

Universidad Autónoma de Baja California

Facultad de Ciencia Administrativas



TRABAJO TERMINAL

“La importancia de la Educación Financiera en programas universitarios.”

Presenta:

Kassandra López Barajas

Para obtener el **DIPLOMA** de:

ESPECIALIDAD EN DIRECCIÓN FINANCIERA

Director de Trabajo Terminal:

DRA. Zulema Córdova Ruiz

Una firma manuscrita en azul que parece decir 'Zulema'.

Mexicali, Baja California a 04 Diciembre de 2021.

ÍNDICE

AGRADECIMIENTOS	4
INTRODUCCIÓN	5
CAPÍTULO I.	
1.1 Antecedentes	5
1.2 Planteamiento del problema	7
1.3 Objetivos	7
1.4 Supuesto de investigación	8
1.5 Justificación del trabajo terminal	8
CAPITULO II. MARCO TEÓRICO	
2.1 Glosario de términos	8
2.2 Educación Financiera en México	10
2.3 Importancia de la Educación Financiera	16
2.4 La relación de la Educación y el Desarrollo Económico	17
2.5 Programas de Educación Financiera	20
3. METODOLOGÍA	
3.1 Diseño de investigación	24
3.2 Población	25
3.3 Muestra	25
3.4 Instrumentos	25
3.5 Procedimientos	25
4. RESULTADOS	25
5. CONCLUSIONES	32
5.1 Recomendaciones	33
6. BIBLIOGRAFÍA	34
ANEXOS	
7.1 Apéndice (cuestionario)	37

INDICE DE GRAFICAS

Figura 1. Distribución ideal del presupuesto	11
Figura 2. Noción de Conceptos financieros contra el cálculo de intereses	12
Figura 3. Cuentas y Crédito en México	12
Figura 4. Principales productos de ahorro o captación	13
Figura 5. Principales productos de crédito	13
Figura 6. Medios de pago en México	14
Figura 7. Medidas para afrontar ingreso insuficiente	14
Figura 8. Adultos que planean cubrir sus gastos con la pensión	15
Figura 9. protección al consumidor.....	24

Resultados de Encuesta

Figura 10. Género de los encuestados	25
Figura 11. Facultad universitaria a la que asiste	26
Figura 12. Ahorro e inversiones en instituciones financieras.....	26
Figura 13. Autoridades que regulan el sistema financiero.....	27
Figura 14. Cálculo de intereses.....	27
Figura 15. Tarjeta de crédito.....	28
Figura 16. Cálculo de intereses e inflación.....	28
Figura 17. Porcentaje destinado al ahorro dentro de su presupuesto	29
Figura 18. Nivel de Educación Financiera Autoevaluado	29
Figura 19. Identificación de AFORE	30
Figura 20. Difusión de Programas Financieros	30
Figura 21. Receptividad de la Educación Financiera	31

Agradecimientos

A mis docentes por compartirme su sabiduría, en especial a mi tutora la Dra. Zulema Córdova Ruiz por su ayuda, paciencia y dedicación para la culminación de este proyecto.

Agradecerles también a mis abuelos por ser mis guías y apoyo de vida, por creer en mis capacidades y sembrar en mí el deseo de aspirar siempre a más, a mi madre y hermanas por darme ánimo durante este proceso. A mis amigos de toda la vida que me comprendieron con mis tiempos y apretada agenda y por último pero no menos importante a Mario Curiel por sus palabras de aliento y consejo.

INTRODUCCIÓN.

Debido a la evolución de los servicios financieros, a la complejidad de los mercados y relaciones financieras, la educación financiera se ha vuelto necesaria para lograr comprenderlos y así tomar mejores decisiones (Carrillo y Lamamié, 2008).

En este sentido la educación financiera se vuelve fundamental en la elección de un producto financiero, para exigir derechos y cumplir obligaciones como clientes del Sistema Financiero, disminuyendo así la posibilidad de endeudamiento (Cohen y Nelson, 2011).

Al respecto, Singer (2008). refiere que se debe abordar este tema en un ámbito formal, es decir, incluir en las escuelas, dentro de la malla curricular, materias relativas a las finanzas personales, impartidas por maestros capacitados en temas tales como ahorro, presupuestos, inflación, manejo de tarjetas de crédito (de este último tema, en particular, el cálculo de tasas de interés), todo ello con el afán de que los estudiantes comprendan y tomen conciencia del impacto de sus decisiones con respecto a los servicios financieros.

CAPÍTULO I.

1.1 Antecedentes

¿Qué es la educación financiera?

La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. Banco de ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI, 2016).

En el mundo, sólo 33% de los adultos cuenta con una educación financiera adecuada, En Suecia, Noruega y Dinamarca esta cifra es de 71%, en Canadá 68%, en Reino Unido 67%. Y en México únicamente 32% de los adultos, tiene una cultura básica en la materia (INCYTU, 2018).

De acuerdo con Financial Consumer Agency of Canada. (2017). El gobierno de Canadá, un país con un nivel alto en este tipo de educación, ha lanzado una serie de iniciativas para mejorar las prácticas financieras de los canadienses. Entre ellas está la Estrategia Nacional para Educación Financiera, Count me in, Canadá, que para su implementación involucra a los sectores público y privado y tiene el objetivo de fortalecer la educación en esta materia. El éxito será medido a través de diversas herramientas, como la Encuesta Canadiense de Habilidades Financiera (The Canadian Financial Capability Survey) que se lleva a cabo cada 5 años. Las provincias canadienses de Newfoundland y Labrador, han implementado programas para crear consciencia acerca del ahorro para el retiro y créditos a nivel preparatoria y la meta es hacer obligatoria la enseñanza financiera como parte de sus Programas escolares.

Según My Bnk. (2017). En Reino Unido la organización no gubernamental MyBnk trabaja con jóvenes de entre 11 y 25 años, enseñándoles a través de la práctica cómo manejar su dinero y establecer su propia empresa. Trabaja en colaboración con el gobierno para incluir temas financieros en la educación escolar, ha logrado impactar a 175 mil jóvenes de más de 800 escuelas y ha obtenido reconocimientos a nivel internacional.

Este es un ejemplo en el que la colaboración entre el sector público, privado y social, puede alcanzar un impacto a mayor escala.

En algunos países como Estados Unidos, existen también programas que son ofrecidos por las empresas a sus trabajadores, quienes generalmente muestran un mayor nivel de ahorro en relación a los que no tienen esa contraprestación. Además, hay evidencia que sugiere que hacer las opciones más simples puede ayudar a las personas a incrementar su participación en un plan de ahorro para el retiro (Gale y Levine, 2010).

Si bien la falta de conocimiento financiero y el ahorro es un problema en México, un gran porcentaje de la población que no conoce estas herramientas es la población joven, comenta Mayra Daniel (2020).

En 2014, BANAMEX y UNAM, realizaron un estudio para conocer la situación sobre la cultura financiera entre los jóvenes de 15 a 29 años de México. Dicho estudio muestra que en este sector:

- a) No existe una cultura de ahorro formal, en 47% de los encuestados.
- b) Más de 50% no lleva un control de sus finanzas: ingresos, gastos y ahorro.
- c) A pesar de conocer el significado del ahorro, muchos de ellos aún no cuentan con ingresos necesarios para llevar a cabo esa práctica.
- d) Ahorran, pero no saben en qué invertir. El tipo de inversión más reconocido para los jóvenes está relacionado con poner algún tipo de negocio (30% de los encuestados), mientras que los instrumentos financieros fueron los menos conocidos (por ejemplo, los Cetes).
- e) El 87% no cuenta con un ahorro para el retiro.
- f) El 50% reconoce no tener el conocimiento necesario para tomar decisiones relacionadas con sus finanzas.

1.2 Planteamiento del problema

Los estudiantes de nivel licenciatura que en un futuro serán usuarios de productos y servicios financieros, no cuentan con una educación financiera suficiente que los prepare para tomar decisiones certeras al incorporarse al mercado laboral. El contar con las bases financieras les permitirá a los universitarios reflexionar sobre temas como: crear un presupuesto de sus ingresos y gastos para llevar un control, planear su pensión para el retiro y esta sea suficiente para solventar sus gastos y una calidad de vida digna, tomar créditos y seguros acorde a sus necesidades y perfiles así como calcular los intereses que deriven de ello y por último tomar medidas preventivas de seguridad financiera para evitar fraudes y robo de información.

1.3 Objetivos

Objetivo general:

Difundir diversos programas de educación financiera que permitan desarrollar competencias para mejorar la calidad de vida en los estudiantes de la Universidad Autónoma de Baja California campus Mexicali.

Objetivos específicos:

- Comprobar la falta de educación financiera en los universitarios.
- Demostrar la importancia de la educación financiera para los futuros profesionistas y para

el país.

- Presentar distintos programas que facilitan acceder a una formación financiera.
- Aportar recomendaciones para la difusión de los programas financieros.

1.4 Supuesto de Investigación

Los estudiantes de la UABC en Mexicali no cuentan con una educación financiera suficiente debido a la limitada difusión de los programas educativos dentro de la universidad.

1.5 Justificación del trabajo terminal

El siguiente trabajo tiene como finalidad crear conciencia y promover en los coordinadores de educación superior y en los universitarios la importancia de fomentar programas educativos financieros, que permitan a los futuros profesionistas tener un mayor conocimiento de la planificación en cuanto a sus finanzas, es indispensable que los estudiantes tengan acceso a la información, no solo en niveles de posgrado o áreas administrativas sino como una educación básica e incluyente. Impulsar este tipo de programas promete proporcionar las herramientas necesarias a los estudiantes para una mejor toma de decisiones que impacten de manera positiva su calidad de vida y como un beneficio colectivo a largo plazo el desarrollo económico del país.

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Glosario de términos

Se estará haciendo referencia a conceptos económicos, por lo cual es indispensable definirlos.

Inclusión Financiera

“la inclusión financiera se define como el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar la capacidad financiera de todos los segmentos de la población” CNBV (2012).

Desarrollo económico

El desarrollo económico es un concepto que se refiere a la capacidad que tiene un país de generar riqueza. Esto, además, se debe reflejar en la calidad de vida de los habitantes (Roldán, 2018).

Desarrollo social

El desarrollo social es un proceso mediante el cual el sector público y/o privado, busca igualar las condiciones económicas y sociales de la población de un país. (Ariadna Ivette,2020).

Superávit

Cuando la diferencia entre los ingresos (ISR) y los gastos es positiva y existe un excedente, a éste se le llama superávit A nivel macroeconómico, el déficit o superávit suele asociarse al saldo de la balanza comercial o al gasto público (Economiahoy, 2009)

Déficit

Si los gastos superan a los ingresos, a esta diferencia se le llama déficit. Si los ingresos son iguales a los gastos, hay una situación de equilibrio por los gobiernos recurren a la deuda a través de préstamos de organismos internacionales o bien emitiendo deuda en forma de bonos, que es como pedir prestado al sector privado (Economiahoy, 2009)

Inflación

La inflación es un fenómeno que se observa en la economía de un país y está relacionado con el aumento desordenado de los precios de la mayor parte de los bienes y servicios que se comercian en sus mercados, por un periodo de tiempo prolongado.

Cuando hay inflación en una economía, es muy difícil distribuir nuestros ingresos, planear un viaje, pagar nuestras deudas o invertir en algo rentable, ya que los precios, que eran una referencia para asignar nuestro dinero de la mejor manera posible, están distorsionados. Banxico Educa (s.f.).

AFORE

“La palabra AFORE significa Administradora de Fondos para el Retiro. Es una institución que se encarga de llevar la administración de fondos para el retiro de los trabajadores” (PENSIONISSTE, 2020).

2.2 Educación Financiera en México

Considerando que la educación financiera se refiere a la capacidad y al conocimiento que tienen las personas en materia financiera y que su nivel de educación en la materia determina la correcta elección de instrumentos financieros (Mandell, 2008).

Según Amezcua, Arroyo y Espinosa (2014), de acuerdo con datos de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) cerca de 62 de cada 100 mexicanos carece de educación financiera.

La evidencia recabada en la última década indica que los mexicanos en promedio, tienen un nivel bajo de educación financiera. De acuerdo con la primera encuesta realizada en México por Banamex y la Universidad Nacional Autónoma de México, (UNAM, 2008):

- a) Únicamente alrededor de 20% de la población, planea y registra sus movimientos financieros.
- b) El ahorro no se identifica como parte de los hábitos de los mexicanos. De estar en posibilidades de distribuir su presupuesto idealmente, únicamente destinarán 3% al ahorro y solo el 1% para su retiro. (los resultados se muestran en la figura 1).
- c) Se manifiesta que cuando les sobra dinero, sólo 50% de los encuestados tiene intención de ahorrar, siendo los instrumentos informales como las tandas los más utilizados para dicho fin (25.8% de los encuestados).
- d) En promedio, cerca de 70% indica que nunca se informa acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y retiro.

La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) muestra que:

- a) Sólo el 36.6% de la población lleva un registro de sus gastos (63.8% mentalmente, disminuyendo su confiabilidad).
- b) También menciona que 33.6 millones de personas, 44%, tiene una cuenta de ahorro y 41.2% algún servicio de ahorro para su retiro. De las personas que no tienen productos de ahorro o crédito, 50% manifiesta que sus ingresos son insuficientes y a 11% no le interesa adquirir ningún instrumento.

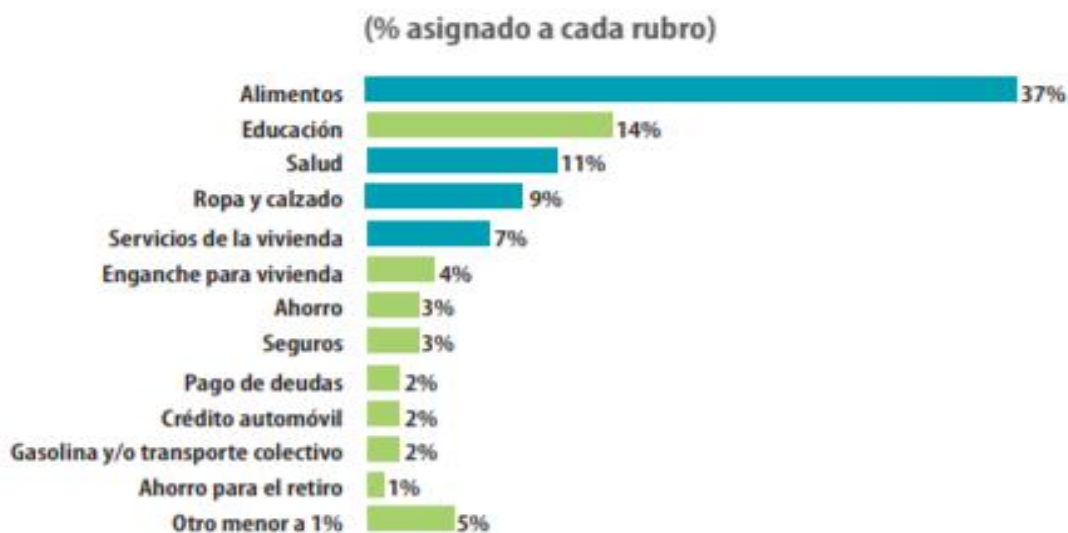


Figura 1. Distribución ideal del presupuesto (Banamex,2008).

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) tiene la visión de ser una autoridad eficiente, moderna y respetada, que procure la estabilidad del sistema financiero mexicano, acorde con las mejores prácticas internacionales, y que permita a la construcción de un México próspero, donde cada familia acceda a más y mejores servicios financieros. Es así, que la CNBV ha contribuido a fomentar la inclusión financiera realizando diversas acciones en línea con los objetivos de la Política Nacional de Inclusión Financiera y de la Estrategia Nacional de Educación Financiera. Como parte de las acciones para la generación de datos y mediciones de inclusión y educación financiera, la CNBV, en coordinación con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), llevaron a cabo del 30 de abril al 22 de junio de 2018, el levantamiento de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018).

Los resultados de dicha encuesta se muestran en la figura 2, Donde la mayoría de la población tiene un porcentaje alto de nociones básicas de conceptos financieros, como los intereses, inflación, riesgo y diversificación, sin embargo, no puede determinar cómo calcular los intereses ya sean simples o compuestos, lo que dificulta una buena toma de decisión al momento de adquirir un crédito o realizar una inversión.

La **mayoría de los adultos** entiende los principales **conceptos financieros**.



Un **menor porcentaje** puede calcular los intereses de un préstamo.



Figura 2. Noción de Conceptos financieros contra el cálculo de intereses INEGI. (2018).

La mayoría de la población o el 53% no tiene una cuenta en una institución bancaria, otro dato alarmante es el 69% de la población que recurre a créditos informales. En la figura 3 se muestran los resultados.

CUENTAS Y CRÉDITO EN MÉXICO

El nivel de ingreso, escolaridad, tipo de empleo y educación financiera, entre otras características sociodemográficas están **asociadas positivamente con tener créditos o cuentas**.

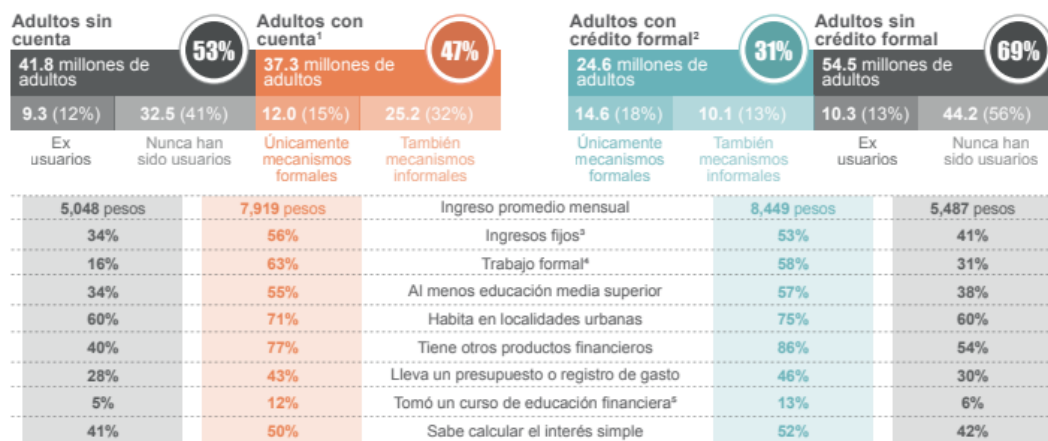


Figura 3. Cuentas y Crédito en México INEGI. (2018).

Del 47 % de los adultos que tienen una cuenta en una institución financiera, los principales productos de ahorro o captación se distribuyen de la siguiente manera: nómina 52%, ahorro 36%, gobierno 17%, pensión 9%, cheques 3%, plazo 2% e inversión 1 %, los resultados se muestran en la figura 4.



Figura 4. Principales productos de ahorro o captación INEGI. (2018).

Del 31 % de los adultos que cuentan con un producto de crédito, los principales productos de crédito se distribuyen de la siguiente manera: Tarjeta de crédito departamental 61%, tarjeta de crédito bancaria 34%, vivienda 22%, personal 9 %, crédito de nómina 7%, automotriz 4 % y crédito grupal 4%, los resultados se encuentran en la figura 5.



Figura 5. Principales productos de crédito INEGI. (2018).

El Efectivo es el medio de pago predominante en las transacciones más comunes con un porcentaje del 87% al 98 % para realizar pago de renta, pagos de servicios públicos como (agua, luz, etc.), pago de servicios privados (cable, internet, etc.) y pago de transporte, el resto de la población que va desde el 1% al 9% utiliza medios como tarjetas de débito, tarjetas de crédito entre otros medios. Los resultados se encuentran en la figura 6.

MEDIOS DE PAGO

El efectivo es el medio de pago **predominante** en las transacciones más comunes.

Porcentaje de adultos que usan el medio de pago por tipo de transacción:

	Efectivo	TDD ¹	TDC ²	Otros
Compras de 500 pesos o menos	95%	4%	1%	<1% ³
Compras de 501 pesos o más	87%	9%	3%	<1%
Pago de renta	90%	3%	<1% ³	7%
Pago de servicios públicos (agua, luz, etc.)	95%	2%	<1%	2%
Pago de servicios privados (cable, internet, etc.)	91%	4%	2%	3%
Pago de transporte público	98%	<1%	<1%	2%

La Ciudad de México es la región donde más se utilizan medios de pago diferentes al efectivo.



21% de los adultos en la CDMX utiliza TDD o TDC para realizar compras mayores a 500 pesos.

Figura 6. Medios de pago en México INEGI. (2018).

EL 42% de la población reportó que, durante el último año en algún mes, su ingreso no fue suficiente para cubrir sus gastos, por lo cual decidieron afrontar la situación de la siguiente manera, el 63% utilizó ahorros o reducción de gastos, el 63% préstamos de familiares, el 17% venta o empeño de bienes, 16% recurrió a un adelanto salarial, horas extras o empleo temporal, el 11% tuvo que retrasar el pago a tarjetas de crédito, el 9% utilizó una tarjeta de crédito. Los resultados se muestran en la figura 7.

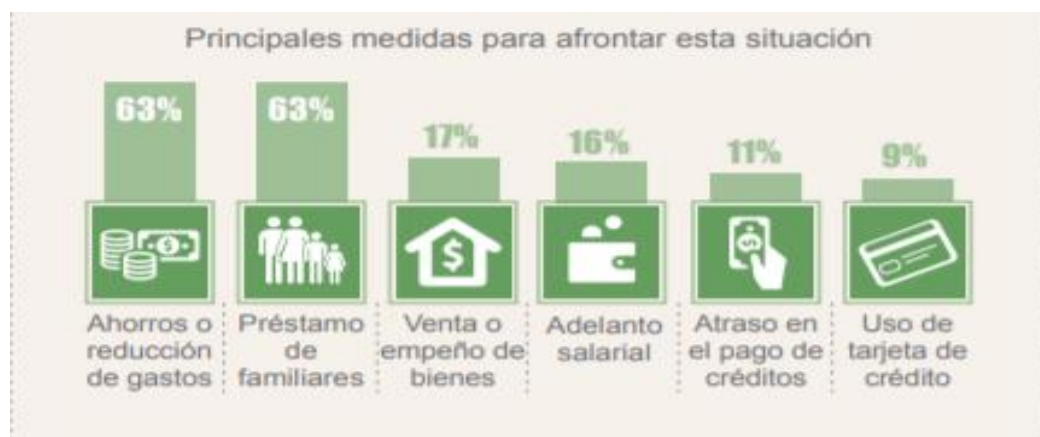


Figura 7. Medidas para afrontar ingreso insuficiente INEGI. (2018).

En un artículo publicado por el Economista, Fernando López Macari, presidente nacional del Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas (IMEF), afirmó que en México es urgente que se haga una nueva reforma en el sistema de pensiones y jubilaciones.

“Hemos detectado que arriba de 75% de la generación afore, cuando llegue a la etapa de retiro, no habrá alcanzado las 1,250 semanas que se requieren para tener una pensión. Entonces, verán limitadas sus opciones en materia de ahorro para el retiro” Albarrán. E. (2009).

Carlos Lozano, fundador y director general de Nathal Actuarios y Consultores, Mencionó que entre los resultados que dejó la reforma de 1997 que se hizo en México, está que muchos trabajadores no se pensionaron por la falta de semanas que se requieren para cotizar (1,250), el ahorro que tienen es insuficiente y, por lo tanto, se tendrá una generación perdida. Albarrán. E. (2009).

Tomando en cuenta la problemática en materia de pensiones, a continuación, se observa el porcentaje de la población que piensa afrontar sus gastos con ella al igual que por otros medios llegado el momento de jubilarse. Según INEGI. (2018). El 45 % de la población planea cubrir sus gastos con la pensión, el 45% por medio de apoyos del gobierno, 54% por medio de familiares y solo el 34 % con algún otro activo, y solo el 4.9% realiza aportaciones voluntarias al ahorro. Los resultados se muestran en la figura 8.



Figura 8. Adultos que planean cubrir sus gastos con la pensión INEGI. (2018).

Como consecuencia del cambio de reforma en la ley de pensiones, se comprende que, si no se implementa una educación financiera en materia de pensiones para estimular el ahorro voluntario, la población no podrá cubrir sus gastos al llegar a la jubilación ni logrará una calidad de vida.

2.3 Importancia de la Educación Financiera

Según la CONDUSEF. (s.f). la educación financiera es importante porque:

"permite que las personas adquieran conocimientos y habilidades básicas para administrar mejor sus recursos, incrementen y protejan su patrimonio con la ayuda del uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros"

El director comercial de Depósitos y Educación Financiera de Scotiabank, comenta que:

"Contar con educación financiera ayuda a perderle el miedo al dinero con él estamos en contacto desde niños además de ayudar a planificar mejor el ahorro para el retiro, también para que utilicen mejor las ofertas y servicios que ofrecen diferentes organizaciones financieras o manejar mejor un crédito" (Del Bosque. A,2017)

La importancia de la educación financiera para el Banco de México (BANXICO,2020). radica en que:

“Esto impacta a las capacidades financieras de los individuos, y al mismo tiempo fortalece la cultura económico-financiera de nuestra sociedad”.

Según Rojas Donjuán, C. A. (2018).

La educación financiera es reconocida globalmente como una habilidad esencial para la vida, y contribuye a que los países tengan un crecimiento más inclusivo y economías más resilientes.

En el plano individual, el buen manejo que tiene una persona sobre sus finanzas impacta positivamente en su calidad de vida y en la de su familia, ya que:

- a) Promueve la cultura del ahorro.
- b) Genera conciencia sobre cuándo y cómo es conveniente endeudarse.
- c) Permite comparar productos financieros
- d) Otorga protección a los consumidores que, al estar informados, demandan mayor transparencia en los servicios financieros.

La falta de conocimientos financieros básicos, inhibe la habilidad de aplicarlos, conlleva a que las personas utilicen métodos informales de ahorro y crédito e incluso esquemas que pueden representar un riesgo para su patrimonio.

Una mayor inclusión financiera es de interés para todos los agentes que se desempeñan en el mercado. Para alcanzar este fin, es necesario que los intermediarios, públicos y privados, se den a la tarea de proporcionar las bases de educación financiera para que los usuarios, entendiendo los principales conceptos financieros, busquen y utilicen, de forma acertada, los productos que les resulten más convenientes (CNBV, 2009).

La educación financiera es sumamente importante de acuerdo con Miranda. M.S. (2020).

No podemos obviar que la economía es una parte central de nuestras vidas. Las finanzas, al fin y al cabo, están presentes en nuestro día a día y es que la mayoría de nuestros comportamientos tienen de una u otra forma connotaciones financieras. Por todo ello, resulta imprescindible, si queremos que nuestra sociedad esté suficientemente formada, que se apueste por el fomento e impulso de una cultura financiera inclusiva que incorpore a todos y cada uno de los individuos que conforman esa sociedad. No cabe duda que la educación, además de propiciar el desarrollo social, forma personas libres y, por eso, el saber de finanzas se convierte en un elemento clave para el progreso social. La educación financiera inclusiva no sólo beneficia a aquellos individuos que la obtienen, sino que favorece también a la colectividad de la que forman parte.

2.4 La relación de la Educación y el Desarrollo Económico

Roldán. P.N. (2018). Especialista en temas de microeconomía, regulación y defensa de la competencia, con más de 13 años de experiencia preparando informes económicos y brindando asesoramiento económico independiente para empresas y organizaciones públicas, comenta que existen diversos factores que contribuyen al desarrollo de un país, aunque no todos son necesarios se lista a continuación:

- Recursos naturales: Acceso a materias primas y fuentes de energía.
- Estabilidad política: Existen pocas probabilidades de que las autoridades no cumplan el periodo de su mandato.
- Administración estatal eficiente: La gestión pública logra cumplir con sus objetivos.
- Control de la corrupción: Prevención y castigo de actos como los sobornos a funcionarios públicos a cambio de favores.
- Población participativa: Una comunidad interesada en participar en las decisiones políticas y económicas que se toman en el país.

- Acceso a la educación y necesidades básicas cubiertas. Este es el primer paso para lograr un buen nivel de capital humano.
- Inversión en innovación y desarrollo: El gobierno destina recursos a apoyar, por ejemplo, nuevas ideas de negocio.
- Apertura al comercio exterior: Acciones como la firma de acuerdos comerciales que permitan incrementar el intercambio de bienes y servicios con otros países.
- Cuidado del medio ambiente: El gobierno y el sector privado elaboran planes pensando en un desarrollo sostenible. Así, se prevé, por ejemplo, que los recursos naturales se exploten con prudencia, evitando su extinción.
- Seguridad jurídica: El gobierno asegura la protección de los derechos de los habitantes.

No existe una única fórmula para alcanzar y mantener el desarrollo. Pero, en general, los países que lo han logrado han tenido una visión de largo plazo. Por ende, han invertido principalmente en sus habitantes para luego potenciar su crecimiento económico y social.

La falta de educación financiera se asocia con el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel de escolaridad, factores culturales y otros aspectos ligados a la raza o la etnia de pertenencia de los individuos (Lusardi, 2008). Cabe mencionar que, a pesar de que mayores niveles educativos están correlacionados positivamente con mayores conocimientos financieros, incluso para los niveles más altos de escolaridad el grado de educación financiera tiende a ser bajo. Por esta razón, la escolaridad de un individuo puede no ser un buen indicador de su nivel de educación financiera (Lusardi y Mitchell, 2011)

En relación con el nivel socioeconómico, se observa que las personas con mayores ingresos tienen más conocimientos en finanzas y una actitud positiva en cuanto al ahorro, a diferencia de aquellos que cuentan con un menor ingresos, esto podría ser debido a que su situación financiera los empuja hacia el sector financiero y a buscar conocimiento y alternativas para hacer un buen uso de sus ingresos, no precisamente por su nivel educativo.

Dado que la educación es el primer paso para lograr un buen nivel de capital humano, la implementación de planes y programas educativos financieros en las universidades proveerán a los futuros profesionistas destrezas y habilidades en materia de ahorro, pensiones e inversión que facilitarán la inclusión al sector financiero, lo que traerá consigo un bienestar económico y elevarán su calidad de vida, a su vez el desarrollo económico del país a largo plazo.

La inclusión financiera debe ser una prioridad para un país que desea mejorar su desarrollo

económico y social. ¿cómo se logra esto? Implementando la educación financiera, Según El comité de Educación Financiera (CEF) y Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF), mencionan:

La inclusión y la educación financiera son dos conceptos entrelazados. Por un lado, la adquisición de mayores capacidades financieras contribuye a profundizar la inclusión financiera, ya que promueve una mejor y mayor oferta y demanda de productos y servicios financieros, y un mejor uso de los mismos. Así, entre mayor sea el entendimiento de la población de los beneficios de los servicios financieros y mejor sepan usarlos, los esfuerzos de inclusión financiera serán más fructíferos, ya que los beneficiarios de dichas acciones podrán adquirir servicios adicionales y complementarios que se adecúen a sus necesidades. De igual manera, el acceso efectivo a los productos financieros derivado de acciones de política pública fomenta una mayor confianza en las instituciones financieras y mejores hábitos financieros por parte de la población financieramente excluida o desatendida.¹ Por tanto, la visión integral de la Estrategia contempla también la necesidad de establecer mecanismos de coordinación entre el CEF y el CONAIF para lograr que los esfuerzos de implementación de las líneas de acción de la PNIF y de la ENEF sean complementarios y se incremente el impacto y efectividad de dichas acciones. (CEF, 2018).

De acuerdo con Sánchez J. (2020). Desde el punto de vista de la economía, la Educación Financiera en Latinoamérica es también un asunto de vital importancia para los gobiernos porque ésta puede contribuir sensiblemente a generar estabilidad económica en las naciones. Por ejemplo, cuando hay sentido de responsabilidad y mesura entre los ciudadanos, que saben planear y administrar sus finanzas, los procesos inflacionarios que son consecuencia del superávit de recursos experimentan notables reducciones en cuanto a su impacto.

Desde el punto de vista de Amezcua, Arroyo y Espinosa (2014):

“En México, la educación financiera ha sido relegada durante muchos años; mientras en otras naciones, desde hace décadas, se ha integrado este tipo de educación en los programas educativos, en nuestro país apenas se está analizando cómo introducirla a las escuelas.”

Sin embargo, aunque la educación sea un factor importante para un beneficio colectivo, en materia financiera no se ha tomado como una prioridad.

2.5 Programas de Educación Financiera

En México existen diversos programas a través de distintas instituciones públicas como privadas que fomentan la educación financiera, entre las acciones emprendidas se encuentran:

- La Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF)

Implementada por la CONDUSEF e impulsada por el gobierno de México donde cada año en el mes de octubre, se lleva a cabo para acercar a la población del país conceptos fundamentales de la educación financiera y crear una conciencia ciudadana sobre el tema. Las actividades en esa Semana están enfocadas al público en general, mexicanos que son usuarios de productos o servicios financieros o que, en un futuro, lo serán. Las actividades se relacionan con presupuesto, ahorro, crédito, inversión, seguro y retiro.

- Revista electrónica de la CONDUSEF

Donde se encuentran secciones para leer sobre temas financieros, eventos o lugares donde se puede asistir para incrementar conocimientos sobre temas financieros, cursos y diplomados que se ofrecen en los centros de la propia CONDUSEF un ejemplo es el diplomado en educación financiera.

- Micrositio de Educación Financiera “Educa tu cartera”

Proporcionado por la CONDUSEF donde se encontrará material interactivo, consejos o bien, noticias de México y del mundo relacionadas al sector financiero.

- Cursos básicos, intermedios o avanzados en línea

El Banco del Bienestar, antes Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros también incentiva la educación financiera a través de (BANSEFI, 2018). Asimismo, tiene disponibles materiales para brindar cursos de Educación Financiera. Incluso, ofrece una certificación para capacitadores en Educación Financiera.

- Programas o proyectos de educación financiera

La Asociación de Bancos de México (ABM), por su parte, agrupa a diversas entidades bancarias que cuentan con programas o proyectos de educación financiera como:

- Centro de Educación Financiera de Actinver.
- Programa Gremial de Educación Financiera de Asociación de Bancos de México,
- Aprende y Crece de Banco Azteca, entre otros
- Educación Financiera HSBC, HSBC

- ABC de tus Finanzas, Santander
- Educación Financiera Citi Banamex, Citi Banamex
- Finanzas para todos, Bansefi
- Fichero de Educación Pública y Cultura Financiera (Secretaría de Educación Pública).

Dichos programas tienen el objetivo de brindar información clara a los usuarios de distintas edades, sobre temas financieros que van desde cómo hacer un presupuesto, ahorrar, invertir hasta las comparaciones necesarias en la adquisición de productos como seguros y créditos.

Si bien existen diversas instituciones de carácter público como privado creando programas y estrategias para lograr una educación financiera esta no tiene el impacto necesario debido a la falta de difusión, como expresa el socio líder de Servicios Financieros en Deloitte México.

"No hay duda, nos falta educación financiera. Sin embargo, este fenómeno no corresponde necesariamente a la falta de elementos y herramientas para desarrollar estos conocimientos, sino a la falta de difusión que estos han tenido, lo que ha limitado significativamente su alcance. Se trata de información valiosa, con la que ya se cuenta y que está disponible. El reto en ese sentido será dejar de esperar a que la gente ingrese a los sitios o asista a los eventos, sino llevar esta información tan importante a la población, divulgando a través de todos los canales disponibles, como redes sociales y otros medios de comunicación que tengan un mayor impacto". (Méndez ,2018).

Según Zepeda. C. (2019).

"La realidad en muchos países emergentes es que existe un largo trecho entre la información y el acceso a la misma. La falta de información financiera se considera una falla de mercado, conocido como información asimétrica, y es crucial que empresas y gobierno junten esfuerzos para corregir esta falla y apoyen la difusión de la información",

Dentro de los componentes que abarcan la educación financiera en los programas impartidos por la CONDUSEF. (2021) se encuentran:

Tema I. Presupuesto

I.I Antecedentes

I.II La satisfacción de necesidades

I.III Metas financieras

I.IV Pasos para la elaboración de un presupuesto

I.V Ingresos /gastos

I.VI Evaluación de las finanzas personales

Tema II. Ahorro

II.I Antecedentes

II.II Para qué sirve ahorrar

II.III Hábitos para favorecer el ahorro El ahorro,

Tema III. Crédito

III.I Antecedentes

III.II Aspectos a considerar antes de solicitar un crédito

III.III Tipos de crédito

III.III.I Tarjetas de crédito

III.III.II Crédito de nómina

III.III.III Crédito personal

III.III.IV Crédito hipotecario

III.III.V Crédito empresarial

III.III.VI Crédito automotriz

III.III.VII Crédito ABCD

III.IV Dónde puedo solicitar un crédito

III.V Despachos de cobranzas

III.VI Financiamiento de MiPymes

Tema IV. Seguros

IV.I Antecedentes

IV.II Principales conceptos relacionados con los seguros

IV.III Tipos de seguros

IV.IV Seguros para personas

IV.V Seguros para bienes

IV.VI Seguros básicos estandarizados

IV.VII Micro seguros

IV.VIII Seguros de repatriación

Tema V. Inversión

V.I Antecedentes

V.II ¿Para qué sirve invertir?

V.III Aspectos para definir tu perfil de inversionista

V.IV Conceptos económicos relevantes

V.V ¿En qué se puede invertir? V.VI Características del mercado de deuda

V.VII Mercado de capitales

V.VIII Mercado de derivados

V.IX ¿Con quién invierto? ¿En dónde invertir?

V.X Maneras prácticas de invertir V.XI Inversiones en FOREX y otros mercados bursátiles

V.XII Qué son las Fintech

Tema VI. Ahorro para el retiro

VI.I Antecedentes

VI.II Pensiones

VI.III Trabajadores independientes

VI.IV ¿Sabías que los niños ya pueden tener una cuenta AFORE?

VI.V ¿He elegido la AFORE adecuada?

VI.VI ¿Cada cuánto tiempo puedo cambiar de AFORE?

VI.VII Aportaciones voluntarias

VI.VIII Estados de cuenta y retiros parciales

VI.IX Formas de pensionarte

VI.X Otros aspectos importantes

Tema VII. Medidas de Seguridad

VII.I Antecedentes

VII.II Tipos de Fraudes Financieros

VII.III Robo de Identidad

VII.IV Fraudes Cibernéticos

Tema VIII. CONDUSEF con las puertas abiertas

VIII.I La Protección y Defensa

Este último tema se ha vuelto de suma importancia, Como expresa INEGI. (2018). En la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, el 7 % de la población reporta problemas como fraudes o delitos a raíz de sus productos financieros, el 4 % relacionados con robo de identidad, el 4% con clonaciones de tarjetas y el 2% en inversiones de productos financieros, otro dato

relevante es que el 25% de los adultos no tiene conocimiento de que sus ahorros resguardados en el banco están protegidos por un seguro, la información se muestra en la figura 9.



Figura 9. Protección al consumidor INEGI. (2018).

Si bien las cifras eran bajas en 2018, al evolucionar los avances tecnológicos en cuestiones financieras, también los riesgos han aumentado lo que pone en situaciones vulnerables a la población, es por ello que se debe enseñar dentro de los planes de educación financiera las medidas mínimas para salvaguardar el recurso de cada individuo.

Se implementó una encuesta con el objetivo de comprobar el grado de educación financiera de los futuros profesionistas, los programas que conocen y que tan receptivos se encuentran al proponer la difusión de los programas financieros en su universidad al año 2021.

3.METODOLOGÍA

3.1 Diseño de investigación

El estudio es descriptivo de corte transversal. Siendo no experimental, dado que no hay manipulación en las variables independientes; de corte transversal, ya que se lleva a cabo en un sólo momento. El levantamiento de datos para su medición se realizó a partir de una encuesta que se diseñó. Se utilizó un muestreo tipo probabilístico basado en el principio de equiprobabilidad, esto quiere decir que todos los individuos de la muestra seleccionada tendrán las mismas probabilidades de ser elegidos. Lo anterior nos asegura que la muestra extraída contará con representatividad al azar simple.

3.2 Población

Se seleccionó como objeto de estudio a los estudiantes universitarios matriculados en UABC Mexicali, de edades entre 19-30 años. Según Data México (2020). Se registran 24,186 matrículas al año 2020.

3.3 Muestra

Se implementó un nivel de confianza del 90 % y un margen de error del 10 % lo que nos da como resultado final un tamaño de muestra de 68 Universitarios a encuestar.

3.4 Instrumentos

Se utilizó información documental en bases de datos y fuentes primarias, así como encuestas de elaboración propia.

3.5 Procedimientos

La recolección de datos fue por medio de un formulario creado en google drive que proporciona análisis de datos en forma de gráficas para ilustrar los resultados, utilizar este formulario facilitó compartir las encuestas por medio de un el link en redes sociales en este caso se utilizó la plataforma de Facebook donde los estudiantes de la UABC (población meta) pueden acceder más rápido a la información, esto resulta lo más práctico y pertinente dado a la situación actual que se enfrenta en todo el mundo debido al COVID-19.

Principales Resultados

Respecto al género de los encuestados el 45.7 % de estudiantes fueron hombres y el 54.3 % mujeres. Los resultados se observan en la figura 10.

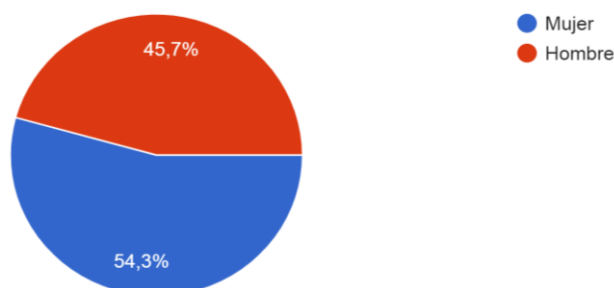


Figura 10. Género de los encuestados (Elaboración propia).

Las encuestas se dividieron en alumnos de diversas carreras, el 10.29% estudia en la facultad de Pedagogía, el 8.82% en la facultad de Arquitectura, 10.29% Ciencias humanas, 10.29% Derecho, 10.29 % en Medicina, 13.23% en la facultad Administrativa, 10.29% en Ingeniería y el otro 10.29 % restante en la facultad de Artes. Los resultados se observan en la figura 11.

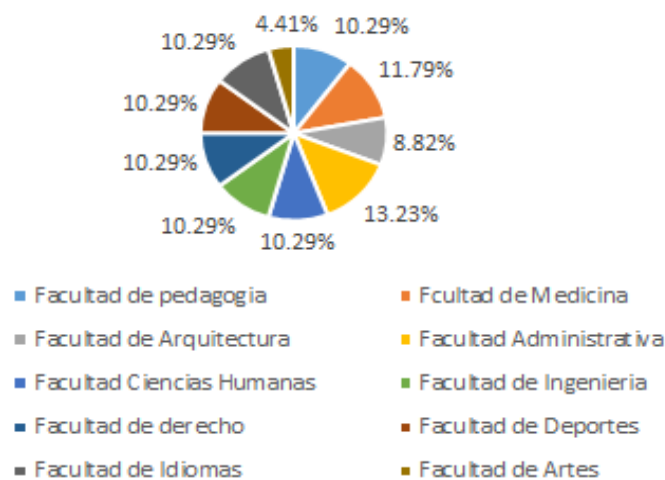


Figura 11. Facultad universitaria a la que asiste (Elaboración propia).

Cuando se cuestiono acerca de si realizaban algún tipo de ahorro o inversión en una institución bancario o aseguradora y el porqué de su decisión, solo el 23.53% mencionó que no, asegurando que es por desconocimiento en el tema, el 1.47% mencionó que si cuentan con una inversión o ahorro , el otro 1.47% menciona donde y fue Wells fargo, 1.47% en hey banco, 1.47 % en cetes y criptomonedas y 1.47% restante en Sura , el 69.12% o la mayoría de los encuestados mencionó que no sin proporcionar más detalles, lo que refleja el bajo nivel de educación financiera con el que se cuenta en los futuros Profesionistas. Los resultados se encuentran en la figura 12.

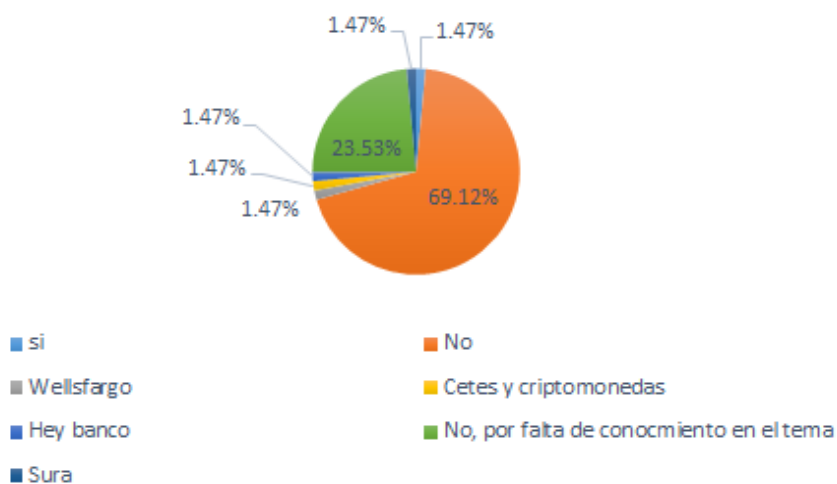


Figura 12. Ahorro e inversiones en instituciones financieras (Elaboración propia)

Se midió el nivel de educación financiera basado en diversas preguntas, como cuáles son las autoridades que regulan el sistema financiero. la mayoría de los encuestados o el 55.70 % consideró que el AFORE forma parte de las autoridades, el 24.4 % no contempló al Instituto para la protección al ahorro bancario (IPAB), mientras solo el 20 % contestó de manera acertada. Los resultados se observan en la figura 13.

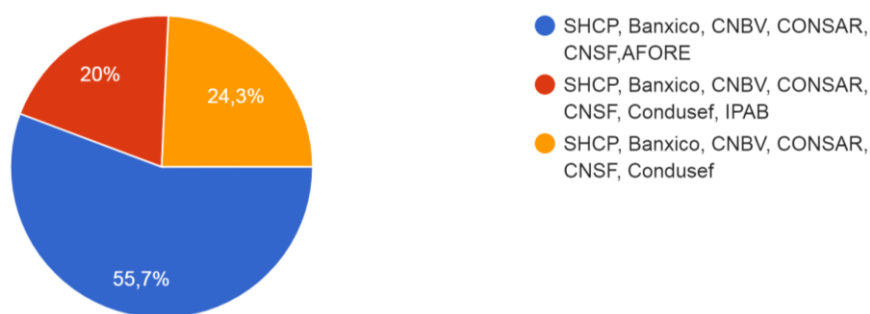


Figura 13. Autoridades que regulan el sistema financiero (Elaboración propia).

Respecto al nivel de educación financiera, se evaluó la capacidad de los estudiantes para determinar los intereses de una inversión de \$100 pesos, a una tasa de interés anual del 2%, después de 5 años sin tocar dicha cuenta. A lo que el 61.4% respondió de manera correcta diciendo que se obtendrían más de \$102 pesos, 8.6% considero que sería menos de \$102 pesos, el 5.7% mencionó que \$102 pesos exactos y el 24.3% restante aseguró no saber la respuesta. Los resultados se encuentran en la figura 14.

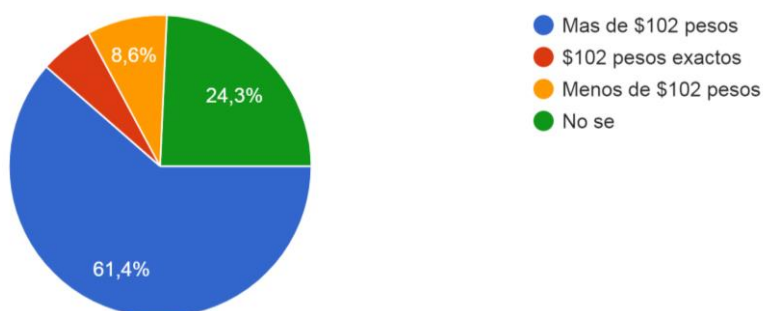


Figura 14. Cálculo de intereses (Elaboración propia).

Una forma de medir la inclusión financiera es conocer qué porcentaje de la población cuenta con productos financieros, en este caso se evaluó cuántos estudiantes contaban con una tarjeta de crédito y el porqué de su decisión, solo el 7.1 % respondió los motivos que fue la falta de información acerca de cómo funcionan, el otro 56.6% respondió no contar con una y solo el 34.3% de los estudiantes cuentan con una tarjeta de crédito. Los resultados se encuentran en la figura 15.

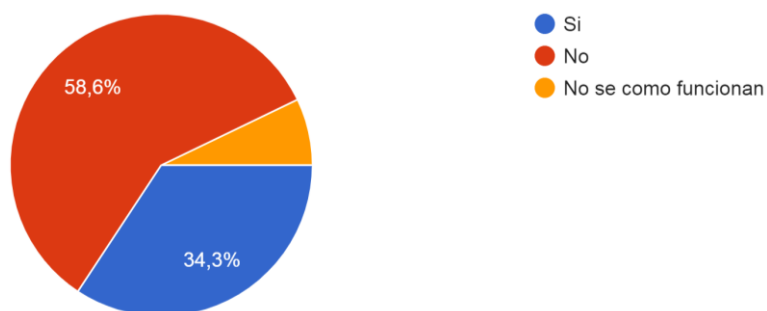


Figura 15. Tarjeta de crédito (Elaboración propia).

Continuando con la medición del nivel de educación financiera, se evaluó la capacidad de los estudiantes para determinar cuánto podrían comprar si tuvieran un ahorro a una tasa de interés del 1 % después de 1 año, considerando la inflación del 2% anual. El 35.7% confesó no conocer la respuesta, el 17.1% respondió que podría comprar lo mismo que el día de hoy, el 14.3 % comentó que más que hoy y solo el 32.9% determinó la respuesta correcta al responder que comprarían menos que hoy. Los resultados se encuentran en la figura 16.

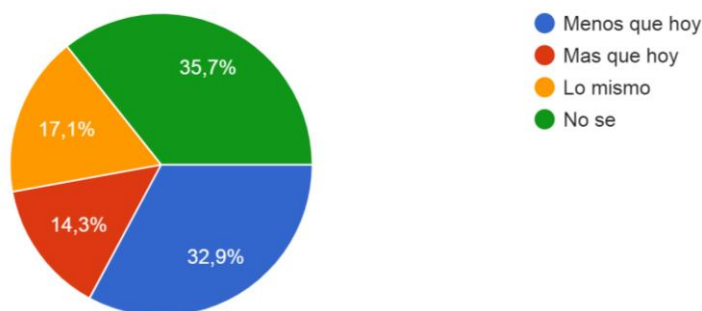


Figura 16. Cálculo de intereses e inflación (Elaboración propia).

El 54.3% de los estudiantes comentó tener un porcentaje destinado para el ahorro del total de sus ingresos, mientras que el 45.7 % no lo contempla dentro de su presupuesto, esta cifra representa casi la mitad de los encuestados y es un área en la que se debe trabajar fomentando la educación financiera. Los resultados se encuentran en la figura 17.

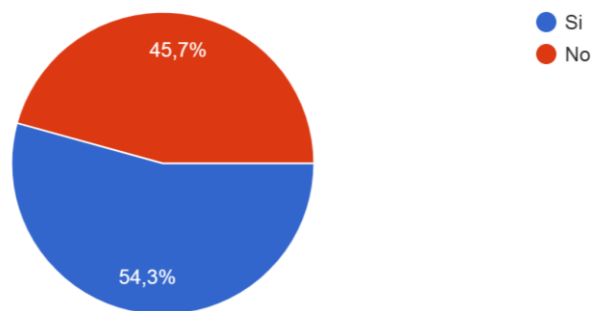


Figura 17. Porcentaje de alumnos que contemplan dentro de su presupuesto el ahorro (Elaboración propia).

Respecto al ítem del nivel de conocimiento sobre educación financiera que consideraban los alumnos que poseen, el 64.3% de los encuestados lo señaló como nivel medio, el 30% como bajo mientras que solo el 5.7% manifestó tener un nivel alto. Los resultados se encuentran en la figura 18.

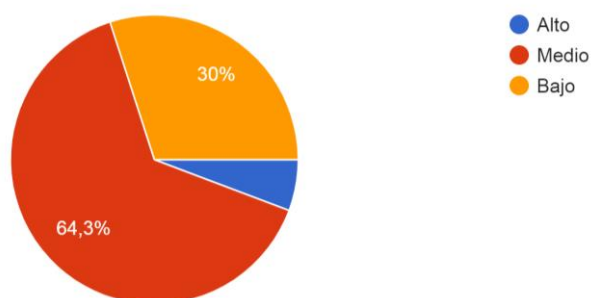


Figura 18. Nivel de Educación Financiera Autoevaluado (Elaboración propia.)

Respecto al ítem del nivel de conocimiento sobre educación financiera que verdaderamente se demostró, basado en un análisis de diversas preguntas como si conocen en qué afore están registrados, el 43% de los estudiantes mencionaron no conocer en qué AFORE se encuentran

registrados, el 9 % asegura no estar registrado, el 26 % conoce donde está registrado sin embargo no proporciona detalles de las instituciones y solo el 22% logró identificar su administradora, la información se presenta en la figura 19.

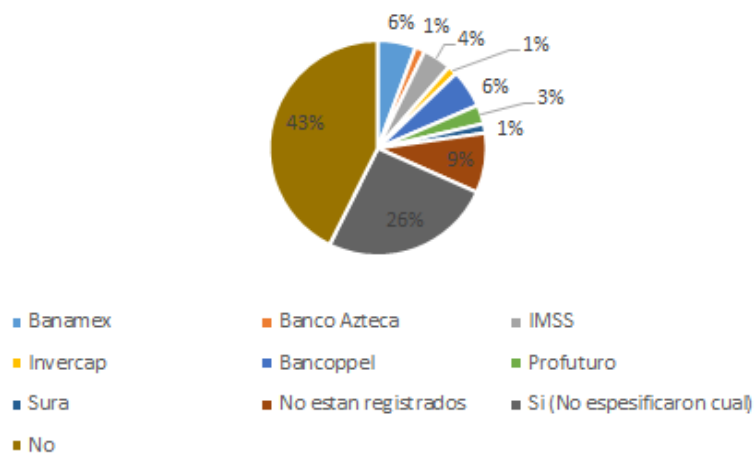


Figura 19. Identificación de AFORE (Elaboración propia).

El 75% de los estudiantes encuestados comentan no conocer ningún programa para fomentar la educación financiera dentro de su universidad, por el contrario, el 16 % dice conocer programas sin embargo no proporcionan cuales son. El 1 % menciona los expos emprendedores como un fomento y el 6% restante menciona conocer los programas mediante congresos y conferencias impartidos dentro de su facultad. Los resultados se encuentran en la figura 20.

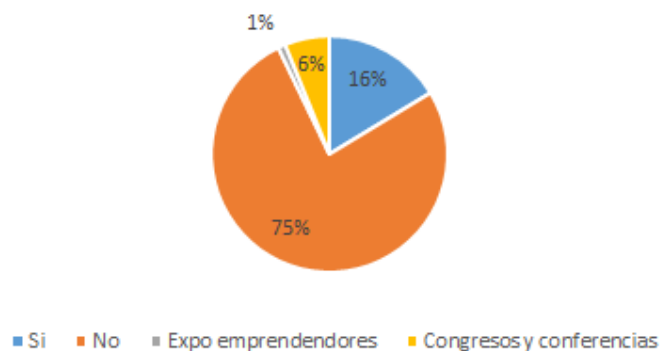


Figura 20. Difusión de Programas Financieros (Elaboración propia).

Otro dato importante a destacar es que un 88.6% de los estudiantes encuestados muestra interés en adquirir conocimiento sobre educación financiera dentro de su facultad universitaria. Por el contrario, el 11.4 % manifestó no tener interés. Los resultados se encuentran en la figura 21.

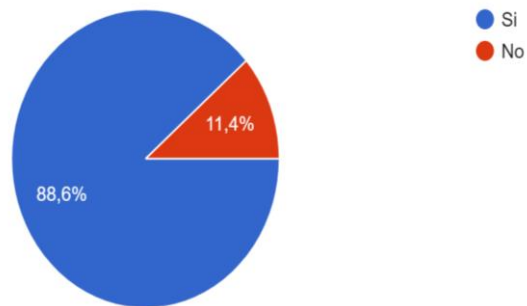


Figura 21. Receptividad de la Educación Financiera (Elaboración propia).

Conclusiones

La presente investigación demuestra la importancia de la educación financiera, los diversos programas educativos en el tema, así como la problemática de la falta de difusión, todo esto de la mano de los expertos, instituciones como la CONDUSEF, BANSEFI, BANXICO, BVM, así como de artículos proporcionados por FORBES, Deloitte e INCYTU.

Los resultados de las encuestas realizadas confirman la problemática anteriormente observada, El país cuenta con un bajo nivel en cuanto a educación financiera y gran parte de la población son los jóvenes, en este caso los estudiantes de la UABC, ya que, al cuestionar conceptos básicos en materia de educación financiera, por lo menos un 50% contestó erróneamente.

Así mismo se comprobó que, aunque existan múltiples esfuerzos de programas y estrategias en materia financiera el 75% de los encuestados, es decir más de la mitad no conocen alguno dentro de su facultad ya sea porque no los están implementando o por falta de difusión.

Un punto importante a destacar es el interés que muestran los estudiantes de que en sus facultades den apertura a la difusión de programas financieros, independientemente de la carrera en la que se encuentren inscritos. Es de suma importancia recordar que:

“La economía es parte central de la vida de todos, las finanzas están presentes en el día a día,” Miranda.M.S. (2020). Es por ello que se debe fomentar, difundir e impulsar la educación financiera dentro de las universidades. Un gran beneficio que se obtendrá será beneficiar al futuro financiero de los estudiantes al llegar a la edad de jubilación , ya que al contar con las herramientas de la información tendrá la habilidad de comparar los instrumentos que están disponibles en el mercado financiero , realizar inversiones de acuerdo a su perfil de riesgo, así como realizar aportaciones voluntarias al afore , a su vez esta inclusión contribuirá a largo plazo a un bienestar mayor o colectivo como lo es el crecimiento y desarrollo económico del país.

Recomendaciones

Difundir e implementar adecuadamente la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) creada por el Comité de Educación Financiera (CEF), esta herramienta de política pública dentro de sus líneas de acción tiene introducir la educación financiera en el currículo de educación básica, lo que facilita la comprensión de los términos llegando al nivel de licenciatura.

Promover campañas dentro de las universidades por lo menos una vez al año, podría ser en el mes de octubre durante la semana de la Educación Financiera donde se proporcione todos los programas, diplomados gratuitos, foros, blogs, cursos y podcast de educación que se describieron en la investigación, ofreciendo que cuenten con valor curricular y créditos optativos por la participación de dichos eventos. Divulgar en los canales de comunicación como son internet y redes sociales ayudarán enormemente en esta labor para hacer llegar la información a los estudiantes.

Referencias bibliográficas

Amezcu, Arroyo y Espinosa. (2014). CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO. (N.o 01). [https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03 CA201401.pdf](https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03_CA201401.pdf)

Albarran, E. (2019). *Reforma de 1997 en pensiones incumplió objetivos: expertos*. El Economista. <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Reforma-de-1997-en-pensiones-incumplio-objetivos-expertos-20190428-0067.html>

Ariadna Ivette(2020).*Desarrollo social*. <https://economipedia.com/definiciones/desarrollo-social.html>

Bansefi. (2016). ¿Que es la educación financiera? Gobierno de Mexico. <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/bansefi-y-la-educacion-financiera#:~:text=Para%20Bansefi%2C%20la%20educaci%C3%B3n%20financiera,las%20personas%20de%20escasos%20recursos>

BanxicoEduca.(2020).La vision del Banco de México en la educación económico-financiera: Logros y retos.

CONDUSEF.(s.f.). En favor de una mayor Cultura Financiera <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1042&idcat=1>

Carrillo, C. y J. Lamamié (2008), "Educación financiera y ahorro familiar. Implicaciones de la crisis financiera global", file:///D:/usuario/Downloads/13-1301393911 CUADERNO 391-184 _163.pdf.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).2009. Primer Reporte de Inclusión Financiera, México.

CONSUSEF (2021). Educa tu cartera. <https://webappsos.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/archivos/INFORMACIONGENERALDIPLOMADODOCENTES.pdf>

Cohen, M. y C. Nelson (2011), "Financial literacy: a step for clients towards financial inclusion", en Global Microcredit Summit, Commissioned Workshop Paper, November 14-17, Valladolid, http://www.microcreditsummit.org/uploads/resource/document/cohenm_financial_literacy_39948.pdf. [Links]

Comité de Educación Financiera(CEF). 2014. *Estrategia Nacional de Educación Financiera*. Gobierno de Mexico. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254597/Estrategia_Nacional_de_Educacion_Financiera__002_.pdf

C.N.B.V. (2020). Inclusión Financiera. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/inclusion-financiera-25319>

<https://datamexico.org/es/profile/institution/universidad-autonoma-de-baja-california> [Links]

Economicahoy.(2009)Que significa un superávit o déficit en economía <https://www.eleconomista.es/vivienda/noticias/11495899/11/21/Que-ventajas-tiene-que-los->

fondos-inviertan-en-vivienda-de-alquiler-en-Espana.html

Financial Consumer Agency of Canada. (2017). Financial Literacy Canada. <https://www.canada.ca/content/dam/canada/financial-consumer-agency/migration/eng/financialliteracy/financialliteracycanada/strategy/documents/nationalstrategyforfinancialliteracycountmeincanada.pdf>

Gale WG, Levine R. (2010) Financial Literacy: What Works? How could it be more effective?. https://www.brookings.edu/wp-content/uploads/2016/06/10_financial_literacy_gale_levine.pdf

INEGI. (2018). *Mexico inclusion financiera principales hallazgos*. GOBIERNO DE MEXICO. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/414831/Cuadr_ptico_2018_verimpresa.pdf

Lusardi, Annamaria. (2008). *Financial Literacy: An Essential Tool for Informed Consumer Choice?*, Cambridge, MA.

Lusardi, Annamaria y Olivia Mitchell. (2011). *Financial Literacy Around the World: An Overview*, Cambridge, MA.

Miranda.M.S. (2020). Sin educación financiera no habrá progreso social. Forbes Mexico. <https://www.forbes.com.mx/sin-educacion-financiera-no-habra-progreso-social/>

Mandell, L. (2008), "The financial literacy of young american adults: results of the 2008 National Jump Start Coalition Survey of High School Seniors and College", en *The Jump Start Coalition for Personal Financial Literacy*, Washington, DC. [Links]

Mayra Daniel, (2020) Niveles de Ahorro entre los mexicanos <https://www.revistaneo.com/articles/2020/06/01/niveles-de-ahorro-entre-los-mexicanos>

Méndez,G.(2018). Educación Financiera el reto está en la difusión. Deloitte. <https://www2.deloitte.com/mx/es/pages/dnoticias/articulos/educacion-financiera-el-reto-es-la-difusion.html>

My Bnk. (2017). <http://mybnk.org/about/what-is-mybnk/>

PENSIONISSTE. (2020). ¿QUE ES UNA AFORE? Gobierno de Mexico. <https://www.gob.mx/pensionisste/es/articulos/que-es-una-afore-245550?idiom=es>

¿Qué es inflación? ¿Cómo se mide? (s.f.). Banxico Educa. http://educa.banxico.org.mx/infografias_y_fichas/inflacion_infografias_/que-es-inflacion-como-se-mide.html

Roldán. P.N. (2018). *Desarrollo económico*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/desarrollo.html>

Rojas Donjuán, C. A. (2018). Educación Financiera en Mexico. INCUTU, 018, 4-5. https://www.foroconsultivo.org.mx/INCYTU/documentos/Completa/INCYTU_18-018.pdf

Sanchez. J. (2020). ¿Porque es importante la educación financiera?
<https://www.dineroenimagen.com/tu-dinero/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/128058>

Singer, S. (2008), "El Mude y la educación financiera socio estratégica en la responsabilidad social", Publicaciones del Banco de México, <http://www.banxico.org.mx/publicacionesydiscursos/publicaciones/seminarios/modernizacion-inclusion-finan.html>. [Links]

Villafranco. G. (2017). La educación financiera para niños cambia su vida como adultos
<https://www.forbes.com.mx/la-educacion-financiera-de-ninos-cambia-la-vida-de-adultos/> (es lo de del bosque)

Zepeda. C. (2019) Falta de cultura financiera en México es una falla de mercado: BMV
<https://www.elfinanciero.com.mx/economia/falta-de-cultura-financiera-en-mexico-es-una-falla-de-mercado-bmv/>

Anexo

Cuestionario utilizado en la investigación

1. ¿Qué nivel de conocimiento sobre educación financiera cree usted que posee?
2. ¿Conoce algún programa que esté implementando su universidad, para fomentar la Educación Financiera? ¿cual?
3. ¿Actualmente realiza algún tipo de inversión ya sea en Cetes, bonos, acciones o algún otro tipo de ahorro en una institución financiera o aseguradora? Mencione donde, si no realiza comente por qué.
4. ¿Cuáles son las autoridades del sistema financiero mexicano?
5. Suponga que tiene una inversión de \$100 pesos a una tasa de interés anual del 2%. Después de 5 años sin tocar dicha cuenta, ¿cuánto dinero cree que tendría?
6. ¿Cuenta con una tarjeta de crédito?
7. Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de 1 año, ¿cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?
8. ¿Dentro de tu presupuesto tienes destinado un % para el ahorro?
9. Las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORES) son instituciones financieras privadas de México, que administran fondos de retiro y ahorro de los trabajadores afiliados al Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) y recientemente de los afiliados al Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores al Servicio del Estado (ISSSTE) ¿Conoce en qué AFORE está registrado? ¿cuál es?
10. ¿Le gustaría adquirir conocimientos sobre educación financiera mediante programas dentro de su universidad?