRES MENDOZA

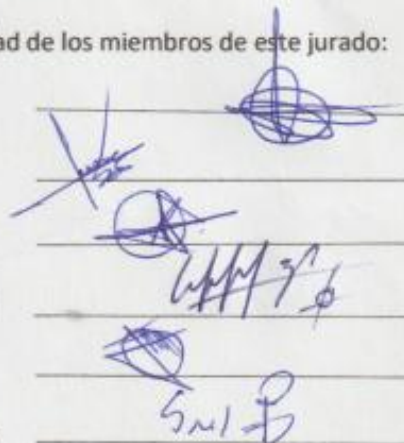
SECRETARIO: DR. FERNANDO SOTO MORENO

PRIMER VOCAL: DR. LUIS ALBERTO QUEZADA TÉLLEZ

SEGUNDO VOCAL: DRA. ADRIANA ZAMBRANO REYES

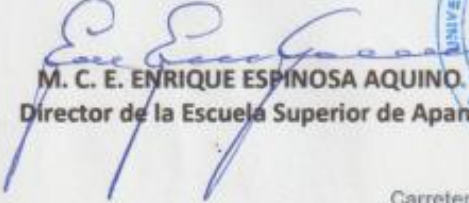
TERCER VOCAL: DR. FIDEL MELÉNDEZ VÁZQUEZ

SUPLENTE: DR. JOSÉ FRANCISCO MARTÍNEZ SÁNCHEZ



Sin otro particular, le reitero a usted la seguridad de mi atenta consideración.

ATENTAMENTE  
"AMOR, ORDEN Y PROGRESO"  
Apan, Hgo. a 21 de noviembre de 2025

  
**M. C. E. ENRIQUE ESPINOSA AQUINO**  
Director de la Escuela Superior de Apan.



Carretera Apan - Calpulapan Km. 8, Colonia  
Chimalpa Tlalayote, Apan, Hidalgo, México C.P.  
43900

Teléfono: 7717172000 Ext. 5800, 5801  
esap@uaeh.edu.mx

# Índice

Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
Capítulo 1. Introducción .....	1
1.1 Objetivo general .....	4
1.2 Objetivo específico.....	4
1.3 Pregunta de investigación.....	4
1.4 Hipótesis.....	4
1.5 Justificación.....	4
Capítulo 2. Marco Teórico.....	7
2.1 Educación financiera.....	8
2.1.1 Conceptos básicos de la educación financiera.....	9
2.1.2 Educación financiera formal e informal .....	12
2.1.3 Educación financiera en México .....	13
2.2 Finanzas.....	14
2.2.1 Definición .....	15
2.2.2 Tipos de finanzas .....	15
2.3 Deuda .....	17
2.3.1 Definición .....	18
2.3.2 Tipos de deuda.....	19
2.4 Seguros .....	21
2.4.1. Definición .....	21
2.4.2 Productos que ofrecen las compañías de seguros en México .....	22
2.5 Inversiones .....	25
2.5.1 Concepto de inversión .....	25
2.5.2 Tipos de inversiones .....	26
2.5.3 Tipos de riesgo en las inversiones .....	26
2.5.4 Relevancia de la educación financiera en las inversiones de los servidores públicos..	27
Capítulo 3. Metodología .....	28
3.1 Tipo de investigación .....	28
3.2 Diseño de la investigación .....	29
3.3 Tamaño de la muestra .....	29

3.4 Instrumento de recolección de datos .....	32
Capítulo 4. Resultados .....	33
4.1 Datos Demográficos .....	33
4.2 Educación financiera recibida .....	35
4.3 Ingresos y Gestión del Dinero .....	37
4.4 Presupuesto y Control Financiero .....	39
4.5 Hábitos de ahorro .....	41
4.6 Hábitos de inversión.....	43
4.7 Crédito y Endeudamiento.....	45
4.8 Bienes y Patrimonio .....	48
4.9 Conocimientos y Hábitos Financieros.....	49
Capítulo 5. Conclusión.....	53
Bibliografía .....	59
Apéndice .....	66



## Lista de figuras

Figura 1. Localización Del Estado De México Para La Zona De Estudio .....	30
Figura 2. Región noroeste del Estado de México para la zona de estudio.....	31
Figura 3. Datos demográficos .....	34
Figura 4. Educación financiera recibida .....	36
Figura 5. Ingresos y gestión del dinero .....	38
Figura 6. Presupuesto y Control Financiero .....	40
Figura 7. Hábitos de ahorro .....	42
Figura 8. Hábitos de inversión .....	44
Figura 9. Crédito y endeudamiento.....	46
Figura 10. Bienes y patrimonio.....	48
Figura 11. Conocimientos y hábitos financieros.....	50

## **Lista de tablas**

Tabla 1. Teorías Que Explican La Educación Financiera.....	7
Tabla 2. Bloques del cuestionario aplicado a los trabajadores del Servicio Postal Mexicano. ....	32

## **Dedicatorias**

A ti, mamá, que fuiste mi primera maestra y mi más grande ejemplo.

Dedico este trabajo a tus manos incansables, a tu voz que siempre me alentó y a tus ojos que nunca dejaron de creer en mí.

Gracias por enseñarme que los sueños se construyen con amor, disciplina y fe, incluso en los días más difíciles.

Este logro es tan tuyo como mío, porque cada página está escrita con el amor y la dedicación que heredé de ti.

## **Agradecimientos**

A mi asesor de tesis, el doctor Quezada, gracias por su guía, dedicación y confianza en mi trabajo, su acompañamiento profesional y humano fue clave para que este proyecto pudiera concretarse con éxito.

Al maestro Arturo Torres, por su apoyo, disponibilidad y valiosas aportaciones durante las etapas más importantes del proyecto. Su perspectiva, experiencia y motivación fueron elementos claves que fortalecieron la calidad de este trabajo.

Al doctor Fernando Soto, por su paciencia infinita y su acompañamiento constante que fueron fundamentales para el desarrollo de esta investigación. Sus observaciones, recomendaciones y compromiso con la formación profesional representaron un pilar indispensable para avanzar con claridad y rigor.

A mi mamá, por ser mi faro en los días nublados y mi impulso en los días soleados. Gracias por enseñarme que la fuerza no está en no caer, sino en levantarse con más determinación. Este logro también es tuyo, porque cada página de este trabajo lleva tu apoyo, tu esfuerzo y tu amor incondicional.

A mis abuelitos, que con sus historias, abrazos y consejos me han regalado la sabiduría que no se aprende en los libros. Gracias por enseñarme que el verdadero patrimonio de una persona está en sus valores y en la bondad con la que trata a los demás.

A mi hermanito, que, sin saberlo, ha sido mi motor más puro. Su alegría me recuerda que siempre hay motivos para sonreír, incluso cuando las metas parecen lejanas.

A mi novio, por caminar conmigo incluso cuando el camino se volvió empinado. Gracias por tu paciencia, por tu fe en mí cuando yo misma dudaba, y por recordarme que los sueños son más ligeros cuando se comparten.

A cada uno de ustedes, les debo más de lo que estas líneas pueden expresar. Este logro es la suma de su amor, sus palabras y su presencia en mi vida.

## Resumen

La presente investigación analiza el nivel de educación financiera y el manejo de las finanzas personales de los servidores del Servicio Postal Mexicano o también conocido como Correos de México en el Estado de México en el año 2025. A través de un estudio cuantitativo, descriptivo y transversal, se aplicó un cuestionario a 73 trabajadores de nueve oficinas postales, con el propósito de identificar sus conocimientos sobre presupuesto, ahorro, inversión, crédito, endeudamiento y planificación patrimonial. Los resultados evidencian que, pese a la estabilidad laboral y la regularidad de ingresos que caracteriza al empleo público, existe una baja educación financiera formal, lo cual repercute en prácticas inadecuadas como el ahorro irregular, la escasa inversión, un limitado control presupuestal y un uso del crédito que, en muchos casos, genera vulnerabilidad económica. Asimismo, se identificó una carencia significativa en la construcción de patrimonio y en la planeación para el retiro. El estudio confirma la hipótesis planteada, al centrarse en un grupo poco explorado en investigaciones previas. Los hallazgos aportan evidencia suficiente para concientizar el manejo de sus recursos económicos contribuyendo así en su bienestar personal

**Palabras clave:** Educación financiera, finanzas personales, hábitos financieros, servidores públicos, Correos de México, endeudamiento.

## Abstract

This research analyzes the level of financial education and the management of personal finances among employees of the Mexican Postal Service also known as Correos de México in the State of Mexico in 2025. Through a quantitative, descriptive, and cross-sectional study, a questionnaire was administered to 73 workers from nine postal offices with the purpose of identifying their knowledge of budgeting, saving, investing, credit, indebtedness, and asset planning. The results show that, despite the job stability and regular income characteristic of public-sector employment, formal financial education remains low. This deficiency leads to inadequate financial practices such as irregular saving, limited investment, insufficient budget control, and the use of credit in ways that, in many cases, generate economic vulnerability. Additionally, a significant lack of asset-building and retirement planning was identified. The study confirms the proposed hypothesis by focusing on a population that has been scarcely explored in previous research. The findings provide sufficient evidence to raise awareness regarding the management of economic resources, thereby contributing to the personal well-being of these public employees.

**Keywords:** financial education, personal finance, financial habits, public servants, Correos de México, indebtedness

# Capítulo 1. Introducción

En México, el interés por la educación financiera y el manejo de las finanzas personales ha cobrado relevancia en los últimos años, especialmente a partir de las encuestas nacionales y programas impulsados por instituciones como la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2023) y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV, 2022). Documentos como la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) elaborada por el INEGI (2024) han permitido conocer el nivel de acceso, uso y comprensión de productos financieros por parte de la población mexicana, así como identificar brechas significativas en cuanto a conocimiento financiero, planeación de gastos, uso del crédito formal y capacidad de ahorro. Estos datos ofrecen un panorama general, pero no profundizan en sectores específicos de la población, como los servidores públicos del Estado de México.

La Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI), elaborada por la CONDUSEF (2023), ha aportado información valiosa sobre los niveles de bienestar económico, el estrés asociado a las deudas y la estabilidad financiera de los hogares. Sus resultados evidencian que gran parte de la población enfrenta dificultades para administrar sus ingresos y cubrir imprevistos, lo que repercute no solo en el ámbito económico, sino también en el emocional y laboral. Sin embargo, al igual que la ENIF, esta encuesta ofrece resultados a nivel nacional y estatal, sin enfocarse en subgrupos laborales específicos como los trabajadores de la administración pública estatal.

La literatura académica sobre educación financiera en México se ha concentrado principalmente en jóvenes, estudiantes universitarios, mujeres y microempresarios, sectores considerados vulnerables frente a la falta de inclusión financiera. Investigaciones recientes, como las de Mungaray et



al. (2021), han demostrado que existe una relación directa entre el nivel de alfabetización financiera y el bienestar económico, así como una correlación positiva entre el conocimiento financiero y la capacidad de tomar decisiones acertadas respecto al ahorro, la inversión y el endeudamiento. No obstante, en la revisión de antecedentes se observa una carencia de estudios que analicen de manera puntual las competencias financieras de los servidores públicos y su impacto en la vida personal y laboral de este sector.

En cuanto al contexto local, los informes de la Secretaría de Finanzas del Estado de México (2022, 2023) presentan información sobre la situación de las finanzas públicas, la estructura administrativa y las condiciones laborales de los servidores. Estos documentos permiten comprender el marco institucional en el que se desenvuelven los trabajadores del sector público; sin embargo, no abordan directamente el tema de la educación financiera ni evalúan los hábitos y prácticas de manejo del dinero de los servidores estatales. A pesar de la existencia de programas nacionales de capacitación financiera y diplomados ofrecidos por la CONDUSEF (2020), no se cuenta con evaluaciones ni diagnósticos específicos que midan su pertinencia, accesibilidad y efectividad entre los servidores públicos mexiquenses.

En el ámbito internacional, diversos estudios sobre empleados del sector público señalan que el sobreendeudamiento y la baja alfabetización financiera no solo afectan la calidad de vida de los trabajadores, sino también el desempeño institucional, debido al estrés laboral y a la pérdida de productividad asociada a problemas económicos personales (OECD, 2021). Este organismo ha insistido en la importancia de vincular programas de educación financiera con políticas de gobernanza y bienestar en el sector público, destacando que la estabilidad financiera de los servidores

es un componente esencial para fortalecer la integridad y el buen funcionamiento de la administración estatal.

De la revisión efectuada se desprende que, aunque existen fuentes estadísticas relevantes como la ENIF (INEGI, 2024) y la ENSAFI (CONDUSEF, 2023), así como programas de educación financiera a nivel nacional (CNBV, 2022; CONDUSEF, 2020), no se han desarrollado estudios enfocados de manera directa en los servidores públicos del Estado de México. Esta ausencia constituye un vacío en la literatura, pues se trata de un grupo con características específicas: ingresos regulares a través de nómina, acceso a créditos de descuento vía nómina, programas de prestaciones y beneficios institucionales, además de estar sujetos a normas administrativas propias. Estas condiciones influyen en su comportamiento financiero y los distinguen del resto de la población.

En este sentido, la presente investigación resulta inédita al proponer un análisis específico de la educación financiera y el manejo de finanzas personales en los servidores públicos del Servicio Postal Mexicano del Estado de México en el año 2025. A diferencia de estudios previos que se han enfocado en sectores generales o poblaciones vulnerables, este trabajo se centra en un grupo que, a pesar de su relevancia social y económica, ha sido poco explorado en el ámbito académico. Asimismo, la investigación no solo se limita a describir el nivel de conocimientos financieros, sino que busca identificar las prácticas de administración del dinero, el nivel de endeudamiento, la capacidad de ahorro y los factores que condicionan la toma de decisiones económicas en esta población.

## **1.1 Objetivo general**

Analizar los factores de educación financiera y como impacta en sus finanzas personales al tomar decisiones de 73 trabajadores de Correos de México en distintas oficinas del Estado de México en el 2025.

## **1.2 Objetivo específico**

- Identificar el nivel de conocimientos sobre presupuesto, ahorro, crédito, inversión y tipos de deuda.
- Analizar la relación entre el nivel de educación financiera y las decisiones económicas que toman los servidores públicos en su vida diaria.
- Identificar el nivel de estudios para no interesarse en la educación financiera

## **1.3 Pregunta de investigación**

¿Cuál es el nivel de educación financiera de los servidores públicos del Servicio Postal Mexicano y cómo impacta los factores de educación financiera en el manejo de sus finanzas personales?

## **1.4 Hipótesis**

Los servidores públicos de Correos de México en el Estado de México presentan un nivel bajo de educación financiera, lo que prueba prácticas inadecuadas de manejo de sus finanzas personales.

## **1.5 Justificación**

Este trabajo de investigación surge de la necesidad de entender cómo los trabajadores del sector público administran sus recursos personales y qué papel juega la educación financiera en esa

gestión. A pesar de que existen múltiples productos y servicios financieros disponibles para la población, no todas las personas cuentan con las herramientas necesarias para utilizarlos de manera consciente y responsable. Esta situación se vuelve más preocupante cuando se observa en trabajadores con ingresos estables, quienes podrían aprovechar mejor sus recursos si tuvieran conocimientos financieros necesarios.

Analizar la realidad financiera de los empleados de Correos de México es relevante porque permite conocer con mayor profundidad las decisiones económicas que toman en su día a día, los errores que podrían evitarse y los aprendizajes que podrían fortalecerse. Además, este análisis puede servir como base para proponer acciones que mejoren su cultura financiera, favorezcan su bienestar económico y reduzcan su vulnerabilidad frente a imprevistos o malas decisiones financieras.

El estudio también cobra importancia en un contexto en el que se busca promover una mayor inclusión y educación financiera en la población. Al centrarse en un grupo específico como los trabajadores del gobierno, se puede aportar información valiosa que ayude a diseñar programas de capacitación más efectivos en investigaciones futuras, enfocados en las necesidades reales de quienes, aunque cuentan con empleo y acceso a servicios financieros, muchas veces carecen del conocimiento para aprovecharlos correctamente.

Asimismo, la estructura de este trabajo se organiza en cinco capítulos que permiten un desarrollo lógico y coherente de la investigación. En el primer capítulo se presenta la introducción, en la que se expone el contexto, los objetivos, la pregunta de investigación, la hipótesis y la justificación del estudio. El segundo capítulo corresponde al marco teórico, en el cual se revisan los conceptos fundamentales y las aportaciones académicas e institucionales relacionadas con la educación financiera y las finanzas personales. En el tercer capítulo se describe la metodología empleada,

detallando el diseño de investigación, la muestra seleccionada y el instrumento de recolección de datos. Posteriormente, en el cuarto capítulo se exponen y analizan los resultados obtenidos a partir de la aplicación del cuestionario a los trabajadores de Correos de México. Finalmente, en el quinto capítulo se presentan las conclusiones generales del estudio.

## Capítulo 2. Marco Teórico

El presente capítulo tiene como finalidad revisar los conceptos y enfoques principales entorno a la educación financiera y las finanzas personales. A través de la exposición de diversas aportaciones académicas e institucionales, se establece el sustento teórico que servirá como referencia para el análisis de la problemática investigada que se muestra en la siguiente tabla 1 denominada Teorías Que Explican La Educación Financiera.

**Tabla 1.** *Teorías Que Explican La Educación Financiera.*

Teoría microeconómica	Autor	Qué propone
Economía conductual y sesgos cognitivos	Thaler, R. H., & Sunstein, C. R. (2021)	Argumentan que la educación financiera, a través de intervenciones leves, puede mitigar los sesgos cognitivos y ayudar a los individuos a tomar decisiones financieras más racionales y beneficiosas a largo plazo.
Teoría de las finanzas del hogar	Campbell, J. Y. (2016)	La educación financiera mejora la capacidad de los hogares para gestionar sus finanzas de manera óptima a lo largo de su ciclo de vida, considerando factores como el ahorro, la inversión, la gestión de riesgos y las restricciones de crédito.
Economía del comportamiento	Chawla, P., & Mokhtari, M. (2025)	La educación financiera aborda los sesgos cognitivos (como el exceso de confianza) y las heurísticas que influyen en las decisiones financieras. El conocimiento financiero no solo mejora la comprensión, sino también la confianza y otros rasgos psicológicos relacionados con la gestión del dinero.
Teoría macroeconómica	Autor	Qué propone
Teoría de la estabilidad financiera	Banna, H. (2025)	Un alto nivel de educación financiera en la población contribuye a la estabilidad del sistema financiero en su conjunto. Las decisiones más informadas por parte de los consumidores reducen el riesgo de pánicos, burbujas y crisis financieras.
Teoría de la política monetaria	Banco Central Europeo (2025)	La educación financiera mejora la eficacia de la política monetaria. Una población más informada sobre cómo los cambios en las tasas de interés

		afectan sus finanzas personales permite una transmisión más fluida de la política monetaria a la economía en general.
Teoría del crecimiento económico	Cahill, A. (2025)	La educación financiera promueve el crecimiento económico. Una población con mayor conocimiento financiero ahorra e invierte de manera más eficiente, lo que fomenta el desarrollo del sector financiero y contribuye al crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) per cápita.

---

*Fuente:* Elaboración propia, (Referencias bibliográficas)

Todas estas teorías muestran como los individuos pueden tomar decisiones actuando de manera racional y consiente utilizando el acervo de educación financiera.

## **2.1 Educación financiera.**

Existen diferentes enfoques para definir la educación financiera; De acuerdo con la CONDUSEF (2009) se define como *“el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar”* (p. 26). Mientras que el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) define la educación financiera como un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, a través de la asimilación de información entendible y herramientas elementales de gestión de recursos y planificación, habilitan a las personas para realizar elecciones personales y sociales de índole económica en su vida diaria, y emplear productos y servicios financieros para incrementar su calidad de vida con un bajo nivel de riesgo, por otra parte, la OCDE destaca como uno de los referentes internacionales más relevantes, pues ha desarrollado investigaciones y lineamientos que promueven la enseñanza de la educación financiera y sus beneficios. En una de sus definiciones más reconocidas, la OCDE (2005) describe la educación financiera como un proceso mediante el cual las personas adquieren una mejor comprensión de los

conceptos y productos financieros, fortaleciendo las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, valorar riesgos y oportunidades, y con ello mejorar su bienestar y calidad de vida.

Claramente no existe una única definición de educación financiera, aunque puede entenderse como un proceso en el que se adquieren conocimientos y se desarrollan habilidades que permiten a cada individuo gestionar de manera coherente sus recursos económicos. Mediante la educación financiera, las personas tienen la capacidad de valorar riesgos y oportunidades, incrementando su bienestar económico y tomando decisiones estratégicas basadas en sus necesidades. Su importancia radica en el impacto tanto a nivel personal como en la estabilidad económica de la sociedad, promoviendo el uso correcto de productos y servicios financieros para mejorar la calidad de vida con un menor grado de riesgo.

### **2.1.1 Conceptos básicos de la educación financiera.**

CONDUSEF, (2024) Para empezar a profundizar más en este tema de la educación financiera, es fundamental comprender los principios que la sustentan. Estos principios son la base para una buena gestión de los recursos económicos que se poseen, permitiendo así que las personas tomen decisiones informadas. A continuación, se describen los elementos primordiales que conforman una educación financiera sólida, información recuperada de la *Guía de Educación Financiera*, publicado por el Gobierno de México a través de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. En base a esta descripción utilizaremos la Teoría de las finanzas del hogar, Campbell, J. Y. (2016) la cual permitirá explicar el comportamiento de cada factor de manera individual, es decir, desde una óptica microeconómica. Desde el punto de vista macroeconómica la teoría de la estabilidad que alude a que las decisiones más informadas por parte de los consumidores reducen el riesgo de pánicos, burbujas y crisis financieras, esto permitirá explicar el comportamiento de las instituciones financieras del sistema financiero



mexicano que coadyuven a mejorar la información y preparación de la educación financiera hacia los agentes económicos en este caso particular lo haremos en las familias que están representadas por los trabajadores de las oficinas postales de Correos de México en el Estado de México.

### *Presupuesto*

Es el registro de nuestros ingresos y en qué y cómo los gastamos. Tener un presupuesto bien planificado facilita la organización del dinero previniendo gastos innecesarios y asegurándose de destinar ciertos recursos a las necesidades que requieren prioridad, para así lograr objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo.

### *Ingreso*

Dinero que recibimos como pago por un trabajo, inversión o cualquier otra actividad económica. Puede ser de manera fija, como un salario, o variable, como las comisiones o ingresos por trabajos independientes. También existen otras vías de ingreso, como las rentas, los dividendos y apoyos gubernamentales.

### *Gasto*

Dinero que usamos para comprar bienes o servicios. Este se divide en gastos fijos (como renta, luz o agua), gastos variables (como entretenimiento o comidas fuera de casa) y también podrían ser los gastos hormiga, que son pequeñas compras frecuentes que pueden afectar las finanzas si no se controlan.

## *Ahorro*

Ingresos que guardamos para utilizarlos en el futuro. Puede destinarse a emergencias, compra de bienes importantes o alguna inversión.

La Encuesta Nacional sobre salud financiera (ENSAFI, 2023) expone lo siguiente:

El ahorro puede ser formal e informal. El formal refiere a los recursos que se guardan en alguna institución financiera o bancaria. El informal, por su parte, consiste en guardar dinero en casa, tandas, cajas de ahorro del trabajo o de personas conocidas, y otros métodos. (p. 5)

## *Inversión*

Poner a trabajar nuestro dinero, buscando obtener una ganancia en el futuro. Existen diferentes tipos de inversión, como los bienes raíces, acciones, fondos de inversión y bonos. Antes de invertir, es importante evaluar los riesgos, plazos y los rendimientos esperados.

## *Crédito*

Préstamo que tenemos que pagar con intereses en un plazo determinado. Puede ser útil para adquirir bienes de alto valor, como una casa o un auto, pero debe manejarse con responsabilidad para evitar sobreendeudamiento. Es importante comparar opciones de crédito y conocer la tasa de interés y los términos de pago antes de solicitar uno.

La educación financiera brinda herramientas esenciales para administrar los recursos económicos de manera efectiva. Aplicar estos principios como el presupuesto, el ahorro, la inversión y el uso responsable del crédito permite a las personas mejorar su estabilidad económica y prevenir

problemas financieros. Fomentar hábitos financieros saludables no solo beneficia a nivel individual, sino que también contribuye al desarrollo de una cultura de planificación y responsabilidad económica en la sociedad

### **2.1.2 Educación financiera formal e informal**

Desde pequeños, las personas empezamos a aprender sobre el dinero, ya sea en la escuela o en casa. La educación financiera se puede recibir de distintas formas. Hay una educación formal, que es la que se imparte en espacios organizados como las escuelas, a través de programas diseñados específicamente para enseñar sobre el dinero, el ahorro, el crédito y otros temas relacionados (Mandell, 2009). Esta enseñanza tiene el respaldo de planes de estudio, materiales educativos y actividades planeadas para que los estudiantes adquieran conocimientos financieros de manera estructurada.

Por otro lado, existe la educación financiera informal, que es todo lo que aprendemos fuera de un salón de clases, generalmente en casa, por medio de nuestras familias, amigos, redes sociales o simplemente por experiencias de la vida diaria. Según Lusardi (2008), la educación financiera informal es muy poderosa porque, aunque no siempre es intencional, moldea mucho la manera en que las personas entienden y manejan su dinero en el futuro.

Ambas formas de educación son importantes, una persona puede aprender en la escuela qué es una tasa de interés, pero será en casa donde probablemente aprenda si debe gastar todo su dinero en cuanto lo recibe o si debe ahorrar una parte.

Sin embargo, estudios como el de Shim et al. (2010) muestran que la educación financiera formal suele ser más efectiva para desarrollar habilidades financieras sólidas y duraderas, ya que entrega

información precisa y organizada. Aun así, la educación informal tiene un gran impacto, sobre todo en la formación de actitudes frente al consumo y al ahorro.

En el caso de México, aunque poco a poco se han hecho esfuerzos por integrar la educación financiera en los programas escolares, todavía gran parte de los jóvenes sigue aprendiendo de manera informal, lo cual puede ser un problema si sus modelos de aprendizaje no tienen buenas prácticas financieras (Banco de México, 2022).

Por eso, tanto la enseñanza formal como la informal deberían complementarse. Un entorno familiar que refuerce lo que se aprende en la escuela puede ser clave para que los adolescentes desarrollen hábitos financieros responsables y, en el futuro, eviten caer en el sobreendeudamiento.

### **2.1.3 Educación financiera en México**

En México, la situación es preocupante: a pesar del desarrollo del sistema financiero y la disponibilidad de instrumentos de ahorro, inversión y crédito, gran parte de la población aún carece de conocimientos básicos para su uso adecuado. De acuerdo con la ENIF (2021) el 68% de los adultos mexicanos no lleva un registro de sus gastos y únicamente el 43% ha recibido algún tipo de educación financiera. Esta falta de preparación limita la capacidad de las personas para planear a largo plazo, evitar el sobreendeudamiento y protegerse de fraudes o productos mal contratados.

La CONDUSEF ha sido una de las principales instituciones encargadas de promover la cultura financiera en el país. Según la propia dependencia, la educación financiera es “el medio para adquirir los conocimientos y desarrollar las habilidades que todos necesitamos tener para tomar mejores decisiones financieras, y así elevar el nivel de bienestar en cada una de las etapas de nuestra vida” (CONDUSEF). En esta línea, la CONDUSEF ha impulsado campañas, talleres, plataformas virtuales y diplomados para fomentar una mayor conciencia sobre el uso responsable del dinero.

La Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF, 2016) establece como parte de sus objetivos el desarrollo de competencias económicas y financieras de la población, con el fin de fortalecer la administración de recursos, proteger el patrimonio, promover el ahorro formal y contribuir al bienestar social y económico (Consejo Nacional de Inclusión Financiera [CONAIF, 2016]; Comisión Nacional Bancaria y de Valores [CNBV, 2017]).

Sin embargo, los avances han sido limitados, especialmente en poblaciones con bajo nivel educativo, en zonas rurales o entre trabajadores con ingresos medios y bajos. Esta situación se agrava en el sector público, donde a pesar de contar con ingresos estables y acceso a servicios financieros formales, muchos empleados no poseen las competencias necesarias para tomar decisiones acertadas en materia de ahorro, crédito o jubilación (Sánchez & Mendoza, 2022).

En este sentido, estudiar la educación financiera en México, permite identificar brechas de conocimiento, detectar áreas de oportunidad y proponer intervenciones institucionales más efectivas. Una población con mayores capacidades financieras no solo mejora su calidad de vida individual, sino que también contribuye a la estabilidad y productividad del país.

## **2.2 Finanzas**

Las finanzas constituyen uno de los pilares fundamentales en el análisis económico moderno, ya que permiten comprender cómo los individuos, empresas e instituciones administran los recursos con los que cuentan, en este sentido, definir el concepto de finanzas es esencial para establecer las bases teóricas que sustentarán el presente trabajo y para comprender la importancia que tiene la adecuada gestión de los recursos.

### **2.2.1 Definición**

El concepto de finanzas ha sido abordado desde distintas perspectivas a lo largo del tiempo, destacando tanto su dimensión teórica como su aplicación práctica. De acuerdo con Fernández (2015), las finanzas constituyen una disciplina interdisciplinaria que permite a los directivos y a los individuos tomar decisiones relacionadas con la inversión, el financiamiento y la gestión del riesgo. Desde un enfoque más clásico, Fama y Miller (1972) definen a las finanzas como la teoría que estudia cómo las personas y las empresas asignan recursos a lo largo del tiempo mediante los mercados de capital, lo cual implica reconocer la importancia del valor temporal del dinero y la función de los intermediarios financieros.

Complementando esta visión, Según Gitman y Zutter (2012), las finanzas pueden considerarse tanto un arte como una ciencia centrada en la gestión del dinero; abarcan cómo individuos y organizaciones generan ingresos y los destinan al gasto o la inversión. Asimismo, involucran los procesos, las instituciones, los mercados y los instrumentos responsables de las transferencias monetarias entre personas, empresas y el gobierno. Estas definiciones permiten comprender que el campo financiero no solo se limita a las organizaciones, sino que también abarca la esfera individual, donde la administración de los recursos resulta esencial para garantizar estabilidad y bienestar.

### **2.2.2 Tipos de finanzas**

Las finanzas se pueden clasificar en diversas categorías, entre las más relevantes se encuentran las finanzas personales, empresariales y públicas. Cada una de ellas responde a objetivos y contextos

específicos, pero comparten el enfoque común de administrar eficazmente los recursos económicos.

### *Finanzas personales*

Las finanzas personales hacen referencia a la gestión de los recursos económicos de individuos o familias. Esta rama de las finanzas involucra actividades como la elaboración de presupuestos, el ahorro, la planificación para el retiro, la inversión y el uso responsable del crédito. Según Lusardi y Mitchell (2011), una buena administración personal está ligada a la capacidad de planear financieramente el futuro, especialmente el retiro, y evitar situaciones de sobreendeudamiento. Por su parte, Mandell (2009) destaca que la educación financiera es esencial para que los individuos comprendan los riesgos y beneficios de sus decisiones económicas cotidianas. La OECD (2005) también ha señalado que la alfabetización financiera permite a las personas tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y aumentar su bienestar económico a lo largo del tiempo.

### *Finanzas empresariales*

Las finanzas empresariales se centran en la gestión eficiente de los recursos financieros dentro de las organizaciones con el objetivo de maximizar su valor y rentabilidad. Según Gitman y Zutter (2012), esta disciplina abarca decisiones relacionadas con la inversión, la financiación y la administración de los activos de la empresa. Van Horne y Wachowicz (2002) también subrayan que las finanzas corporativas permiten evaluar el impacto financiero de las decisiones empresariales y planificar estratégicamente en función del rendimiento esperado. De manera similar, Ross, Westerfield y Jordan (2010) explican que el enfoque de las finanzas empresariales implica analizar el

costo de capital, optimizar la estructura financiera y valorar los proyectos de inversión desde una perspectiva de riesgo y rendimiento.

### *Finanzas públicas*

Las finanzas públicas estudian cómo el Estado obtiene, administra y distribuye los recursos financieros para cumplir con sus funciones económicas y sociales. De acuerdo con Musgrave (1959), esta rama de las finanzas tiene como objetivos principales la asignación eficiente de los recursos, la redistribución del ingreso y la estabilización de la economía. La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2022) sostiene que una gestión financiera pública adecuada es clave para el desarrollo sostenible, la reducción de la desigualdad y la garantía de servicios públicos esenciales. Asimismo, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP, 2023) en México enfatiza que el diseño y ejecución de políticas fiscales responsables son fundamentales para asegurar la estabilidad macroeconómica y el bienestar social.

En conclusión, los distintos tipos de finanzas permiten comprender cómo se gestionan los recursos económicos en diferentes contextos y niveles. Cada una cumple una función específica dentro del sistema financiero, ya sea en la administración individual del dinero, en la toma de decisiones dentro de una organización, o en el diseño y aplicación de políticas públicas.

## **2.3 Deuda**

Hablar de deuda es hablar de una parte inevitable de la vida financiera de muchas personas, empresas e incluso gobiernos. Analizar la deuda es esencial para comprender cómo influye en la salud



económica de los empleados y por qué la educación financiera resulta clave para su manejo responsable.

### **2.3.1 Definición**

Según la Encuesta Nacional Sobre Salud Financiera (ENSAFI, 2023)

“Una deuda es el dinero que se debe saldar en un plazo establecido. Hay dos tipos, la formal y la informal. La primera se obtiene mediante créditos que otorgan las instituciones financieras, sean bancarias o no, cómo las casas de empeño. Por su parte, la deuda informal se adquiere a través de particulares, con familiares, entre otras formas.” (p.7)

Desde un enfoque económico, Brealey, Myers y Allen (2014) definen la deuda como un compromiso financiero adquirido por una persona o institución con el objetivo de obtener recursos inmediatos, estableciendo un plazo, un monto y un costo de financiamiento.

En el ámbito jurídico-financiero, Gitman y Zutter (2012) señalan que la deuda constituye un contrato mediante el cual un prestatario se compromete a devolver una suma de dinero, generalmente con intereses, en un tiempo previamente estipulado. Este acuerdo implica derechos y obligaciones tanto para el acreedor como para el deudor, regulando las condiciones de pago y el costo del capital.

En el contexto mexicano, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2020) define la deuda como una herramienta financiera que permite acceder a bienes o servicios de manera anticipada, pero cuyo mal manejo puede derivar en sobreendeudamiento y afectar la estabilidad económica de los hogares.

En síntesis, la deuda constituye un instrumento financiero de doble filo: por un lado, posibilita el acceso a recursos necesarios para inversión, consumo o emergencias; pero por otro, exige una gestión responsable que evite la pérdida de liquidez y la afectación al patrimonio (ENSAFI, 2023; Brealey, Myers y Allen, 2014; Gitman y Zutter (2012); CONDUSEF, 2020; Banco de México, 2018).

### **2.3.2 Tipos de deuda**

- **Deuda buena vs. deuda mala**

Según Xiao y Yao (2022), la deuda buena se asocia con inversiones que fortalecen el patrimonio familiar, como hipotecas o préstamos educativos, acuerdo con Tamborini (2024), una deuda se considera buena cuando es sostenible, eficiente y orientada a la creación de capital productivo.

Por otra parte, la CONDUSEF (2023) indica que en México se utiliza este mismo criterio para clasificar la deuda en su material educativo, promoviendo el endeudamiento responsable y la inversión en educación, vivienda o negocios como ejemplos de deuda buena

- **Deuda productiva vs. deuda de consumo**

La Banca de Desarrollo de América Latina (CAF, 2019) distingue entre deuda productiva, utilizada para mejorar capacidades futuras, como educación o emprendimientos, y deuda de consumo, asociada a gastos corrientes que no generan retorno, como vacaciones o bienes de consumo inmediato. Por otra parte, en el contexto mexicano, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2020), la deuda puede clasificarse en productiva, cuando contribuye a generar beneficios futuros, o de consumo, cuando se destina a gastos que no

generan valor y que pueden conducir al sobreendeudamiento si no se administran de forma adecuada.

- **Deuda formal vs. deuda informal**

Según la ENIF (2021) las deudas pueden clasificarse en *formales*, adquiridas a través de instituciones reguladas como bancos o financieras, e *informales*, contraídas con familiares, amigos o prestamistas no regulados, mientras que la CONDUSEF (2023) advierte que las deudas informales, aunque accesibles, pueden implicar mayores riesgos debido a la falta de contratos, intereses abusivos o presión social, lo cual puede generar vulnerabilidad financiera.

- **Deuda a corto, mediano y largo plazo**

Según Ross, Westerfield y Jordan (2022), la deuda puede dividirse por el plazo de vencimiento:

- Corto plazo: menor a un año (tarjetas de crédito, préstamos personales).
- Mediano plazo: entre 1 y 5 años (financiamientos de autos).
- Largo plazo: más de 5 años (hipotecas, préstamos educativos).

El Banco de México (2023) adopta esta clasificación para los créditos al consumo, siendo útil para evaluar el impacto financiero en diferentes horizontes temporales

- **Deuda garantizada vs. deuda no garantizada**

La deuda garantizada es aquella que cuenta con un respaldo o colateral, es decir, un activo que sirve como garantía para el acreedor en caso de incumplimiento de pago. Según Mishkin (2019), este tipo de deuda suele estar respaldada por bienes inmuebles, automóviles u otros activos, lo que

reduce el riesgo para el prestamista y permite ofrecer tasas de interés más bajas. En contraste, la deuda no garantizada no cuenta con un respaldo específico en forma de activo. El acreedor confía en la capacidad y reputación crediticia del deudor. Por este motivo, como señalan Berk y DeMarzo (2020), estos préstamos implican un mayor riesgo para el prestamista y, por ende, suelen tener tasas de interés más altas.

En el ámbito de las finanzas personales, comprender los diferentes tipos de deuda resulta fundamental para una adecuada toma de decisiones económicas. Esta clasificación permite distinguir entre aquellas que pueden contribuir al desarrollo económico del individuo.

## **2.4 Seguros**

La noción de seguro ha sido definida por distintas instituciones y especialistas de las finanzas, lo que permite entenderlo tanto desde un punto de vista legal como económico y educativo.

### **2.4.1. Definición**

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2021) define al seguro como un contrato en el que el cliente paga una prima y, a cambio, la aseguradora se obliga a cubrir una suma asegurada en caso de un accidente, enfermedad, fallecimiento o cualquier otro evento adverso previsto en la póliza. Su importancia radica en que representa una medida preventiva que protege tanto a la persona asegurada como a sus beneficiarios ante emergencias para las cuales, en la mayoría de los casos, no se está preparado económicamente, mientras que la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS, 2022) complementa esta visión al señalar que los seguros son instrumentos que resguardan a los hogares frente a fenómenos meteorológicos, enfermedades, accidentes o pérdidas patrimoniales, brindando un

respaldo económico que contribuye a la estabilidad financiera de las familias y por último, el micrositio de Banxico Educa lo conceptualiza como una herramienta financiera que permite proteger a las personas de lo imprevisible o anticipar gastos previsibles, a través de una póliza y el pago de una prima

#### **2.4.2 Productos que ofrecen las compañías de seguros en México**

La CONDUSEF (2021) describe los productos que ofrecen las compañías de seguros de la siguiente manera:

- Seguros de vida

Seguro de vida: garantiza que, en caso de fallecimiento del titular, los beneficiarios reciban la suma asegurada estipulada en el contrato.

Seguro dotal ofrece una doble protección, ya que, si el asegurado fallece, el beneficio económico se entrega a los beneficiarios, pero si sobrevive al término del plazo establecido, la compañía aseguradora le otorga directamente el monto correspondiente.

Seguro educativo tiene como finalidad apoyar la formación académica de los hijos, asegurando una cantidad fija al concluir el periodo pactado.

Seguro de pensiones consiste en la entrega periódica de una renta vitalicia al trabajador durante su vida, o bien, a sus beneficiarios en caso de fallecimiento. Este puede contratarse de manera privada o derivar de los sistemas de seguridad social a los que se tiene derecho por ley.

- Seguros de accidentes y enfermedades

Seguros de gastos médicos mayores respaldan económicamente al asegurado frente a enfermedades o accidentes graves, cubriendo los gastos hospitalarios y médicos hasta el límite contratado.

Seguro de salud, esta combina atención preventiva y correctiva, contemplando consultas médicas, especialidades y análisis clínicos establecidos en la póliza.

Seguro de accidentes personales otorga protección frente a fallecimiento o lesiones ocasionadas por un accidente, cubriendo los gastos médicos que deriven de dicho evento.

- Seguros de daños (para bienes)

Seguro de hogar ampara tanto la estructura física de la vivienda como sus contenidos frente a siniestros como incendios, robos, inundaciones o terremotos, además de ofrecer la opción de responsabilidad civil ante daños a terceros.

Seguro de automóvil protege al vehículo y a sus ocupantes frente a accidentes, contemplando coberturas como daños materiales, robo total y responsabilidad civil hacia terceros.

Seguro para negocios, se busca salvaguardar establecimientos comerciales ante riesgos como robos, incendios o fenómenos naturales. Existen además otras modalidades dentro de los seguros de daños, tales como seguros de responsabilidad civil profesional, marítimos y de transporte, agrícolas y ganaderos, así como coberturas frente a catástrofes naturales o daños a anuncios luminosos.

- Seguros básicos estandarizados

Se trata de productos complementarios a las pólizas tradicionales, diseñados con características uniformes para facilitar su contratación y comparación. Dentro de esta categoría se incluyen seguros de vida, accidentes personales, salud (incluyendo cobertura dental), automóvil y gastos médicos.

- Microseguros

Los microseguros están dirigidos a sectores de la población con ingresos limitados. Se caracterizan por tener primas accesibles, sumas aseguradas reducidas y requisitos mínimos para su contratación, lo que los hace una alternativa inclusiva dentro del sistema financiero.

- Seguros de repatriación

Estos seguros, generalmente considerados como una variante de los microseguros, tienen la finalidad de apoyar a mexicanos residentes en el extranjero, principalmente en Estados Unidos y Canadá. Cuentan con la cobertura de gastos funerarios, trámites consulares y sanitarios necesarios para el traslado del cuerpo en caso de fallecimiento.

La contratación de seguros debe entenderse como una estrategia de planeación patrimonial, más que como un gasto adicional. Permiten anticiparse a eventos previsibles, como la jubilación o la educación de los hijos, y mitigar el impacto económico de situaciones imprevisibles como accidentes, enfermedades o desastres naturales (Banxico, 2022). En este sentido, forman parte esencial de la educación financiera y contribuyen a la resiliencia económica de los hogares.

## **2.5 Inversiones**

Dentro del ámbito de las finanzas personales, la inversión constituye un componente esencial que permite a los individuos incrementar y proteger su patrimonio. Gitman y Zutter (2012) señalan que invertir consiste en destinar recursos presentes con la expectativa de obtener beneficios futuros que compensen el riesgo asumido. A diferencia del ahorro, que se limita a la acumulación de dinero, la inversión implica la búsqueda de rendimientos adicionales a través de instrumentos financieros o bienes tangibles (CONDUSEF, 2021).

En el caso de los servidores públicos, la inversión adquiere una relevancia particular, ya que sus ingresos suelen ser fijos y están sujetos a tabuladores salariales establecidos por la administración gubernamental (Secretaría de la Función Pública [SFP], 2022). Por ello, contar con conocimientos en materia de inversiones representa una herramienta clave para mejorar la gestión del salario, planificar metas financieras de mediano y largo plazo, y fortalecer la preparación para la etapa del retiro.

### **2.5.1 Concepto de inversión**

La inversión es un proceso que integra tres elementos básicos: el capital inicial, el riesgo y el rendimiento esperado (Bodie, Kane & Marcus, 2014). En el caso de los trabajadores del sector público, este proceso se relaciona directamente con la capacidad de destinar parte del ingreso a instrumentos como fondos de ahorro para el retiro, seguros de vida con componente de inversión o incluso planes de pensiones complementarias, más allá de los beneficios garantizados por instituciones como el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE, 2021).



### **2.5.2 Tipos de inversiones**

Las inversiones disponibles para los servidores públicos pueden clasificarse de la siguiente manera:

- Instrumentos de renta fija: incluyen bonos gubernamentales como los Cetes o los Bonos M, que representan opciones seguras y accesibles, ya que están respaldados por el propio Estado (Banco de México, 2022).
- Instrumentos de renta variable: como la compra de acciones a través de la Bolsa Mexicana de Valores (BMV). Aunque implican mayor riesgo, también ofrecen posibilidades de mayores rendimientos.
- Ahorro e inversión para el retiro: las aportaciones voluntarias a las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORE) constituyen una de las alternativas más recomendadas para los trabajadores del sector público, pues fortalecen el ahorro a largo plazo y permiten acceder a rendimientos superiores al ahorro tradicional (CONSAR, 2022).
- Inversiones alternativas: como bienes raíces o la inversión en microempresas familiares, que, aunque requieren mayor planeación, representan opciones de diversificación patrimonial.

### **2.5.3 Tipos de riesgo en las inversiones**

Toda inversión implica un nivel de riesgo. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV, 2022) identifica los principales riesgos financieros:

- Riesgo de mercado: derivado de variaciones en tasas de interés, inflación o tipo de cambio.
- Riesgo de crédito: asociado a la posibilidad de incumplimiento en pagos de deuda.

- Riesgo de liquidez: dificultad para convertir una inversión en efectivo de manera inmediata.
- Riesgo inflacionario: pérdida de poder adquisitivo del dinero.

Para los servidores públicos, comprender estos riesgos resulta crucial, ya que sus ingresos regulares les permiten una mayor estabilidad en el flujo de efectivo, pero también pueden generar una falsa percepción de seguridad que limita la búsqueda de opciones de inversión diversificadas (OECD, 2020).

#### **2.5.4 Relevancia de la educación financiera en las inversiones de los servidores públicos**

La educación financiera en materia de inversiones permite a los servidores públicos reconocer la importancia de complementar su salario y las prestaciones sociales con instrumentos que generen rendimientos. Como señala la OECD (2020), el acceso al conocimiento financiero fomenta decisiones más responsables, evita caer en esquemas fraudulentos y fortalece la planificación patrimonial a largo plazo.

Además, el contexto de las reformas al sistema de pensiones en México ha hecho evidente la necesidad de que los servidores públicos desarrollen competencias para gestionar sus finanzas personales con visión de futuro. La Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CON-SAR, 2022) recomienda a los trabajadores del sector gubernamental realizar aportaciones voluntarias a su AFORE y considerar productos de inversión que complementen su pensión. De esta manera, la inversión se convierte en una herramienta estratégica no solo para prevenir el sobreendeudamiento, sino también para garantizar estabilidad financiera en la vejez.

## **Capítulo 3. Metodología**

En este capítulo se explican todos los elementos que conforman la metodología utilizada para llevar a cabo esta investigación. Se detallan las decisiones tomadas sobre el tipo de estudio, la forma en que se eligió a los participantes, el diseño del cuestionario y cómo se analizaron los datos. Con base a lo anterior, permitirá conocer las características del nivel de educación financiera y los hábitos económicos de los trabajadores de Correos de México.

La teoría de economía conductual y sesgos cognitivos de Thaler, R.H, &Sunstein, C.R, (2021) y, la teoría de la estabilidad financiera por Banna, H, (2025), me han permitido generar una correlación con el diseño de mi investigación en el registro del cuestionario para evaluar los factores que afectan el nivel de educación financiera de los servidores públicos del Servicio Postal Mexicano y cómo impacta en el manejo de sus finanzas personales y mostrar la veracidad de la hipótesis.

### **3.1 Tipo de investigación**

La presente investigación se realizó con un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo, ya que el objetivo es recopilar información clara y medible sobre el nivel de educación financiera y los hábitos de manejo del dinero en trabajadores de una institución pública.

Este enfoque permite reunir datos que luego se analizaran estadísticamente para identificar patrones o comportamientos comunes, lo cual es útil para realizar un diagnóstico e identificar problemas en la administración financiera personal de los encuestados.

### **3.2 Diseño de la investigación**

El diseño utilizado fue no experimental, transversal y descriptivo. Se considera no experimental porque no se manipularon las variables del estudio ni se controlaron las condiciones en las que se encontraban los participantes; únicamente se observaron y registraron sus respuestas. Es transversal porque la recolección de datos se realizó en un solo momento de tiempo, específicamente durante el primer semestre de 2025. Asimismo, es descriptivo porque se enfocó en recabar información que permitiera diagnosticar el nivel de conocimiento financiero y los hábitos económicos de los trabajadores del sector postal.

### **3.3 Tamaño de la muestra**

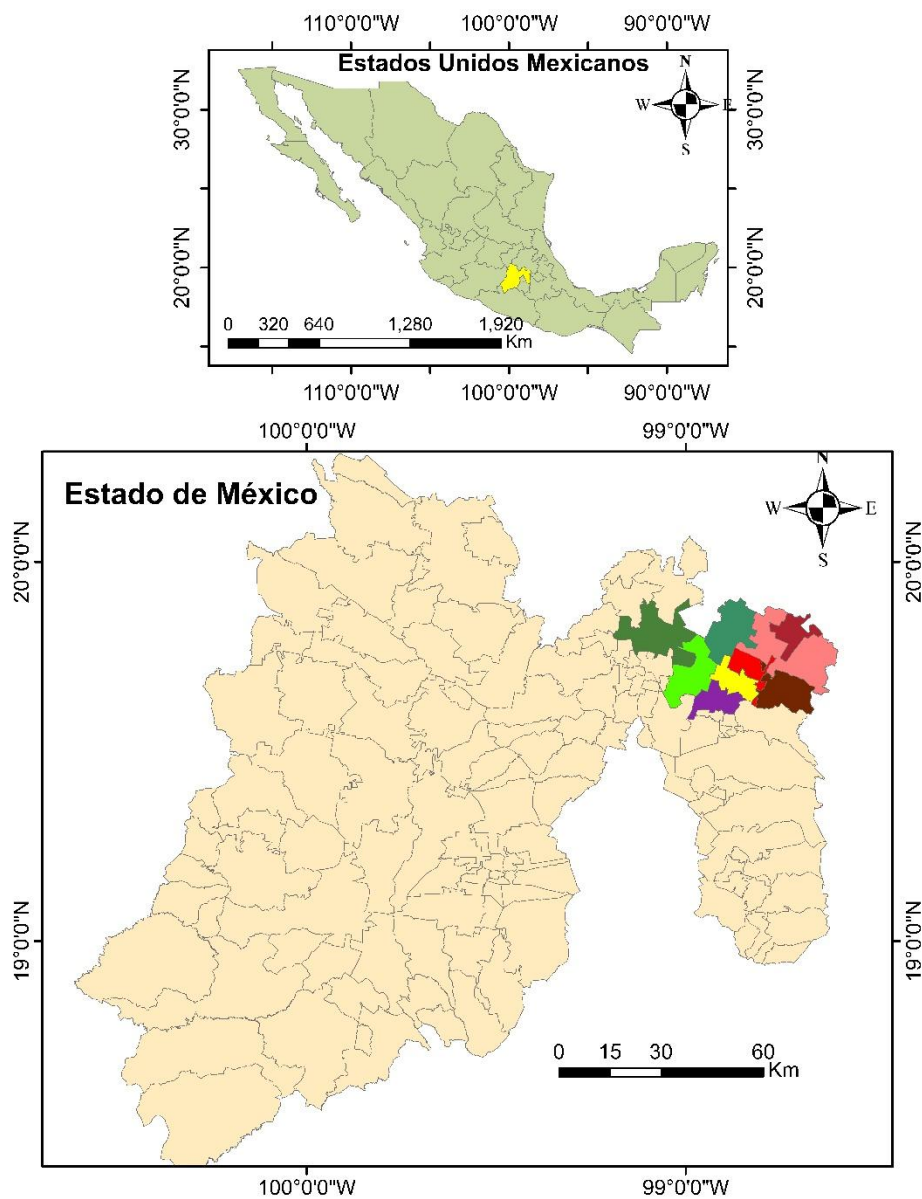
El tamaño de la población es de 9 oficinas del servicio postal mexicano, localizadas en el Estado de México, de estas, se consideraron 73 empleados operativos, elegidos de manera no probabilística. Adicionalmente se consideraron las siguientes razones para su elección:

- Es una institución con presencia nacional y con una función pública que requiere organización, compromiso y contacto constante con productos financieros, como cuentas, pagos, envíos con valor declarado, entre otros.
- Varios de los trabajadores han permanecido durante años en el sistema, lo cual permite analizar diferentes generaciones y niveles educativos.
- Los trabajadores cuentan con un empleo formal y nula movilidad laboral desde su ingreso.

Con el propósito de delimitar con claridad el área de estudio, se incorpora en primera instancia en la figura 1, se indica la Localización del Estado de México, para identificar la zona de estudio, el cual muestra el territorio estatal y permite ubicar la región noreste donde se encuentran los

municipios seleccionados. Este mapa funciona como referencia general para contextualizar el área en la que se desarrolla el trabajo de campo.

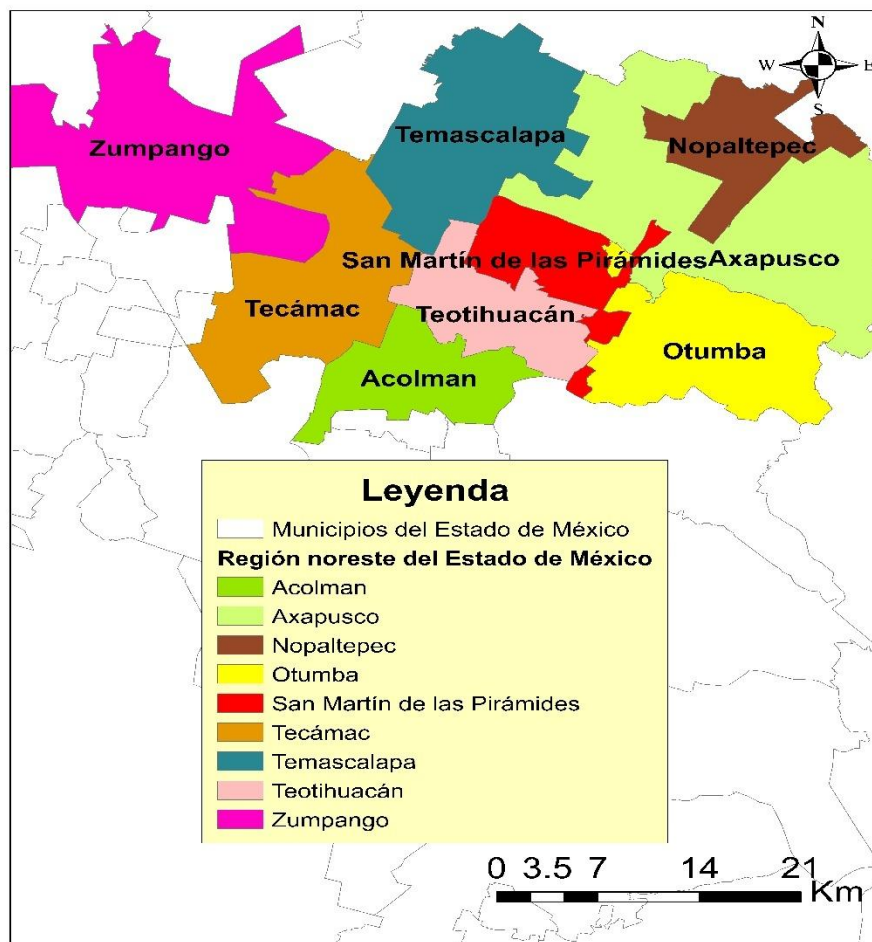
**Figura 1.** Localización Del Estado De México Para La Zona De Estudio



*Fuente:* Elaboración propia con base a la INEGI 2024

La ubicación geográfica de los nueve municipios considerados en el estudio, se indica la región noreste del Estado de México, como se muestra en la figura 2, considerando los siguientes municipios como: Teotihuacán, Otumba, San Martín de las Pirámides, Acolman, Tecámac, Nopaltepec, Temascalapa, Axapusco y Zumpango, se muestra en el Mapa 2 denominado Región noroeste del Estado de México para la zona de estudio.

**Figura 2.** *Región noroeste del Estado de México para la zona de estudio*



*Fuente:* Elaboración propia con base al INEGI 2024

Estos municipios fueron elegidos por las siguientes razones:

- Todos forman parte de una región del noreste del Estado de México, donde coexisten zonas urbanas, semiurbanas y rurales.

- Presentan una diversidad en nivel educativo, condiciones socioeconómicas y hábitos de consumo, lo que enriquece el análisis.
- La selección se basó igualmente en su vecindad geográfica y en una razón práctica, ya que, al tratarse de municipios relativamente cercanos entre sí, se facilitó el trabajo de campo y la recolección directa de los datos sin comprometer la calidad del estudio.

### 3.4 Instrumento de recolección de datos

El instrumento utilizado fue un cuestionario diseñado en la plataforma Google con un total de 40 preguntas cerradas, organizadas en nueve bloques como se muestra en la tabla 2.

**Tabla 2.** *Bloques del cuestionario aplicado a los trabajadores del Servicio Postal Mexicano.*

<b>Bloque</b>	<b>Nombre del bloque</b>
1	Datos demográficos
2	Educación financiera recibida
3	Ingreso y gestión del dinero
4	Presupuesto y control financiero
5	Hábitos de ahorro
6	Hábitos de inversión
7	Crédito y endeudamiento
8	Bienes y patrimonio
9	Conocimientos y hábitos financieros

*Fuente:* Elaboración propia

## **Capítulo 4. Resultados**

El presente capítulo tiene como finalidad exponer e interpretar los resultados obtenidos a partir de la aplicación del instrumento de recolección de datos dirigido a los trabajadores de Correos de México, en el Estado de México. Esta sección representa un componente fundamental de la investigación, ya que permite confrontar los datos recolectados con los referentes teóricos establecidos en capítulos anteriores, ofreciendo una visión integral sobre el nivel de educación financiera, las prácticas de gestión del dinero y los hábitos financieros de los participantes.

La estructura del capítulo se organiza en función de cada bloque del cuestionario aplicado, lo cual permite un análisis detallado de variables como la formación financiera recibida, el manejo del ingreso, el presupuesto, el ahorro, la inversión, el uso del crédito, el patrimonio acumulado y los conocimientos financieros generales.

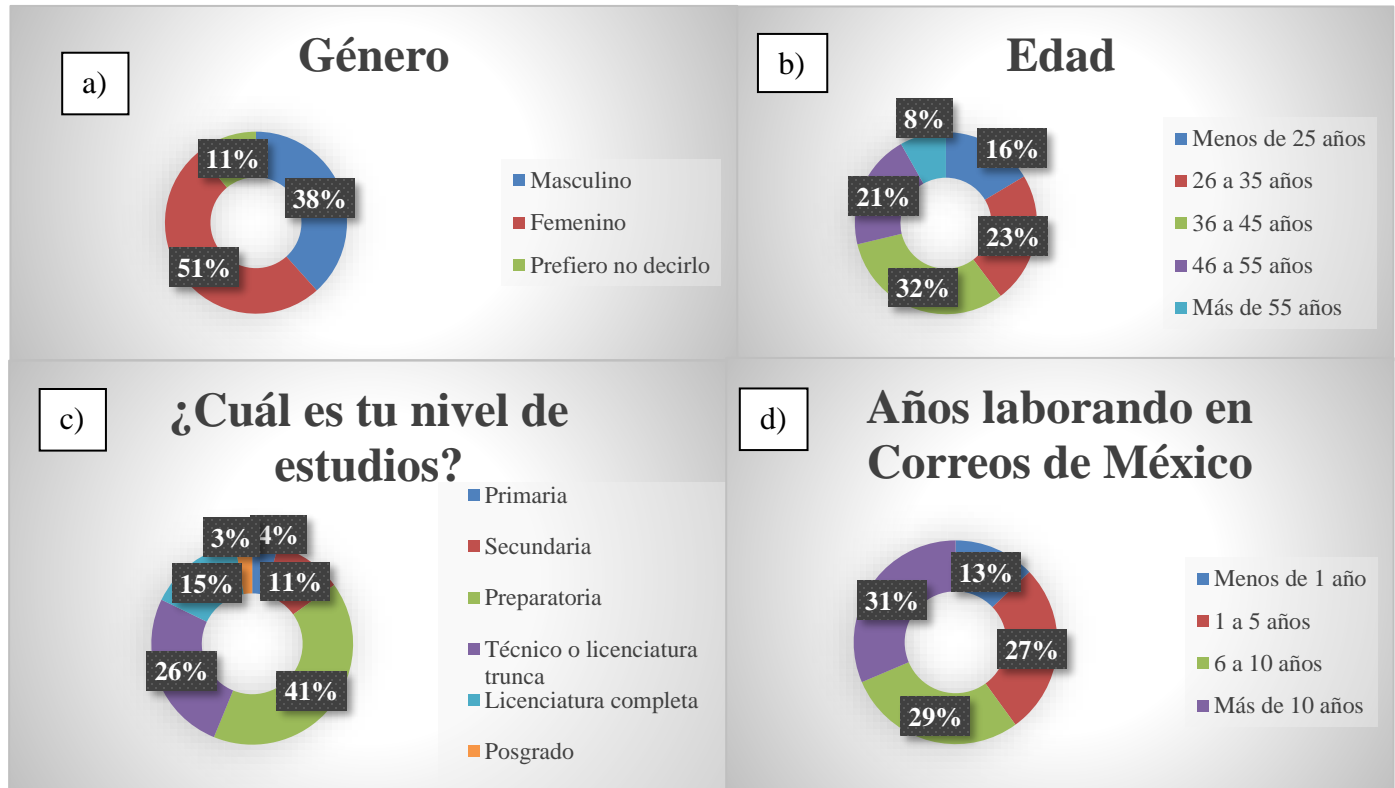
Además, se abordan factores sociodemográficos como la edad, el género, el nivel educativo y la antigüedad laboral, los cuales influyen directamente en las capacidades y decisiones financieras de los trabajadores.

### **4.1 Datos Demográficos**

Este bloque proporciona el contexto sociodemográfico de los trabajadores de Correos de México en el Estado de México, lo cual es esencial para comprender las decisiones financieras de los encuestados



**Figura 3. Datos demográficos**



*Fuente:* Elaboración propia, con información de la encuesta aplicada.

Como se puede observar en la figura 3, denominada datos demográficos, en el inciso a) la mayor parte de los encuestados son del género femenino (51%), seguido de un 38% masculino y un 11% que prefiere no decir su género.

En el inciso b) la edad de los participantes se concentra principalmente en el rango de 36 a 45 años, seguido del grupo de 26 a 35 años. Esta distribución sugiere una población económicamente activa, en una etapa de vida donde se espera una mayor responsabilidad financiera y toma de decisiones económicas importantes.

En cuanto al nivel educativo que se encuentra en el inciso c), la mayoría tiene estudios de nivel medio superior (41%). Aunque esto implica una base académica razonable, no garantiza habilidades financieras sólidas, especialmente si no han recibido formación específica en este campo.

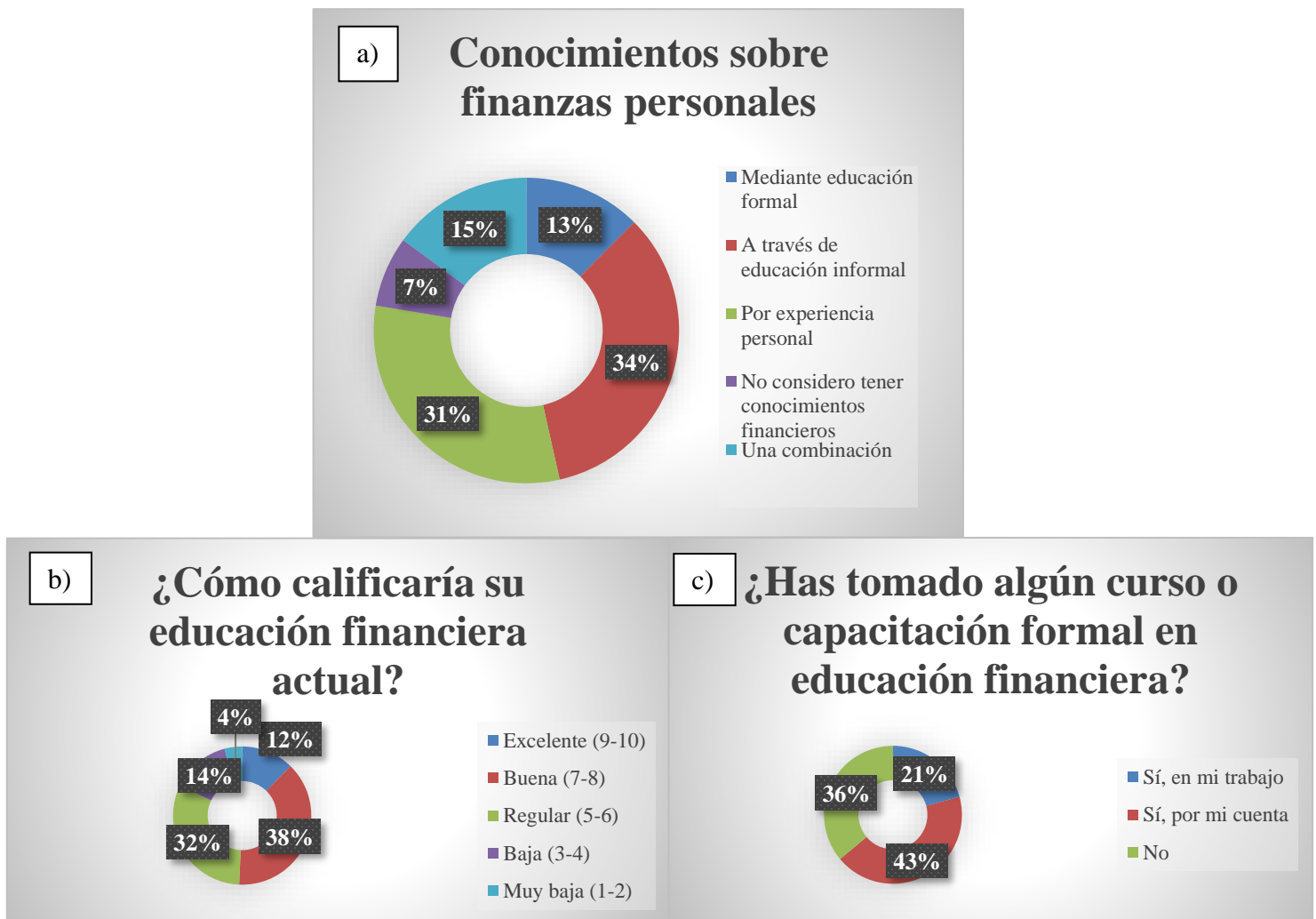
Respecto al inciso d) la antigüedad laboral, destaca que el 31% de los encuestados lleva más de 10 años laborando en la institución, cabe resaltar que, el personal que ingresa a laborar en Correos de México lo hace bajo un régimen de contratación permanente, regulado por nombramientos o plazas de base, característica propia del empleo público. Esta modalidad laboral, amparada dentro del marco normativo para servidores públicos, garantiza una estabilidad e inamovilidad laboral, esto puede estar asociado con una mayor capacidad para planificar a largo plazo, adquirir bienes duraderos o establecer metas financieras más estructuradas.

En conjunto, los datos demográficos revelan una población con potencial para desarrollar una cultura financiera sólida, pero cuya realidad depende en gran parte del acceso a educación financiera formal y al fortalecimiento de hábitos económicos saludables.

#### **4.2 Educación financiera recibida**

Con el propósito de conocer el nivel de formación financiera de los trabajadores de Correos de México en el Estado de México, se analizaron aspectos relacionados con el tipo de educación recibida y la percepción que tienen respecto a sus propios conocimientos. Esta información permite identificar debilidades y oportunidades en el desarrollo de competencias financieras dentro del ámbito laboral.

**Figura 4. Educación financiera recibida**



*Fuente:* Elaboración propia, con información de la encuesta aplicada.

A partir de la información presentada en la figura 4, se observa una carencia generalizada de educación financiera formal, en el inciso a) el 31% de los participantes ha adquirido sus conocimientos de forma autodidacta o mediante experiencias personales, mientras que el 34% lo ha hecho a través de educación informal, lo que evidencia la ausencia de formación estructurada en el tema.

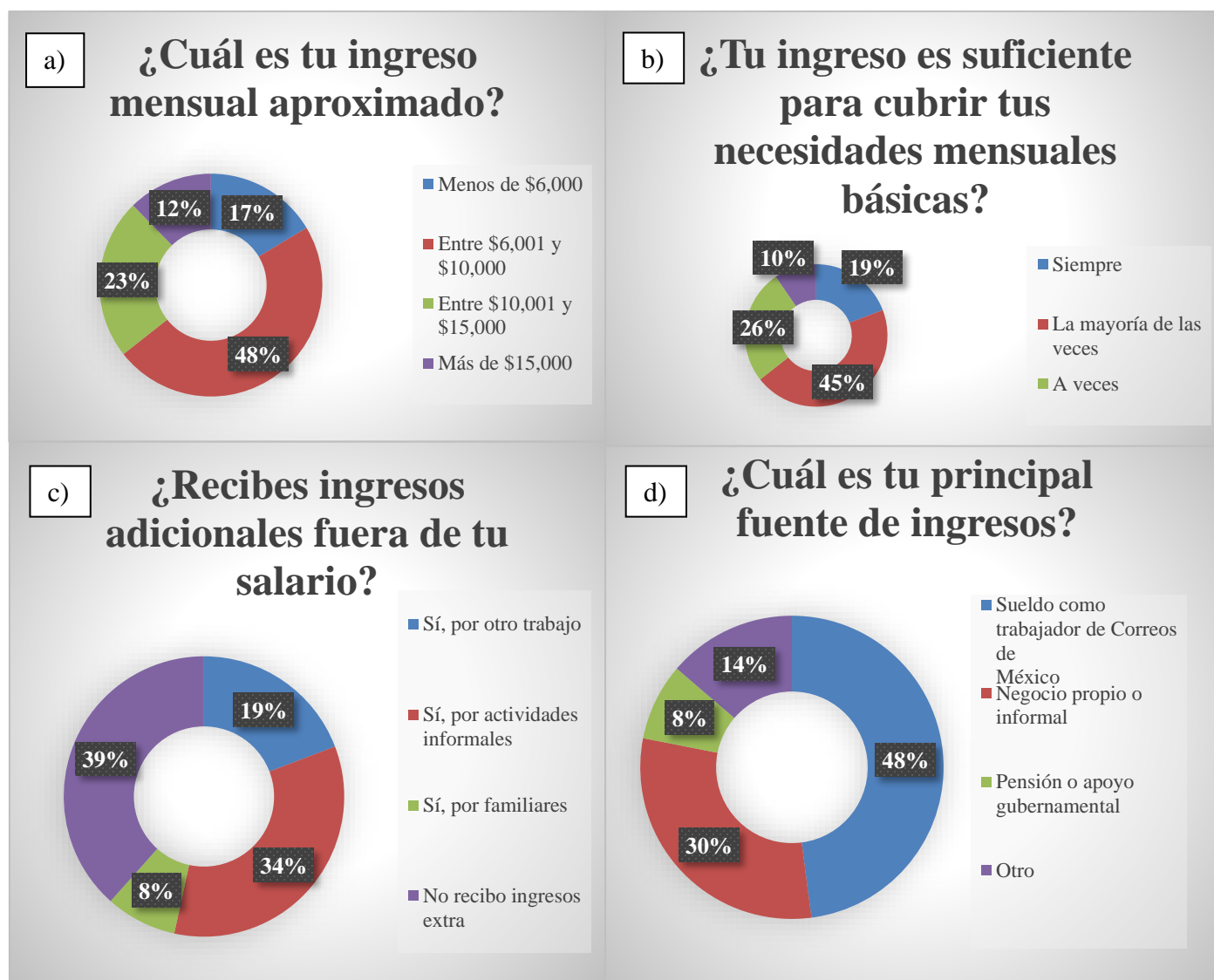
Al analizar la percepción de los encuestados, el inciso b) nos indica que el 38% considera que su nivel de educación financiera es “bueno” y el 32% lo califica como “regular”. Esta valoración podría reflejar una percepción optimista e incluso sobrestimada, considerando que la mayoría no ha recibido instrucción formal.

Por otra parte, se destaca en el inciso c) que el 43% ha tomado algún curso por iniciativa propia, mientras que el 36% no cuenta con ningún tipo de formación. Este dato resulta relevante, ya que muestra una disposición favorable hacia el aprendizaje y abre una oportunidad para ofrecer programas que fortalezcan el conocimiento financiero desde la institución. Los resultados revelan una notable falta de formación financiera formal, pero también una actitud positiva hacia la capacitación. Esto refuerza la necesidad y pertinencia de implementar programas institucionales de educación financiera en el entorno laboral de Correos de México.

### **4.3 Ingresos y Gestión del Dinero**

Para comprender la capacidad económica de los trabajadores de Correos de México en el Estado de México, se analizaron los ingresos percibidos y las prácticas empleadas para administrar sus recursos. Este análisis permite identificar el nivel de suficiencia financiera y las estrategias utilizadas para cubrir necesidades y obligaciones cotidianas.

**Figura 5. Ingresos y gestión del dinero**



Fuente: Elaboración propia, con información de la encuesta aplicada.

De acuerdo con la información presentada en la figura 5, se observa en el inciso a) que la mayoría de los trabajadores (48%) recibe entre \$6,001 y \$10,000 mensuales, y solo el 12% supera los \$15,000. Esta situación, sumada al hecho de que en el inciso b) el 26% señala que sus ingresos

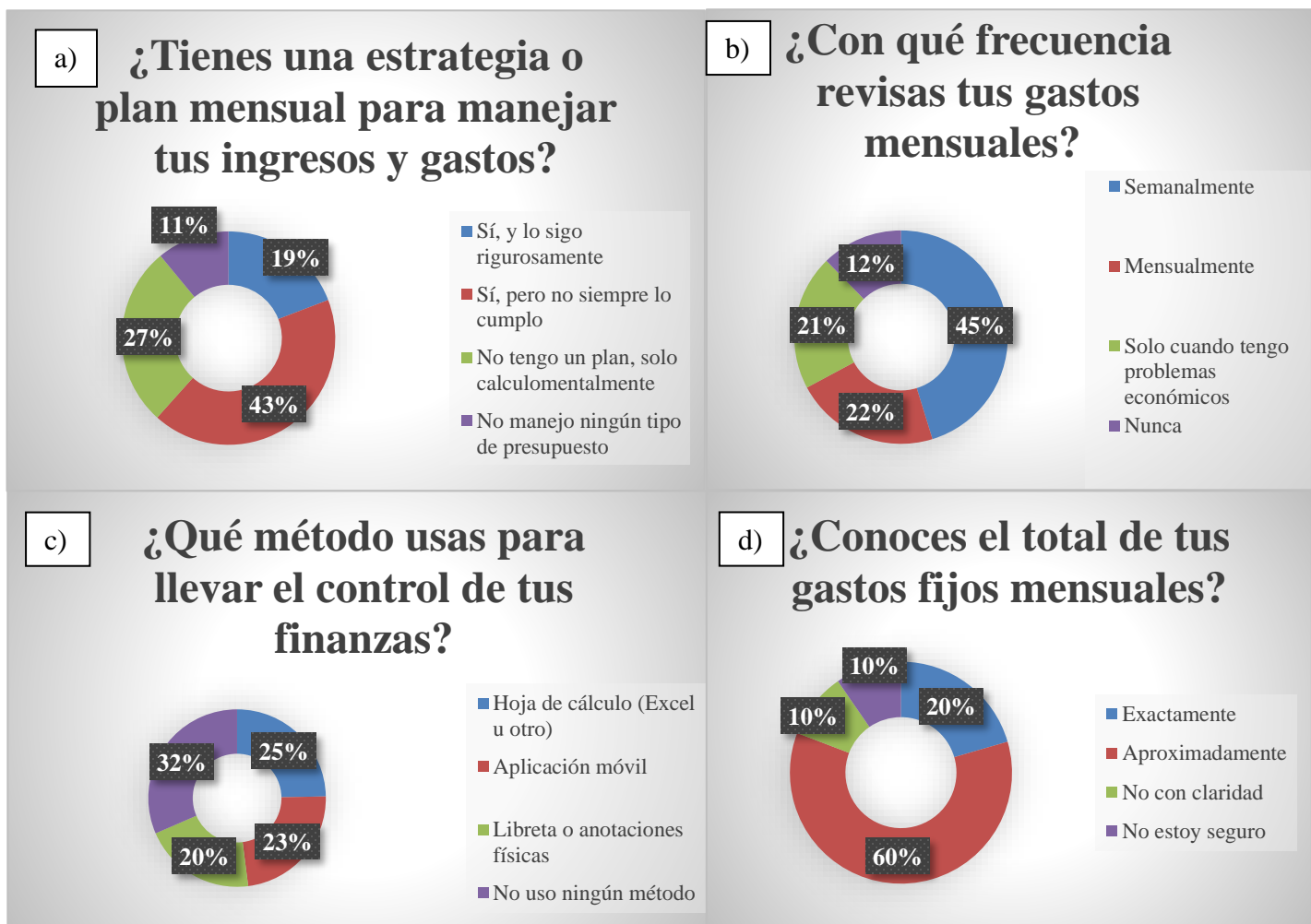
solo a veces cubren sus necesidades básicas, y otro 45% indica que lo logran “la mayoría de las veces”, revela una insuficiencia financiera parcial.

En el inciso c) Un 61% de los encuestados reporta ingresos adicionales y el otro 39% solo vive con su sueldo, lo que sugiere que muchos trabajadores recurren a otras fuentes para complementar su salario. Esto puede interpretarse como una alerta sobre la inadecuación de los ingresos principales. Además, la información del inciso d) nos indica que la principal fuente de ingresos del 48% de los encuestados es su sueldo como trabajador de Correos de México y el 30% tiene un negocio propio. Esta subsección refleja que, aunque existe estabilidad laboral, los ingresos son limitados y muchas personas dependen de fuentes externas para sostener sus gastos.

#### **4.4 Presupuesto y Control Financiero**

Con el fin de evaluar la forma en que los trabajadores administran sus gastos y dan seguimiento a su situación financiera, se analizaron los hábitos presupuestales, los métodos empleados para el control del dinero y el nivel de conocimiento que tienen sobre sus compromisos económicos. Esta información permite identificar el grado de cultura financiera aplicada de manera cotidiana.

**Figura 6. Presupuesto y Control Financiero**



*Fuente:* Elaboración propia, con información de la encuesta aplicada.

A partir de la información presentada en la figura 6, se observa que existe una cultura presupuestal débil entre los trabajadores. Si bien, en el inciso a) el 43% afirma contar con una estrategia financiera mensual, también señala que no siempre la sigue, mientras que la frecuencia de revisión del gasto también es irregular, el inciso b) nos indica que el 45% lo hace semanalmente, pero el 21% solo revisa cuando enfrenta problemas financieros y el 12% no realiza ningún tipo de seguimiento. Esta falta de monitoreo puede generar desajustes presupuestales y dificultar la detección oportuna

de fugas de dinero. En relación con las herramientas para registrar gastos, en el inciso c) el 25% utiliza hojas de cálculo, el 23% herramientas digitales y el 20% lleva un control físico. No obstante, una tercera parte de los encuestados no emplea ningún método, lo que evidencia una falta de hábitos consistentes de planificación. Otro dato relevante es que el 60% únicamente conoce de manera aproximada el monto de sus gastos fijos, mientras que el 20% no lo sabe con claridad. Solo el 20% tiene conocimiento exacto de sus compromisos que es lo que se destacó en el inciso d), esta situación puede conducir a sobreendeudamiento o decisiones financieras poco favorables.

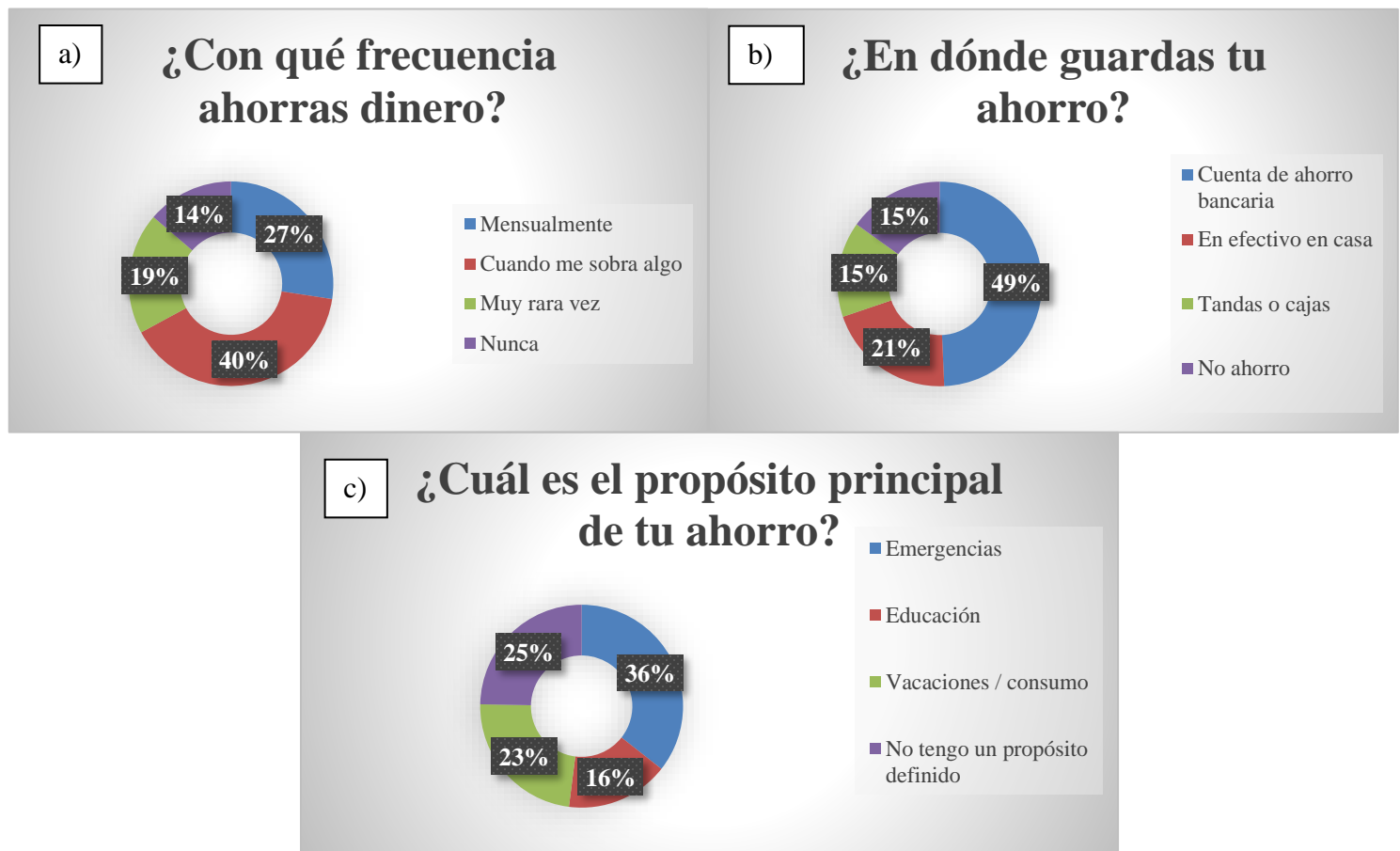
En conjunto, la información muestra una necesidad importante de fortalecer las prácticas presupuestales, promoviendo el uso constante de herramientas de registro y asegurando un mayor conocimiento sobre las obligaciones económicas personales.

#### **4.5 Hábitos de ahorro**

Con el propósito de conocer el grado de preparación financiera de los trabajadores de Correos de México, se analizaron sus hábitos de ahorro, la constancia con la que realizan esta práctica y el propósito que asignan a los recursos que reservan. Esta información permite identificar el nivel de estabilidad financiera futura y la manera en que los empleados se preparan para imprevistos o metas personales.



**Figura 7. Hábitos de ahorro**



*Fuente:* Elaboración propia, con información de la encuesta aplicada.

De acuerdo con la información presentada en la figura 7, se observa que el ahorro no es una práctica constante entre los trabajadores. El inciso a) nos muestra que el 40% ahorra solo cuando le sobra dinero, el 27% lo hace de forma mensual, el 19% ahorra en muy pocas ocasiones y el 14% no ahorra en absoluto. Estas cifras reflejan que el ahorro, en muchos casos, no forma parte de una estrategia planificada, sino que depende de la disponibilidad inmediata de ingreso.

En cuanto a los medios utilizados para guardar el ahorro, el inciso b) nos indica que el 49% lo deposita en una cuenta bancaria, el 21% lo conserva en efectivo en casa y el 15% participa en

tandas o cajas de ahorro. Otro 15% no ahorra de ninguna forma. El uso de métodos informales representa un riesgo, ya que los recursos no están protegidos ni generan rendimiento, limitando su crecimiento y seguridad. Respecto al uso del ahorro, el inciso c) representa que el 36% destina estos recursos a emergencias o gastos imprevistos, mientras que el 25% no tiene un propósito específico definido. Un 16% ahorra para la educación propia o de sus hijos y un 23% lo hace con el fin de pagar vacaciones. Esta tendencia muestra que el ahorro se percibe principalmente como una medida de contingencia más que como una herramienta de planificación a largo plazo. La ausencia de metas claras puede facilitar que los recursos se utilicen rápidamente y pierdan su impacto positivo en la estabilidad financiera futura.

En conjunto, los resultados evidencian que, aunque existe disposición a ahorrar, aún es necesario fortalecer la educación y disciplina financiera para consolidar el ahorro como un hábito constante y estructurado, independiente del ingreso disponible y con objetivos claros a mediano y largo plazo.

#### **4.6 Hábitos de inversión**

Con el objetivo de conocer el nivel de participación de los trabajadores de Correos de México en actividades orientadas a la generación de patrimonio, se analizaron los hábitos de inversión, su grado de conocimiento respecto a estos instrumentos y el porcentaje de ingresos que destinan a esta actividad. Esta información permite identificar el nivel de cultura financiera relacionada con la creación de riqueza a largo plazo.

**Figura 8. Hábitos de inversión**



*Fuente:* Elaboración propia, con información de la encuesta aplicada.

A partir de la información presentada en la figura 8, se observa que la inversión no es una práctica extendida entre los trabajadores. Si bien el inciso a) demuestra que 31.5% de los encuestados ha invertido en CETES o bonos gubernamentales y otro 31.5% lo hace en su Afore o plan de retiro voluntario, aunque en el inciso b) solo el 22% manifiesta estar familiarizado con conceptos clave

como rendimiento, riesgo o plazo de inversión. El resto señala tener poco o nulo conocimiento, lo que evidencia una cultura de inversión todavía limitada.

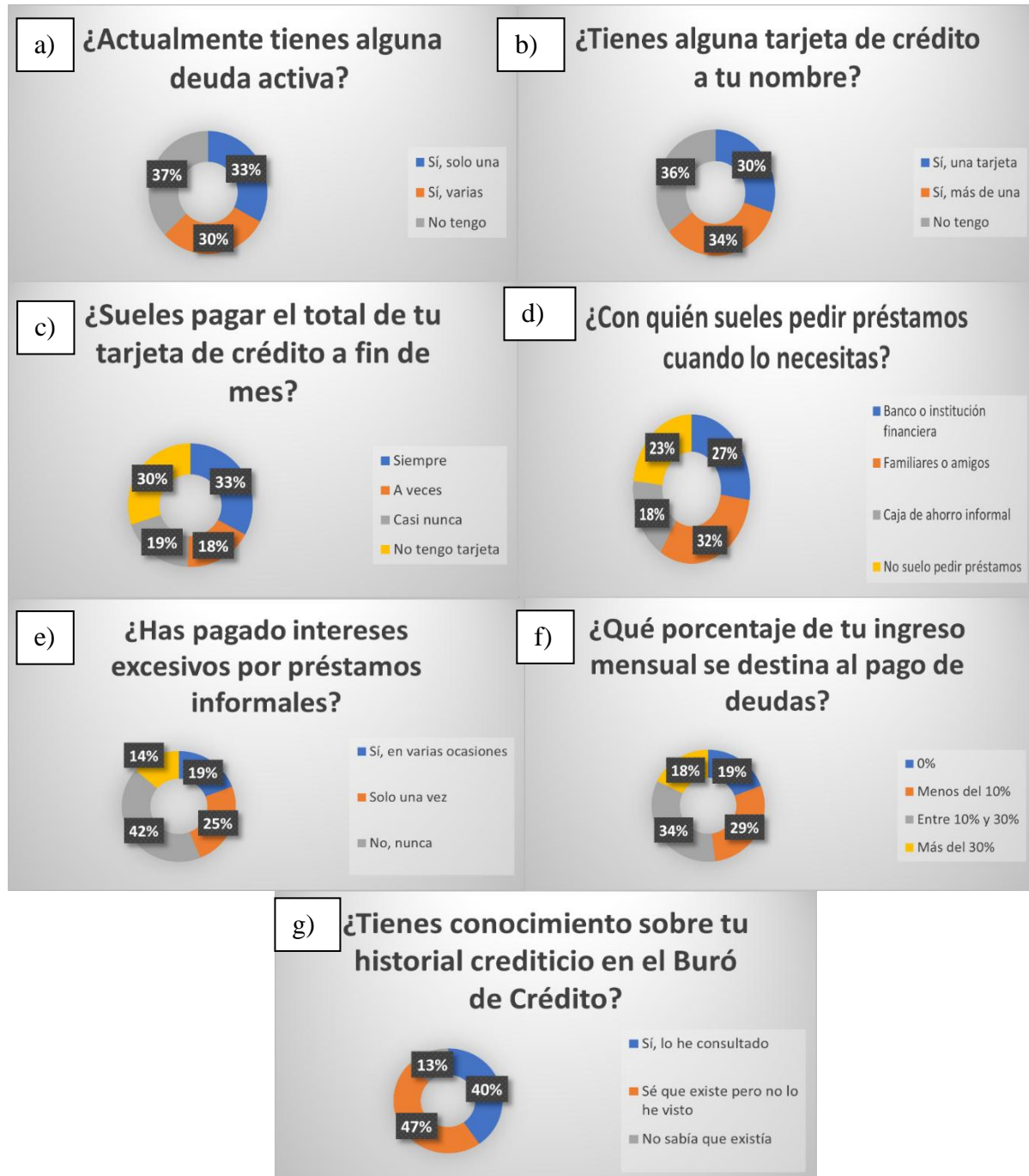
Con respecto al inciso c) el porcentaje del ingreso destinado a la inversión, 32% asigna menos del 5% de su sueldo, mientras que el 26% destina entre el 5% y 10%. Por otro lado, el 31% no dirige ninguna parte de su ingreso a actividades de inversión. Estas cifras pueden estar asociadas tanto a la falta de información y formación financiera como a la percepción de que invertir es complejo, arriesgado o exclusivo para personas con mayores recursos económicos.

Este panorama evidencia que el tema de inversión aún es un área poco desarrollada dentro del perfil financiero de los trabajadores. Incluir conceptos básicos sobre inversión, tipos de instrumentos accesibles, como CETES, fondos de inversión o Afores, la relación entre riesgo y rendimiento podría favorecer la construcción de un patrimonio sólido a largo plazo para contribuir al fortalecimiento de la educación financiera en este sector.

#### **4.7 Crédito y Endeudamiento**

Para comprender el comportamiento de los trabajadores respecto al financiamiento y la administración de obligaciones, se analizaron los hábitos de uso del crédito, el nivel de endeudamiento y el conocimiento que poseen sobre instituciones financieras y su historial crediticio. Esta información permite evaluar la relación de los participantes con el crédito como herramienta financiera.

**Figura 9. Crédito y endeudamiento**



*Fuente:* Elaboración propia, con información de la encuesta aplicada.

Con base en la información presentada en la figura 9, se observa que el crédito es un instrumento ampliamente utilizado entre los trabajadores de Correos de México. El inciso a) representa que el

66% cuenta con deudas activas, ya sea una o varias, y en el inciso b) el 64% posee tarjeta de crédito. No obstante, el inciso c) expone que solo el 33% salda sus tarjetas mensualmente, lo que indica una posibilidad de acumulación de intereses y, en consecuencia, un mayor costo financiero a mediano plazo.

En situaciones en las que requieren préstamos, el inciso d) representa que el 32% recurre a familiares o amigos, mientras que el 27% solicita financiamiento a instituciones financieras. Aunque pudiera pensarse que el crédito informal genera mayores costos, el 42% menciona no haber pagado intereses excesivos en préstamos no institucionales, lo que muestra una percepción relativamente positiva sobre estas alternativas, esto es lo que representa el inciso e).

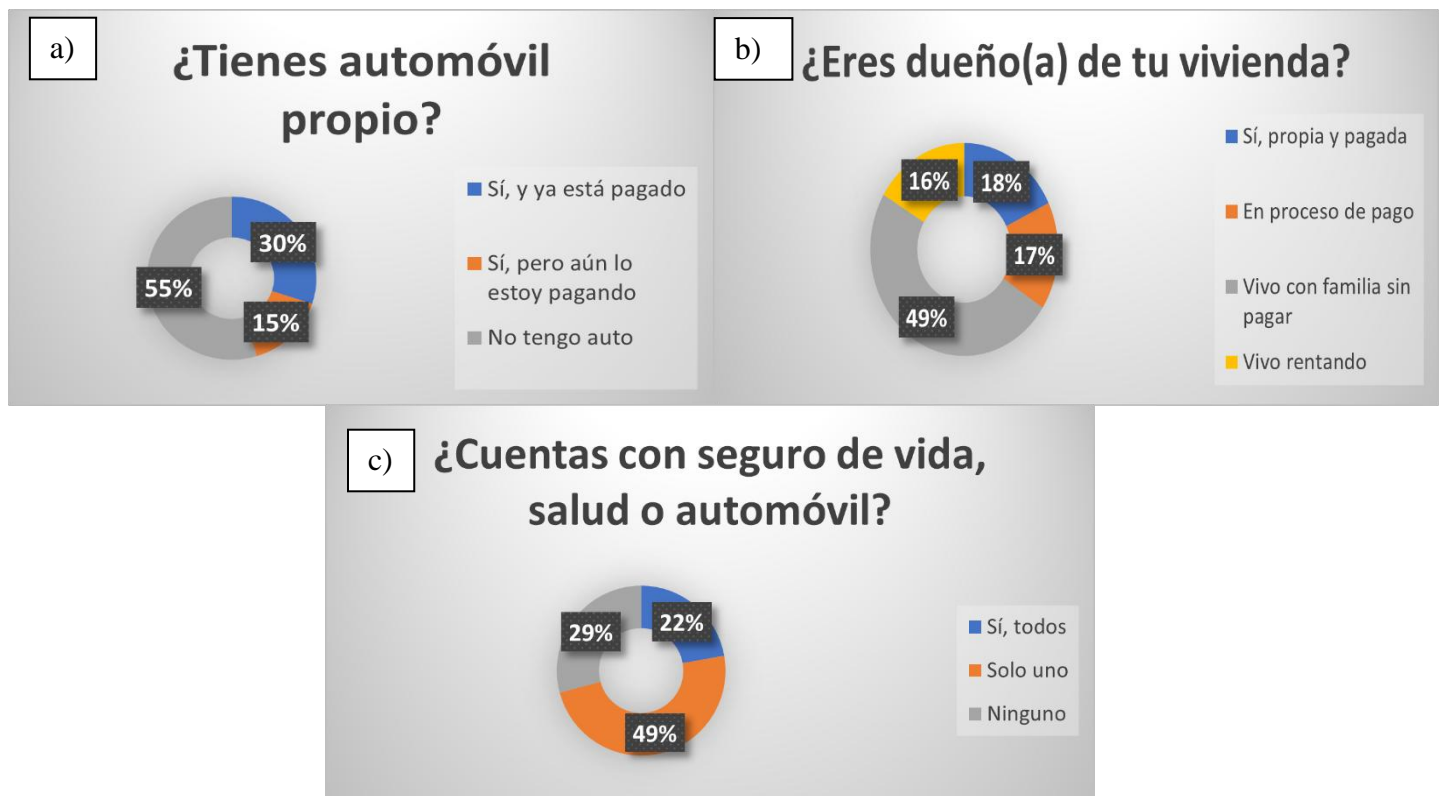
En relación con la proporción del ingreso destinada al pago de deudas, el inciso f) nos indica que el 34% dedica entre el 10% y el 30% de su ingreso mensual, mientras que el 30% destina menos del 10%, lo cual sugiere que en muchos casos los compromisos financieros no comprometen de manera crítica otras áreas del gasto. Sin embargo, el conocimiento del historial crediticio no es generalizado: aunque el inciso g) advierte que el 47% sabe que existe el Buró de Crédito, nunca lo ha consultado, y solo el 40% lo ha revisado alguna vez, lo que limita su comprensión sobre cómo sus hábitos pueden impactar su calificación crediticia.

En conjunto, estos resultados reflejan una necesidad importante de reforzar la educación sobre el uso adecuado del crédito, la importancia de realizar pagos oportunos, evitar el sobreendeudamiento y comprender el funcionamiento del Buró de Crédito, con el fin de mejorar la salud financiera y el historial crediticio de los trabajadores.

#### 4.8 Bienes y Patrimonio

Con el propósito de evaluar el nivel de estabilidad financiera y la construcción de patrimonio a largo plazo entre los trabajadores de Correos de México, se analizaron la posesión de bienes materiales, el acceso a vivienda y la protección patrimonial mediante seguros. Estos indicadores permiten identificar el grado de seguridad económica con el que cuentan los empleados.

**Figura 10.** *Bienes y patrimonio*



*Fuente:* Elaboración propia, con información de la encuesta aplicada.

Como se muestra en la figura anterior, la construcción de patrimonio entre los trabajadores presenta un panorama poco favorable. El inciso a) indica que más de la mitad (55%) no cuenta con automóvil propio y solo el 30% posee uno totalmente pagado. En el inciso b) en cuanto a la vivienda, el 49% vive con familiares sin pagar renta y únicamente el 18% señala tener una vivienda

propia y liquidada, mientras que el resto se encuentra rentando o realizando pagos. Estos datos muestran que la mayoría de los encuestados aún no han logrado la adquisición de bienes considerados fundamentales para la estabilidad económica a largo plazo.

Finalmente, el inciso c) expone que, en relación con la protección financiera, el 49% cuenta con algún tipo de seguro, ya sea de vida, salud o automóvil, pero solo el 22% indica tener cobertura completa. Esto significa que una parte importante de los trabajadores permanece expuesta a riesgos económicos ante emergencias, accidentes o situaciones inesperadas. La falta de protección patrimonial puede deberse a ingresos limitados, desconocimiento sobre la importancia de los seguros o la percepción de que estos no son necesarios.

Los resultados anteriores evidencian una baja tenencia de activos fijos y una limitada cobertura de seguros, lo que señala la necesidad de fortalecer la planificación patrimonial. Es fundamental que los trabajadores cuenten con formación que les permita comprender la importancia de proteger sus bienes, utilizar los seguros como herramienta financiera y establecer metas para la adquisición de activos duraderos que contribuyan a su bienestar futuro.

#### **4.9 Conocimientos y Hábitos Financieros**

El análisis de este bloque permite evaluar la forma en que los trabajadores toman decisiones relacionadas con su economía personal, así como su nivel de preparación, información y planeación financiera. Las respuestas obtenidas muestran diferencias importantes en la forma en que se analizan créditos, compras, ahorro y planificación a futuro.



**Figura 11. Conocimientos y hábitos financieros**



*Fuente:* Elaboración propia, con información de la encuesta aplicada

Como se observa en la figura anterior, al momento de tomar decisiones financieras, en el inciso a) se interpreta que el 48% analiza distintas opciones y calcula su posible impacto en su economía, mientras que el 22% consulta a familiares o personas cercanas, lo que refleja que aún existe dependencia de asesoría informal. En cuanto a la contratación de créditos, el inciso b) expone que el 38% compara el CAT, tasas de interés, comisiones y plazos, pero el 36% se enfoca únicamente en el monto mensual a pagar, lo cual implica falta de comprensión integral del costo real del financiamiento y mayor vulnerabilidad ante condiciones poco favorables.

Por otra parte, en el inciso c) ante una posible disminución de ingresos, el 59% menciona que ajustaría sus gastos, mientras que solo el 13% no cuenta con un plan de acción para enfrentar una contingencia de este tipo, lo que revela una falta de previsión en una parte de los encuestados. Asimismo, un dato preocupante en el inciso d) es que el 68% no ha calculado cuánto necesitará para su jubilación, situación que podría comprometer su futuro financiero considerando los niveles de ahorro registrados.

Respecto a las compras a meses sin intereses, el inciso e) expone que el 56% analiza si realmente las necesita y si afectan su flujo mensual, mientras que el 11% admite adquirir productos aun sin certeza de cómo pagarlos. Finalmente, en el inciso f) se determina que la mitad de los trabajadores no tiene claridad sobre su situación financiera actual, mientras que solo el 33% afirma conocer con exactitud sus ingresos, deudas y ahorros.

La figura anterior muestra que, aunque existen comportamientos responsables, prevalece la falta de planeación estratégica y conocimiento profundo, lo que limita la toma de decisiones informadas y la construcción de estabilidad financiera a largo plazo.

El resultado de los factores que medimos se sostiene con las teorías económicas que explican la manera de acercarse a la educación financiera que es motivo de esta tesis con las siguientes teorías que muestro a continuación:

La teoría de la economía conductual y los sesgos cognitivos de Thaler, R. H., & Sunstein, C. R. (2021) junto con la teoría de la estabilidad financiera por Banna H. (2025), han permitido fortalecer el marco conceptual del estudio al ofrecer una explicación más profunda sobre los factores que influyen en la toma de decisiones económicas de los individuos. La economía conductual demuestra cómo las personas no siempre actúan de manera racional, sino que sus decisiones pueden estar influenciadas por percepciones, emociones, hábitos y limitaciones cognitivas, lo cual se relaciona directamente con los comportamientos financieros detectados en la población analizada. Por su parte, la teoría de la estabilidad financiera aporta fundamentos para comprender cómo el desarrollo de capacidades financieras personales contribuye a generar mayor seguridad económica, prevenir riesgos y mejorar el bienestar a largo plazo. En conjunto, ambas teorías han permitido demostrar y consolidar teóricamente la resolución del problema de investigación y ofrecer evidencia que confirma de manera positiva la hipótesis planteada en este trabajo, mostrando la relevancia de la educación financiera como herramienta para mejorar el manejo responsable de los recursos económicos.

## Capítulo 5. Conclusión

La presente investigación permitió comprender de manera amplia, profunda y detallada el nivel de educación financiera, los hábitos económicos y las prácticas de manejo del dinero de los trabajadores del Servicio Postal Mexicano en el Estado de México durante el año 2025. A través del análisis sistemático de los datos obtenidos, fue posible identificar patrones, carencias, fortalezas y áreas de oportunidad que, en conjunto, delinean un panorama complejo, pero altamente revelador sobre la realidad financiera de este grupo de servidores públicos.

En primer lugar, los resultados confirmaron claramente la hipótesis planteada: los trabajadores de Correos de México presentan un nivel bajo de educación financiera, lo que se refleja directamente en decisiones económicas poco estratégicas, son los factores como las prácticas de ahorro irregulares, limitada inversión, falta de planeación presupuestal y un uso del crédito que, en muchos casos, compromete su estabilidad. A pesar de desempeñarse en un empleo formal, estable y con ingresos recurrentes, esta seguridad laboral no se traduce automáticamente en bienestar financiero. Por el contrario, la investigación mostró que la estabilidad del ingreso puede generar una falsa sensación de control que no necesariamente se acompaña de conocimientos técnicos suficientes para administrar el dinero de manera adecuada.

En relación con la educación financiera formal, los hallazgos revelan que una parte considerable de los trabajadores nunca ha recibido capacitación estructurada sobre temas como presupuesto, ahorro, riesgo, inversión o crédito. En su lugar, la mayoría aprendió a administrar el dinero mediante educación informal o experiencias personales, lo que refuerza la ausencia de criterios técnicos sólidos y deja a los trabajadores vulnerables a prácticas financieras perjudiciales. Esta carencia resulta especialmente significativa si se considera que los servidores públicos forman parte

de un segmento que podría beneficiarse de manera directa de programas institucionales, cursos o plataformas educativas impulsadas por organismos como la CONDUSEF, la CNBV o las propias dependencias gubernamentales.

Respecto al manejo del ingreso, se observó que una proporción importante de los trabajadores considera su salario insuficiente para cubrir sus necesidades básicas de manera constante, lo que los obliga a recurrir a actividades económicas adicionales. Este hallazgo tiene dos implicaciones centrales: por un lado, muestra la vulnerabilidad económica que enfrentan; y por otro, evidencia la importancia de desarrollar herramientas de educación financiera que les permitan optimizar el ingreso disponible y distribuirlo de manera más eficiente. La estabilidad laboral, si bien representa un cimiento favorable, no garantiza la capacidad de generar ahorro o patrimonio si no se acompaña de conocimientos financieros básicos.

El estudio también reveló una débil cultura presupuestal entre los participantes. Aunque algunos indican llevar un control mensual de sus gastos, la mayoría lo hace de manera empírica, ocasional o imprecisa. La falta de registro formal, la escasa revisión del flujo de dinero y el desconocimiento exacto de los gastos fijos impiden que los trabajadores cuenten con una visión clara de su situación económica. Esta ausencia de organización se vincula con la dificultad para prevenir deudas, planear compras importantes o anticiparse a eventualidades. El presupuesto, pilar fundamental de las finanzas personales es todavía percibido como un ejercicio opcional más que como una herramienta estratégica para mejorar el bienestar financiero.

En cuanto al ahorro, aunque existe una intención generalizada de ahorrar, esta práctica no es constante ni está orientada a metas claras. Muchos trabajadores solo ahorran “si sobra dinero”, lo que significa que el ahorro no tiene un lugar fijo en su estructura financiera. Además, prevalece el uso

de métodos informales, como guardar dinero en casa o participar en tandas, lo cual limita el crecimiento del capital y aumenta el riesgo de pérdida. La falta de objetivos definidos y la percepción del ahorro como respuesta a emergencias más que como instrumento de planificación a largo plazo representan desafíos importantes que deben atenderse mediante educación y acompañamiento institucional.

El análisis del apartado de inversiones mostró uno de los hallazgos más preocupantes: la mayoría de los trabajadores desconoce conceptos básicos como rendimiento, riesgo, plazo o diversificación. Aunque algunos invierten en su AFORE o en instrumentos de renta fija, la participación en actividades de inversión es muy baja y se encuentra rodeada de desconfianza o desconocimiento. Este vacío formativo limita la construcción de patrimonio y reduce las posibilidades de incrementar los recursos mediante estrategias financieras seguras y accesibles, especialmente considerando que los trabajadores del sector público cuentan con ingresos estables que podrían aprovecharse más adecuadamente a largo plazo.

Al factor correspondiente al crédito y endeudamiento reafirma la importancia de la educación financiera en este sector. Aunque el crédito es una alternativa de uso cotidiano, por lo que no se utiliza de manera estratégica. Muchos trabajadores mantienen deudas activas, no liquidan saldos completos en sus tarjetas de crédito y recurren a préstamos informales sin analizar adecuadamente los riesgos. Además, un alto porcentaje desconoce su historial crediticio, lo cual limita su acceso a mejores condiciones financieras y perpetúa prácticas de endeudamiento poco saludables. Esta situación evidencia la necesidad de promover el uso informado del crédito y de fortalecer la cultura de responsabilidad financiera.

Respecto al factor patrimonio, la investigación mostró que la mayoría de los trabajadores no cuenta con vivienda propia ni vehículo propio, lo que indica dificultades para consolidar bienes a largo plazo. La contratación de seguros también es limitada, lo cual aumenta la vulnerabilidad económica ante eventualidades que podrían afectar de manera significativa su estabilidad personal y familiar. Estos hallazgos confirman que la falta de planificación y educación financiera limita la capacidad de este grupo para construir y proteger su patrimonio.

Finalmente, el análisis de los conocimientos y hábitos financieros puso de manifiesto inconsistencias importantes. Aunque algunos trabajadores comparan opciones antes de tomar decisiones importantes, otros se guían por recomendaciones informales o toman decisiones sin evaluar variables esenciales como tasas, plazos, comisiones o el costo total del crédito. Particularmente alarmante es el hecho de que la mayoría no ha calculado cuánto necesitará para su retiro, lo que refleja una falta de visión a largo plazo y una baja preparación para la etapa de la jubilación.

En conjunto, todos estos hallazgos permiten afirmar que los trabajadores de Correos de México poseen un enorme potencial para mejorar su bienestar económico, pero también enfrentan desafíos estructurales y formativos que deben ser atendidos mediante intervenciones integrales. La educación financiera se revela como un componente clave no solo para el desarrollo individual, sino también para fortalecer los pilares económicos, emocionales y patrimoniales de los trabajadores del sector público.

Por lo tanto, esta investigación demuestra que es urgente y necesario implementar programas institucionales de capacitación financiera que incorporen temas como:

Elaboración de presupuestos y control del gasto, Fortalecimiento del hábito del ahorro formal, Introducción a la inversión y al manejo del riesgo, Uso responsable del crédito, Construcción y protección del patrimonio, Planificación para el retiro. La educación financiera no debe verse como un complemento opcional, sino como una herramienta esencial para la vida cotidiana, especialmente para los servidores públicos cuya labor sostiene servicios fundamentales del Estado. Hoy más que nunca, se requiere promover una cultura financiera sólida que permita a los trabajadores transformar su estabilidad laboral en estabilidad económica real.

Se detectaron carencias importantes en educación financiera formal, lo cual se refleja una falta de planificación financiera a largo plazo o patrones de ahorro irregulares, bajo conocimiento sobre inversión, falta de planeación en el presupuesto y un uso del crédito que en varios casos genera más problemas que beneficios.

Con base en lo encontrado, se valida la hipótesis planteada en este estudio: los servidores públicos de Correos de México presentan un nivel bajo de educación financiera, lo que se refleja en prácticas inadecuadas en el manejo de sus finanzas personales. Este hallazgo resulta valioso porque en la literatura consultada o vigente en el momento no hace énfasis en este sector laboral, a pesar de su importancia económica y social. Además, los resultados muestran áreas de oportunidad claras para diseñar programas de capacitación que les permitan mejorar su bienestar económico y, con ello, sus finanzas personales.

Por último, este estudio demuestra que los factores como la ausencia de educación financiera, los ingresos limitados y la falta de disciplina presupuestaria generan un entorno donde la estabilidad económica depende más del ingreso del momento que de decisiones planificadas a largo plazo. La educación financiera es una herramienta indispensable para que la estabilidad laboral de los



servidores públicos se traduzca también en una estabilidad económica y patrimonial a nivel individual, lograrlo requiere tanto de la implementación de programas de capacitación impulsados por instituciones como la CONDUSEF, la CNBV o el propio ISSSTE, sindicatos o incluso de las instituciones privadas de carácter financiero y o comercial que ofrezcan talleres prácticos sobre presupuesto, ahorro, crédito, inversión y planeación para el retiro, como del compromiso personal de los trabajadores para aplicar estos conocimientos en su vida diaria. Solo a través de esta combinación entre oferta institucional y responsabilidad individual será posible avanzar hacia un manejo de las finanzas personales de los trabajadores del servicio postal mexicano en el estado de México en el 2025, más seguro y planificado que les permita el manejo eficiente y eficaz del endeudamiento y fortalecer su bienestar económico o su salud financiera. Finalmente, el producto de esta investigación servirá para ahondar en otras oficinas postales del Estado de México o que se encuentren ubicadas en distintas oficinas del país que amplíen o den paso a futuras investigaciones.

## Bibliografía

Almeida, H., et al. (2024). *Financial Literacy and Financial Well-being: A Global Perspective*. International Journal of Environmental Research and Public Health, 21(5), 589.

Andrade, S. (2005). *Diccionario de economía* (3.<sup>a</sup> ed.). Trillas.

Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS). (2023). *Informe anual 2023*. AMIS. <https://amis.org.mx>

Banna, H. (2025). Financial Literacy and Financial Stability. *Journal of Financial Stability*, 62, 100987.

Banco Central Europeo. (2025, 27 de marzo). *Financial literacy and monetary policy transmission*.

Banco de México. (2020). *Reporte sobre las condiciones de competencia en el sistema financiero*. <https://www.banxico.org.mx>

Banco de México. (2022). *Instrumentos de deuda del gobierno federal*. <https://www.banxico.org.mx>

Banco de México. (2023). *Boletín trimestral de crédito al consumo*. <https://www.banxico.org.mx>

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros [Bansefi]. (s. f.). *¿Qué es la educación financiera?* Banco del Bienestar. <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>

Banxico Educa. (s. f.). *¿Qué es un seguro?* Banco de México. <https://educa.banxico.org.mx/yo-y-el-dinero/que-me-permite-el-dinero/4/-que-es-un-seguro-.html>

Berk, J., & DeMarzo, P. (2020). *Corporate finance* (5.<sup>a</sup> ed.). Pearson.

Bodie, Z., Kane, A., & Marcus, A. J. (2014). *Investments* (10.<sup>a</sup> ed.). McGraw-Hill Education.

Brealey, R. A., Myers, S. C., & Allen, F. (2014). *Principles of corporate finance* (11th ed.). McGraw-Hill Education.

CAF. (2019). *Educación financiera en América Latina*. <https://www.caf.com>

Cahill, A. (2025). Financial Literacy, Financial Development and Economic Growth. *International Journal of Finance & Economics*, 30(2), 2217–2237.

Campbell, J. Y. (2016). *Household Finance*. NBER Working Paper No. 12149.

Chawla, I., & Mokhtari, M. (2025). Financial Overconfidence and High-Cost Borrowing. *FinTech*, 4(1), 9.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2022). *Panorama fiscal de América Latina y el Caribe*. <https://www.cepal.org>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). (2022). *Gestión de riesgos financieros*. <https://www.gob.mx/cnbv>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). (2022). *Programa de educación e inclusión financiera*. CNBV.

Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR). (2022). *Guía del ahorro voluntario en las AFORE*. <https://www.gob.mx/consar>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (s. f.). *Haz más con tu dinero – Seguros*. Educa tu cartera. <https://webappsos.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/seguros.html>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (s. f.). *Seguros*. CONDUSEF. [https://www.condusef.gob.mx/documentos/275535\\_Seguros.pdf](https://www.condusef.gob.mx/documentos/275535_Seguros.pdf)

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (2020). *Diplomado en educación financiera*. CONDUSEF.

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (2020). *Educación financiera para todos*. CONDUSEF. <https://www.condusef.gob.mx>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (2021). *Guía básica de inversión*. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/condusef>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (2022). *Tipos de deuda: Aprende a identificarlos*. <https://www.condusef.gob.mx>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (2023). *Educación financiera para jóvenes*. <https://www.condusef.gob.mx>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (2023). *Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI)*. CONDUSEF.

ENIF. (2021). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021*. INEGI.  
<https://www.inegi.org.mx>

Fama, E. F., & Miller, M. H. (1972). *The theory of finance*. Holt, Rinehart and Winston.

Fernández, P. (2015). *Finance is a profession that requires interdisciplinary training*. IESE Business School.

Gerrans, P., et al. (2025). The impact of financial education on latent financial literacy states. *The Journal of Economic Education*, 56(1), 47–62.

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de administración financiera* (12.<sup>a</sup> ed.). Pearson Educación.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.<sup>a</sup> ed.). McGraw-Hill.

Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE). (2021). *Pres-taciones y servicios para los trabajadores*. <https://www.gob.mx/issste>

Instituto Hacendario del Estado de México (IHAEM). (s. f.). *Coordinación Hacendaria*.  
[https://ihaem.edomex.gob.mx/coordinacion\\_hacendaria](https://ihaem.edomex.gob.mx/coordinacion_hacendaria)

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2024). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)*. INEGI.

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2024, 25 de junio). *Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) 2023* [Comunicado de prensa].

<https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2024/ENSAFI/ENSAFI.pdf>

Jonker, N., & Kosse, A. (2020). The interplay of financial education, financial literacy, financial inclusion and financial stability. *DNB Working Paper No. 692*.

Lagarde, C. (2025, 7 de marzo). *European financial literacy network*.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). *Financial literacy and planning: Implications for retirement wellbeing* (NBER Working Paper No. 17078). National Bureau of Economic Research.

<https://doi.org/10.3386/w17078>

Mandell, L. (2009). Financial literacy of high school students. En J. J. Xiao (Ed.), *Handbook of consumer finance research* (pp. 163–183). Springer. [https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6\\_10](https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6_10)

Mishkin, F. S. (2019). *The economics of money, banking and financial markets* (12th ed.). Pearson.

Mungaray, A., Ramírez, J., & Torres, J. (2021). Educación financiera y bienestar económico en México: un análisis empírico. *Revista de Economía Mexicana*, 6(2), 45–62.

Musgrave, R. A. (1959). *The theory of public finance: A study in public economy*. McGraw-Hill.

OECD. (2005). *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*. OECD Publishing.

<https://doi.org/10.1787/9789264012578-en>

OECD. (2020). *OECD/INFE 2020 international survey of adult financial literacy*. OECD Publishing.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OECD]. (2021). *Financial literacy and public sector integrity*. OECD Publishing.

Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2010). *Fundamentals of corporate finance* (9th ed.). McGraw-Hill Education.

Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2022). *Fundamentals of corporate finance* (14th ed.). McGraw-Hill Education.

Ruiz, J., & García, L. (2018). Nivel de educación financiera y decisiones económicas en hogares mexicanos. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 13(3), 57–74. <https://doi.org/10.21919/remef.v13i3.319>

Sánchez, P., & Mendoza, C. (2022). Educación financiera y planificación del retiro en trabajadores del sector público. *Revista de Finanzas Públicas y Gobierno*, 9(1), 33–50. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7492940>

Secretaría de Finanzas del Estado de México. (2022). *Informe financiero anual*. Gobierno del Estado de México.

Secretaría de Finanzas del Estado de México. (2023). *Cuenta pública estatal*. Gobierno del Estado de México.

Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP). (2023). *Informe sobre la situación económica*.  
<https://www.gob.mx/shcp>

Secretaría de la Función Pública (SFP). (2022). *Tabuladores de percepciones de servidores públicos*. <https://www.gob.mx/sfp>

Tamborini, R. (2024). *Good debt or bad debt?* (CESifo Working Paper No. 11503). CESifo.  
[https://www.econstor.eu/bitstream/10419/308399/1/cesifo1\\_wp11503.pdf](https://www.econstor.eu/bitstream/10419/308399/1/cesifo1_wp11503.pdf)

Thaler, R. H., & Sunstein, C. R. (2021). *Nudge: The Final Edition*. Allen Lane.

Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2002). *Fundamentos de administración financiera* (12.<sup>a</sup> ed.). Prentice Hall.

Xiao, J. J., & Yao, R. (2022). Good debt, bad debt: Family debt portfolios and financial burdens. *International Journal of Bank Marketing*, 40(4), 659–678. <https://doi.org/10.1108/IJBM-06-2021-0243>

,



# Apéndice

## Apéndice A. Cuestionario aplicado a trabajadores del Servicio Postal Mexicano

El siguiente cuestionario fue diseñado en un formulario de Google como instrumento de recolección de información para evaluar el nivel de educación financiera, hábitos de ahorro y endeudamiento de los trabajadores de Correos de México en el Estado de México.

Duración aproximada: 5 a 8 minutos.

Las respuestas son anónimas y confidenciales.

### Bloque 1. Datos generales

1. ¿Cuál es tu sexo?

- Masculino
- Femenino
- Prefiero no decirlo

2. Edad:

- Menos de 25 años
- 26 a 35 años
- 36 a 45 años
- 46 a 55 años
- Más de 55 años

3. ¿Cuál es tu nivel de estudios?

- Primaria
- Secundaria
- Preparatoria o bachillerato
- Técnico o licenciatura trunca
- Licenciatura completa
- Posgrado

4. ¿Cuántos años llevas trabajando en Correos de México?

- Menos de 1 año
- 1 a 5 años
- 6 a 10 años
- Más de 10 años

## **Bloque 2. Educación financiera recibida**

5. ¿Cómo adquirió la mayoría de sus conocimientos sobre finanzas personales?

- Mediante educación formal (escuela, universidad, talleres certificados)
- A través de educación informal (familia, redes sociales, YouTube, blogs, etc.)
- Por experiencia personal (ensayo y error en la vida cotidiana)
- No considero tener conocimientos financieros
- Una combinación de las anteriores

6. ¿Qué tanto aprendió en casa o en su entorno sobre cómo manejar el dinero?

- Mucho
- Algo
- Poco
- Nada

7. ¿Cómo calificaría su educación financiera actual?

- Excelente (9-10)
- Buena (7-8)
- Regular (5-6)
- Baja (3-4)
- Muy baja (1-2)

8. ¿Has tomado algún curso o capacitación formal en educación financiera?

- Sí, en mi trabajo
- Sí, por mi cuenta
- No

9. ¿Te consideras una persona informada sobre temas de finanzas personales?

- Muy informada
- Medianamente informada
- Poco informada
- Nada informada

### **Bloque 3. Ingresos y gestión del dinero**

10. ¿Cuál es tu ingreso mensual aproximado?

- Menos de \$6,000
- Entre \$6,001 y \$10,000
- Entre \$10,001 y \$15,000
- Más de \$15,000

11. ¿Tu ingreso es suficiente para cubrir tus necesidades mensuales básicas (alimentación, vivienda, transporte)?

- Siempre
- La mayoría de las veces
- A veces
- Casi nunca

12. ¿Recibes ingresos adicionales fuera de tu salario?

- Sí, por otro trabajo
- Sí, por actividades informales
- Sí, por familiares
- No recibo ingresos extra

13. ¿Cuál es tu principal fuente de ingresos?

- Sueldo como trabajador de Correos de México
- Negocio propio o informal
- Pensión o apoyo gubernamental

- Otro

#### **Bloque 4. Presupuesto y control financiero**

14. ¿Tienes una estrategia o plan mensual para manejar tus ingresos y gastos?

- Sí, y lo sigo rigurosamente
- Sí, pero no siempre lo cumpla
- No tengo un plan, solo calculo mentalmente
- No manejo ningún tipo de presupuesto

15. ¿Qué método usas para llevar el control de tus finanzas?

- Hoja de cálculo (Excel u otro)
- Aplicación móvil
- Libreta o anotaciones físicas
- No uso ningún método

16. ¿Con qué frecuencia revisas tus gastos mensuales?

- Semanalmente
- Mensualmente
- Solo cuando tengo problemas económicos
- Nunca

17. ¿Conoces el total de tus gastos fijos mensuales (renta, servicios, transporte, etc.)?

- Exactamente

- Aproximadamente
- No con claridad
- No los sé

## **Bloque 5. Hábitos de ahorro**

18. ¿Tienes un fondo de ahorro para emergencias?

- Sí, equivalente a más de 3 meses de gastos
- Sí, pero menos de 3 meses
- No, pero quiero empezar
- No tengo y no lo considero

19. ¿Con qué frecuencia ahorras dinero?

- Mensualmente
- Cuando me sobra algo
- Muy rara vez
- Nunca

20. ¿En dónde guardas tu ahorro?

- Cuenta de ahorro bancaria
- En efectivo en casa
- Tandas o cajas
- No ahorro

21. ¿Cuál es el propósito principal de tu ahorro?

- Emergencias
- Educación
- Vacaciones / consumo
- No tengo un propósito definido
- Inversión

## **Bloque 6. Hábitos de inversión**

22. ¿Has invertido en alguno de los siguientes instrumentos financieros?

- CETES o bonos gubernamentales
- Afore o plan de retiro voluntario
- Criptomonedas
- Fondo de inversión
- No he invertido nunca

23. ¿Qué tan familiarizado estás con conceptos como rendimiento, riesgo o plazo de inversión?

- Muy familiarizado
- Algo familiarizado
- Poco familiarizado
- No los conozco

24. ¿Qué porcentaje de tu ingreso destinas a inversiones?

- Nada
- Menos del 5%
- Entre 5% y 10%
- Más del 10%

## **Bloque 7. Crédito y endeudamiento**

25. ¿Actualmente tienes alguna deuda activa?

- Sí, solo una
- Sí, varias
- No tengo

26. ¿Tienes alguna tarjeta de crédito a tu nombre?

- Sí, una tarjeta
- Sí, más de una
- No tengo

27. ¿Sueles pagar el total de tu tarjeta de crédito a fin de mes?

- Siempre
- A veces
- Casi nunca
- No tengo tarjeta

28. ¿Con quién sueles pedir préstamos cuando lo necesitas?



- Banco o institución financiera
- Familiares o amigos
- Caja de ahorro informal
- No suelo pedir préstamos

29. ¿Has pagado intereses excesivos por préstamos informales?

- Sí, en varias ocasiones
- Solo una vez
- No, nunca
- No me he endeudado informalmente

30. ¿Qué porcentaje de tu ingreso mensual se destina al pago de deudas?

- 0%
- Menos del 10%
- Entre 10% y 30%
- Más del 30%

31. ¿Tienes conocimiento sobre tu historial crediticio en el Buró de Crédito?

- Sí, lo he consultado
- Sé que existe, pero no lo he visto
- No sabía que existía

## **Bloque 8. Bienes y patrimonio**

32. ¿Tienes automóvil propio?

- Sí, y ya está pagado
- Sí, pero aún lo estoy pagando
- No tengo auto

33. ¿Eres dueño(a) de tu vivienda?

- Sí, propia y pagada
- En proceso de pago
- Vivo con familia sin pagar
- Vivo rentando

34. ¿Cuentas con seguro de vida, salud o automóvil?

- Sí, todos
- Solo uno
- Ninguno

## **Bloque 9. Conocimientos y hábitos financieros**

35. ¿Qué haces cuando necesitas tomar una decisión financiera importante (por ejemplo, contratar un crédito, invertir o comprar un bien a plazos)?

- Analizo distintas opciones y calculo su impacto en mis finanzas personales
- Consulto a alguien que sepa del tema antes de decidir
- Me dejo guiar por lo que me dicen en el banco o en la tienda

- Tomo la decisión sin investigar mucho, si me parece conveniente

36. ¿Cómo evalúas si un crédito te conviene o no?

- Comparo CAT, tasa de interés, comisiones y plazo total
- Solo reviso cuánto voy a pagar al mes
- Me fijo si lo puedo pagar a corto plazo
- No hago ningún análisis, si lo aprueban, lo tomo

37. Si te redujeran el sueldo de forma inesperada, ¿Cómo manejarías la situación?

- Activaría un fondo de emergencia que ya tengo planeado
- Ajustaría mi presupuesto eliminando gastos no esenciales
- Pediría prestado para cubrir gastos mientras me acomodo
- No sabría qué hacer, no tengo un plan

38. ¿Has calculado cuánto dinero necesitarías para vivir después de tu jubilación?

- Sí, y tengo un plan de ahorro/inversión para ello
- Lo he pensado, pero no tengo un cálculo exacto
- Sé que debo hacerlo, pero no he empezado
- Nunca he considerado eso

39. ¿Qué haces cuando ves una oferta de pago a meses sin intereses?

- Analizo si realmente lo necesito y si afecta mi flujo mensual
- Aprovecho si es algo útil, aunque no lo tenía planeado

- Suelo usarlo para compras personales sin revisar mucho
- Compro, aunque no tenga certeza de cómo pagarlo todo

40. ¿Qué tan claro tienes cuál es tu situación financiera actual (ingresos, deudas, ahorros, patrimonio)?

- Muy claro, tengo cifras exactas y actualizadas
- Más o menos, tengo una idea general
- Poco claro, no tengo registros precisos
- Nada claro, no llevo control de nada