

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE HIDALGO
ESCUELA SUPERIOR DE CIUDAD SAHAGÚN



TESIS

“La Educación Financiera en Personas Físicas de Ciudad Sahagún.”

PARA OBTENER EL TÍTULO DE:

LICENCIADA EN CONTADURÍA

PRESENTA:

MARIELA GUADALUPE RAMÍREZ MELLADO

DIRECTORA DE TESIS:

DRA. BEATRIZ SAUZA AVILA

CIUDAD SAHAGÚN, HGO, OCTUBRE 2016.

Dedicatoria y agradecimiento

“And in the end, the love you take is equal to the love you make”- The Beatles

A Dios

Por haberme permitido llegar hasta este momento, por la ayuda para alcanzar el logro todos y cada uno de mis metas y objetivos, por ser el autor de todas las historias de mi vida.

A mi madre Lilia

Por el apoyo en todo momento, por sus consejos, motivación y comprensión que me ha brindado durante toda mi vida y principalmente por todo el amor que me ha dedicado.

A mi padre Jorge

Por el ejemplo de perseverancia, dedicación y constancia que lo han caracterizado siempre, por haberme enseñado a tener el valor de salir adelante y de no rendirme hasta que haya logrado mi objetivo deseado.

A mis hermanos Diana y Jorge.

Por el apoyo moral que durante todo este tiempo me brindaron para que pudiera lograr una meta más, apoyo que recordaré siempre.

A mi familia (abuelos, primos, tíos)

Por la motivación, el apoyo moral y consejos que en algún momento me sirvieron para no rendirme y lograr llegar a este punto de mi vida.

A mis amigos:

Quienes con su apoyo, motivación y confianza, me ayudaron a cumplir con una más de mis metas, con quienes compartí diversos momentos de alegría, tristeza y con quienes en este tiempo avanzamos juntos, muchas gracias.

Contenido

INTRODUCCIÓN	8
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	10
i. Observación del objeto de estudio	10
ii. Pregunta de investigación	10
iii. Objetivos	10
Objetivos específicos:	10
iv. Justificación	11
v. Delimitación del estudio	11
CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO	13
1.1. Estudios previos	13
1.1.2. Estudio realizado por el INEGI	14
1.1.3. Estudios de educación financiera en México	16
CAPÍTULO II. MARCO CONCEPTUAL	18
2.1. Educación financiera	18
2.1.1. Cultura financiera	21
2.1.2. Ahorro	22
2.1.3. Presupuesto	23
2.1.4. Crédito	26
2.1.5. Inversión	27
2.1.6. Seguro	27
CAPÍTULO III. MARCO REFERENCIAL	29
3.1. Persona física	29
3.2. Personas físicas en México	29
3.3. Personas físicas en Ciudad Sahagún	30
CAPÍTULO IV. METODOLOGÍA	31
4.1. Diseño, tipo y nivel de investigación	31
4.2. Población y muestra	31
4.3. Instrumento de recolección de datos	32
CAPÍTULO V. RESULTADOS	34
Características demográficas del integrante seleccionado	34
Educación financiera	36

Ahorro.....	41
Inversión.....	46
Presupuesto	48
Crédito.....	49
Seguro.....	57
CONCLUSIONES	59
Referencias	61
Anexos	65

Relación de tablas, ecuaciones y gráficas.

Tablas

Tabla 1. Programas de educación financiera que se ofrecen en México	17
Tabla 2. Población total por sexo, en Ciudad Sahagún.....	30
Tabla 3 Población económicamente activa en Ciudad Sahagún	30
Ecuación 1. Muestra.....	31

Gráficas

Gráfica 1. Porcentaje de usuarios de productos de captación formales por tamaño de localidad y género. Población adulta: total de la muestra	14
Gráfica 2. Porcentaje de usuarios de crédito formal por tamaño de localidad. Porcentaje adulta: total de la muestra	15
Gráfica 3. Porcentaje de usuarios de seguros privados por tamaño de localidad. Población adulta: total de la muestra.	16
Gráfica 4. Edad de las personas	34
Gráfica 5. Sexo de las personas	35
Gráfica 6. Nivel educativo	36
Gráfica 7. Programas de educación financiera que conoce	37
Gráfica 8. Programas de educación financiera en los que ha participado.....	39
Gráfica 9. Gastos en posibilidades económicas.....	40
Gráfica 10. Manejo de dinero	41

Gráfica 11. Motivos por los cuales una persona ahorra	42
Gráfica 12. Concepto de ahorro	43
Gráfica 13. Personas que ahorran	44
Gráfica 14. ¿Dónde ahorran?	45
Gráfica 15. ¿Cómo utilizan sus ganancias?	46
Gráfica 16. Concepto de inversión	47
Gráfica 17. ¿De qué lleva registro?	48
Gráfica 18. Conocimientos para realizar un presupuesto.....	49
Gráfica 19. Servicio financiero del que más hace uso.....	50
Gráfica 20. Productos financieros de los que más hace uso.....	51
Gráfica 21. Concepto de crédito.....	52
Gráfica 22. Riesgo de pedir un crédito	53
Gráfica 23. Personas que han solicitado un crédito	54
Gráfica 24. ¿Dónde han solicitado un crédito?	55
Gráfica 25. Medios de transacciones	56
Gráfica 26. Concepto de seguro.....	57
Gráfica 27. Tipos de seguros con los que cuenta	58

INTRODUCCIÓN

La educación financiera juega un papel importante para el desarrollo del país, es por ello que las personas físicas deben estar preparadas en información relacionada con finanzas personales considerando el ahorro, inversión, crédito, seguros y presupuesto, con la finalidad de contar con salud financiera. Tomando en consideración que Ciudad Sahagún es uno de los principales promotores de empleo dentro de la región, es significativo para que las personas físicas cuenten con educación financiera. .

Para alcanzar el objetivo, el presente trabajo está estructurado en cinco capítulos, como primer capítulo se tienen los estudios previos que se han realizado sobre la temática de educación financiera en México como los realizados por el INEGI y Banamex en conjunto con la UNAM.

Dentro del segundo capítulo se toma en cuenta los diferentes conceptos que son básicos para esta investigación, como lo son la educación financiera, ahorro, presupuesto, crédito, seguros e inversión.

Como tercer capítulo encontramos lo relacionado con las personas físicas, su concepto, la población económicamente activa que hay en Ciudad Sahagún.

En el cuarto capítulo, se presenta la metodología empleada, se propone un diseño cualitativo, transversal no experimental y descriptivo. Además de mostrar el del instrumento que se aplicó a la población de estudio.

En el capítulo quinto, se presenta a través de gráficas los resultados obtenidos en cuanto a la educación financiera, el ahorro, inversión, crédito y seguros.

La presente investigación analiza la educación financiera en las personas físicas económicamente activas, que se encuentran ubicadas en el Altiplano específicamente en Ciudad Sahagún, Hidalgo, para detectar sus características en materia de ahorro, presupuesto, inversión, crédito y seguros, esto se realizó a través de la aplicación de un instrumento de investigación, una vez detectadas las

características se presentan las conclusiones a las que se llegó con la realización de éste trabajo.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

i. Observación del objeto de estudio

Considerando que Ciudad Sahagún, es un promotor de empleo y cada vez más empresas se agregan al complejo industrial de la zona, resulta de suma importancia contar con personas físicas que tengan educación financiera y con ello lograr tanto de manera personal como familiar finanzas sanas.

En la actualidad es muy fácil que las instituciones bancarias otorguen tarjetas de crédito a las personas que reciben su nómina a través de un cajero automático, el otorgamiento de la misma implica que para muchas personas se convierta en atracción para el consumo, sin embargo resulta preocupante el endeudamiento que esto pueda implicar, impidiendo el poder ahorrar, al no realizar un buen presupuesto, y mucho menos inversiones y ni esperanza para asegurar los bienes que integran su patrimonio. Para ello es necesario resolver las siguientes preguntas de investigación:

ii. Pregunta de investigación

¿Cuáles son las características de la educación financiera en personas físicas de Ciudad Sahagún?

iii. Objetivos

Identificar las características de la educación financiera en personas físicas de Ciudad Sahagún.

Objetivos específicos:

- Identificar los estudios previos relacionados con educación financiera.
- Definir los conceptos relacionados con la educación financiera como son el ahorro, presupuesto, seguros, crédito, inversión.
- Conocer a la población de estudio con la finalidad de determinar la muestra que será encuestada para identificar si cuentan con educación financiera.

- Aplicar el instrumento de medición con la finalidad de conocer las características de las personas físicas en materia de ahorro, inversión, crédito y seguros.

iv. Justificación

La educación financiera día a día se convierte en algo necesario a emplear en la vida personal de cada individuo ya que esta les puede permitir tomar decisiones financieras sensatas, mucho se ha estudiado sobre ella. Un ejemplo es la Universidad Nacional Autónoma de México en conjunto Banamex (Banamex, 2008, p. 1) realizaron una encuesta para tener un mayor conocimiento sobre el tema, sin embargo la problemática sigue generando con ello el hecho de no contar con finanzas sanas y así se reporta niveles bajos de educación financiera (Banamex, 2008, p. 1) problemática grave en todo el país.

Algunos elementos que comprenden a la educación financiera son: el ahorro, presupuesto, crédito, seguros e inversión, los mismos permitirán

v. Delimitación del estudio

Delimitación Teórica

El trabajo está basado en la concepción de educación financiera, considerando las características de ahorro, inversión, crédito, seguros.

Delimitación sustancial

Para la presente investigación las unidades de estudio serán las personas físicas económicamente activas.

Delimitación geográfica

Esta investigación se realizará en Ciudad Sahagún, municipio de Tepeapulco, estado de Hidalgo, México, por considerarse una zona industrial y una ciudad que provee gran número de empleos.

Delimitación Temporal

La investigación se ubica en el año 2015, para identificar las características de las personas físicas con relación a la educación financiera.

CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO

1.1. Estudios previos

El Gobierno mexicano por medio de sus organizaciones subsidiarias junto con diversas instituciones, han mostrado un interés sobre la educación financiera, por lo cual, han realizado diversos estudios, dos de ellos, el primero realizado por la UNAM en conjunto con Banamex denominado “Primera encuesta sobre cultura financiera en México”, (Banamex, 2008), el segundo elaborado por el INEGI (2012), en conjunto con la Secretaria de Hacienda Público y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, llamada Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. Estudio realizado por la UNAM. .

1.1.1. Estudio realizado por la UNAM

Al analizar la primera encuesta sobre cultura financiera en México, Banamex-UNAM, realizada en Marzo del 2008. Los resultados muestran que las personas en su mayoría siguen prefiriendo utilizar el efectivo según lo obtenido en la encuesta realizada. Lo cual establece lo siguiente: “En términos generales el 80% de los encuestados prefiere usar dinero en efectivo” (p. 11)

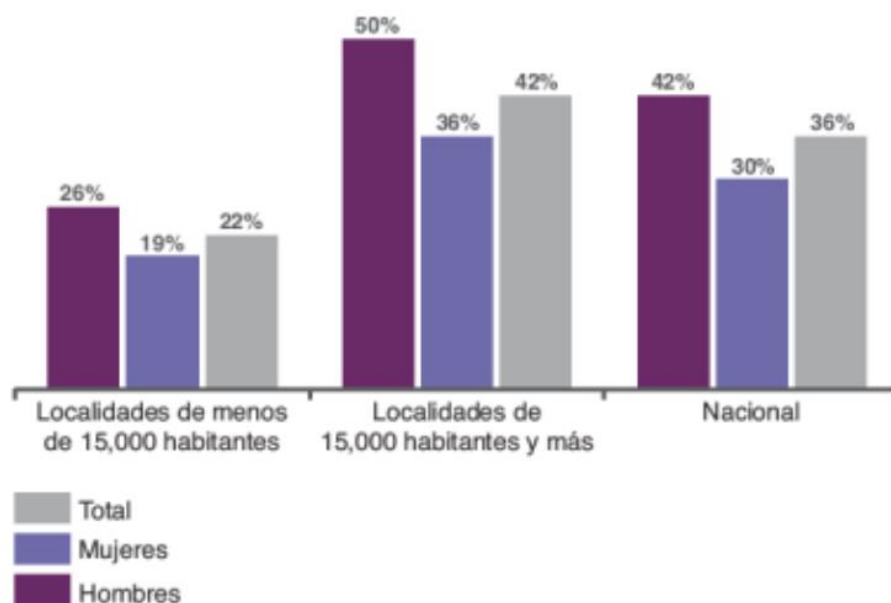
En la encuesta realizada se muestra una comparación entre la escolaridad de las personas y su preferencia del manejo de efectivo, y dio como resultado que “a menor escolaridad, mayor preferencia por el manejo de efectivo. Y que a mayor escolaridad aumenta la preferencia por el uso de tarjetas de crédito, débito o cheques.” (p.12)

Con respecto al uso de la tarjeta de crédito en los hogares se muestra que solo el 19% de las personas encuestadas hacen uso de este instrumento financiero, por lo que dentro de la encuesta se llega a la conclusión de este tema a lo siguiente: “A mayor nivel socioeconómico y de escolaridad, mayor el porcentaje de personas que usan tarjeta de crédito” (Banamex, 2008, p. 18)

1.1.2. Estudio realizado por el INEGI

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía en conjunto con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, realizaron una Encuesta Nacional de Inclusión Financiera dentro del análisis se muestran, resultados relacionados con el ahorro formal e informal, crédito y seguros. A continuación se presenta la gráfica número uno, la cual contiene datos con lo anteriormente descrito.

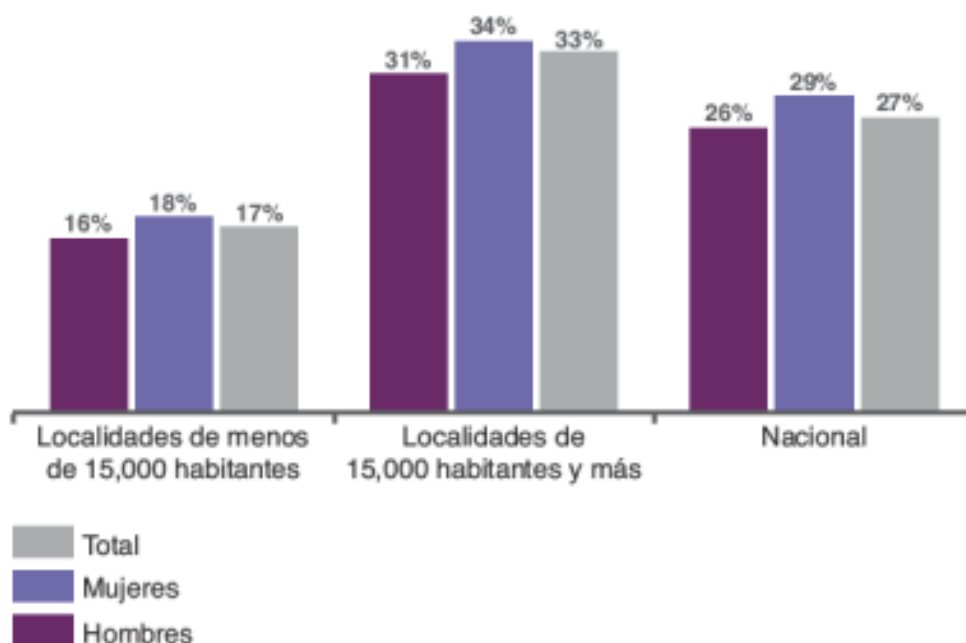
Gráfica 1. Porcentaje de usuarios de productos de captación formales por tamaño de localidad y género. Población adulta: total de la muestra



Fuente: INEGI, 2012

En el tema de ahorro formal el estudio realizado por el INEGI, nos muestra que a nivel nacional se encuentra de manera deficiente mostrando un porcentaje menor al 50%, quedando en un 36% (25 millones) de adultos. De igual manera muestra la gráfica que el mayor porcentaje de ahorro lo tienen el sexo masculino en comparación con las mujeres, además de hacer mención que en localidades con habitantes de alta población

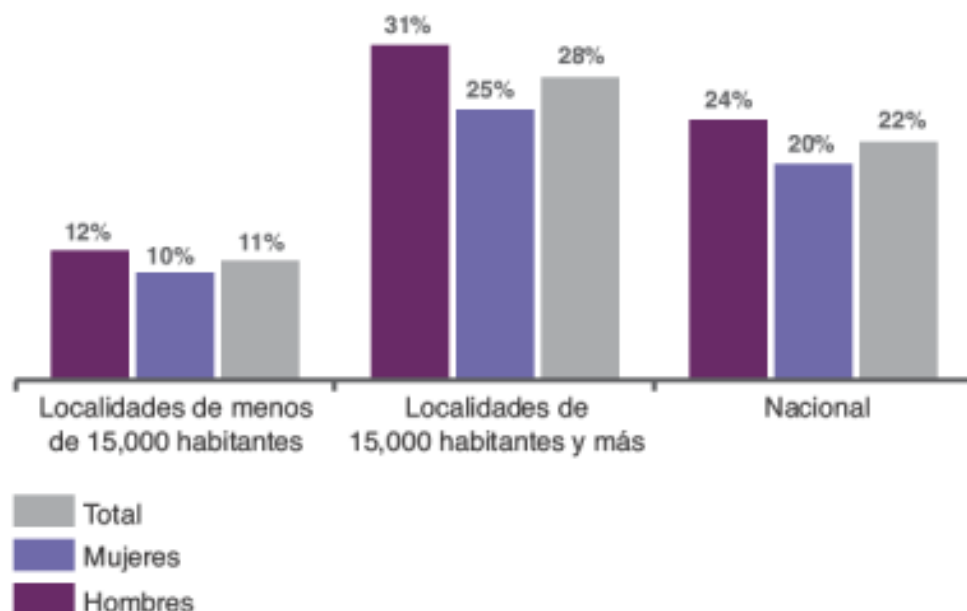
Gráfica 2. Porcentaje de usuarios de crédito formal por tamaño de localidad. Porcentaje adulta: total de la muestra



Fuente: INEGI, 2012

En relación al crédito la encuesta realizada por el INEGI, establece que el 28% de los adultos del país (19,3 millones) utiliza, al menos un mecanismo de crédito formal. Otra situación que se muestra en el gráfico es que las mujeres son las que tienden a utilizar menos créditos que los hombres.

Gráfica 3 Porcentaje de usuarios de seguros privados por tamaño de localidad. Población adulta: total de la muestra.



Fuente: INEGI, 2012

En correlación al tema de seguro un dato que muestra la investigación del INEGI es que a nivel nacional el 22% (15.5 millones) confiesan contar con un seguro, lo cual indica que el tema de los seguros es un tema que hay que fortalecer. En términos relativos los hombres representan una tasa mayor en comparación con las mujeres dando como resultado el 24 y 20 por ciento respectivamente.

1.1.3. Estudios de educación financiera en México.

En los últimos tiempos distintas instituciones han intentado realizar múltiples iniciativas para fomentar la educación financiera. .

Dentro de esta lucha se unen algunas instituciones como lo es la CONDUSEF, la Secretaría de Educación Pública (SEP), el Museo Interactivo De Economía (MIDE), Banco de México (BANXICO), Asociación de Bancos de México (AMB), las cuales se muestran en la tabla número 1.

Tabla 1. Programas de educación financiera que se ofrecen en México

Nombre del programa	Creado por
ABC de la educación financiera	La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)
Actitud emprendedora, educación económica y cultura financiera para educación básica.	Secretaría de Educación Pública,.- (SEP)
Adelante con tu futuro	Museo Interactivo de Economía (MIDE)
Cursos y talleres especializados	Institute for Development of Economic and Finance (INDEF)
Educación financiera: Su dinero y su futuro	Microfinance Opportunities
Programa de educación financiera de la Asociación de Bancos de México	Asociación de Bancos de México (AMB)
Educación financiera para niños	Banco de México (BANXICO)

Fuente: Mota, María del Pilar. (2013, p. 32)

CAPÍTULO II. MARCO CONCEPTUAL

Antes de realizar el desarrollo de la investigación, es necesario tener en cuenta algunos conceptos como lo es la educación financiera, ahorro, crédito, seguros, inversión siendo elementos básicos para el desarrollo de la misma.

La educación financiera es muy importante para el desarrollo económico y social de un país, tal es su importancia que la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) ha expresado que la educación financiera debería inculcarse desde la niñez, puesto que al infundir esto desde pequeños es más fácil que puedan realizarlo por el resto de su vida, por lo tanto se prosigue a definiciones básicas para que se pueda comprender todo lo que implica este tema.

2.1. Educación financiera

Dentro de este apartado se presenta el concepto de educación financiera además de hacer mención de algunas investigaciones al respecto.

La educación es un aspecto importante dentro de la investigación, por lo cual es primordial inicialmente conocer el concepto de lo que es educación financiera, a lo que la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OECD) define a la educación financiera como un “proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar” (OECD, 2005, p.3)

Por lo que se puede sintetizar que la educación financiera es aquella capacidad que tiene el ser humano (personas físicas) para administrar y desarrollar de manera correcta los conceptos, los productos financieros y la toma de decisiones sea más acertada en el momento de elegir el su forma de allegarse del recurso financiero, y de esta manera poder lograr el objetivo primordial de todos los individuos el bienestar económico lo que conlleva a un bienestar social y familiar.

Cabe mencionar que para poder tomar buenas decisiones con respecto al financiamiento los individuos deben de tomar el riesgo que le ofrece cada uno de los productos y vías que se le presentan para lograr el objetivo planteado.

Por otra parte es relevante resaltar que en América Latina principalmente México cuenta con niveles de educación financiera bajos esto según una encuesta realizada por la UNAM y BANAMEX en el 2008, estos niveles se fueron determinando según las respuestas que dieron los encuestados a las preguntas establecidas, estas tomadas con base a los elementos de la educación financiera, las cuales en unos temas más adelante se mencionarán

Aditivo a lo anterior es significativo mencionar que no solo México está preocupado por este tema si no también diferentes países de América Latina por hacer mención, uno de ellos es Brasil quien establece un programa que está muy enfocado a lo que son las matemáticas, y algunos conceptos como los son: “tasa de interés, cálculo de rentabilidad, costo de dinero, como hacer un presupuesto y los mecanismos de financiamiento que harán parte de los currículos de matemáticas de grado cero a once en los colegios públicos del país” (Álvarez, 2013, p. 23)

El autor Núñez (2013) menciona en su libro Educación Financiera, Retos, lecciones y planes que la educación “transmite conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingresos, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión.” (p. 67)

A continuación se presente el surgimiento del término de educación, el cual es descrito por Nidia (2010):

La educación financiera surge a partir de la segunda mitad del siglo XX a nivel mundial, en los Estados Unidos uno de los países pioneros en este tema se implementaron las primeras políticas que fomentaban la educación al consumidor con el fin de fomentar el ahorro, sin embargo resulta compleja su comprensión, los bancos centrales del mundo desarrollaron programas buscando garantizar una comunicación efectiva con el público, la educación

financiera, centra su atención en temas como el presupuesto familiar, las alternativas de inversión, las ventajas, limitaciones y riesgos de cotizar en fondos de pensiones, los diferentes instrumentos financieros y la importancia del ahorro para el futuro. Estas dos vertientes, al complementarse, ayuda a una mejor toma de decisiones económicas de los individuos y, por ende, de la sociedad en su conjunto (p.10)

El concepto educación financiera, comprende tres aspectos clave según Domínguez (2011):

- 1) Adquirir un conocimiento y una comprensión en materia de finanzas,
- 2) Desarrollar competencias en ese ámbito, es decir, tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio,
- 3) Ejercer la responsabilidad financiera o, lo que es lo mismo, llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales, realizando elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos asumidos.

Por lo tanto se puede decir que:

La educación financiera enseña las herramientas necesarias para tomar mejores decisiones y lograr un mejor control sobre los riesgos y así poder alcanzar las metas que permitan mejorar el bienestar económico de las personas e instituciones (Carbajal, 2008, p.5)

Del mismo modo, la educación transforma el comportamiento financiero reactivo propio de las familias de bajos recursos, que manejan instintivamente su dinero, en comportamientos y prácticas proactivas, como por ejemplo la elaboración de un presupuesto, el ahorro más regular y el logro de metas financieras, de acuerdo con Carbajal (2008), considera lo siguiente:

En el largo plazo, se espera que estos cambios deban conducir al aumento de los ahorros, así como a reducir el endeudamiento y las presiones financieras. Que luego, resulten en una mayor acumulación de activos, un

consumo más consistente y una reducción en el nivel de vulnerabilidad (p. 6).

La importancia de la educación financiera, radica principalmente en la situación económica pero tiene otras vertientes como lo es en el ámbito cultural ya que las personas incultas revela un sistema educativo cruel y vergonzoso dado que en la actualidad es un tema que tanto ricos como pobres deben conocer, esto según Robert T. Kiyosaki (2015, p. XI), quien en su libro “Interpreta tu IQ financiero” además de hacer mención de lo anterior, muestra una ecuación sencilla de “por qué es tan importante la educación financiera.

$$\text{Información} + \text{Educación} = \text{Conocimiento}$$

Sin educación financiera no se puede procesar la información para convertirla en un conocimiento útil y sin conocimiento financiero la gente sufre en el aspecto económico”

2.1.1. Cultura financiera

La cultura financiera desde un punto de vista etimológico se conforma de cultura que según Taylor la define como “todo ese complejo que comprende conocimientos, creencias, arte, moral, derecho, costumbres y cualquiera otras capacidades y hábitos adquiridos por el hombre en tanto que sea miembro de la sociedad”. (Luna, 2013, p. 3)

Tomando en cuenta el concepto que se tiene de cultura financiera en una institución financiera llamada “Fin común”, se prosigue a definir la cultura como: “habilidades, conocimientos y prácticas que llevamos día a día para lograr una correcta administración de lo que ganamos y gastamos, así como un adecuado manejo de los productos financieros para tener una mejor calidad de vida” (Común, 2016)

“¿De qué hablamos cuando decimos “cultura financiera”? Una definición simple es “aprender a invertir”. Pero, en un sentido más amplio, podría afirmar que lo que distingue a una persona que tiene cultura financiera de otra que

no la tiene, es que la primera cuenta con información que hace desde las decisiones cotidianas relacionadas con dinero mejoren su calidad de vida” (Litvinoff, 2012)

Por lo antes mencionado y tomando en cuenta lo que los citados autores establecen sobre la cultura financiera, se puede definir como un conjunto de conocimientos, prácticas, hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar, incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de su vida y en diferentes sectores económicos, puesto que esto no es solo cuestión de tecnicismos si no que es solo la forma adecuada de llevar un registro de ingresos y gastos acompañado de un buen presupuesto.

La cultura financiera está vinculada a la educación financiera ya que hace referencia a la enseñanza de habilidades, conocimientos, tomando en cuenta los siguientes elementos que la caracterizan lo cuales son según Gómez, (2011, p. 30).

- Ahorro
- Presupuesto
- Crédito
- Seguros
- Inversión

2.1.2. Ahorro

“Es la parte de nuestro ingreso que se guarda en el presente para usarlo en el futuro. Sirve para protegerse contra eventos inesperados y prepararse para gastos esperados del futuro” (Yatzín, 2011, p. 29)

El ahorro y sus implicaciones constituyen uno de los aspectos de importancia en la educación financiera. De manera particular, se deben desarrollar los aspectos conceptuales y la importancia del ahorro y los intereses cómo calcular y manejar los intereses, las cuentas de ahorro y sus tipos (BAC-CREDOMATIC, 2008, p. 42)

“El ahorro sirve para guardar dinero de manera segura para un uso posterior” Explicó Luis Fabre Pruneda, vicepresidente técnico de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros para el periódico El Economista (Rostro, 2013)

El ahorro es aquella parte de los ingresos de los agentes económicos (familias, empresas y gobierno) que no son consumidos. El concepto de ahorro es fácil de visualizar en el caso de las familias. En el caso de las empresas el ahorro es la parte de los beneficios que no se reparten en forma de dividendos y que se acumulan en forma de fondos de reserva. El ahorro de los gobiernos no debe confundirse con el superávit de las cuentas públicas en tanto dentro de los egresos están consideradas las inversiones que es una parte del ahorro ya aplicado...” (Veiga, 2012, p.74)

La CONDUSEF define al ahorro como “reservar una cantidad de dinero”, en otras palabras “es la cantidad monetaria excedente de las personas e instituciones que pueden controlar sus gastos” (Álvarez, 2013, p. 42)

El ahorro es uno de los temas principales que se deben de tocar dentro del tema “Educación Financiera” ya que “es el único medio por el cual se puede empezar a construir los elementos necesarios para tener una mejor vida el día de mañana”. (Álvarez, 2013, p. 168)

De lo anterior se llega a la conclusión de que el ahorro es uno de los elementos más importantes y relevantes de la educación financiera, pues es una forma de proteger los ingresos para alguna contingencia del futuro.

2.1.3. Presupuesto

Para Ponce, (2013), el presupuesto se define de la siguiente manera:

Es una planeación, una organización de cómo utilizar los ingresos para cubrir los gastos. Es recomendable que se realice para todo el año y parte de la premisa de empatar, de comparar los que se gana con lo que se gasta, procurando por supuesto, que lo segundo no sea mayor a lo primero. (p. 1)

Como lo establece Kiyosaki (2015):

La estimación o proyección se hace con base en experiencias anteriores o lo que ha sucedido en el pasado. Este plan de acción constituye una posibilidad confiable de que las cosas sucedan como se han planeado.

Un presupuesto es un plan: La mayoría de la gente utiliza su presupuesto como un plan para formar parte de las clases media o pobre, no como un plan para volverse ricos. En vez de crear un presupuesto con excedentes, casi todos rigen sus vidas utilizando un presupuesto con déficit, o sea, trabajando para gastar lo menos posible.

El presupuesto es definido principalmente como “Plan financiero”, dentro del cual se debe tener en claro hacia dónde se quiere ir esto según Laguna (2015):

Elaborar un presupuesto debe ajustarse:

- Hacer un listado de su ingreso. Sueldo, honorarios u otros, todos relativos a un periodo (un mes, seis meses, un año), dependerá del tiempo en que quiera realizarlo.
- Hacer una lista de gastos. Esto les ayudara a conocer como ha gastado su dinero y pretende hacerlo, de acuerdo con el movimiento de capital que hayan tenido.
- Algunos gastos serán fijos, como la renta, la hipoteca, la prima de seguros, colegiaturas, y estas cantidades serán fijas por lo menos durante un año.
- Al comparar los ingreso plasmados en el presupuesto, contra la suma de gastos enumerados en el mismo documento, nos dará una diferencia, la cual deberá ser un sobrante a favor, Si la cantidad saliera mayor a los ingresos, tendremos que hacer los ajustes respectivos, porque la idea de la elaboración de dicho presupuesto es que se tenga un equilibrio entre sus ingresos y sus gastos para la

cantidad que han decidido ahorrar y lo demás para satisfacer imprevistos.

Por lo tanto el presupuesto, después de haber analizado los conceptos que se realizaron con anterioridad, podemos decir que el presupuesto además de ser una herramienta muy necesaria e importante para la educación financiera de un país, región o persona, es un plan financiero que cualquier individuo lo puede realizar.

¿Para qué sirve?

- Pronosticar cuáles van a ser los ingresos y los gastos en un determinado periodo.
- Controlar la situación financiera.
- Comparar lo que ha sucedido con lo que se planeó que sucediera.
- Prever situaciones que se alejen del plan.
- Evidenciar logros.
- Buscar correctivos a situaciones problema, por ejemplo: un imprevisto puede hacer que se desvíe parte del ingreso en buscar su solución, es decir que el dinero dispuesto para otras necesidades tendría que ser usado para atender el imprevisto, obligando a un reajuste o recorte en el plan inicial.

¿Por qué utilizarlo?

- Ayuda a disminuir el riesgo de tener egresos mayores que los ingresos.
- Facilita mantener el plan de acción para alcanzar los objetivos propuestos, ya que ayuda a detectar cualquier gasto innecesario que pueda desajustar el plan.
- Permite programar la satisfacción de las necesidades.
- Permite detectar sobrantes y faltantes de dinero en un momento determinado y a su vez conduce a la toma de decisiones frente a estos resultados.

Una realidad que impera en nuestro país es que muchas familias pone en riesgo su patrimonio, debido a que no existe una correcta administración de sus ingresos y

gastos, y los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2012 realizada por el INEGI lo refleja, pues solamente el 20% de la población adulta admitió que lleva un registro de sus gastos (CONDUSEF, 2013, P.1)

2.1.4. Crédito

El crédito es un elemento relevante en la educación financiera y también puede representar un riesgo por ello debe aprenderse a manejar con responsabilidad, para lo cual se debe tener conocimiento de todo lo que puede implicar comprar bienes y/o servicios a crédito y así poder manejar riesgos menores.

“El crédito (del latín “creditum”, un sustantivo que desprende del verbo “credere”, creer) es confiar o tener confianza en la capacidad que tienen alguien para cumplir una obligación contraída, gracias a su voluntad y compromisos” (Yatzín, 2011, p. 46)

“El aprendizaje sobre el crédito y su administración fortalece de manera sustantiva una educación financiera. Para tomar decisiones acertadas en este campo...” (BAC-CREDOMATIC, 2008, p. 42)

El crédito es un préstamo en dinero por el que la persona se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido, según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses, comisiones y otros costos asociados, si los hubiera. (Financiero, 2009)

“John Stuart Mill en su economía política definió al crédito como el permiso para usar el capital de otro. En los negocios crédito es la confianza dada o tomada a cambio de dinero, bienes o servicios” (Córdova E. E., 2000)

El crédito y su aprendizaje es un punto crucial para la educación financiera, además de conocer la conceptualización de la palabra crédito y todo lo que engloba este tema como lo son las tasas que se cobran por este concepto, los plazos en los que se pueden pagar, sin dejar atrás los beneficios que trae consigo tener un historial crediticio adecuado en las instituciones financieras.

2.1.5. Inversión

En cuanto a la inversión, “es el dinero que se usa para generar ingresos a futuro. Es dinero destinado a la creación o aplicación de una actividad productiva como una pequeña empresa, o la compra de un bien cuyo valor aumentará en el futuro y que puede ser revendido. La inversión es una oportunidad de hacer crecer tu negocio.” (Yatzín, 2011, p. 29)

“La inversión, como instrumento para aumentar el ahorro, constituye otro de los aspectos de la educación financiera, especialmente sus aspectos conceptuales, enfoques, tipos de inversión, los criterios para hacer una inversión” (BAC-CREDOMATIC, 2008, p. 42)

“Una inversión es la cantidad de dinero que en lugar de sólo guardarla buscaríamos incrementar” (Rostro, 2013)

“La inversión es el gasto monetario en la adquisición de capital fijo o capital circulante, o el flujo de producción encaminado a aumentar el capital fijo de la sociedad o el volumen de existencias” (UNAM, 2014, p. 1)

Después de analizar lo anterior se llega a lo siguiente, la inversión es la forma de poder aumentar nuestros ahorros, es decir, gracias a una buena inversión los ahorros no solo se quedan estancados, sino que aumentan y esto ayuda a que podamos tener un bienestar económico mejor, el cual conlleva a un bienestar social, familiar estable. Pero para poder realizar una buena inversión se debe de tomar en cuenta los diversos tipos de inversión que existen, los criterios e instrumentos que se establecen para poder realizarla.

2.1.6. Seguro

El seguro es un contrato a través del cual el asegurado se obliga, mediante el cobro de una prima a indemnizar dentro de los límites pactados, el daño producido al asegurado cuanto ocurra un siniestro sobre los riesgos de cobertura de dicho seguro. (Rico, 2014)

“Los seguros, constituyen aspectos significativos en la educación financiera. Se trata de desarrollar aspectos de previsión, considerando algunos factores contingentes de la vida...” (BAC-CREDOMATIC, 2008, p. 42)

Seguro, es un contrato entre una persona y una compañía aseguradora, la cual toma un determinado tiempo los riesgos (señalados en el contrato) de pérdida o deterioro que corren ciertos objetos pertenecientes a la persona contratante, obligándose la compañía a indemnizar mediante una retribución convenida pre-establecida en caso de siniestro de un bien o una persona a cambio del cobro de una prima (Banco Estado, 2014)

“Es un contrato mediante el cual el asegurador se compromete a indemnizar, en caso de que se produzca una contingencia o siniestro, daño producido o a satisfacer un capital, renta u otra presentación acordada” (Hacienda, 2014)

Los seguros es uno de los aspectos más relevantes dentro de la educación financiera puesto que estos nos ayudaran a desarrollar aspectos de previsión tomando en cuenta algunos factores contingentes de la vida de la persona asegurada.

CAPÍTULO III. MARCO REFERENCIAL

3.1. Persona física

El nombre de personas físicas tiende a tener definiciones diferentes según se trate del ordenamiento jurídico y la utilización de las mismas, pero para el desarrollo de esta investigación se tomara en cuenta el concepto jurídico. Algunas de las definiciones que se consideraran para el trabajo a realizar serán las determinadas por instituciones gubernamentales y algunos autores relevantes y que enfocan esta temática hacia lo jurídico fiscal.

3.2. Personas físicas en México

A continuación se presenta la definición de personas físicas por diferentes autores principalmente tomando en cuenta lo que establece el Servicio de Administración Tributaria (2016), “un individuo con capacidad de contraer obligaciones y ejercer derechos”, y el Código Civil Federal de igual forma conceptualiza este término como “La capacidad jurídica se adquiere por el nacimiento y se pierde por la muerte” (Art. 22)

Por otra parte y viéndolo desde el punto jurídico, “Las personas físicas son entes naturales, corporales, individuales... Nuestro derecho reconoce que las personas físicas son los hombres, en cuanto son sujetos de derecho.” (García, 2012)

Enfocando este concepto a lo comercial, se puede definir a la persona física como “una persona de más de 18 años, que dispone libremente de sus bienes y que realiza en nombre propio una actividad comercial, industrial o profesional constitutiva de una empresa” (Valenciana, 2016)

El SAT define a la persona física como “un individuo con capacidad para contraer obligaciones y ejercer derechos” (Tributaria, Servicio de Administración Tributaria, 2016)

A lo que se tomará como concepto para esta investigación a personas físicas que estén económicamente activas de acuerdo a datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía, que en el 3.3. de esta tesis se hará mención.

3.3. Personas físicas en Ciudad Sahagún

En el municipio de Tepeapulco, Hidalgo hay 51,664 habitantes de los cuales 28,556 se encuentran ubicados en Ciudad Sahagún Hidalgo, esto según datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) cuya última actualización fue en el año 2010 lo cual indica que más del 50% está en esta localidad.

Tabla 2. Población total por sexo, en Ciudad Sahagún

Población total	Población femenina	Población masculina
28,556	14,976	13,580

Fuente: INEGI, 2010

Tabla 3 Población económicamente activa en Ciudad Sahagún

Población económicamente activa	Población económicamente activa masculina	Población económicamente activa femenina
11,651	6.993	4,658

Fuente: INEGI, 2010

CAPÍTULO IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño, tipo y nivel de investigación

Esta investigación tomará un diseño cualitativo, transversal, no experimental y descriptivo.

Cualitativo porque la educación financiera de los encuestados se midió a través de las percepciones que ellos tenían del manejo del dinero, transversal, al realizar la recolección de datos en un momento del tiempo para todas las personas físicas económicamente activas, no experimental porque no hubo manipulación deliberada de variables y descriptivo, al buscar identificar las características de la educación financiera en la población en estudio.

4.2. Población y muestra

En Ciudad Sahagún Hidalgo según datos del INEGI (2010), existe una población total de 28 mil 556 personas, de las cuales solo 11 mil 651 personas se encuentran económicamente activas.

La muestra calculada fue a partir de la fórmula estadística para población infinita, propuesta por Murray y Larry (2009), la cual se muestra a continuación:

Ecuación 1 Muestra

$$n = \frac{Z_{\alpha}^2 \cdot p \cdot q}{i^2}$$

$$n = \frac{(1.69)_{\alpha}^2 * 0.5 * 0.5}{(0.09)^2}$$

$$n = \frac{2.8561 * 0.5 * 0.5}{0.0081}$$

$$n = \frac{0.714025}{0.0081}$$

$$n = 88.15 = 88$$

Donde:
z: 1.69
p: 50%
q: 50%
i: 9%

Donde:

n: Tamaño muestral
Z: Nivel de confianza (90%=1.64, 95%=1.96, 99%=2.58)
p: Éxito
q: Fracaso 1-p (si p=50%, q=50%)
i: Error que se prevé cometer si es del 9%=0.09 (z+i=100%)

Como se muestra en el resultado se tendría que encuestar a 88 personas, pero se realizarán 102 encuestas dado a que se dio la oportunidad de hacer mayor cantidad de encuestas.

4.3. Instrumento de recolección de datos

El instrumento de recolección de datos que se utilizó para el presente trabajo fue probado en el proyecto financiado por el Instituto Nacional del Emprendedor (Pérez, Cruz y Sauza, 2015) está estructurado en siete secciones, el primero donde se solicita información de identificación, como sexo, edad.

En el segundo apartado se refiere a preguntas relacionadas con la educación financiera.

En el tercer apartado se recolecta información de cómo ahorran las personas.

En la cuarta sección se compilaron datos sobre el tema de Inversión acerca de cómo utilizan su dinero.

En la quinta sección se pidieron datos sobre conocimientos en el presupuesto.

Dentro de la sexta sección se piden datos sobre el crédito y los riesgos que las personas consideran vienen adheridos a este tema.

En la séptima parte se solicita información acerca del tema seguro.

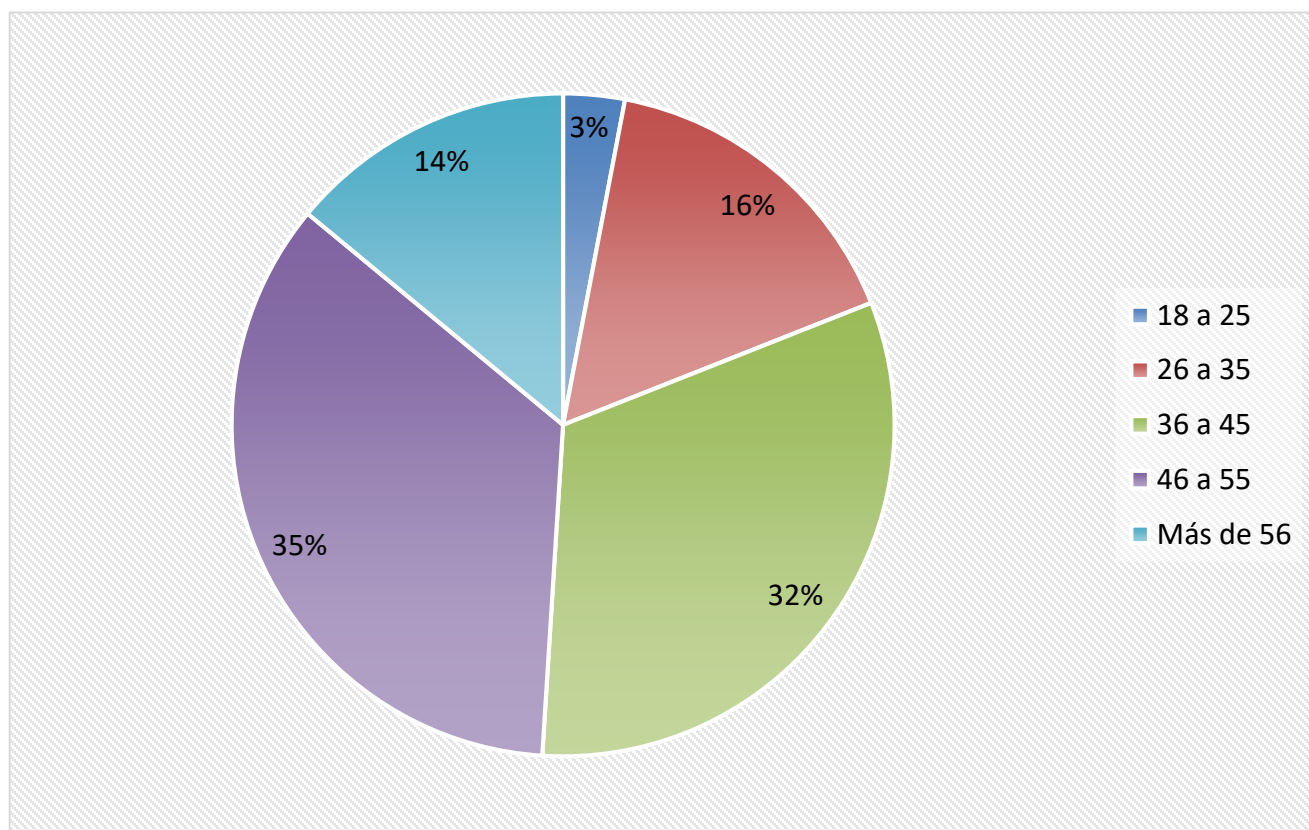
CAPÍTULO V. RESULTADOS

A continuación se presentan los resultados del estudio de campo realizado, comenzando con las características demográficas de la muestra estudiada, seguida de educación financiera, ¿cómo ahorran las personas?, inversión, presupuesto, crédito y riesgos y finalmente el tema de seguro.

Características demográficas del integrante seleccionado.

Es importante conocer ciertas características como la edad, el sexo y para este estudio que se realizara tiene la misma importancia conocer el nivel educativo de las personas físicas entrevistadas.

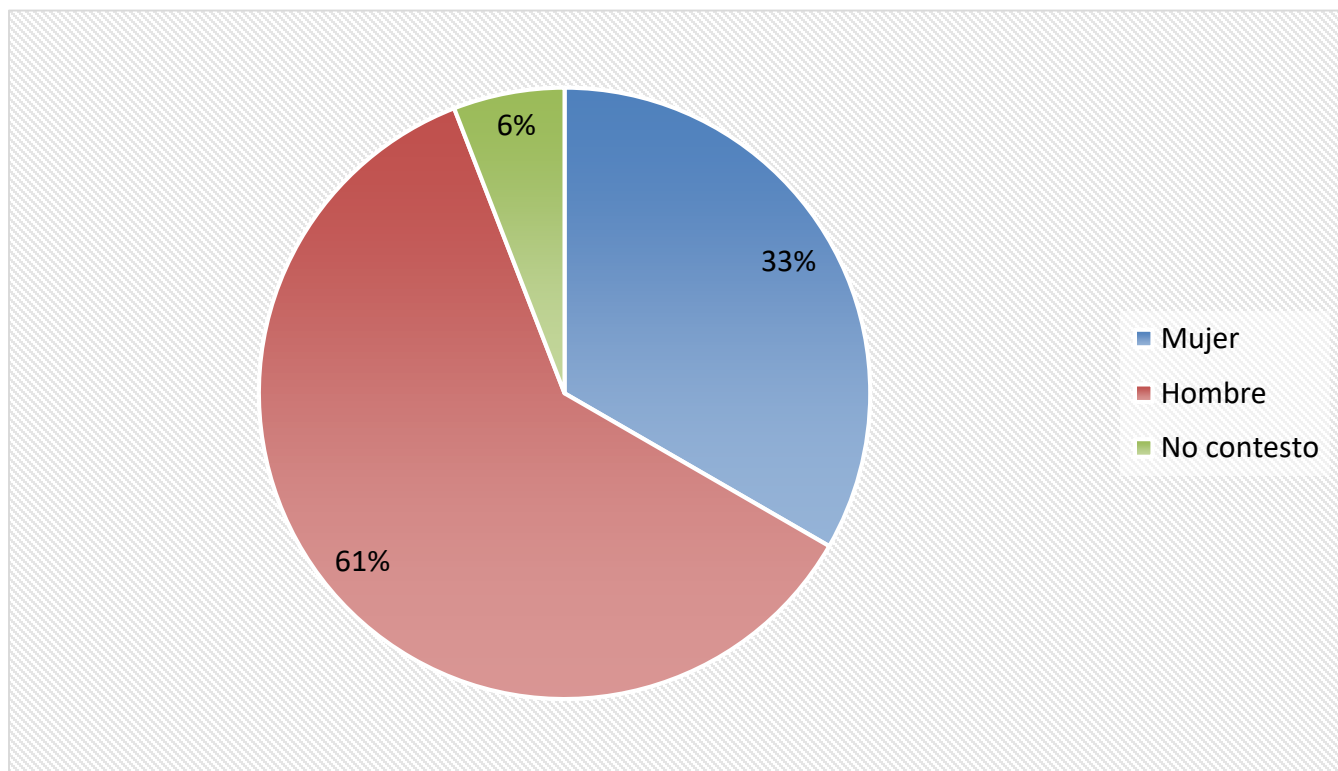
Gráfica 4. Edad de las personas físicas



Fuente: Elaboración propia

Del 100% de los encuestados, el 35% dijo tener entre 46 y 55 años, el 32% de 36 a 45, el 16% de 26 a 35, el 14% más de 56 y el 3% entre 18 y 25 años

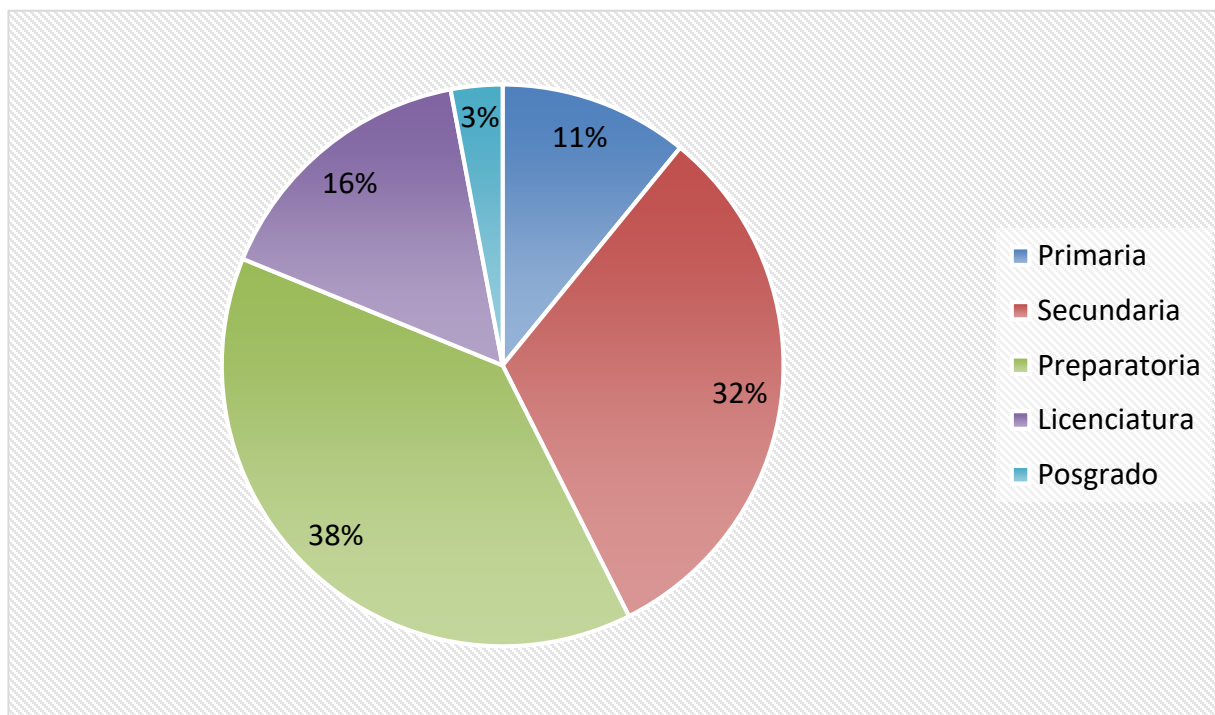
Gráfica 5. Sexo de las personas



Fuente: Elaboración propia

El 61% de los encuestados es de sexo masculino, posteriormente se encuentran las mujeres con el 33% y un 6% no contestó.

Gráfica 6. Nivel educativo



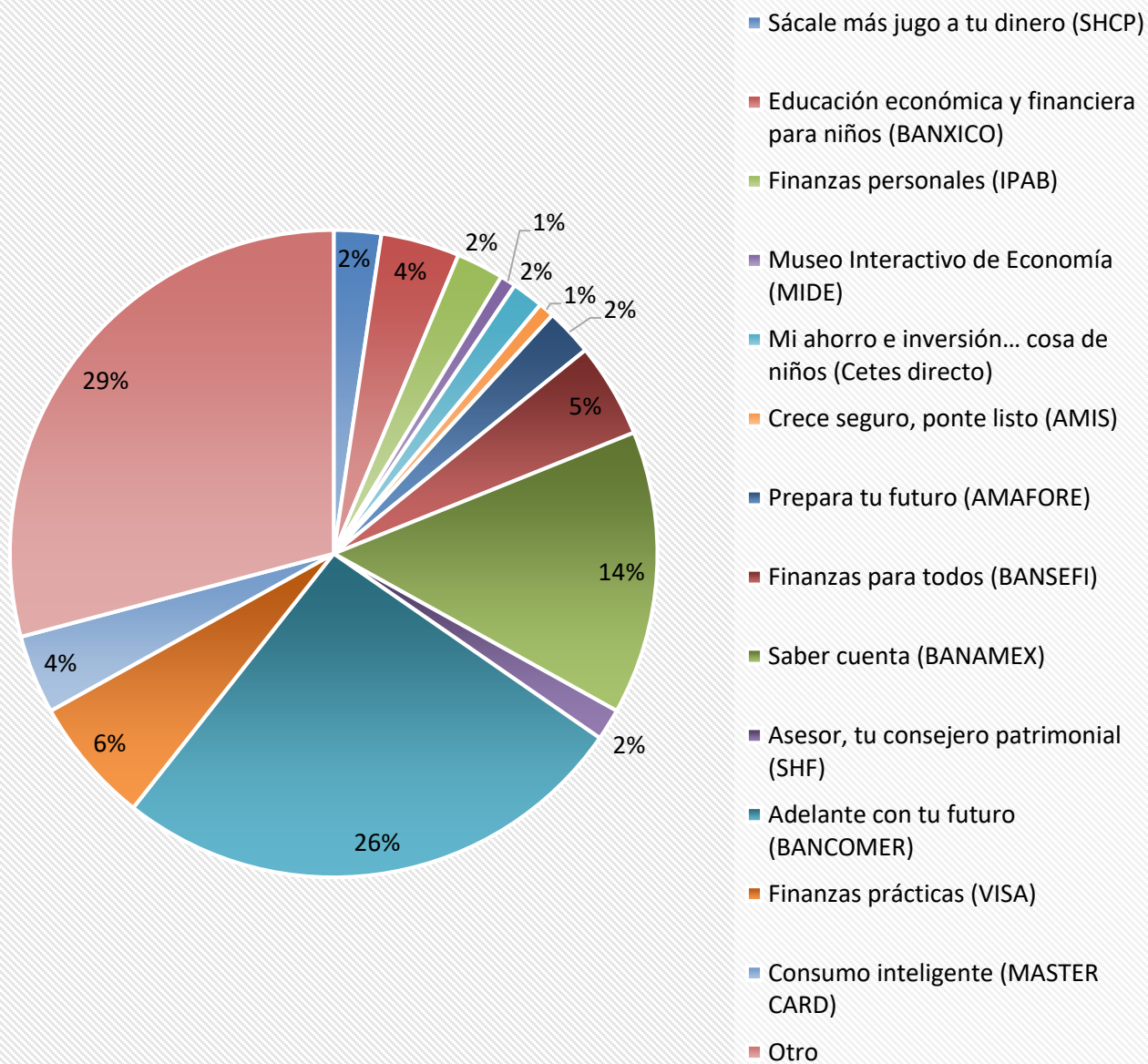
Fuente: Elaboración propia

Del 100% de los encuestados 38% cuentan con preparatoria terminada, el 32% con secundaria, el 16% tiene nivel licenciatura, el 11% posee un nivel educativo de primaria y solo el 3% se encuentra con un posgrado.

Educación financiera

El tema principal de esta investigación es “educación financiera”, por lo que es relevante empezar con el análisis de las encuestas, para poder conocer la educación que tienen las personas físicas de Ciudad Sahagún.

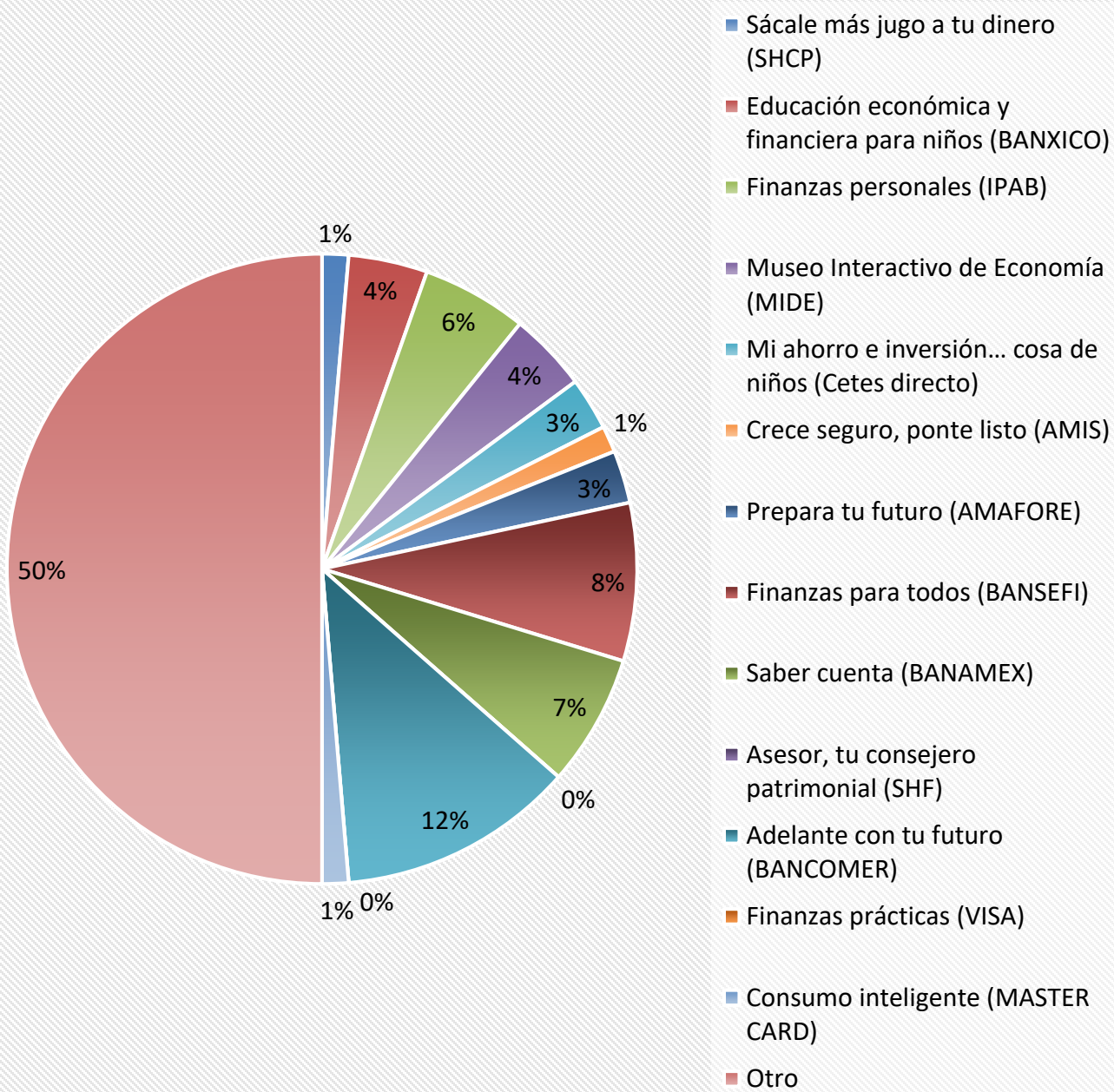
Gráfica 7. Programas de educación financiera que conoce



Fuente: Elaboración propia

El 29% conoce otro programa de educación financiera de los cuales no hicieron mención de alguno, el 26% conoce el programa de Bancomer “Adelante por tu futuro”, el 14% el de Banamex “Saber cuenta”, el 6% el de Visa “Finanzas prácticas”, el 5% el de Bansefi “Finanzas para todos”, el 4% los programas de Banxico “Educación económica y financiera para niños” y la de Mater Card “Consumo inteligente” con 2% se encuentran el de Secretaría de Hacienda “Sácale más jugo a tu dinero”, el de IPAB “Finanzas personales”, el de AMAFORE “Prepara tu futuro”, con 1% se encuentran los programas de cetes directo “Mi ahorro e inversión...cosa de niños, el de Sociedad Hipotecaria Federal “Asesor, tu consejero patrimonial”, con menos de uno por ciento los programas del Museo Interactivo de Economía con la misma denominación, el de Asociación Mexicana de Institución de Seguros.

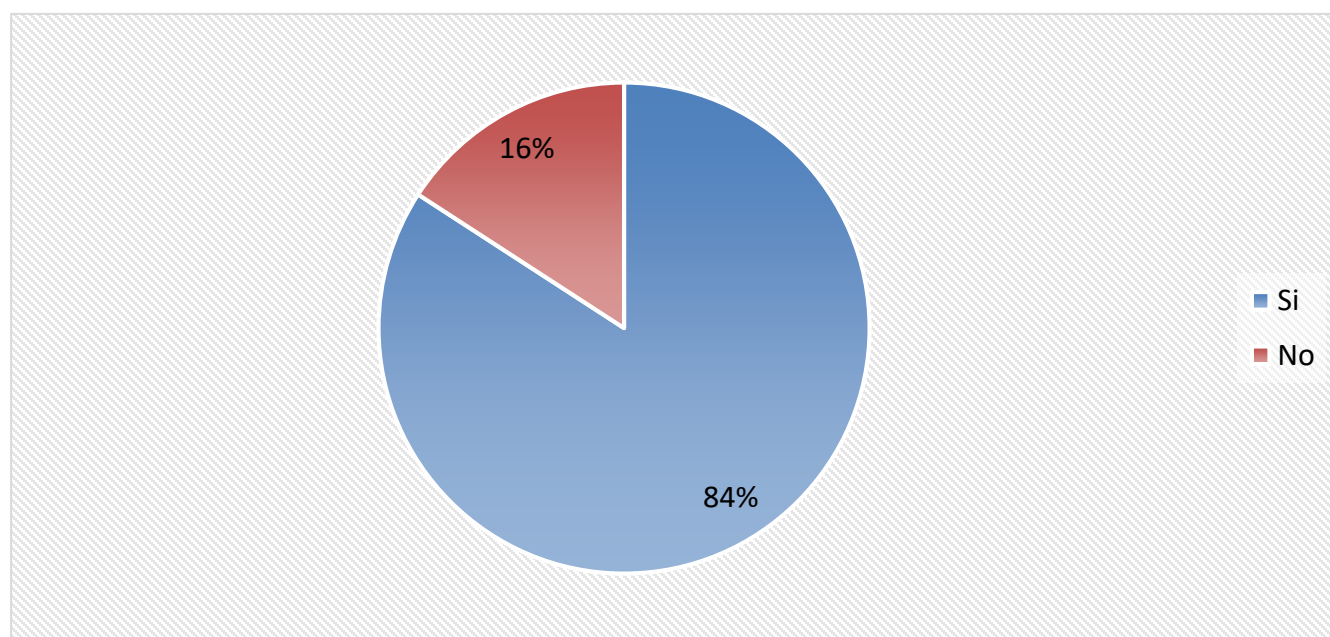
Gráfica 8. Programas de educación financiera en los que ha participado



Fuente: Elaboración propia

Con respecto a la utilización de los programas que existen en México para promover la cultura financiera el 50% de las personas encuestadas participan en otro programa que no se encuentra en los enlistados, el 12% de ellos hacen uso del programa que ofrece Bancomer “Adelante con tu futuro”, el 8% el de BANSEFI “Finanzas para todos”, con el 7% el de Banamex “Saber cuenta”, con el 6% el del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario “Finanzas personales” con un 4% se encuentran los de Banxico “Educación económica y financiera para niños”, el de Museo Interactivo de Economía con el mismo nombre, con el 1% se encuentran el de Secretaría de Hacienda “Sácale más jugo a tu dinero”, el de Asociación Mexicana de Institución de Seguros”, el de Master Card “Consumo Inteligente”, con un 0% se encuentran el programa de “Asesor, tu consejero patrimonial” de Sociedad Hipotecaria Financiera el de VISA “Finanzas prácticas”

Gráfica 9. Gastos en posibilidades económicas



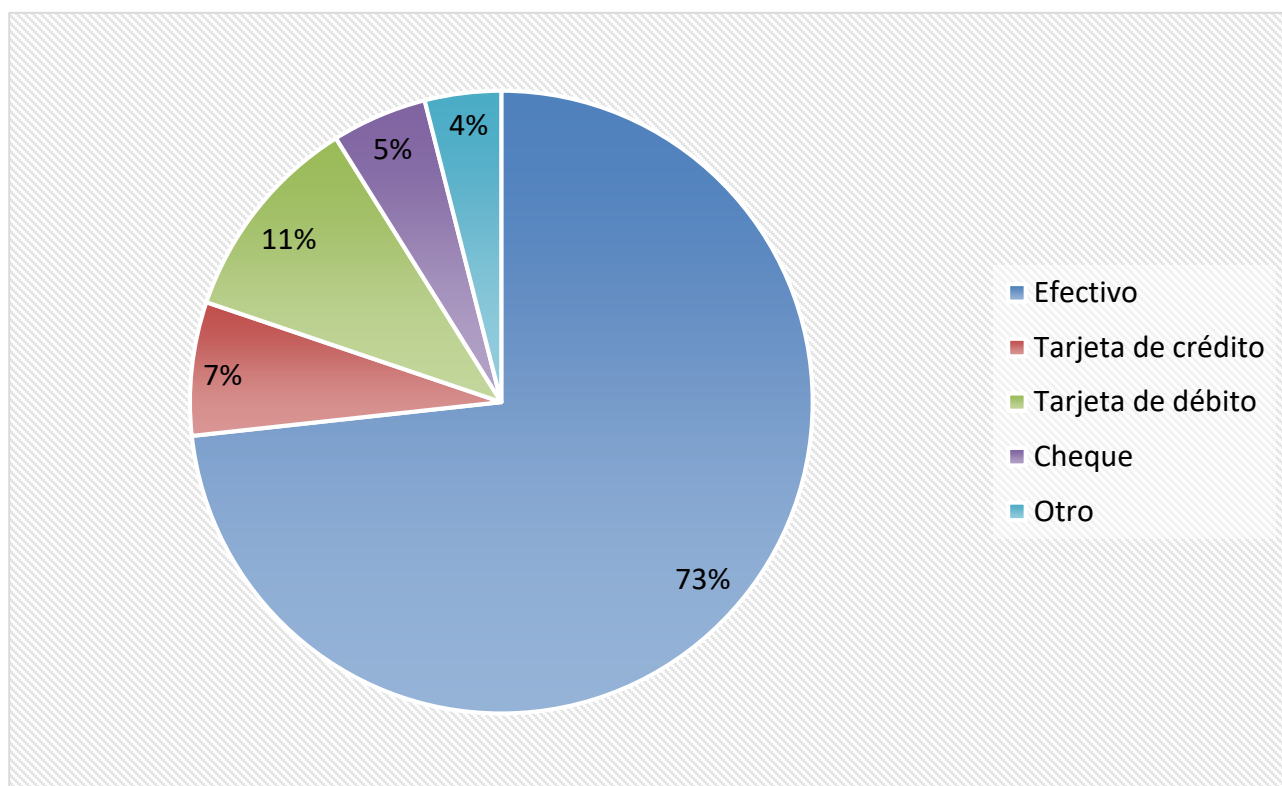
Fuente: Elaboración propia

El 84% de las personas contestó que sus gastos sí se encuentran dentro de su posibilidad económica y solo el 16% restante contestó que no.

Ahorro

El ahorro es una de las características primordiales de la educación financiera, puesto que con el ahorro se puede seguir con el segundo punto que es la inversión, por lo que dentro de esta sección se tocaran temas de como manejan su dinero y el concepto de ahorro que tienen las personas entrevistadas.

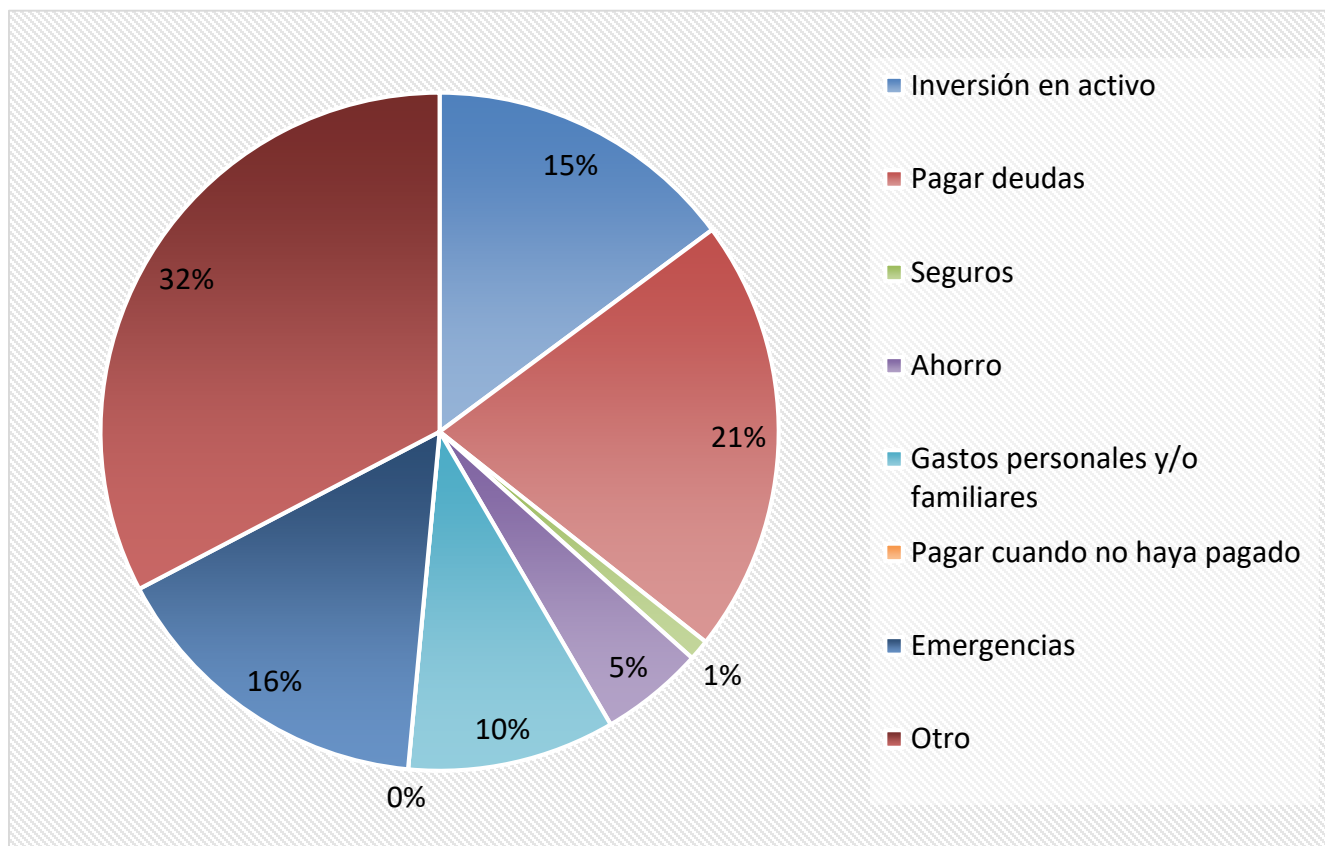
Gráfica 10. Manejo de dinero



Fuente: Elaboración propia

De cada 100 personas el 73% de ellas prefiere manejar su dinero en efectivo, posteriormente le sigue la tarjeta de débito con un 11%, el 7% le gusta el manejo de tarjeta de crédito, un 5% maneja su dinero por cuenta de cheques y solo el 4% maneja otra forma de dinero.

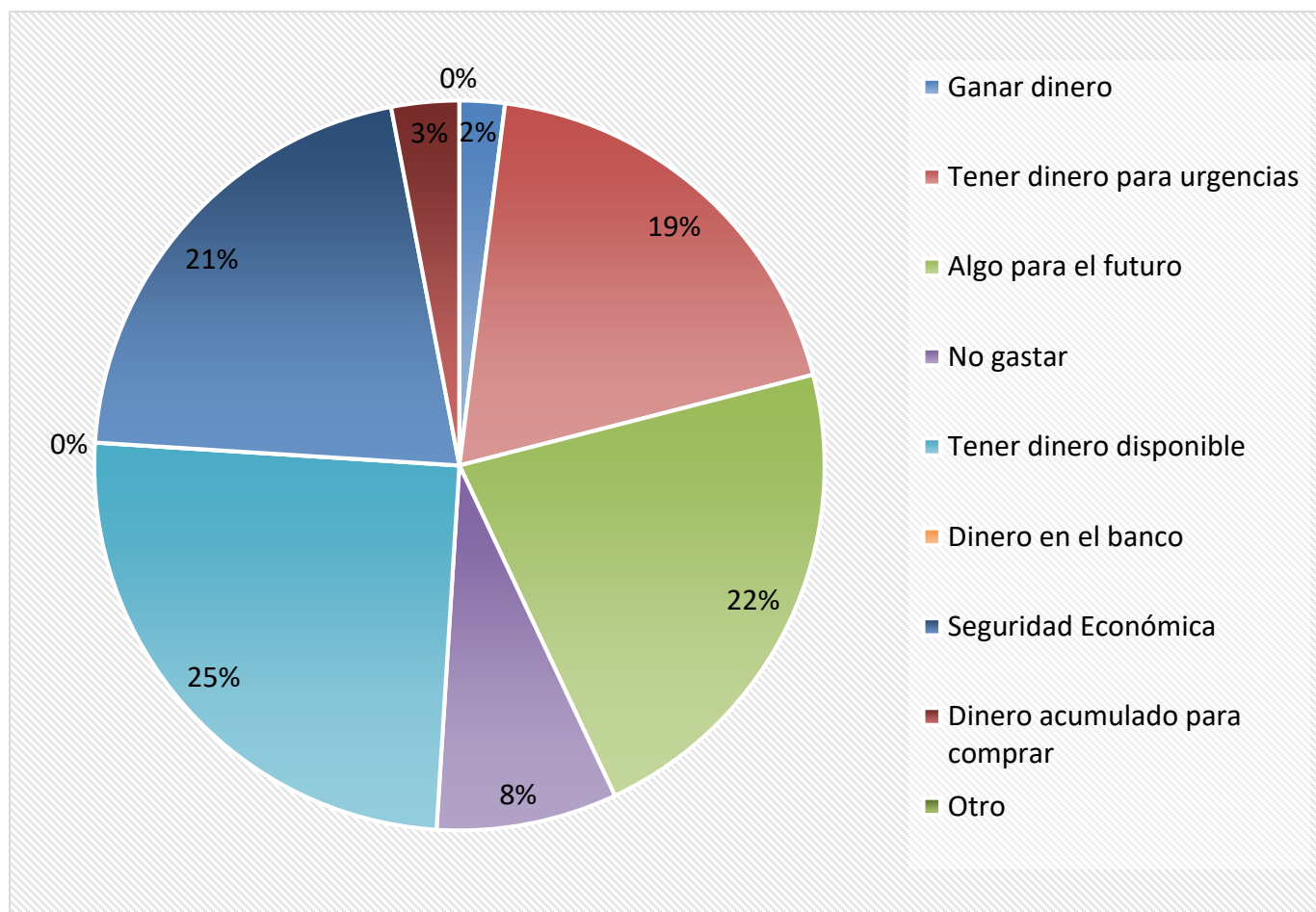
Gráfica 11. Motivos por los cuales una persona ahorra



Fuente: Elaboración propia

El 32% ahorra o ahorraría por algún otro concepto diferente a los que se mencionan en el instrumento. El 21% lo hace para pagar deudas, el 16% por alguna emergencia, el 15% para invertir en activo, el 10% para pagar gastos personales y/o familiares, el 5% para seguros, el 1% para pagar cuando no haya pagado y nadie lo ahorra solo para ahorrar.

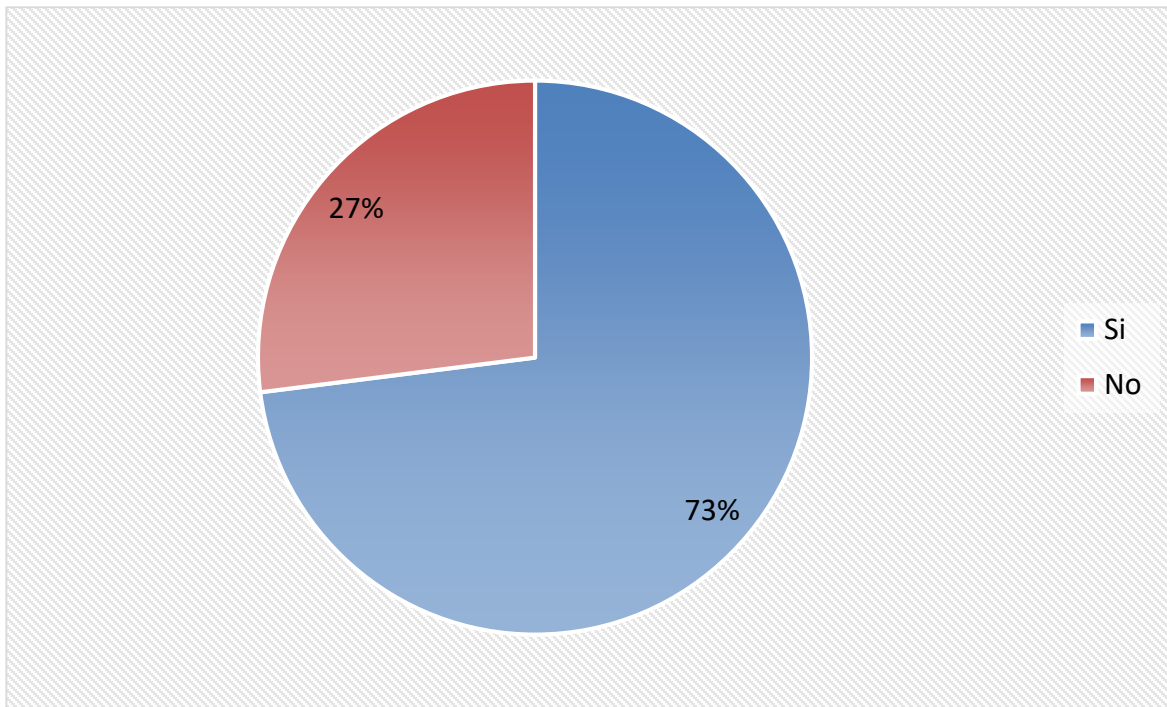
Gráfica 12. Concepto de ahorro



Fuente: Elaboración propia

Para el 25% de las personas encuestadas es tener dinero disponible, para el 22% es algo para el futuro, para el 21% es seguridad económica, para el 19% es tener dinero para urgencias, para el 8% es no gastar, para el 3% es dinero acumulado para comprar, para el 2% es ganar dinero, para el 0% es dinero en el banco y otro.

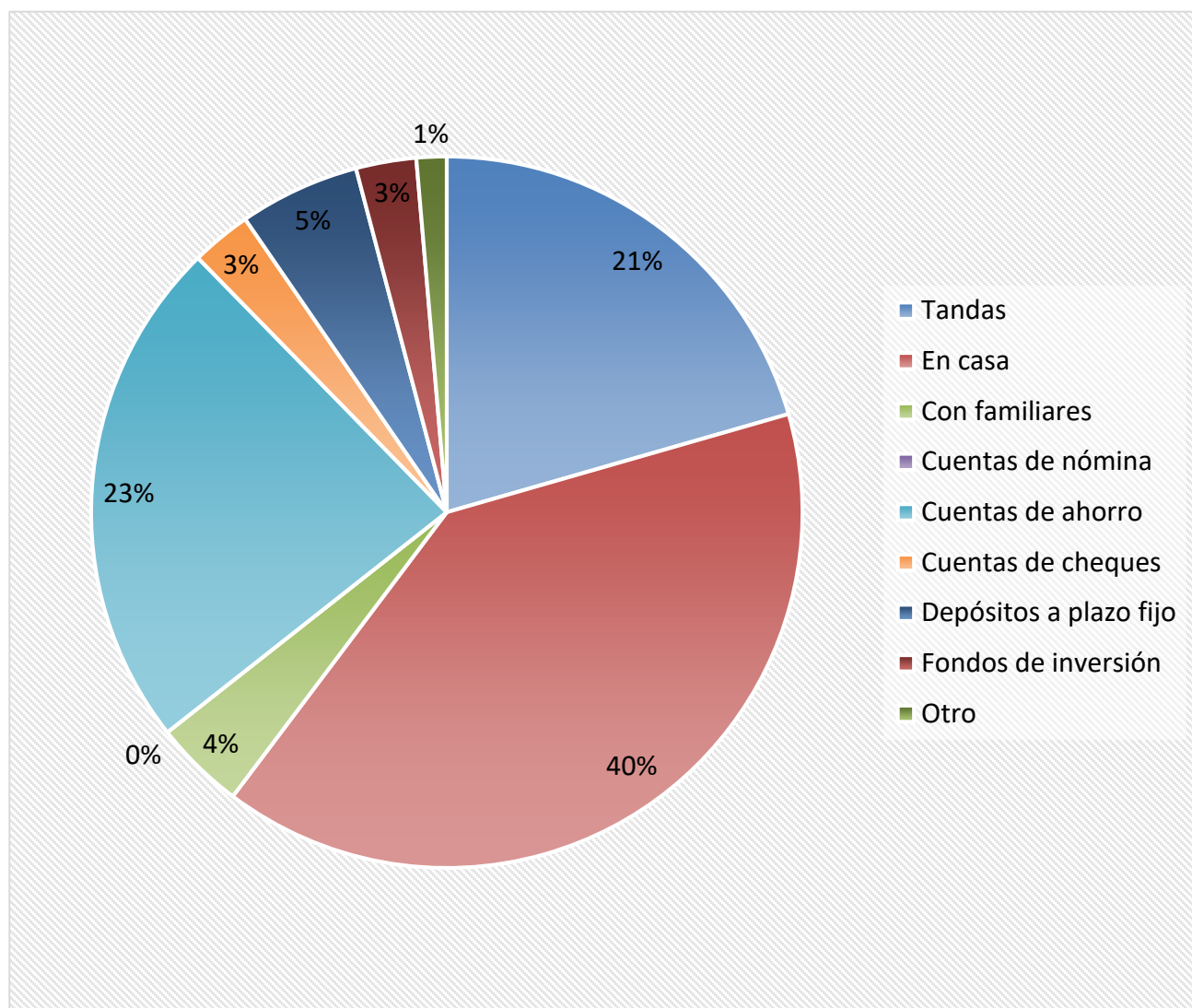
Gráfica 13. Personas que ahorran



Fuente: Elaboración propia

El 73% de las personas encuestadas hizo mención de que si ahorra y solo el 27% no ahorra.

Gráfica 14. ¿Dónde ahorran?



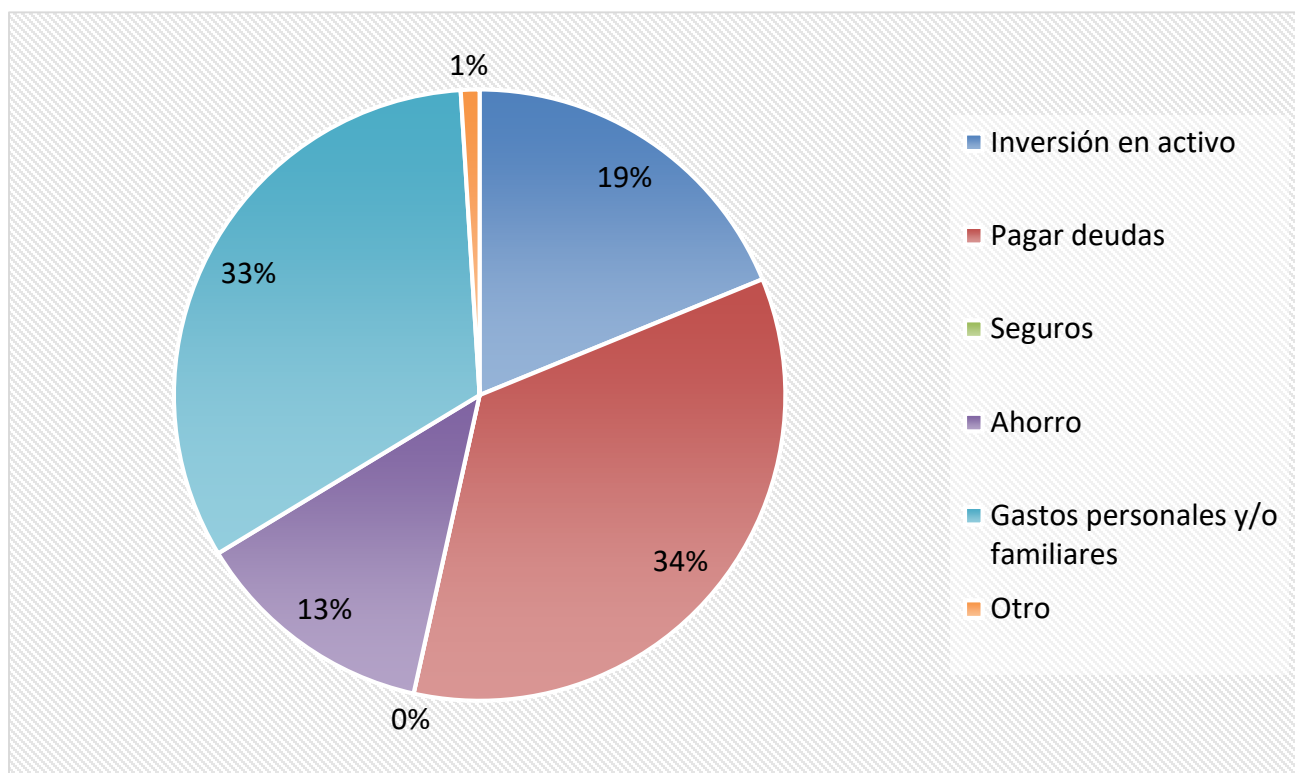
Fuente: Elaboración propia

El 40% de las personas encuestadas prefieren realizar el ahorro en casa, el 23% ahorra en cuentas de ahorro, el 21% en tandas, el 5% en depósitos a plazo fijo, el 4% con familiares, el 3% en cuentas de cheques y en fondos de inversión, el 1% en otro lugar de los mencionados con anterioridad.

Inversión

Otra de las características de la educación financiera es la inversión la cual es consecuencia del ahorro, por lo tanto es relevante conocer que tanto conocimiento se tiene sobre este tema en Ciudad Sahagún.

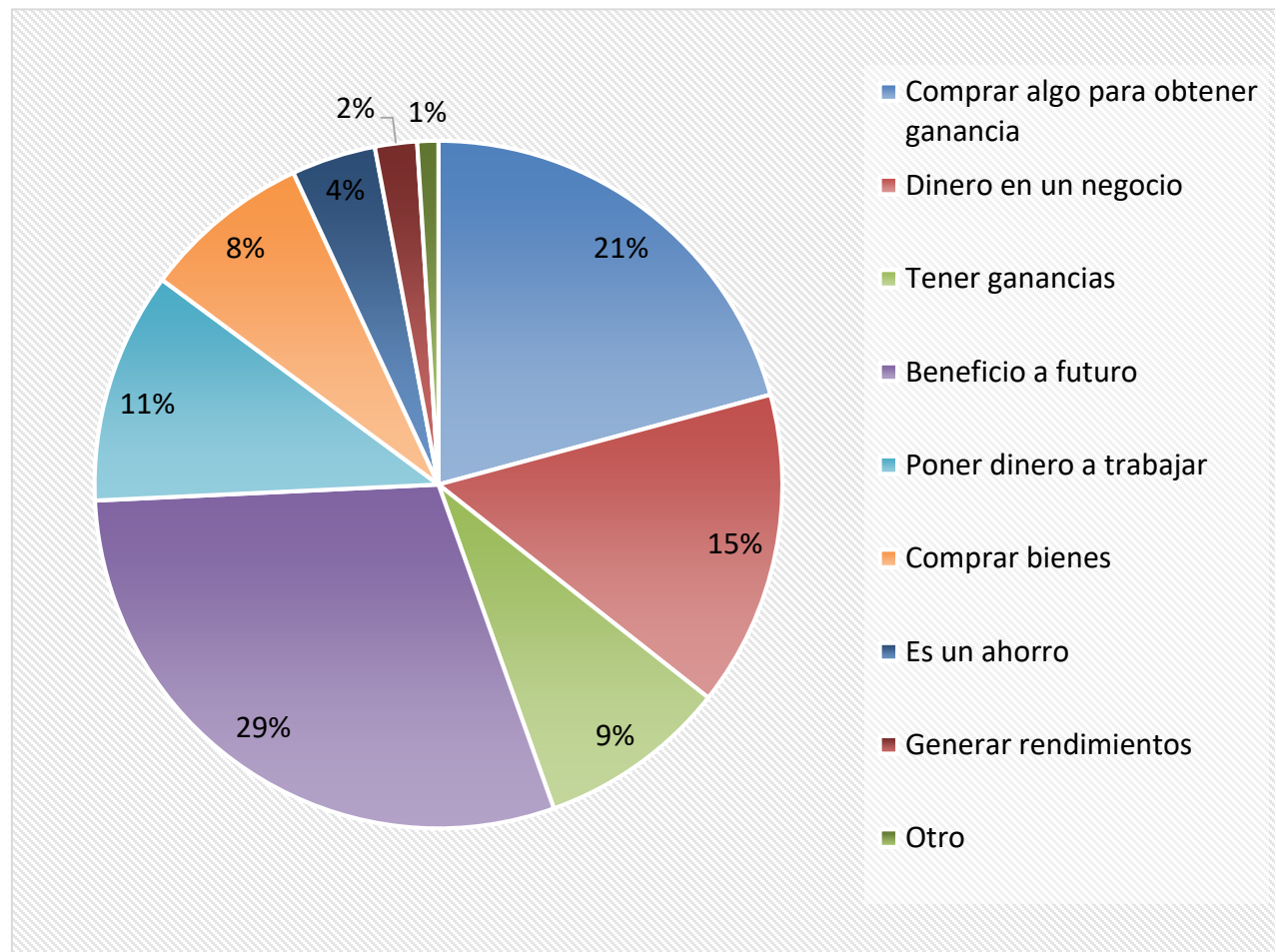
Gráfica 15. ¿Cómo utilizan sus ganancias?



Fuente: Elaboración propia

El 34% de las personas utiliza su dinero para pagar deudas, el 33% lo utiliza en gastos personales y/o familiares, el 19% en Inversión de activo, el 13% lo ahorra y el 1% restante lo utiliza en otro concepto.

Gráfica 16. Concepto de inversión



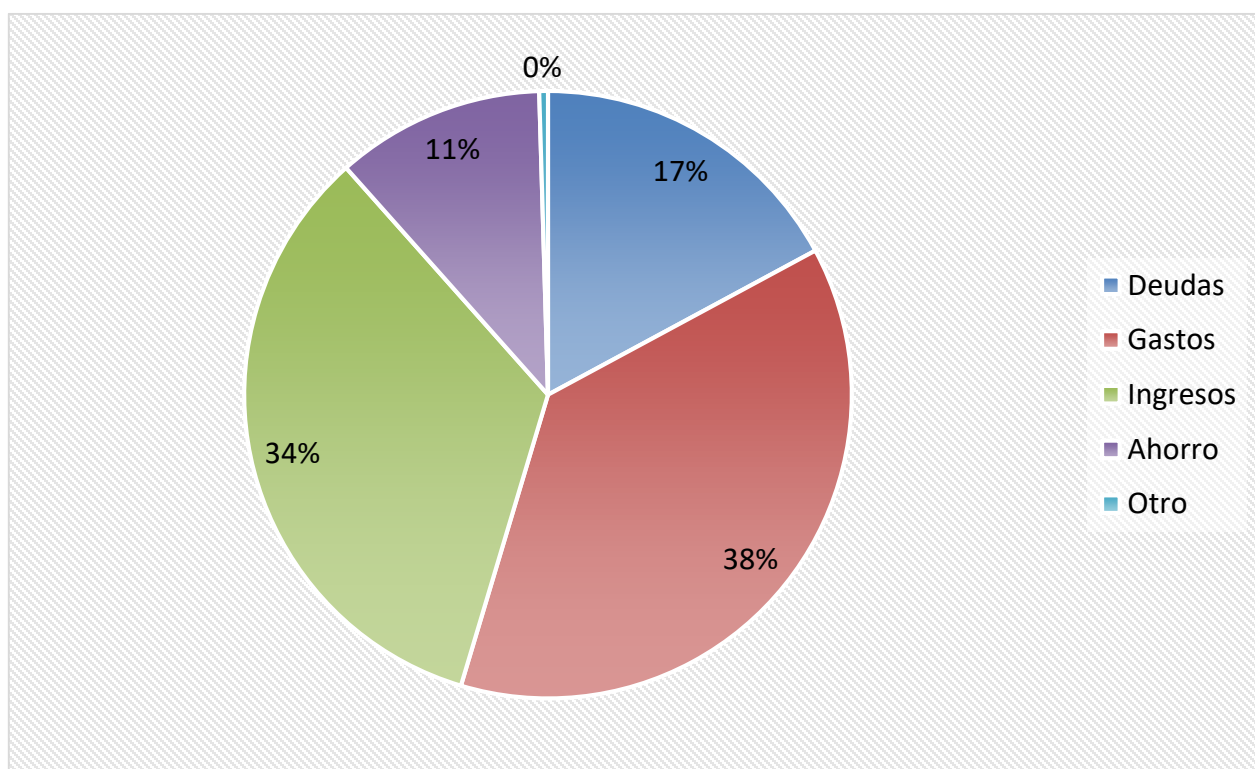
Fuente: Elaboración propia

Para el 29% de los encuestados es un beneficio al futuro, para el 21% es comprar algo para obtener ganancia, para el 15% es dinero en un negocio, para el 11% es poner dinero a trabajar, para el 9% de las personas es tener ganancias, para el 8% es comprar bienes, para el 4% es un ahorro, para el 2% es generar rendimientos y para el 1% es otro concepto distinto a los antes mencionados.

Presupuesto

El presupuesto conlleva tener un control adecuado de ingresos y gastos, lo cual es un punto que nos muestra cómo se encuentra la educación financiera, por lo tanto dentro de esta sección se realizaron preguntas que nos ayuden a tener conocimiento de este tema en Ciudad Sahagún.

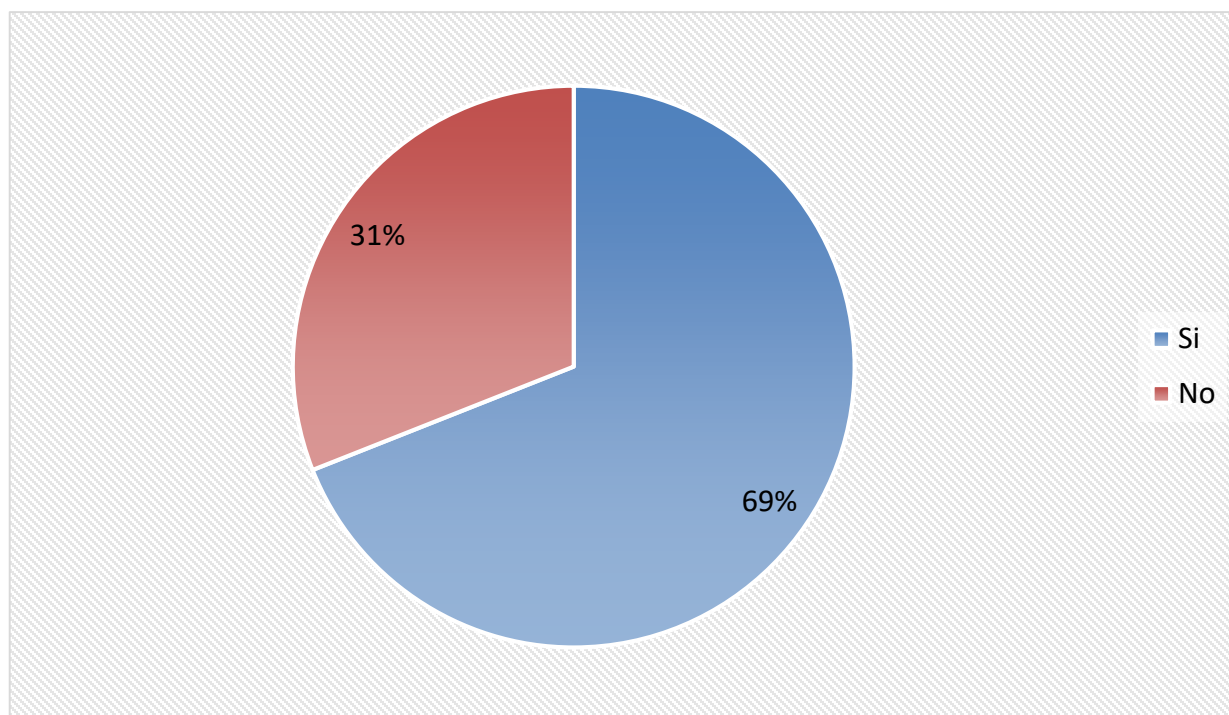
Gráfica 17. ¿De qué lleva registro?



Fuente: Elaboración propia

El 38% lleva registro de gastos, el 34% de sus ingresos el 17% de deudas, el 11% de ahorro.

Gráfica 18. Conocimientos para realizar un presupuesto



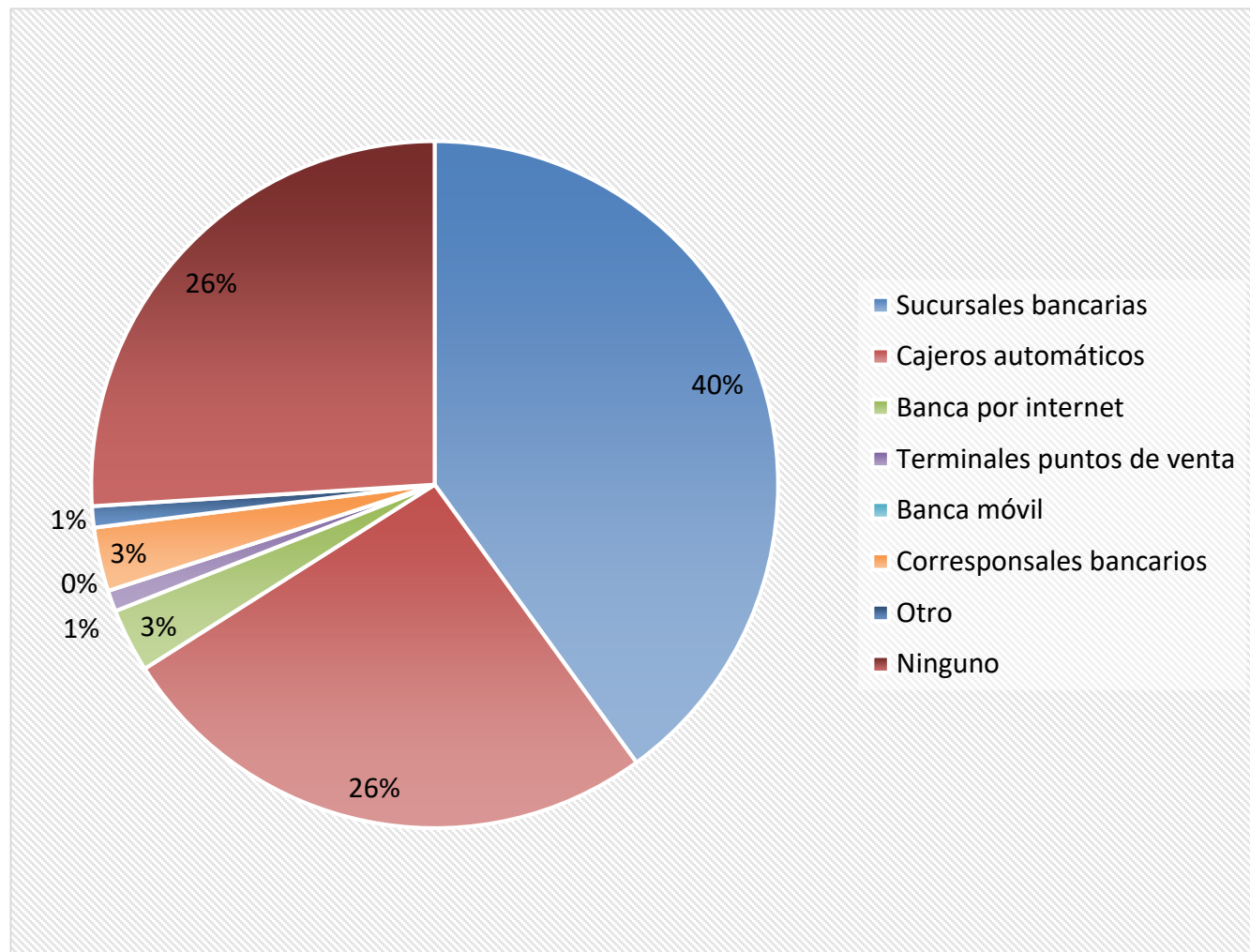
Fuente: Elaboración propia

El 69% de las personas si tiene conocimiento de cómo hacer un presupuesto. Y el 31% no tiene conocimiento.

Crédito

El crédito es una de las características más relevantes dentro del tema, ya que el tener un mejor manejo de los créditos puede disminuir el riesgo del endeudamiento, lo cual nos llevaría a conocer una parte de la educación financiera dentro nuestra muestra de estudio.

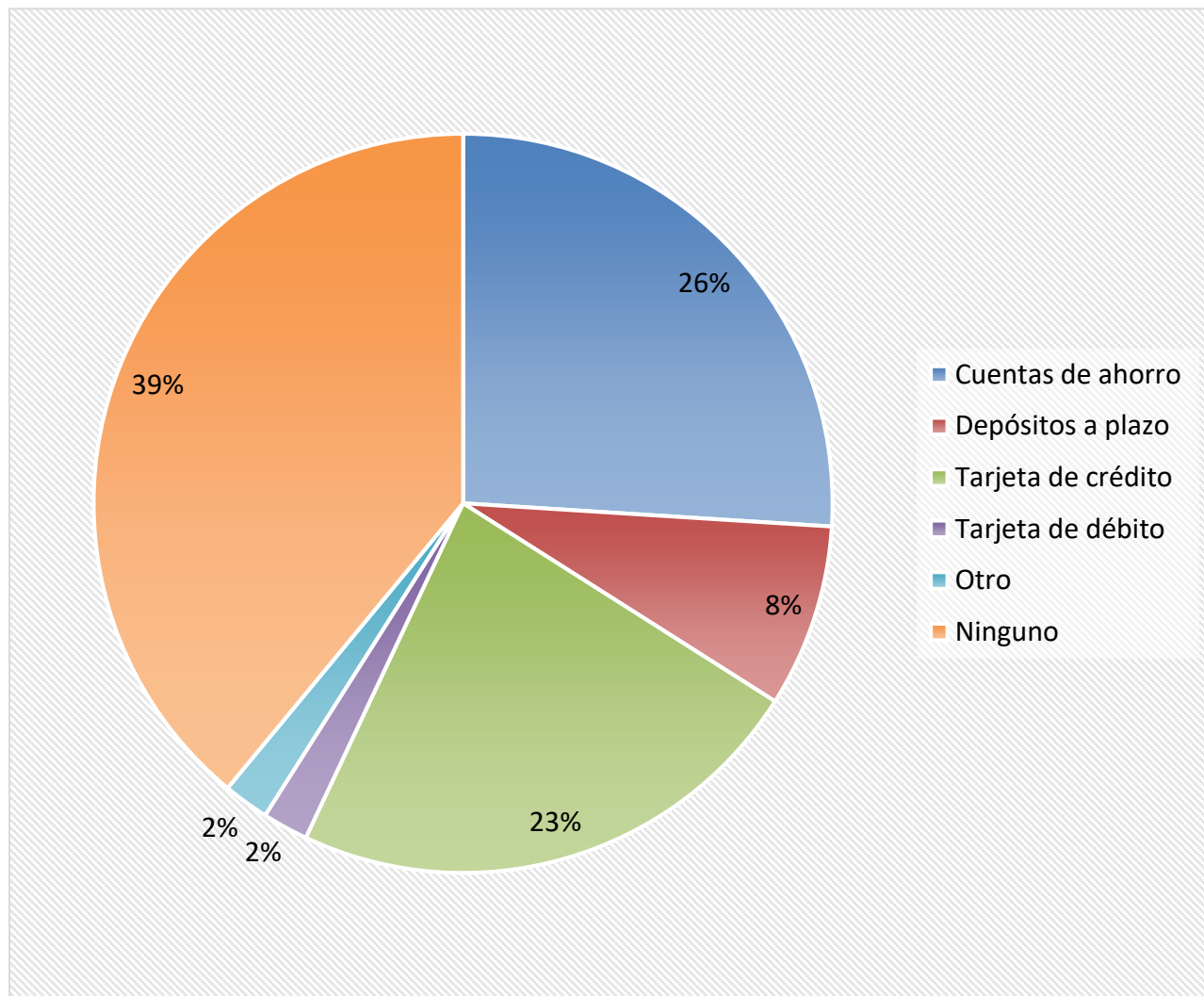
Gráfica 19. Servicio financiero del que más hace uso



Fuente: Elaboración propia

El 40% de las personas en Ciudad Sahagún utilizan como vía de servicio financiero las sucursales bancarias, los cajeros automáticos y la opción de ninguno se encuentra con un 26%, en la banca por internet y los corresponsales bancarios tienen un 3%, por otro lado la banca móvil y otro tienen 1% de utilización.

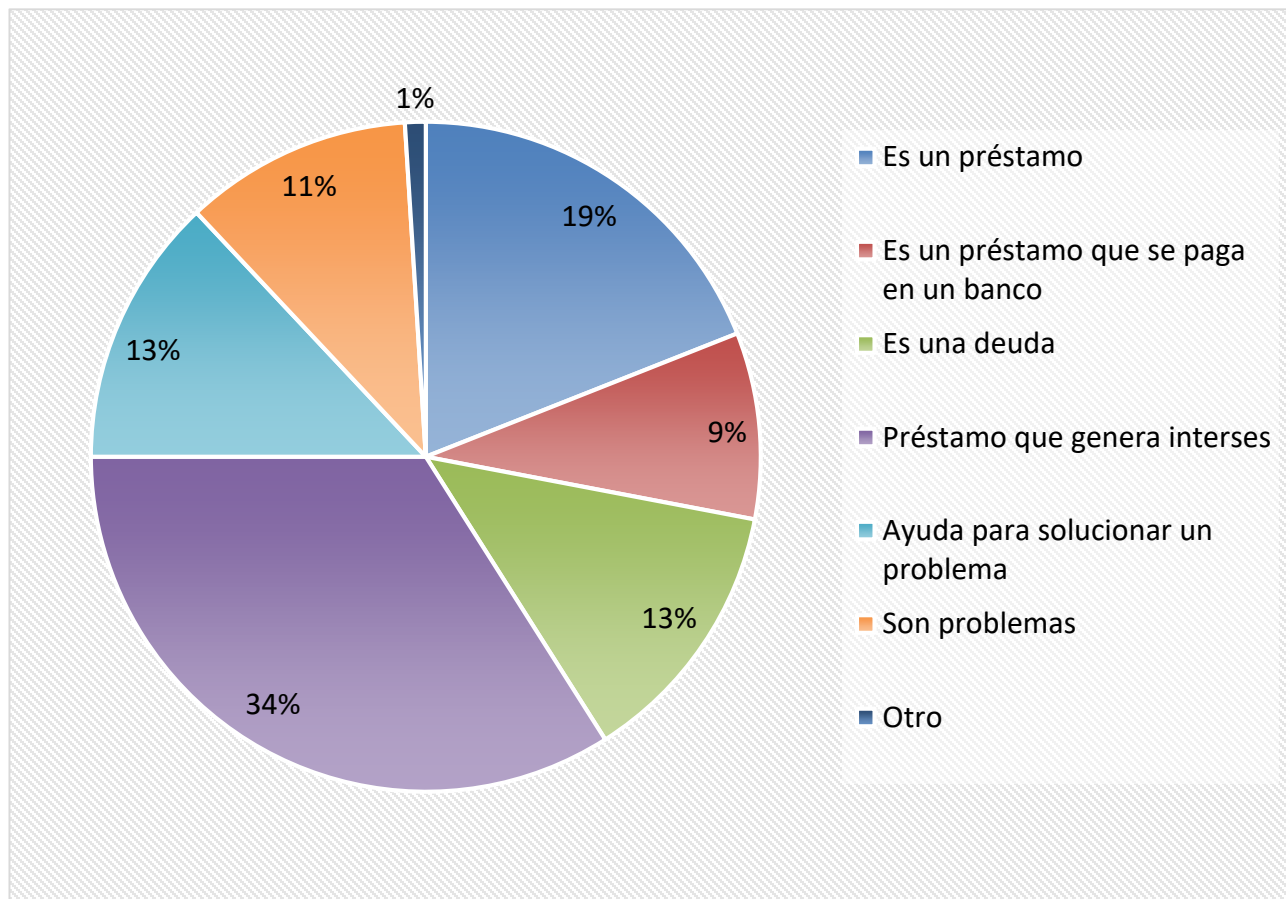
Gráfica 20. Productos financieros de los que más hace uso



Fuente: Elaboración propia

El 39% de las personas prefiere no utilizar ningún producto financiero, el 26% hacen uso de cuentas de ahorro, el 23% de tarjeta de crédito, el 8% de depósitos a plazo, un 2% de tarjeta de débito y otro 2% de algún otro producto financiero.

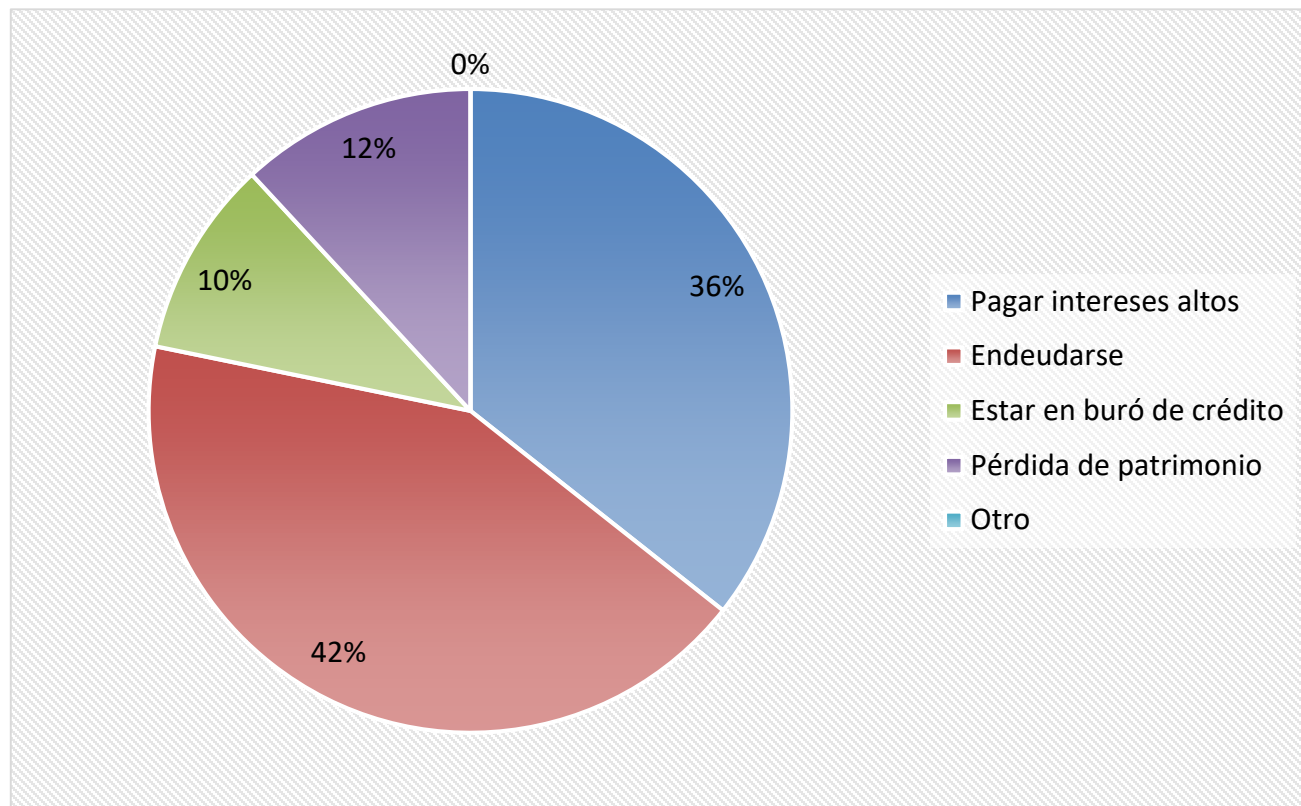
Gráfica 21. Concepto de crédito



Fuente: Elaboración propia

Del total de los encuestados el 34% de las personas dicen que el crédito es un préstamo que genera intereses el 19% dice que es un préstamo, para el 13% es una deuda y una ayuda para solucionar un problema, para el 11% de las personas son un problema, para el 9% es un préstamo que se paga en un banco y para el 1% tiene otro concepto distinto a los anteriores.

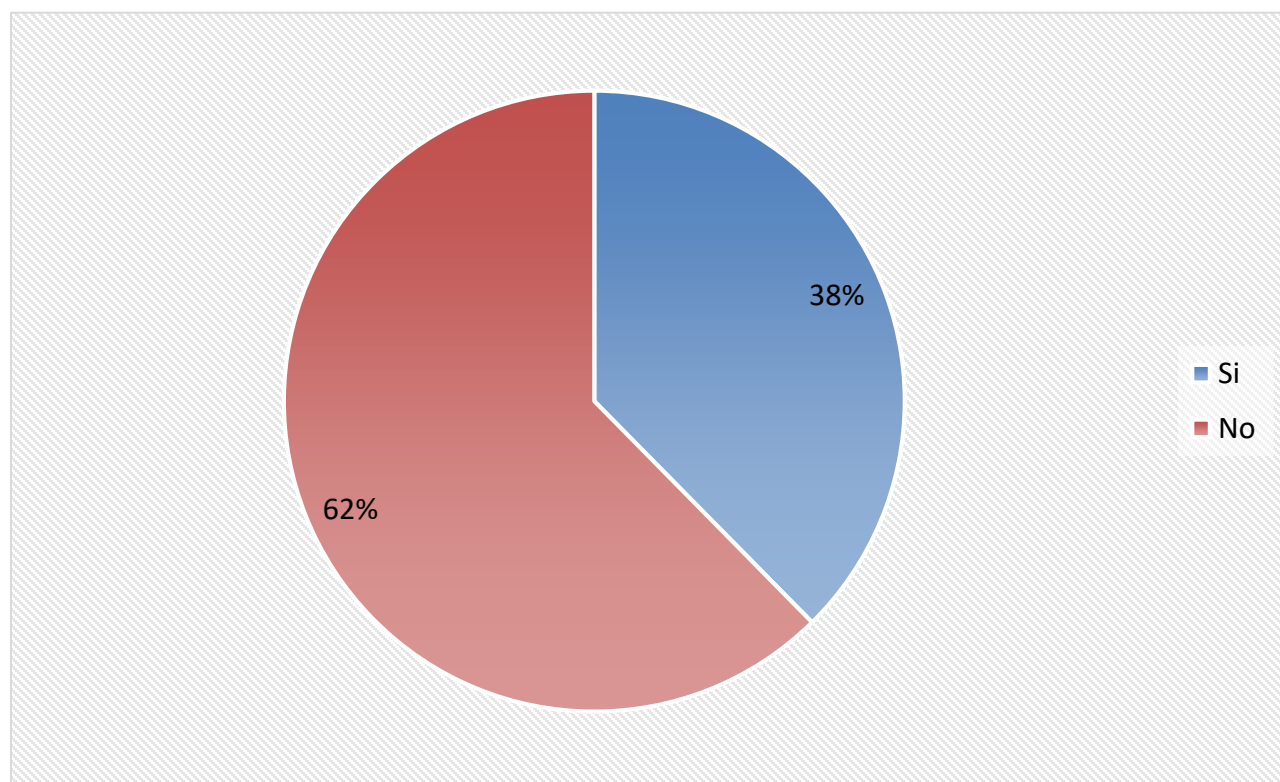
Gráfica 22. Riesgo de pedir un crédito



Fuente: Elaboración propia

Para el 42% de los encuestados el riesgo de pedir un crédito es endeudarse, para el 36% es pagar intereses altos, para el 12% es una pérdida de patrimonio y para el 10% es estar en buró de crédito.

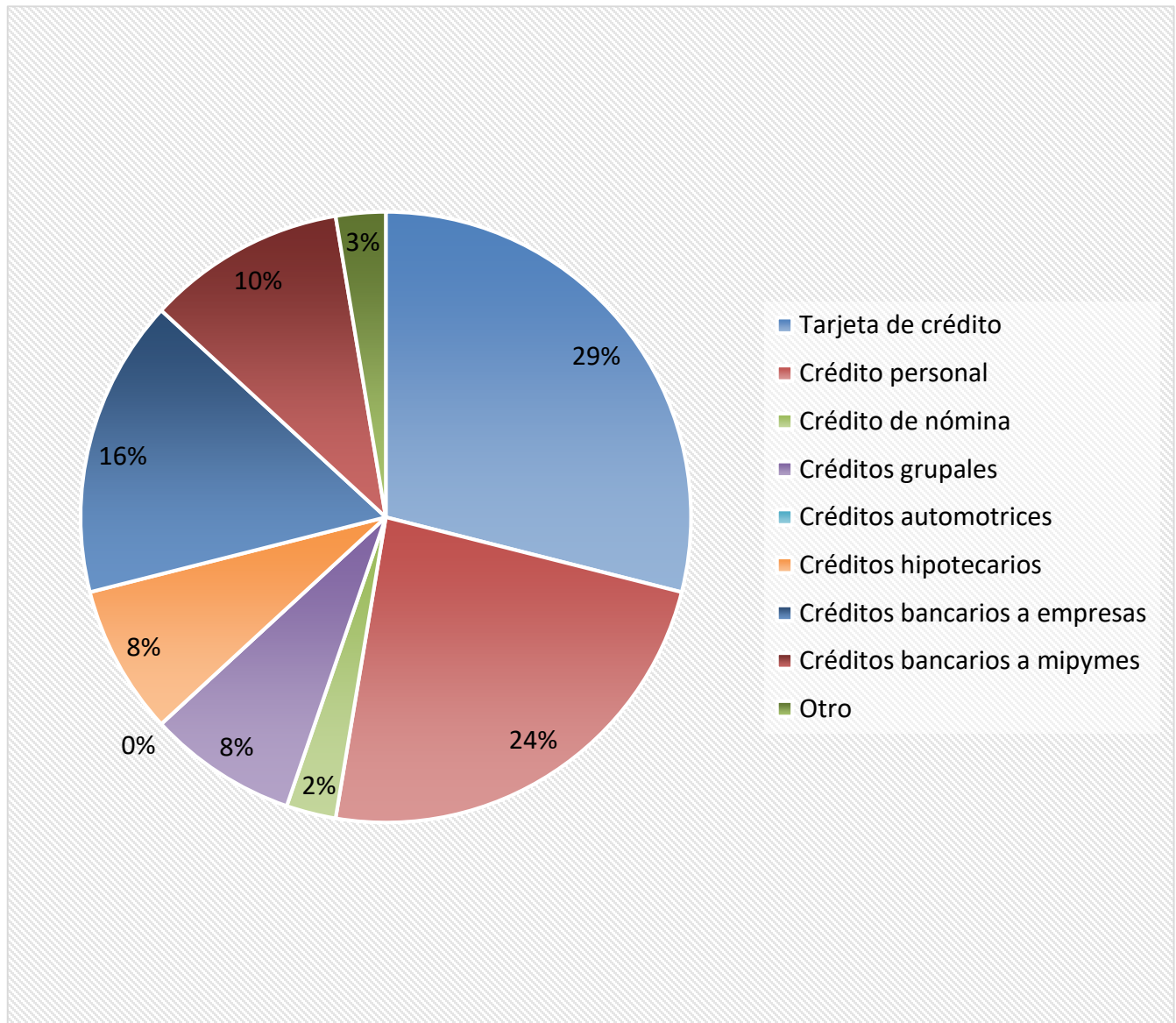
Gráfica 23. Personas que han solicitado un crédito



Fuente: Elaboración propia

El 62% de las personas en Ciudad Sahagún no han solicitado un crédito. Y solo el 38% de las personas restantes si ha solicitado.

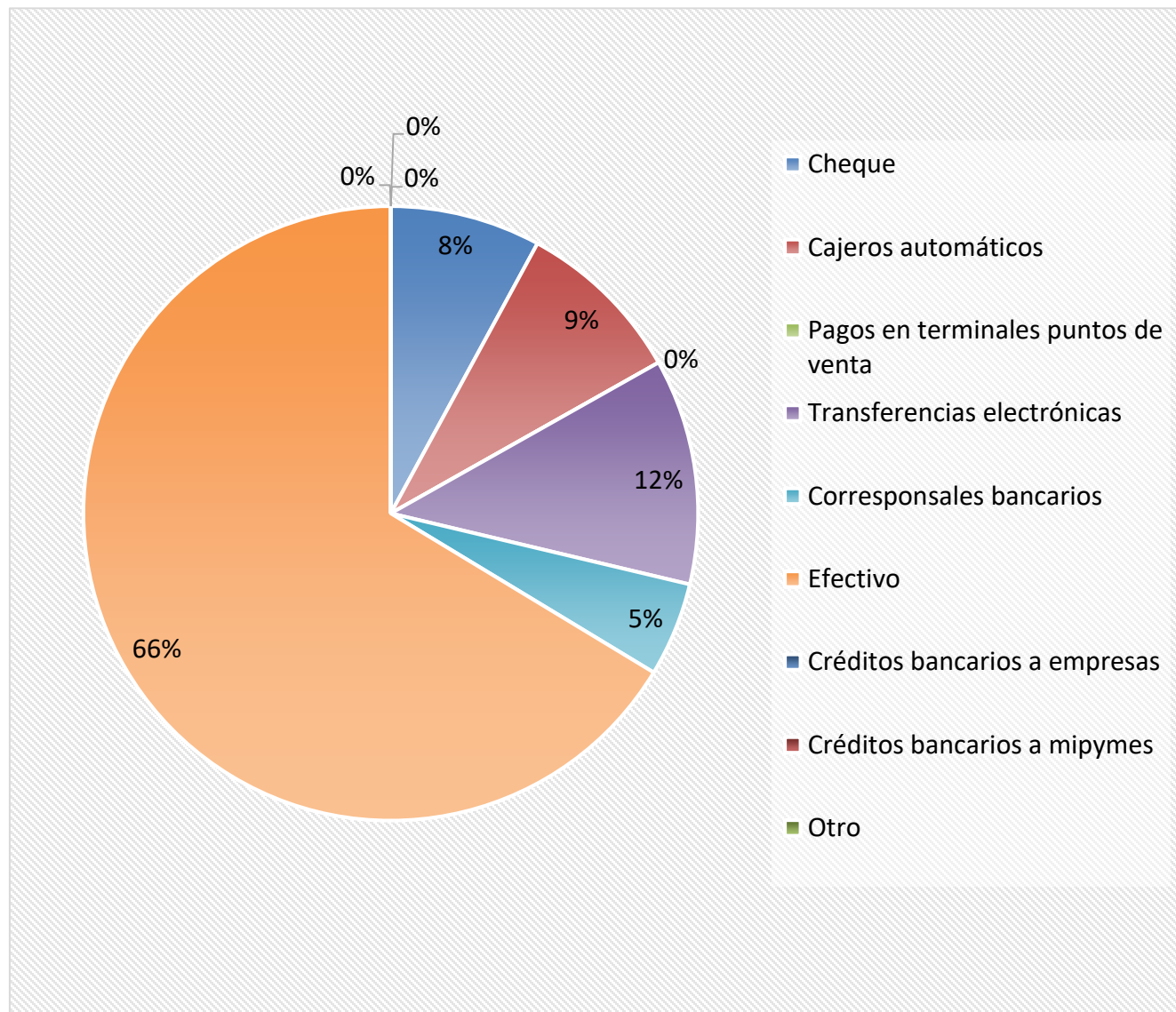
Gráfica 24. ¿Dónde han solicitado un crédito?



Fuente: Elaboración propia

El 29% ha utilizado la tarjeta de crédito para solicitar un crédito, el 24% en un crédito personal, el 16% en créditos bancarios a empresas, el 10% en créditos bancarios a mipymes, el 8% en créditos grupales y en créditos hipotecarios el 3% en un lugar distinto a los ya mencionados y el 2% crédito de nómina.

Gráfica 25. Medios de transacciones



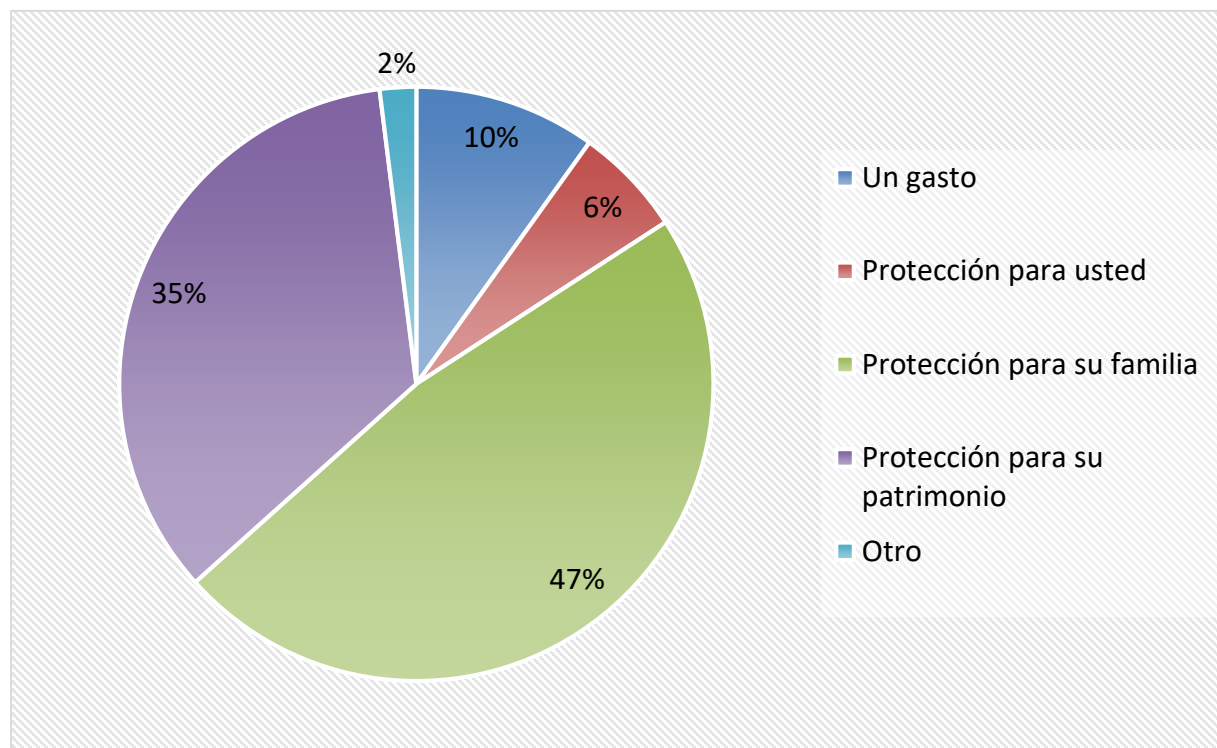
Fuente: Elaboración propia

El 66% de las personas encuestadas realiza sus transacciones por medio del efectivo, el 12% por transferencias electrónicas, el 9% por medio de cajeros automáticos, el 8% por cheque y el 5% por correspondientes bancarios.

Seguro

Los seguros a pesar de la poca importancia que se le da en ocasiones. Son un tema muy importante para la educación financiera, por lo que es significativo conocer que tanto las personas físicas encuestadas conocen y le dan importancia a este punto.

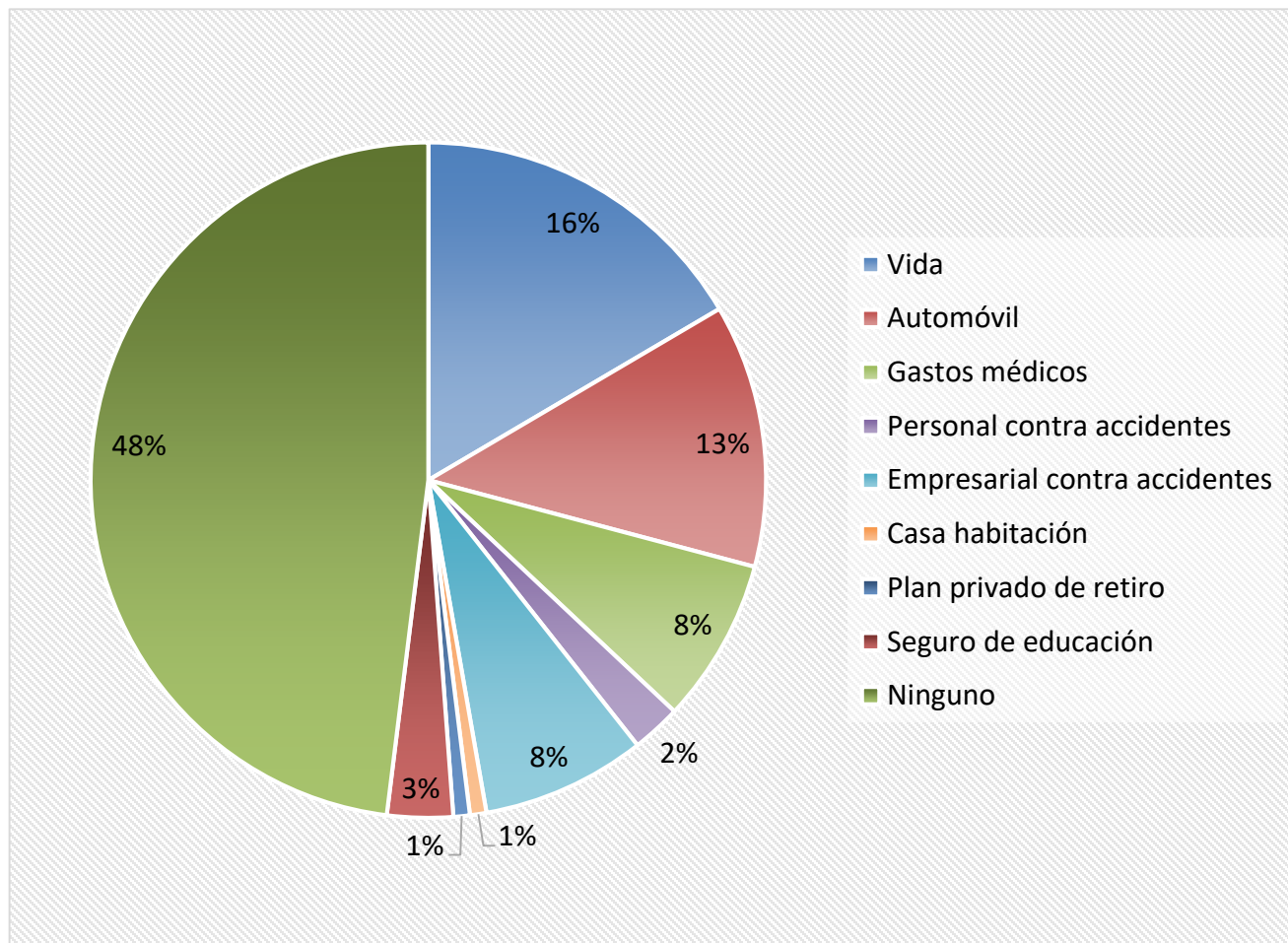
Gráfica 26. Concepto de seguro



Fuente: Elaboración propia

Para el 47% de las personas encuestadas es una protección para su familia, para el 35% es una protección para su patrimonio, para el 10% es un gasto, para el 6% es una protección para usted y el 2% tienen un concepto distinto a los anteriores.

Gráfica 27. Tipos de seguros con los que cuenta



Fuente: Elaboración propia

El 48% de los encuestados no cuenta con algún seguro, el 16% cuenta con el seguro de vida, el 13% cuenta con el de automóvil, el 8% con el de gastos médicos y el empresarial contra accidentes, el 3% con seguro de educación, el 2% con el personal contra accidentes y el 1% con el de casa habitación y plan privado de retiro.

CONCLUSIONES

Con la aplicación del instrumento de investigación se obtuvieron las características de la educación financiera en personas físicas de Ciudad Sahagún, en materia de ahorro, inversión, presupuesto, crédito y seguros cumpliéndose el objetivo general planteado como a continuación se describe:

1. Ahorro.

En relación a las características de la educación financiera e iniciando con el tema del ahorro, el 73% de personas físicas prefiere seguir manejando su dinero en efectivo, así mismo nos muestran los resultados que el 73% si ahorra pero el 40% de los encuestados nos menciona que prefiere ahorrar en casa o en tanda, dado que por estos medios las personas consideran que es más cómodo realizar esta acción esto según datos revelados en los resultados del instrumento empleado en esta investigación.

2. Inversión.

Por otra parte se encuentra la inversión la cual nos refleja que las personas no invierten ya que el 34% de los encuestados utiliza su dinero para pagar deudas.

3. El presupuesto.

En el tema del presupuesto el 69% de los que contestaron el instrumento de investigación aseguran tener conocimientos básicos para realizar un presupuesto adecuado, lo cual es un buen indicio para la educación financiera.

4. Crédito.

En el tema del crédito, tenemos como conclusión que el 42% de los encuestados, tienen miedo al endeudamiento que se puede generar por la obtención de un crédito, lo cual no es malo, pero eso nos refleja que las personas tienden a no tener un nivel de riesgo.

5. Seguro.

El 47% de las personas tiene por concepto que un seguro es la protección de su familia que es lo más importante para las personas, pero por otra parte, se obtuvo qué el 48% no cuenta con algún seguro, o bien lo consideran un gasto.

Se sugiere para futuras investigaciones dar seguimiento en cada una de las características detectadas para que las personas ahorren, inviertan, puedan tener un presupuesto que les permita obtener un crédito y así mismo contar con educación financiera contribuyendo de esta forma al crecimiento económico de la región.

Referencias

- Álvarez, L. N. (2013). *Educación Financiera, Lecciones de ahorro entre padres e hijos*. México, D.F.: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Álvarez, L. N. (2013). *Educación Financiera; Retos, lecciones y planes*. México: Instituto Mexicano de Contadores Público, A.C. .
- BAC-CREDOMATIC, R. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera, Un sistema para vivir mejor*. Costa Rica : Innova techonology .
- BANAMEX, & UNAM. (2008). *Primera encuesta sobre cultura financiera en México. BANAMEX-UNAM*. México : BANAMEX.
- Banco Estado, C. d. (2014). *Glosario de seguros*. Chile: Banco Estado, Corredores de seguros.
- Carbajal, J. G. (2008). *Educación Financiera y Bancarización en México*. México: Centrede Estudios y Desarrollo Empresarial.
- Competetividad, I. M. (2016). *Reducción de uso de efectivo e inclusión financiera*. Estados Unidos de America: Instituto Mexicano para la Competitividad, A.C.
- Común, F. (21 de Enero de 2016). *Fin Común* . Obtenido de Cultura Financiera: http://www.fincomun.com.mx/edu_fin/quees.html
- CONDUSEF. (2013). *La importancia de llevar un presupuesto: SNEF 2013*. México, D.F. : Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros .
- CONDUSEF. (2014). *CONDUSEF, Impulsa la educación financiera entre los niños*. México: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.
- Córdova, E. E. (2000). *Crédito y cobranzas*. México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Córdova, Y. (18 de Marzo de 2015). *Las tarjetas son el fuerte del crédito en México. El Economista*.
- e.t. (14 de Octubre de 2015). *10 Consejos para solicitar un crédito de manera responsable. El financiero*.

- Economía, M. I. (2010). *¿De qué está hecho el dinero electrónico?* México: MIDE.
- Eva Leticia Amezcua García, M. G. (2014). Contexto de la Educación Financiera en México. *Ciencia administrativa* , 21-30.
- Financiero, A. d. (2009). *¿Qué es el crédito?* Bolivia: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
- Flores, L. (02 de Diciembre de 2015). Banxico ve riesgo en la deuda de familias. *El Universal*.
- García, E. L. (2014). Contexto de la Educación Financiera en México. *Ciencia administrativa*, 21-30.
- García, F. F. (2012). *Algunas consideraciones sobre la persona jurídica*. México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Gómez, Y. G. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez*. Huajuapán de León, Oaxaca.: Universidad Tecnológica de la Mixteca.
- Gutiérrez, B. J. (2014). *La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión*. Querétaro: Universidad Autónoma de Querétaro, Facultad de Contaduría y Administración.
- Hacienda, M. d. (2014). *Tranquilidad para usted y los suyos, prepárese para los imprevistos*. España: Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.
- INEGI. (2010). *Encuesta Nacional Demográfica*. México : INEGI.
- INEGI, S. C. (2012). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, Análisis descriptivo de los resultados*. México : Secretaría de Hacienda y Crédito Público, GP 20.
- Kiyosaki, R. T. (2015). *Incrementa tu IQ Financiero*. México: Penguin Random House .
- Laguna, H. (2015). *Rituales Millonarios*. México: Porrua.
- Laguna, H. (2015). *Rituales Millonarios* . México: Tu primer millón .
- Litvinoff, N. (11 de Septiembre de 2012). La cultura financiera, el dinero y el tiempo. *Diario de la Nación* .

- Luna, R. B. (2013). El concepto de la Cultura: definiciones, debates y usos sociales. *Revista de Claseshistoria*, 1-24.
- Martinez, J. M. (2011). Educación financiera para los jóvenes: balance de una experiencia. *Estoikos*, 103-105.
- Mota, M. d. (2013). *Estudios de la Educación Financiera del Personal Administrativo de la UAQ*. Santiago Querétaro: Universidad Autónoma de Querétaro.
- Nidia García, F. (Octubre de 2010). *Banco de la República*. Recuperado el 11 de Octubre de 2015, de <http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/137.pdf>
- OECD. (2005). *Improving Financial Literacy*. París, Francia : OECD.
- Pérez, S. C. (2015). *Instrumento diseñado para el proyecto Herramientas de impulso para las mipymes metálmecánicas, agorindustriales y turísticas con presencia femenina*. Ciudad Sahagún, Hidalgo: UAEH.
- Ponce, O. A. (11 de Agosto de 2013). *Reeditor*. Obtenido de Economía: <http://www.reeditor.com/columna/10515/11/economia/el/presupuesto/personal/finanzas/personales/todos/6/6>
- Reyes, C. (13 de Junio de 2013). Dejan de pagar crédito personal; morosidad llega a 7.42%. *Excelsior*.
- Rico, F. J. (2014). Seguro . *Expansión* .
- Rodríguez, D. E. (2012). *Muestra y muestreo* . Tizayuca: Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, Escuela Superior de Tizayuca.
- Rostro, F. G. (24 de Julio de 2013). Ahorrar no es lo mismo que invertir . *El Economista* .
- Stephens, M. R. (2009). *Estadística*. México: Mc. Graw-Hill.
- Tributaria, S. d. (19 de Enero de 2016). *Servicio de Administración Tributaria*. Obtenido de ¿Soy persona física o persona moral?: http://www2.sat.gob.mx/sitio_internet/6_388.html
- Tributaria, S. d. (09 de Marzo de 2016). *Servicio de Administración Tributaria*. Obtenido de Deducciones personales: http://www.sat.gob.mx/fichas_tematicas/declaracion_anual/Paginas/deducciones_personales_2015.aspx

- UNAM, F. d. (2014). *VI.4 Concepto de Inversión y de Costo Operativo*. México : Universidad Nacional Autónoma de México .
- Valdelamar, J. (22 de Marzo de 2016). Se desploma 45% crédito en tarjetas no bancarias por mayor uso de efectivo. *El financiero*.
- Valenciana, C. d. (2016). *Personas Físicas*. Valenciá: Consejo de Cámaras de la Comunidad Valenciana.
- Veiga, L. (2012). Los determinantes del ahorro. *Revista de Negocios del IEEM*, 74 .
- Yatzín, G. G. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juarez* . Oaxaca : Universidad Tecnológica de la Mixteca .

Anexos



INSTITUTO NACIONAL DEL EMPRENDEDOR
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE HIDALGO



Proyecto:

Uso de instrumentos financieros y su relación con la educación financiera en personas físicas de Ciudad Sahagún, Hidalgo

Instrucciones:

A partir del propósito de este estudio, que es proponer herramientas para que las personas físicas de Ciudad Sahagún puedan desarrollar una cultura financiera sustentable, solicitamos su valioso apoyo para responder este cuestionario sobre 4 áreas importantes para el proyecto: Identificación de instrumentos financieros, educación financiera, endeudamiento y como evitar el endeudamiento. No omitimos comentarle que toda la información proporcionada es completamente confidencial y su uso será meramente científico. Deseando pueda apoyarnos, le agradecemos su colaboración.

Datos personales

Edad del dueño

- a. 18 a 25
- b. 26 a 35
- c. 36 a 45
- d. 46 a 55
- e. Más de 56

Sexo

- a. Mujer
- b. Hombre
- c. Ambos

Nivel Educativo

- a. Primaria
- b. Secundaria
- c. Preparatoria
- d. Licenciatura
- e. Posgrado

Educación financiera

1. En términos generales ¿Cómo prefiere manejar su dinero?
 - a. Efectivo
 - b. Tarjeta de crédito
 - c. Tarjeta de débito
 - d. Cheque
 - e. Otro
2. ¿Conoce alguno de los siguientes programas de educación financiera?
 - a. Sácale más jugo a tu dinero (SHCP)
 - b. Educación económica y financiera para niños (BANXICO)
 - c. Finanzas personales (IPAB)
 - d. Museo Interactivo de economía (MIDE)
 - e. Mi ahorro e inversión... cosa de niños (cetes directo)
 - f. Crece seguro, ponte listo (AMIS)
 - g. Prepara tu futuro (AMAFORE)
 - h. Finanzas para todos (BANSEFI)
 - i. Saber cuenta (BANAMEX)
 - j. Asesor, tu consejero patrimonial (SHF)
 - k. Adelante con tu futuro (BANCOMER)
 - l. Finanzas prácticas (VISA)
 - m. Consumo inteligente (MASTER CARD)
 - n. Otro
3. En caso de conocer alguno de la anterior pregunta ¿ha participado en alguno de ellos?
 - a. Sácale más jugo a tu dinero (SHCP)
 - b. Educación económica y financiera para niños (BANXICO)
 - c. Finanzas personales (IPAB)
 - d. Museo Interactivo de economía (MIDE)
 - e. Mi ahorro e inversión... cosa de niños (cetes directo)
 - f. Crece seguro, ponte listo (AMIS)
 - g. Prepara tu futuro (AMAFORE)
 - h. Finanzas para todos (BANSEFI)
 - i. Saber cuenta (BANAMEX)
 - j. Asesor, tu consejero patrimonial (SHF)
 - k. Adelante con tu futuro (BANCOMER)
 - l. Finanzas prácticas (VISA)
 - m. Consumo inteligente (MASTER CARD)
 - n. Otro
4. En términos generales, ¿los gastos que hizo la semana pasada estaban dentro de las posibilidades económicas de la empresa?
 - a. Si
 - b. No

Ahorro

5. ¿Cuál sería la principal razón por la que usted ahorra o ahorraría?
 - a. Inversión en activo
 - b. Pagar deudas
 - c. Seguros

- d. Ahorro
 - e. Gastos personales y/o familiares
 - f. Pagar cuando no haya pagado
 - g. Emergencias
 - h. Otro
6. ¿Para usted que es el ahorro?
- a. Ganar dinero
 - b. Tener dinero para urgencias
 - c. Algo para el futuro
 - d. No gastar
 - e. Tener dinero disponible
 - f. Dinero en el banco
 - g. Seguridad económica
 - h. Dinero acumulado para comprar
 - i. Otro
7. ¿Usted ahorra?
- a. Si
 - b. No, gastar
8. Si su respuesta es sí, lo hace principalmente en
- a. Tandas
 - b. En casa
 - c. Con familiares
 - d. Cuentas de nómina
 - e. Cuentas de ahorro
 - f. Cuentas de cheque
 - g. Depósitos a plazo fijo
 - h. Fondos de inversión
 - i. Otro

Inversión

9. Cuando le sobra dinero en la empresa, ¿en qué lo utiliza principalmente?
- a. Inversión en activo
 - b. Pagar deudas
 - c. Seguros
 - d. Ahorro
 - e. Gastos personales y/o familiares
 - f. Otro
10. ¿Qué es para usted una inversión?
- a. Comprar algo para obtener ganancia
 - b. Dinero en un negocio
 - c. Tener ganancia
 - d. Beneficio a futuro
 - e. Poner dinero a trabajar
 - f. Comprar bienes
 - g. Es un ahorro
 - h. Generar rendimientos

- i. Otro

Presupuesto

- 11. ¿De qué acostumbra llevar registro de su empresa?
 - a. Deudas
 - b. Gastos
 - c. Ingresos
 - d. Ahorro
 - e. Otro
- 12. ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?
 - a. Si
 - b. No

Créditos

- 13. ¿Qué canal de servicio financiero hace uso primordialmente usted?
 - a. Sucursales bancarias
 - b. Cajeros automáticos
 - c. Banca por internet
 - d. Terminales puntos de venta
 - e. Banca móvil
 - f. Corresponsales bancarios
 - g. Otro
 - h. Ninguno
- 14. De los siguientes productos financieros, ¿de cuál ha hecho uso mayoritariamente?
 - a. Cuentas de ahorro
 - b. Depósitos a plazo
 - c. Tarjetas de crédito
 - d. Tarjetas de débito
 - e. Otro
 - f. Ninguno
- 15. ¿Qué es para usted un crédito?
 - a. Es un préstamo
 - b. Es un préstamo que se paga en un banco
 - c. Es una deuda
 - d. Préstamo que genera intereses
 - e. Ayuda para solucionar un problema
 - f. Son problemas
 - g. Otro
- 16. ¿Cuál es el principal riesgo de pedir un crédito?
 - a. Pagar intereses altos
 - b. Endeudarse
 - c. Estar en buró de crédito
 - d. Pérdida de patrimonio
 - e. Otro
- 17. ¿Ha solicitado algún crédito?

- a. Si
 - b. No
18. Si su respuesta es sí, lo hace principalmente en
- a. Tarjeta de crédito
 - b. Crédito personal
 - c. Crédito de nómina
 - d. Créditos grupales
 - e. Créditos automotrices
 - f. Créditos hipotecarios
 - g. Créditos bancarios a empresas
 - h. Créditos bancarios a mipymes
 - i. Otro
19. ¿Las transacciones monetarias (pagos y cobros) de su empresa las realiza principalmente a través de?
- a. Cheque
 - b. Cajeros automáticos
 - c. Pagos en terminales puntos de venta
 - d. Transferencias electrónicas
 - e. Corresponsales bancarios
 - f. Efectivo
 - g. Créditos bancarios a empresas
 - h. Créditos bancarios a mipymes
 - i. Otro

Seguro

20. ¿Qué es para usted un seguro?
- a. Un gasto
 - b. Protección para usted
 - c. Protección para su familia
 - d. Protección para su patrimonio
 - e. Otro
21. Actualmente cuenta con seguro de
- a. Vida
 - b. Automóvil
 - c. Gastos médicos
 - d. Personal contra accidentes
 - e. Empresarial contra accidentes
 - f. Casa habitación

Proyecto:

Uso de instrumentos financieros y su relación con la educación financiera en personas físicas de Ciudad Sahagún, Hidalgo

Instrucciones:

A partir del propósito de este estudio, que es proponer herramientas para que las personas físicas de Ciudad Sahagún puedan desarrollar una cultura financiera sustentable, solicitamos su valioso apoyo para responder este cuestionario sobre 4 áreas importantes para el proyecto: Identificación de instrumentos financieros, educación financiera, endeudamiento y como evitar el endeudamiento. No omitimos comentarle que toda la información proporcionada es completamente confidencial y su uso será meramente científico. Deseando pueda apoyarnos, le agradecemos su colaboración.

Datos personales

Edad del dueño

- f. 18 a 25
- g. 26 a 35
- h. 36 a 45
- i. 46 a 55
- j. Más de 56

Sexo

- d. Mujer
- e. Hombre
- f. Ambos

Nivel Educativo

- f. Primaria
- g. Secundaria
- h. Preparatoria
- i. Licenciatura
- j. Posgrado

Educación financiera

1. En términos generales ¿Cómo prefiere manejar su dinero?
 - g. Efectivo
 - h. Tarjeta de crédito

- i. Tarjeta de débito
 - j. Cheque
 - k. Otro
2. ¿Conoce alguno de los siguientes programas de educación financiera?
- a. Sácale más jugo a tu dinero (SHCP)
 - b. Educación económica y financiera para niños (BANXICO)
 - c. Finanzas personales (IPAB)
 - d. Museo Interactivo de economía (MIDE)
 - e. Mi ahorro e inversión... cosa de niños (cetes directo)
 - f. Crece seguro, ponte listo (AMIS)
 - g. Prepara tu futuro (AMAFORE)
 - h. Finanzas para todos (BANSEFI)
 - i. Saber cuenta (BANAMEX)
 - j. Asesor, tu consejero patrimonial (SHF)
 - k. Adelante con tu futuro (BANCOMER)
 - l. Finanzas prácticas (VISA)
 - m. Consumo inteligente (MASTER CARD)
 - n. Otro
3. En caso de conocer alguno de la anterior pregunta ¿ha participado en alguno de ellos?
- a. Sácale más jugo a tu dinero (SHCP)
 - b. Educación económica y financiera para niños (BANXICO)
 - c. Finanzas personales (IPAB)
 - d. Museo Interactivo de economía (MIDE)
 - e. Mi ahorro e inversión... cosa de niños (cetes directo)
 - f. Crece seguro, ponte listo (AMIS)
 - g. Prepara tu futuro (AMAFORE)
 - h. Finanzas para todos (BANSEFI)
 - i. Saber cuenta (BANAMEX)
 - j. Asesor, tu consejero patrimonial (SHF)
 - k. Adelante con tu futuro (BANCOMER)
 - l. Finanzas prácticas (VISA)
 - m. Consumo inteligente (MASTER CARD)
 - n. Otro
4. En términos generales, ¿los gastos que hizo la semana pasada estaban dentro de las posibilidades económicas de la empresa?
- a. Si
 - b. No

Ahorro

5. ¿Cuál sería la principal razón por la que usted ahorra o ahorraría?
- a. Inversión en activo
 - b. Pagar deudas
 - c. Seguros
 - d. Ahorro
 - e. Gastos personales y/o familiares
 - f. Pagar cuando no haya pagado

- g. Emergencias
- h. Otro
- 6. ¿Para usted que es el ahorro?
 - j. Ganar dinero
 - k. Tener dinero para urgencias
 - l. Algo para el futuro
 - m. No gastar
 - n. Tener dinero disponible
 - o. Dinero en el banco
 - p. Seguridad económica
 - q. Dinero acumulado para comprar
 - r. Otro
- 7. ¿Usted ahorra?
 - a. Si
 - b. No, gastar
- 8. Si su respuesta es sí, lo hace principalmente en
 - a. Tandas
 - b. En casa
 - c. Con familiares
 - d. Cuentas de nómina
 - e. Cuentas de ahorro
 - f. Cuentas de cheque
 - g. Depósitos a plazo fijo
 - h. Fondos de inversión
 - i. Otro

Inversión

- 9. Cuando le sobra dinero en la empresa, ¿en qué lo utiliza principalmente?
 - a. Inversión en activo
 - b. Pagar deudas
 - c. Seguros
 - d. Ahorro
 - e. Gastos personales y/o familiares
 - f. Otro
- 10. ¿Qué es para usted una inversión?
 - a. Comprar algo para obtener ganancia
 - b. Dinero en un negocio
 - c. Tener ganancia
 - d. Beneficio a futuro
 - e. Poner dinero a trabajar
 - f. Comprar bienes
 - g. Es un ahorro
 - h. Generar rendimientos
 - i. Otro

Presupuesto

11. ¿De qué acostumbra llevar registro de su empresa?
- a. Deudas
 - b. Gastos
 - c. Ingresos
 - d. Ahorro
 - e. Otro
12. ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?
- a. Si
 - b. No

Créditos

13. ¿Qué canal de servicio financiero hace uso primordialmente usted?
- a. Sucursales bancarias
 - b. Cajeros automáticos
 - c. Banca por internet
 - d. Terminales puntos de venta
 - e. Banca móvil
 - f. Corresponsales bancarios
 - g. Otro
 - h. Ninguno
14. De los siguientes productos financieros, ¿de cuál ha hecho uso mayoritariamente?
- a. Cuentas de ahorro
 - b. Depósitos a plazo
 - c. Tarjetas de crédito
 - d. Tarjetas de débito
 - e. Otro
 - f. Ninguno
15. ¿Qué es para usted un crédito?
- a. Es un préstamo
 - b. Es un préstamo que se paga en un banco
 - c. Es una deuda
 - d. Préstamo que genera intereses
 - e. Ayuda para solucionar un problema
 - f. Son problemas
 - g. Otro
16. ¿Cuál es el principal riesgo de pedir un crédito?
- a. Pagar intereses altos
 - b. Endeudarse
 - c. Estar en buró de crédito
 - d. Pérdida de patrimonio
 - e. Otro
17. ¿Ha solicitado algún crédito?
- a. Si
 - b. No
18. Si su respuesta es sí, lo hace principalmente en

- a. Tarjeta de crédito
 - b. Crédito personal
 - c. Crédito de nómina
 - d. Créditos grupales
 - e. Créditos automotrices
 - f. Créditos hipotecarios
 - g. Créditos bancarios a empresas
 - h. Créditos bancarios a mipymes
 - i. Otro
19. ¿Las transacciones monetarias (pagos y cobros) de su empresa las realiza principalmente a través de?
- a. Cheque
 - b. Cajeros automáticos
 - c. Pagos en terminales puntos de venta
 - d. Transferencias electrónicas
 - e. Corresponsales bancarios
 - f. Efectivo
 - g. Créditos bancarios a empresas
 - h. Créditos bancarios a mipymes
 - i. Otro

Seguro

20. ¿Qué es para usted un seguro?
- a. Un gasto
 - b. Protección para usted
 - c. Protección para su familia
 - d. Protección para su patrimonio
 - e. Otro
21. Actualmente cuenta con seguro de
- a. Vida
 - b. Automóvil
 - c. Gastos médicos
 - d. Personal contra accidentes
 - e. Empresarial contra accidentes
 - f. Casa habitación

Proyecto:

Uso de instrumentos financieros y su relación con la educación financiera en personas físicas de Ciudad Sahagún, Hidalgo

Instrucciones:

A partir del propósito de este estudio, que es proponer herramientas para que las personas físicas de Ciudad Sahagún puedan desarrollar una cultura financiera sustentable, solicitamos su valioso apoyo para responder este cuestionario sobre 4 áreas importantes para el proyecto: Identificación de instrumentos financieros, educación financiera, endeudamiento y como evitar el endeudamiento. No omitimos comentarle que toda la información proporcionada es completamente confidencial y su uso será meramente científico. Deseando pueda apoyarnos, le agradecemos su colaboración.

Datos personales

Edad del dueño

- k. 18 a 25
- l. 26 a 35
- m. 36 a 45
- n. 46 a 55
- o. Más de 56

Sexo

- g. Mujer
- h. Hombre
- i. Ambos

Nivel Educativo

- 22. Primaria
- 23. Secundaria
- 24. Preparatoria
- 25. Licenciatura
- 26. Posgrado

Educación financiera

- 1. En términos generales ¿Cómo prefiere manejar su dinero?
 - a. Efectivo
 - b. Tarjeta de crédito

- c. Tarjeta de débito
 - d. Cheque
 - e. Otro
2. ¿Conoce alguno de los siguientes programas de educación financiera?
- a. Sácale más jugo a tu dinero (SHCP)
 - b. Educación económica y financiera para niños (BANXICO)
 - c. Finanzas personales (IPAB)
 - d. Museo Interactivo de economía (MIDE)
 - e. Mi ahorro e inversión... cosa de niños (cetes directo)
 - f. Crece seguro, ponte listo (AMIS)
 - g. Prepara tu futuro (AMAFORE)
 - h. Finanzas para todos (BANSEFI)
 - i. Saber cuenta (BANAMEX)
 - j. Asesor, tu consejero patrimonial (SHF)
 - k. Adelante con tu futuro (BANCOMER)
 - l. Finanzas prácticas (VISA)
 - m. Consumo inteligente (MASTER CARD)
 - n. Otro
3. En caso de conocer alguno de la anterior pregunta ¿ha participado en alguno de ellos?
- a. Sácale más jugo a tu dinero (SHCP)
 - b. Educación económica y financiera para niños (BANXICO)
 - c. Finanzas personales (IPAB)
 - d. Museo Interactivo de economía (MIDE)
 - e. Mi ahorro e inversión... cosa de niños (cetes directo)
 - f. Crece seguro, ponte listo (AMIS)
 - g. Prepara tu futuro (AMAFORE)
 - h. Finanzas para todos (BANSEFI)
 - i. Saber cuenta (BANAMEX)
 - j. Asesor, tu consejero patrimonial (SHF)
 - k. Adelante con tu futuro (BANCOMER)
 - l. Finanzas prácticas (VISA)
 - m. Consumo inteligente (MASTER CARD)
 - n. Otro
4. En términos generales, ¿los gastos que hizo la semana pasada estaban dentro de las posibilidades económicas de la empresa?
- a. Si
 - b. No

Ahorro

5. ¿Cuál sería la principal razón por la que usted ahorra o ahorraría?
- a. Inversión en activo
 - b. Pagar deudas
 - c. Seguros
 - d. Ahorro
 - e. Gastos personales y/o familiares
 - f. Pagar cuando no haya pagado

- g. Emergencias
- h. Otro
- 6. ¿Para usted que es el ahorro?
 - s. Ganar dinero
 - t. Tener dinero para urgencias
 - u. Algo para el futuro
 - v. No gastar
 - w. Tener dinero disponible
 - x. Dinero en el banco
 - y. Seguridad económica
 - z. Dinero acumulado para comprar
 - aa. Otro
- 7. ¿Usted ahorra?
 - a. Si
 - b. No, gastar
- 8. Si su respuesta es sí, lo hace principalmente en
 - a. Tandas
 - b. En casa
 - c. Con familiares
 - d. Cuentas de nómina
 - e. Cuentas de ahorro
 - f. Cuentas de cheque
 - g. Depósitos a plazo fijo
 - h. Fondos de inversión
 - i. Otro

Inversión

- 9. Cuando le sobra dinero en la empresa, ¿en qué lo utiliza principalmente?
 - a. Inversión en activo
 - b. Pagar deudas
 - c. Seguros
 - d. Ahorro
 - e. Gastos personales y/o familiares
 - f. Otro
- 10. ¿Qué es para usted una inversión?
 - a. Comprar algo para obtener ganancia
 - b. Dinero en un negocio
 - c. Tener ganancia
 - d. Beneficio a futuro
 - e. Poner dinero a trabajar
 - f. Comprar bienes
 - g. Es un ahorro
 - h. Generar rendimientos
 - i. Otro

Presupuesto

11. ¿De qué acostumbra llevar registro de su empresa?
- a. Deudas
 - b. Gastos
 - c. Ingresos
 - d. Ahorro
 - e. Otro
12. ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?
- a. Si
 - b. No

Créditos

13. ¿Qué canal de servicio financiero hace uso primordialmente usted?
- a. Sucursales bancarias
 - b. Cajeros automáticos
 - c. Banca por internet
 - d. Terminales puntos de venta
 - e. Banca móvil
 - f. Corresponsales bancarios
 - g. Otro
 - h. Ninguno
14. De los siguientes productos financieros, ¿de cuál ha hecho uso mayoritariamente?
- a. Cuentas de ahorro
 - b. Depósitos a plazo
 - c. Tarjetas de crédito
 - d. Tarjetas de débito
 - e. Otro
 - f. Ninguno
15. ¿Qué es para usted un crédito?
- a. Es un préstamo
 - b. Es un préstamo que se paga en un banco
 - c. Es una deuda
 - d. Préstamo que genera intereses
 - e. Ayuda para solucionar un problema
 - f. Son problemas
 - g. Otro
16. ¿Cuál es el principal riesgo de pedir un crédito?
- a. Pagar intereses altos
 - b. Endeudarse
 - c. Estar en buró de crédito
 - d. Pérdida de patrimonio
 - e. Otro
17. ¿Ha solicitado algún crédito?
- a. Si
 - b. No
18. Si su respuesta es sí, lo hace principalmente en

- a. Tarjeta de crédito
 - b. Crédito personal
 - c. Crédito de nómina
 - d. Créditos grupales
 - e. Créditos automotrices
 - f. Créditos hipotecarios
 - g. Créditos bancarios a empresas
 - h. Créditos bancarios a mipymes
 - i. Otro
19. ¿Las transacciones monetarias (pagos y cobros) de su empresa las realiza principalmente a través de?
- a. Cheque
 - b. Cajeros automáticos
 - c. Pagos en terminales puntos de venta
 - d. Transferencias electrónicas
 - e. Corresponsales bancarios
 - f. Efectivo
 - g. Créditos bancarios a empresas
 - h. Créditos bancarios a mipymes
 - i. Otro

Seguro

20. ¿Qué es para usted un seguro?
- a. Un gasto
 - b. Protección para usted
 - c. Protección para su familia
 - d. Protección para su patrimonio
 - e. Otro
21. Actualmente cuenta con seguro de
- a. Vida
 - b. Automóvil
 - c. Gastos médicos
 - d. Personal contra accidentes
 - e. Empresarial contra accidentes
 - f. Casa habitación