|||||||||||||||||||||||||||||||||||

SECRETARÍA DE EDUCACIÓN

SUBSECRETARÍA DE EDUCACIÓN ESTATAL

DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR

**UNIVERSIDAD DEL SURESTE**



CLAVE: 07PSU0075W

RVOE: PSU-65/2006 VIGENCIA: A PARTIR DEL CICLO ESCOLAR 2006-2007

TESIS

**"LA EDUCACION FINANCIERA Y CULTURA DEL AHORRO.”**

PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE: **LICENCIADO ENCONTADURÍA PÚBLICA**

PRESENTADO POR:

MARÍA DEL CARMEN FLORES BERMÚDEZ

ASESOR DE TESIS:

LIC. ALMA ROSA ALVARADO PASCASIO

OCOSINGO, CHIAPAS JUNIO 2023



**UNIVERSIDAD DEL SURESTE**



CLAVE: 07PSU0075W

RVOE: PSU-65/2006 VIGENCIA: A PARTIR DEL CICLO ESCOLAR 2006-2007

TESIS

**"LA EDUCACION FINANCIERA Y CULTURA DEL AHORRO.”**

PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE: **LICENCIADO ENCONTADURÍA PÚBLICA**

PRESENTADOPOR:

MARÍA DEL CARMEN FLORES BERMÚDEZ

ASESOR DE TESIS:

LIC.ALMA ROSA ALVARADO PASCASIO

OCOSINGO, CHIAPAS JUNIO 2023



OCOSINGO, CHIAPAS A 10 DE JUNIO DE 2023.

**C. María del Carmen Flores Bermúdez**

PRESENTE

Este documento recepcional acredita la presentación del Examen Profesional, emitido por Secretaría de Educación y en virtud de haber cumplido los requisitos metodológicos y científicos en la elaboración de tesis titulada: **"EDUCACION FINANCIERA Y CULTURA DEL AHORRO”.** Presentada para obtener la acreditación del examen profesional de la LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA, se autoriza su impresión en los términos señalados.

**ATENTAMENTE**

**MTRA. FABIOLA CAMERAS ALFONZO**

**DIRECTORA UDS CAMPUS OCOSINGO**



****

**Dedicatoria**

*.A quienes la ilusión de su vida ha sido convertirme en una persona de provecho.*

*A las personitas más importantes en mi vida que siempre serán el motivo más grande que me ha impulsado a lograr esta meta.*

*A quien con su ayuda, apoyo y comprensión me alentó a lograr uno de los anhelos más grandes de mi vida, te amo siempre.*

*A quienes con sus enseñanzas me han permitido ampliar mis conocimientos forjando a un profesional de excelencia.*

**GRACIAS**

ÍNDICE

[1 CAPÍTULO I 2-6](#_Toc137241634)

[NATURALEZA DEL PROBLEMA 2-7](#_Toc137241635)

[1.2 Preguntas de investigación 2-10](#_Toc137241636)

[1.3 Objetivos 2-11](#_Toc137241637)

[1.3.1 Objetivos generales 2-11](#_Toc137241638)

[1.3.2 Objetivos específicos 2-11](#_Toc137241639)

[1.4 Hipótesis 2-12](#_Toc137241640)

[1.5 Justificación 2-14](#_Toc137241641)

[2 CAPITULO II.](#_Toc137241642)

[MARCO REFERENCIAL 2-16](#_Toc137241643)

[2.1 Antecedentes 2-16](#_Toc137241644)

[2.2 MARCO TEORICO 2-19](#_Toc137241645)

[2.2.1 Educación financiera qué es, su importancia y sus características 2-19](#_Toc137241646)

[2.2.2 La educación financiera en niños y jóvenes 2-24](#_Toc137241647)

[2.2.3 La importancia de la educación financiera en las comunidades indígenas 2-27](#_Toc137241648)

[2.2.4 La cultura del ahorro en México 2-28](#_Toc137241649)

[3 CAPITULO III](#_Toc137241650)

[METODOLOGÍA 3-30](#_Toc137241651)

[3.1 Tipo De Estudio 3-30](#_Toc137241652)

[3.2 Tipo de investigación 3-31](#_Toc137241653)

[3.3 Población: 3-32](#_Toc137241654)

[3.3.1 Muestra: 3-33](#_Toc137241655)

[3.3.2 Instrumentos 3-33](#_Toc137241656)

[3.3.3 Procesamiento de recolección de datos 3-36](#_Toc137241657)

[3.3.4 Límite de tiempo y espacio 3-39](#_Toc137241658)

[4 CAPITULO IV](#_Toc137241659)

[ANALISIS DE RESULTADOS 4-40](#_Toc137241660)

[4.1 Técnica de análisis y procesamiento de la información 4-40](#_Toc137241661)

[4.1.1 Los niños y la cultura del ahorro 4-41](#_Toc137241662)

[4.1.2 Jóvenes y adultos, su conocimiento acerca de la educación financiera 4-47](#_Toc137241663)

[4.2 Sugerencias y propuestas 4-57](#_Toc137241664)

[4.3 Conclusiones 4-58](#_Toc137241665)

[4.4 Cronograma 4-60](#_Toc137241666)

[4.5 Bibliografía 4-61](#_Toc137241667)

ÍNDICE DE GRAFICAS

Imagen 1. Área geográfica del Barrio Toniná…………………………………………………...39

Grafica IV.1 Como están compuestos tus gastos personales 40

Grafica IV.2 Que haces con el dinero41

Grafica IV.3 Te han enseñado el habito de ahorrar42

Grafica IV.4 De quien lo has aprendido43

Grafica IV.5 Actualmente tienes un ahorro44

Grafica IV.6 Crees que es importante ahorrar45

Grafica IV.1 sabes cómo están compuestos tus gastos personales………………………………46 Grafica IV.2 Tienes el habito de ahorrar ………………………………………………………..47

Grafica IV.3 Cual es el principal origen de tus ingresos………………………………………...48

Grafica IV.4 Cual es el principal destino de tus gastos……………………………...…………..49

Grafica IV.5 Actualmente tienes un ahorro……...………………………………………………50

Grafica IV.6 Cuando te sobra dinero en el mes en que lo utilizas………………………………51

Grafica IV.7 Conoces los servicios financieros…………………………………………………52

Grafica IV.8 Que servicio financiero utilizas……………………………………………………53

Grafica IV.9 Te enseñan educación financiera en casa o en

cualquier otra institución donde estés…………………………………………………………...54

# 1 CAPÍTULO I

# NATURALEZA DEL PROBLEMA

##### Planteamiento del problema

La educación financiera, así como la educación es uno de los motores del desarrollo social, especialmente porque ofrece mejores alternativas de vida al tomar decisiones financieras adecuadas.

Actualmente en Chiapas la mayoría de las personas no llevan un buen manejo de sus finanzas personales, ya que realizan gastos innecesarios como salidas a restaurantes, compra de cosas caras, celulares de alta gama que muchas veces adquieren mediante créditos, y eso les generan deudas que no pueden pagar, estas compras innecesarias las ponen por encima de sus necesidades básicas como lo es la alimentación, vestido, techo donde vivir, agua, gas, luz, etc. gastando más de lo que ganan.

La poca información que existe entre las personas para invertir su dinero, en una operadora de fondos, que son organizaciones que se dedican a invertir pequeños capitales de diferentes personas en diferentes instrumentos de inversión, cobrando una comisión por ello, también es un tipo de ahorro y la gente no está acostumbrada a tener su dinero en alguna inversión por no saber cómo cuidar de su dinero.

Eso genera un problema porque muchas de las personas viven al día es decir gastan el dinero que ganan sin ahorrar nada, esto muchas veces es porque no pueden o porque no piensan en su futuro y un mal manejo de sus finanzas puede originar que su calidad de vida no sea buena, el endeudamiento y la falta de recursos económicos afectan la tranquilidad , la salud mental y por consiguiente la salud física de la persona , una de las causas observadas que generan estos problemas es que la gente no está familiarizada con el tema de la educación financiera, esto es porque los padres no enseñan a sus hijos desde pequeños a tener la cultura del ahorro, a darle valor al dinero y el esfuerzo que hay detrás de la obtención de un salario que satisfaga las necesidades de la familia como los alimentos que consumen, la ropa que visten y que esas cosas son posibles gracias al trabajo que los adultos realizan día con día.

Actualmente las nuevas generaciones son las que le dan menor importancia a este tema, pues las nuevas tecnologías como son el internet, las redes sociales Twitter, Facebook, Instagram, Tik Tok, han generado que los jóvenes se dejen llevar por el consumismo que se define como la adquisición de productos, bienes o servicios, más allá de las necesidades básicas de una persona.

Los jóvenes adquirieren productos de marca, como ropa, zapatos celulares caros, lo hacen para sentirse aceptados por su grupo de amigos, o simplemente por moda y esto les crea malos hábitos financieros que pueden ser peligroso para las finanzas del hogar, porque suelen derrochar el dinero en cosas que satisfacen algunas de sus necesidades muchas veces sacrificando su comodidad, aún sabiendo que no son imprescindibles, esto les afectará cuando se enfrenten por primera vez a manejar su dinero de forma independiente, porque cuando llegue ese momento no sabrán qué hacer, lo que ocasionará que no logren independizarse de sus padres ni obtener un patrimonio propio.

En la zona rural, sucede lo mismo debido a que en esas zonas carecen por completo de educación financiera, muchas veces debido a los altos índices de analfabetismo, la lengua materna, y el nivel de pobreza en el que viven, a pesar que el gobierno ha creado muchos programas como son Bienestar, Procampo y Sembrando Vida, para brindar apoyo económico a las familias vulnerables con el fin de mejorar sus condiciones de vida que se traduce en su bienestar social o comunitario, el desconocimiento y la falta de cultura del ahorro hace que la gente se mal acostumbre y no utilicen el apoyo que reciben para el beneficio de su familia y en mejora de sus viviendas, sino que lo ocupan en cosas innecesarias, existiendo casos en los que los jefes de familia les quitan a sus esposas el dinero y lo gastan principalmente en bebidas alcohólicas, o que se compren aparatos electrónicos, motocicletas, paguen servicios de Telecable, sky, etc. Provocando que sigan viviendo en las mismas condiciones de pobreza.

Se considera que la raíz de todos los problemas económicos está en la falta de cultura del ahorro y la administración de recursos personales, y es de lo que las personas deben estar conscientes para tener una buena estabilidad económica.

La principal pregunta entonces es ¿Cómo hacer consientes a las personas especialmente a los jóvenes quienes son el futuro, de que es necesario ahorrar y controlar sus gastos?

## Preguntas de investigación

¿El uso de las finanzas en las actividades diarias personales permite un mejor control de sus recursos?

¿Para el control de los ingresos y egresos personales es necesario el uso de herramientas financieras?

¿La implementación de educación financiera en niños y adolescentes puede ser la solución a los problemas económicos en su edad adulta?

¿La falta de educación financiera genera un descontrol en la adquisición de bienes y servicios y el aumento de endeudamiento?

¿Cómo la educación financiera es el mecanismo para fomentar el ahorro y el control adecuado de ingresos y egresos personales?

## Objetivos

### 1.3.1 Objetivos generales

* **Demostrar que l**a implementación de educación financiera en niños y adolescentes puede ser la solución a los problemas económicos en su edad adulta.

###  Objetivos específicos

* Describir cómo la falta de educación financiera genera un descontrol en la adquisición de bienes y servicios y el aumento de endeudamiento.
* Destacar que la educación financiera es un mecanismo para fomentar el ahorro y el control de las finanzas personales.
* Demostrar cómo la educación financiera es el mecanismo para fomentar el ahorro y el control adecuado de ingresos y egresos personales.
* Puntualizar de qué manera se puede hacer consientes a las personas especialmente a los jóvenes, de que es necesario ahorrar y controlar sus gastos

##  Hipótesis

Los presupuestos son bastante útiles, porque ayudan a las personas de manera ordenada a provisionar los gastos que tendrán, así como los ingresos que percibirán en un periodo especifico, esto les beneficia ampliamente, pues no tendrán que preocuparse por cuanto gastarán sin saber, al contrario, ayudará fácilmente a cuidar sus finanzas.

Actualmente existen muchas herramientas electrónicas fáciles de usar (aplicaciones digitales) y que permiten a cualquier persona llevar un control efectivo de sus finanzas personales, así como invertir de manera correcta.

Es primordial que en la educación se implementen cursos y materias para que los jóvenes tengan una salud financiera en el largo plazo, si cuentan con más información y conocimiento al respecto, tendrán la capacidad de elegir el plan o producto que más le favorezca y esté dentro de sus posibilidades, lo que beneficiará su patrimonio y sus ingresos a futuro.

Aprender a administrar mejor el dinero, ser previsor, consumir de manera inteligente, ahorrar, aprender a invertir, saber cuidar el patrimonio y usar de forma adecuada y responsable los productos y servicios financieros, es tener educación financiera.

En Ocosingo, Chiapas se puede observar que un reducido porcentaje de niños, jóvenes y adultos tanto en la zona urbana como en la zona rural del municipio tiene conocimiento de qué es educación financiera. Por lo que se amerita elaborar una serie de encuestas para conocer qué porcentaje de la población conoce o ha escuchado acerca de este tema.

La variable dependiente de la hipótesis resulta ser la educación financiera, mientras que la variable independiente corresponde a qué tanto conocimiento la población en tenga al respecto.

## Justificación

El tema de la educación financiera es muy amplio, permite conocer cómo poder manejar de manera eficaz las finanzas, permite anticipar y planificar un proyecto de vida a futuro con una buena estabilidad económica.

Este tema fue elegido a nivel personal del investigador ya que como jefa de familia es importante aprender de manera más amplia como manejar un presupuesto personal para llevar un control de sus ingresos y egresos, con la finalidad de enseñar a sus hijos para que en un futuro sepan cuidar su dinero.

A nivel social se ha observado que Ocosingo tiene un potencial económico alto ya que además de ser zona turística también se realizan actividades ganaderas como la elaboración de quesos, y la cría de ganado, pero la falta de conocimiento sobre el tema por parte de la población no ha permitido el crecimiento del municipio, principalmente debido a que la población rural abarca gran parte del territorio y el desconocimiento y la falta de accesibilidad a la información en cuestiones financieras no les permite darse cuenta de ello.

Se considera que no hay elementos o canales de difusión acerca del tema de educación financiera que abarque todas las lenguas indígenas y la falta de divulgación de este tema a las zonas rurales no ha permitido que las personas cuenten con más conocimiento al respecto, al poder contar con esta información la gente tendría la capacidad de manejar mejor su dinero, lo que beneficiará su patrimonio y sus ingresos.

La falta de conocimiento sobre educación financiera hace que ciertas generaciones no sólo se enfrenten a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, sino también es probable que soporten más riesgos en su etapa adulta que sus padres.

# CAPITULO II.

## MARCO REFERENCIAL

## Antecedentes

“Actualmente, la Educación Financiera carece de espacios en los programas universitarios, y para el público en general sin embargo, en años recientes este tema ha cobrado un interés significativo porque las finanzas personales afectan al sistema económico, como se ha comprobado en las crisis económicas, por ejemplo en la de 2008. Es necesario que las familias tengan una correcta educación financiera para mejorar su situación económica, tanto en lo personal como en lo familiar, de ahí la importancia de esta materia”. (Murillo, 2022) En la cita anterior el autor habla acerca de cómo la falta de educación financiera afecta la economía

“En todas las dimensiones se debe de buscar un sólo fin, lograr una mejor situación financiera a la que se tenía en el pasado, es decir, una transformación en el bienestar económico. (Murillo, 2022) Como se ha citado, la finalidad de la educación financiera es tomar decisiones informadas con relación a los productos y servicios que ofrecen las entidades financieras para transformar sus vidas”.

" Promueve la cultura del ahorro.

" Genera conciencia sobre cuándo y cómo es conveniente endeudarse.

" Permite comparar productos financieros.

" Otorga protección a los consumidores que al estar informados, demandan mayor transparencia en los servicios financieros.

Promueve la cultura del ahorro.

" Genera conciencia sobre cuándo y cómo es conveniente endeudarse.

" Permite comparar productos financieros.

" Otorga protección a los consumidores que al estar informados, “En los últimos años se han intensificado, a nivel mundial, los esfuerzos para que las personas obtengan una Educación Financiera adecuada, con las consecuentes habilidades y conocimientos para una eficiente planeación y administración de sus finanzas, el tema cobra relevancia día a día por el sofisticado desarrollo de servicios y productos financieros; un ejemplo son los novedosos Finance Technology o FinTech, término utilizado para denominar a las empresas que ofrecen productos y servicios financieros, haciendo uso de tecnologías de la información y comunicación, como páginas de internet, redes sociales y aplicaciones para celulares, que de no ser bien comprendidos, pueden significar, más que una oportunidad, un riesgo para el consumidor”. (Murillo, 2022) en esta cita se habla acerca de como el buen manejo que tiene una persona sobre sus finanzas, impacta positivamente en su calidad de vida y en la de su familia y como los avances tecnológicos si las personas no tienen el conocimiento para utilizarlos de manera correcta puede significar un riesgo para sus finanzas.

“Desde la visión gubernamental existen instancias de control como el Consejo

Nacional de Inclusión Financiera (CNIF), organismo de consulta, asesoría y coordinación entre las autoridades financieras del país que tiene como objetivo, formular, poner en marcha y dar seguimiento a la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)”. (Murillo, 2022)

“El Comité de Educación Financiera (CEF), es la instancia de coordinación responsable del desarrollo e implementación de la ENEF. Por iniciativa de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), dicho Comité se crea el 30 de mayo de 2011, como grupo de coordinación de las políticas públicas en materia de Educación Financiera”. (Murillo, 2022), en esta cita el autor explica la función del CEF.

“El 9 de enero de 2014, con la promulgación de la Reforma Financiera, el CEF se eleva a rango de ley, incluyéndola en la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras (LRAF). En dicha ley se establece que una de las funciones del CEF es definir las políticas de educación financiera y el preparar la Estrategia Nacional de Educación Financiera”. (CONDUSEF, ANTECEDENTES DE LA EDUCACION FINANCIERA, 2020) el autor nos detalla en esta cita, otra de las funciones del CEF con las nuevas reformas.

“Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF): La ENEF, es una herramienta de política pública diseñada por el CEF, con el objetivo de guiar los esfuerzos del país y fomentar el bienestar financiero de la población a través de un enfoque multidisciplinario, de colaboración entre instituciones gubernamentales, del sector privado, organizaciones no gubernamentales y organismos internacionales” (CONDUSEF, ANTECEDENTES DE LA EDUCACION FINANCIERA, 2020). Según palabras del autor de la cita antes mencionada, describe cual es el objetivo de la ENEF.

“Una de las acciones más importantes del Comité de Educación Financiera (CEF) fue promover la introducción de contenidos de educación financiera en el currículo obligatorio de la educación básica, al considerarlo como un eje fundamental” (CONDUSEF, ANTECEDENTES DE LA EDUCACION FINANCIERA, 2020), el autor de esta cita muestra una de las acciones del CEF.

“La ENEF cuenta con seis líneas de acción del CEF que consideran las diferentes etapas de la vida y las circunstancias personales de la población y de las empresas, así como el contexto y las condiciones sociodemográficas de segmentos específicos que permitan maximizar el impacto de la estrategia. ”. (CONDUSEF, ANTECEDENTES DE LA EDUCACION FINANCIERA, 2020)

Las líneas de acción de la ENEF se complementan y refuerzan entre ellas para incluir a toda la población y lograr un ecosistema integral en el que la educación financiera sirva como motor para incrementar el bienestar de la sociedad en su conjunto”. (CONDUSEF, ANTECEDENTES DE LA EDUCACION FINANCIERA, 2020). En las citas anteriores, el autor nos habla acerca de las líneas de acción del a ENEF dentro de CEF que es el Comité de Educación Financiera.

## MARCO TEORICO

Líneas de acción

• Fomentar el desarrollo de competencias financieras en la educación

### 2.2.1 Educación financiera qué es, su importancia y sus características

Hay muchas definiciones acerca de lo que es la educación financiera, Según algunos artículos de difusión pública nos dicen que “La educación financiera es una disciplina mediante la cual se enseñan conocimientos financieros, Los cuales permiten entender el funcionamiento del dinero, tanto a nivel país como a nivel individual o familiar, y que proporciona las herramientas necesarias para llevar una gestión adecuada de nuestras finanzas personales, nuestro ahorro y nuestras inversiones, para garantizarnos una buena calidad de vida presente y futura”.(Diaz, 2021). El autor da a entender que la educación financiera es una disciplina, que nos enseña a conocer el manejo de nuestro dinero para tener una mejor calidad de vida.

Por otro lado, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) en su sitio de educación financiera, la ha definido como “el medio por el cual las personas adquieren 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”.(CONDUSEF, 2021). Dicho de otro modo la educación financiera es un medio para adquirir conocimientos que ayuden a administrar e incrementar el dinero mediante el uso responsable de los recursos financieros.

Mientras que el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) explica que “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 a utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza”.(BANSEFI, 2020), el texto anterior señala que la educación financiera enseña a desarrollar una serie de habilidades que permiten tomar mejores decisiones en mejora de la economía.

Como se observa en la mayoría de las definiciones presentadas, la educación financiera se entiende, primeramente, como un proceso de transmisión de conocimientos y/o desarrollo de habilidades que permitan a las personas tomar decisiones acertadas en cuanto al manejo de sus recursos financieros, todo esto con la finalidad de incidir positivamente en su calidad de vida, de manera que este efecto se multiplique hacia sus familias y luego hacia la sociedad en general.

Por otro lado algunos autores dicen que “A nivel individual, la Educación Financiera es muy importante ya que permite mejorar las condiciones de vida de las personas, al suministrarle herramientas para tomar decisiones con información pertinente y clara que da lugar a un mayor y mejor uso de los productos y servicios financieros. (content, 2021)”

“De este modo, aquellos individuos con mayor nivel de educación financiera tienden a ahorrar más, lo que usualmente se convierte en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto(content, 2021)” en las dos citas anteriores el autor habla acerca de la importancia de tener educación financiera porque ayuda a tener un crecimiento en la economía personal y a mejorar las condiciones de vida, así como de su importancia como herramienta para la toma de decisiones.

Es importante resaltar que “A medida que los mercados financieros se vuelven cada vez más sofisticados y la sociedad se enfrentan a nuevos paradigmas sociales y políticos, la Educación Financiera es cada vez más necesaria para garantizar tu bienestar, ya que permite tener herramientas que ayudan a saber qué hacer con el dinero, cómo sacarle el mayor provecho, cómo invertir y lo mejor de todo: ponerlo a trabajar para ti, combatiendo la inflación y haciendo que no pierda valor con el tiempo” (content, 2021). En esta cita el autor habla acerca de la importancia de la educación financiera para afrontar los nuevos mercados financieros y sacarle el mayor provecho a nuestro dinero

Por otro lado algunos autores hablan acerca de “Los beneficios directos que la educación financiera da a los individuos, las empresas y la economía en general, son sólo una parte de las ventajas que ella ofrece, sus efectos influyen también en la estructura del sistema financiero, ayudando a su desarrollo, a su mayor penetración y al crecimiento de la economía. Estos también impactan, al mismo tiempo, a los usuarios del sistema, de manera positiva en su bienestar socioeconómico y en mejorar sus oportunidades, una sociedad que hace buen uso de sus recursos económicos es un motivador para el desarrollo de productos y servicios por parte de los intermediarios”. (Yglesias, 2019).

Un manejo sano de las finanzas significa un menor desperdicio de recursos, una optimización que contribuye a que el sistema sea sostenible, gracias a una participación responsable de sus clientes, lo que da la posibilidad de generar un círculo virtuoso en el que ganen tanto las personas como las instituciones”. (Yglesias, 2019). En las dos citas anteriores el autor habla acerca de los beneficios que otorga una educación financiera adecuada, tanto para las empresas como para los individuos que la lleven a cabo ayudando al crecimiento de la economía, con un menor desperdicio de recursos.

Atendiendo a las definiciones presentadas, se puede decir que la educación financiera es importante por las siguientes razones:

* Ayuda a gestionar de manera eficaz nuestra economía personal hasta alcanzar la tranquilidad financiera en la tercera edad.
* Permite entender cómo funciona el dinero y cuáles son sus conceptos básicos.
* Nos proporciona los conocimientos necesarios para tomar las mejores decisiones de compra o inversión con nuestro dinero.
* Con ella se puede alcanzar la estabilidad financiera que evite deudas en el futuro.

En pocas palabras, se puede resaltar que la educación financiera enseña a las personas a tomar mejores decisiones en cuanto al manejo de sus finanzas personales, mediante la transmisión de conocimientos que le permitan desarrollar las habilidades necesarias para dichas decisiones, incrementando el nivel de bienestar de las personas, familia y luego del país en general al generar usuarios más informados.

### 2.2.2 La educación financiera en niños y jóvenes

Algunos autores señalan que “En la niñez se aprenden los valores y principios que acompañan a las personas durante toda la vida. De igual manera, consideramos que contar con una educación financiera desde temprana edad constituye un pilar fundamental para mejorar la calidad de vida de las personas y de un país. Por tales motivos, es que la familia y la escuela son los lugares donde los niños deben aprender a dar al dinero el lugar que le corresponde”.(content, 2021). Lo leído anteriormente señala la importancia de inculcar educación financiera a temprana edad con el propósito de tener una mejor economía en el futuro.

 “Es importante inculcar a los niños el hábito del ahorro y la relevancia de saber [administrar su dinero](https://blog.monex.com.mx/empresas/impulsar-la-educacion-las-ninas), ya que, al sembrar esta buena práctica, en su vida cotidiana, estamos, ayudando a que en un futuro les den un mejor uso a sus finanzas”. Este párrafo habla acerca de inculcar a los niños el hábito del ahorro para que en un futuro sepan manejar de manera eficaz sus recursos financieros. (Monex, 2018).

El psiquiatra estadounidense Karl Menniger decía:

“Lo que se les dé a los niños, los niños lo regresarán a la sociedad”

En los párrafos anteriormente citados el autor señala que, si desde pequeños se les ayuda a los niños a desarrollar su potencial creativo, inculcando una [cultura de negocios](https://blog.monex.com.mx/empresas/apoyo-a-la-educacion-ninos-jovenes-migrantes), temas de educación financiera y emprendimiento, de adultos serán autosuficientes y creativos.

También es necesario recalcar que “Es esencial que cuenten con una disciplina, que sean constantes y pacientes para lograr cualquier objetivo que se propongan e incluso, en el mejor de los casos, en un futuro emprender sus propios negocios”.(Monex, 2018). Lo anterior nos remarca la importancia de la constancia y la paciencia al momento de emprender un proyecto a futuro.

Recordemos que recibir una educación financiera desde niños, sin duda ayudará a que en su vida adulta tengan mayor claridad y conocimientos para administrar su dinero de manera más inteligente, además de que los temas que se aprenden desde edades tempranas es más fácil que se transformen en hábitos, de acuerdo con el [Museo Interactivo de Economía (MIDE)](https://midedigital.museum/), “este tipo de conocimientos favorecen a la creación de buenas costumbres financieras y construyen habilidades de ahorro, capacitan para el manejo de instrumentos financieros, el uso adecuado de los recursos y la construcción del patrimonio, algo que es muy importante adquirir desde pequeños”.(becas, 2021) Esta cita nos habla acerca de los beneficios de inculcar la cultura del ahorro desde niños, les traerá beneficios positivos en su edad adulta.

cabe resaltar que “La importancia de la educación financiera radica en que los jóvenes deben preocuparse por el manejo de sus ingresos de los cuales debe hacer buen uso y pensar en cómo distribuirlo pues se tiene gastos prioritarios y superfluos, pero también puede pensar en emprendimientos o inversiones basadas en el ahorro sistemático y aprender a manejar capitales ya que la vida económica está sustentada en el buen manejo del dinero y toma de decisiones y por lo tanto las consecuencias que de ellas se desprenden”.(Gallardo, 2022). Lo que el autor quiere decir es que es importante que los jóvenes aprendan a manejar sus gastos, pero también es importante pensar a futuro.

Desde otra perspectiva “Los jóvenes al tener un ingreso a través de su beca, deben conocer cómo hacer un buen uso de ella y ocuparla en lo que necesitan y ahorrar para necesidades posteriores, es por ello que necesitan conocer que son las obligaciones y ser responsables del manejo del dinero obtenido y también conocer cómo manejar una cuenta bancaria y ser personas que más adelante produzcan y tengan las habilidades necesarias para aportar mejoras al país”.(Gallardo, 2022). El autor señala la importancia de que los jóvenes aprendan a priorizar sus gastos y conocer cómo funciona una cuenta bancaria.

### 2.2.3 La importancia de la educación financiera en las comunidades indígenas

Es importante saber que “En los estados con una importante población de comunidades rurales e indígenas, como lo es Chiapas, el problema del analfabetismo que históricamente han sufrido necesitan de tener acceso a la información de temas de finanzas por lo que se requiere de mejores alternativas y mayor esfuerzo para hacer llegar educación financiera en estas zonas del país”.(Vázquez Silva, 2021). El autor dice que en las comunidades rurales es importante poner el mayor esfuerzo para hacer llegar información financiera.

De acuerdo con el Instituto de Estudios Financieros (IEF) “Existen once programas de educación financiera ya implantados en México, pero hasta ahora ningún en lengua indígena, esto hace que los programas de educación financiera en México pasen por alto las diversidades del país por lo cual existe una discriminación, aunque no sea de forma intencionada lo cierto es que no podemos avanzar de manera desigual, en temas tan relevantes como son las finanzas personales, ni olvidar que las poblaciones hablantes de lenguas indígenas requieren tener programas de educación financiera en sus lenguas y en sus contextos, para avanzar en la erradicación de la pobreza en el país”(Silva, 2021). En otras palabras remarca que se han creado diversos programas de educación financiera pero no se ha podido llegar hasta las comunidades por la falta de material en lengua indígena.

### 2.2.4 La cultura del ahorro en México

De acuerdo con datos de la última Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, nos indica que “Dentro de los hábitos de ahorro de la población mexicana, 63.2% de la población pone en riesgo el total o parte de sus ahorros al no resguardarlos en instituciones financieras reguladas”. (ENIF, 2020). El autor dice que la mayoría de las personas ahorra de manera informal, es decir que no ocupan ninguna institución bancaria.

Algunos autores nos explican que “El ahorro es fundamental tanto para afrontar emergencias económicas como para lograr objetivos a largo plazo o aprovechar oportunidades, lo cual está estrechamente relacionado con la salud financiera. Asimismo, la enseñanza de la educación financiera busca generar una serie de comportamientos asociados al bienestar financiero de la población, donde uno de ellos es el ahorro”(Noriega, 2021). Dicho de otro modo el ahorro nos ayuda para cumplir los proyectos a futuro.

El mismo autor nos dice que “El ahorro activo ocurre cuando una persona, de manera deliberada, reserva dinero para el futuro en algún instrumento financiero formal o informal. Mantener un saldo en una cuenta corriente no se considera un ahorro activo, porque no hay ningún comportamiento o proceso involucrado. No obstante, quienes tengan acceso a una cuenta corriente tendrán acceso a productos adicionales más adecuados para ahorrar” (Noriega, 2021). En otras palabras el ahorro activo es la cantidad que una persona decide guardar para ocuparlo en caso de emergencia.

“Es importante resaltar que “Actualmente en México no existe una cultura de ahorro que permita solventar una posible crisis personal, o en el sistema de pensiones y del retiro dentro de los próximos años”. (sandoval, 2018).

“Por lo general, las personas jóvenes no ahorran porque no tienen ingresos, pero cuando empiezan a trabajar ya tienen oportunidad de hacerlo, la idea es que su ahorro les sirva para las etapas de retiro, cuando ya no van a recibir ningún ingreso por trabajo por ejemplo, enfrentar las enfermedades propias de la edad como las crónico degenerativas, por tanto, dentro de nuestra economía individual, el hábito de ahorrar nos permite cubrir anticipadamente la futura relación entre los ingresos actuales y las necesidades futuras”. (sandoval, 2018). En las dos citas anteriores el autor dice que muchas personas, principalmente la gente joven, no piensan en ahorrar para su vejez.

# CAPITULO III

## METODOLOGÍA

## Tipo De Estudio

Esta investigación tiene un enfoque cuantitativo, ya que es necesario para poder analizar los resultados de las encuestas que se aplicarán a las personas objeto de estudio.

“La metodología cuantitativa en palabras de Tamayo (2007), consiste en el contraste de teorías ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o fenómeno objeto de estudio”.

Según (Suarez, 2018) “este tipo de estudio está orientado a verificar o comprobar de manera deductiva las proposiciones planteadas en la investigación, esto es mediante la construcción de hipótesis en base a la relación de variables para posteriormente someterlas a medición logrando así su confirmación o refutación”.

“El enfoque cuantitativo utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis previamente hechas, confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente en el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población” (Baptista, 2003). El autor explica la manera en que se lleva a cabo este método.

Este método se lleva a cabo con la finalidad de poder conocer la cantidad de habitantes del barrio Toniná que se encuentran familiarizados con la educación financiera y cultura del ahorro y quiénes lo aplican en su vida diaria.

##  Tipo de investigación

Para este proyecto se utiliza el tipo de investigación no experimental, Según (Roberto Hernandez Sampieri, 2010) “la investigación no experimental, consiste en estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos”. Es decir que en la investigación experimental las variables no son manipuladas ni controladas.

Como señala Kerlinger (Kelinger, 1975) “La investigación no experimental o expost-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones”. Como se señala en la cita de arriba las variables no son manipuladas.

“Los diseños no experimentales son usados para describir, diferenciar o examinar asociaciones, en vez de buscar relaciones directas entre variables, grupos o situaciones. No existen tareas aleatorias, grupos control, o manipulación de variables, ya que este modelo utiliza apenas la observación”. (diesnak, 2006) El autor describe como se utilizan los diseños no experimentales.

## 3.3 Población:

La población en la que se enfoca esta investigación, son habitantes del barrio Toniná, municipio de Ocosingo, Chiapas.

### 3.3.1 Muestra:

Se entrevista a 5 niños y 5 niñas de entre 6 a 12 años de edad, 20 adolescentes entre ellos 10 mujeres y 10 hombres de 13 a 17 años de edad y 30 adultos, 15 mujeres y 15 hombres de 18 años en adelante, todos habitantes del barrio Toniná, de este municipio de Ocosingo, Chiapas.

### 3.3.2 Instrumentos

Para realizar esta investigación se utilizan los siguientes instrumentos:

* **Encuestas**: el autor (Tamayo, 2008) dice que la encuesta “es aquella que permite dar respuestas a problemas en términos descriptivos como de relación de variables, tras la recogida sistemática de información según un diseño previamente establecido que asegure el rigor de la información obtenida”.

“La encuesta de acuerdo al autor (Arias, 2006) señala que es una técnica que pretende obtener información que suministra un grupo o muestra de sujetos acerca de si mismo o en relación a un tema”. Según los autores antes mencionados describen a la encuesta como una forma de obtener datos estadísticos acerca de algún tema en específico para después graficarlo.

A continuación se presenta 3 encuestas aplicadas durante esta investigación, las cuales van enfocadas cada una de ellas a adultos, adolecentes y niños.

* **Encuesta para adolecentes y adultos**

En cada una de las preguntas siguientes, selecciona la respuesta que mejor se adecúe a su opinión sobre el asunto en cuestión.

1.- ¿Sabes lo que es un presupuesto?

O  Si

O  No

2.- ¿Tienes el hábito de ahorrar?

O  Si

O  No

3.- ¿Cuál es el principal origen de tus ingresos?

O  Apoyo de gobierno

O  Salario

O  Donaciones de familiares o conocidos

O  Otros

6.- ¿Cuál es el principal destino de tus gastos?

O  Educación

O  Entretenimiento

O  Alimentación

O  Transporte

O  No sabes.

7.- Actualmente ¿tienes un ahorro?

O  Si

O  No

8.- Cuando algún familiar te regala dinero ¿en que lo utilizas?

O  Ahorras

O  Te los gastas

4.- ¿Conoces los servicios financieros?

O  Si

O  No

5.- ¿Te enseñan educación financiera en casa o en cualquier otra institución donde estés?

O  Si O  No

9.- Para ti como estudiante ¿la Educación Financiera es?

O  Importante

O  No importante

O  Desconoces del tema

La encuesta anterior se aplica a adolecentes y adultos de 14 años de edad en adelante con la finalidad de conocer cuánto conocen acerca de la educación financiera y la cultura del ahorro y si lo aplican en su día a día.

* **Encuesta para niños**

En cada una de las preguntas siguientes, selecciona la respuesta que mejor se adecúe a su opinión sobre el asunto en cuestión

|  |  |
| --- | --- |
| 1.- ¿Recibes dinero por parte de tus papás para tu gasto?a) Si b)No | 4.- ¿De quién lo has aprendido?a) de mis papas b) Otros familiaresc) solo |
| 2.- ¿Qué haces con ese dinero?a) Lo gasto en Golosinas b) gasto un poco y lo que me sobra lo ahorroc) lo ahorro | 5.- ¿Crees que es importante ahorrar?a) Si b) No |
| 3.- ¿Te han enseñado el hábito de ahorrar?a) Si b) No |  |

* **Internet:** Facilita el acceso a la información que no podamos obtener por medio de los otros instrumentos.
* **Computadora:** Es una herramienta esencial para realizar la captura de los datos recabados y diseñar las graficas correspondientes.

### 3.3.3 Procesamiento de recolección de datos

Para el procesamiento de recolección de datos, primero se traza un croquis de las manzanas y el recorrido que se hará para las visitas de casa en casa, y cubrir el área geográfica del barrio Toniná con la finalidad de cumplir con la meta establecida.

El día 22 de mayo de 2023, se inicia el recorrido por la primer manzana del barrio en la calle 10ª oriente sur, al llegar a la primera casa, se llamo a la puerta y abrió la jefa de familia, luego de una rápida presentación personal, se le expone la razón de la visita, explicando que es como parte de una investigación para un proyecto de tesis acerca de la educación financiera y la cultura del ahorro, también se le hace saber que el objetivo de dicha visita es el de recabar datos estadísticos a adultos, adolescentes y niños con el fin de saber que tanto conocen acerca del tema, posteriormente se le pregunta si tiene tiempo para responder una pequeña encuesta , a lo que responde que si y se procede a hacerle las preguntas correspondientes.

Al finalizar la encuesta se le pregunta si se encuentra algún adolecente en casa a lo que responde que no, pero que hay un niño de 11 años, se le solicita permiso para aplicar la encuesta enfocada a los niños y accede.

Luego de aplicar la encuesta al niño, se le agradece por el tiempo otorgado y se procede a visitar la siguiente casa, donde se realiza la misma dinámica, ese día se recorrió un total de 2 manzanas, finalizando en la calle Benito Juárez, cabe hacer mención que en el recorrido no todas las personas acceden a contestar la encuesta y algunos no tienen tiempo, por lo que se les deja las encuestas para que la llenen con calma acordando pasar después por ella.

El día 24 de mayo de 2023, se procede a continuar con la investigación, visitando las casas donde quedaron las encuestas a las personas que no tuvieron tiempo de responder en los días anteriores para recogerlas, y se cubren las siguientes manzanas comenzando en la calle Aquiles Serdán, donde se procede a visitar la primer casa siguiendo la misma dinámica anteriormente mencionada, ese día se cubren un total de 3 manzanas concluyendo en la calle Ignacio Zaragoza, cabe mencionar que no todas las personas están abiertas a responder las encuestas, principalmente los adolecentes, los niños son más accesibles para responder y se muestran interesados en participar.

El día 25 de mayo de 2023, se procede a continuar la investigación iniciando el recorrido en la calle Francisco I. Madero, utilizando la misma dinámica mencionada, la gente se muestra más accesible a responder y se logra cumplir la meta de niños y adultos, cubriendo 2 manzanas en total, concluyendo en la calle Niños Héroes.

El día 01 de junio se realiza el recorrido por las últimas manzanas trazadas en el mapa, siguiendo la misma dinámica, continuando en la calle Niños héroes, y concluyendo en la calle Vicente Guerrero, pero como los adolecentes se mostraron muy cerrados a responder las preguntas se completo la meta encuestando a alumnos de la Secundaria General, así como del CBTA91 que salían de la escuela y que son habitantes del barrio, de esa manera se completo la investigación.

### 3.3.4 Límite de tiempo y espacio

**Tiempo:** Esta investigación se realiza en un periodo que abarca desde el mes de febrero al mes de julio de 2023.

**Espacio:** El espacio geográfico del Barrio Toniná abarca un área cercana a 17 hectáreas, con un total de 34 manzanas, se puede localizar exactamente a 0.98 km (hacia el oeste) del centro urbano de la localidad cabecera municipal de Ocosingo, colinda al norte con Barrio Candelaria, al sur con el barrio lacantún, al éste con Barrio el Campo y al oeste con el Barrio Milenio, a continuación se anexa un mapa del barrio antes mencionado.



Imagen 1. Área geográfica del Barrio Toniná

Autor: Google Maps.

# CAPITULO IV

## ANALISIS DE RESULTADOS

## Técnica de análisis y procesamiento de la información

A partir de este capítulo se comenzarán a mostrar los resultados obtenidos mediante la aplicación de las encuestas que anteriormente se mostraron, mismas que se aplicó a niños, adolecentes y adultos del Barrio Toniná, Ocosingo Chiapas.

Los apartados siguientes muestran estadísticas respecto a la situación en que la educación financiera y cultura del ahorro se encuentra en el sector antes mencionado; cabe hacer mención que la población objeto de estudio, sólo tienen ideas vagas, intuitivas, de qué es la educación financiera y de sus distintos instrumentos y/o conceptos

### 4.1.1 Los niños y la cultura del ahorro



Grafica IV.1 Recibes dinero por parte de tus padres

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

De acuerdo a la encuesta realizada a los menores de edad, el 60% de los encuestados reciben dinero de sus padres para su gasto, mientras tanto el 40% dice no percibir dinero por parte de sus papás.

|  |
| --- |
| 2.- ¿Qué haces con ese dinero? |
| A). Lo gasto en Golosinas  | 5 |
| B). gasto un poco y lo que me sobra lo ahorro | 3 |
| C). lo ahorro | 2 |

Grafica IV.2 Que haces con ese dinero

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

De acuerdo a la encuesta aplicada al segmento de la población infantil, se determinó que el 50% utilizan el dinero que sus padres les proporcionan en la compra de golosinas, el 30% de los menores gasta parte del dinero y ahorra lo que le sobra, por último, solo el 20%opta por ahorrar su dinero.

|  |
| --- |
| 3.- ¿Te han enseñado el hábito de ahorrar? |
| A). Si | 4 |
| B). No | 6 |

Grafica IV.3 Te han enseñado el hábito de ahorrar

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

De acuerdo a los datos obtenidos en la encuesta aplica a los niños para saber si han recibido enseñanza alguna de la cultura del ahorro, los resultados obtenidos fueron los siguientes, el 40% de los encuestados señala que si ha recibido enseñanza respecto al hábito del ahorro, mientras que la mayoría de los encuestados que representa el 60% argumenta no recibir ninguna enseñanza sobre el tema del ahorro.

|  |
| --- |
| 4.- ¿De quién lo has aprendido? |
| A). de mis papas | 8 |
| B). Otros familiares | 2 |
| C). solo | 0 |

Grafica IV.4 De quién lo has aprendido

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

Con base a los datos recabados en las encuestas, el 80% de los encuestados respondieron que el poco o mucho habito del ahorro que tiene lo han aprendido de sus padres y un 20% de otros familiares.

|  |
| --- |
| 5.- Actualmente ¿tienes un ahorro?  |
| A). Si | 8 |
| B). No | 2 |

Grafica IV.5 Tienes un ahorro

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

Con un porcentaje de 80% de las menores de edad encuestados respondieron que SI cuentan con un ahorro, mientras tanto el 20% restante asevera NO contar con ningún ahorro.

|  |
| --- |
| 6.- ¿Crees que es importante ahorrar? |
| A). Si | 8 |
| B). No | 2 |

Grafica IV.6 Crees que es importante ahorrar

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

Según resultados obtenidos a través de la encuesta realizada a los niños y niñas, el 80% de ellos cree que es importante el ahorrar o tener cultura del ahorro y el 20%considera que no es importante el ahorro para ellos.

### 4.1.2 Jóvenes y adultos, su conocimiento acerca de la educación financiera





Grafica IV.1 como están compuestos tus gastos personales

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

De acuerdo a la encuesta realizada a los jóvenes y adultos, se determinó que el 76% de los encuestados saben cómo se encuentran integrados sus gastos personales, mientras tanto el 24% desconoce cómo está compuesto sus gastos.

|  |
| --- |
| 2.- ¿Tienes el hábito de ahorrar?  |
| Si | 20 |
| No | 14 |

Grafica IV.2 Tienes el hábito de ahorrar

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

De acuerdo a la encuesta aplicada a jóvenes y adultos, se determinó que la mayoría de los encuestados, es decir el 59% de ellos si tiene el hábito del ahorro y el 41% no lo tiene.

|  |
| --- |
| 3.- ¿Cuál es el principal origen de tus ingresos?  |
| Apoyo de gobierno | 6 |
| Salario | 2 |
| Donaciones de familiares o conocidos | 21 |
| Negocio propio | 3 |
| Otros | 2 |

Grafica IV.3 el principal origen de tus gastos

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

De acuerdo a los datos obtenidos en la encuesta aplica a los jóvenes y adultos para conocer sus principales fuentes de ingresos, se obtuvieron como resultado los siguientes, el 17% provienen de apoyos del gobierno, el 62% de donaciones de sus familiares o conocidos, mientras 9% tienen como origen de sus ingresos los provenientes de negocios propios y el 6% provienen de otros ingresos no especificados.





Grafica IV.4 El principal destino de tus gastos

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

De acuerdo a las encuestas aplicadas el 53% de los encuestados respondieron que el principal destino de sus gastos en educación, un 9% en entretenimiento, el 3% sus gastos son en alimentación y transporte, el 26% en educación, alimentación y transporte, mientras el 9% respondieron que sus gastos los aplica principalmente en educación y alimentación.

|  |
| --- |
| 5.- Actualmente ¿tienes un ahorro?  |
| Si | 18 |
| No | 16 |

Grafica IV.5 Actualmente tienes un ahorro

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

Con un porcentaje de 53% de las personas encuestadas respondieron que SI cuentan con un ahorro, mientras tanto el 47% restante asevera no contar con ningún fondo de ahorro.

|  |
| --- |
| 6.- Cuando te sobra dinero en el mes ¿en que lo utilizas?  |
| Ahorras | 11 |
| Inviertes | 0 |
| Pagas deudas | 6 |
| Ahorras y pagas deudas | 4 |
| Paga deudas y se lo gasta | 1 |
| Te los gastas | 12 |

Grafica IV.6 cuando te sobra dinero en el mes en que lo utilizas

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

Según resultados obtenidos a través de la encuesta realizada a segmento de la población objetivo, el 32% utiliza el dinero que le sobra en el mes en Ahorro, el 0% invierte, el 18% solo paga su deuda, el 12% además de pagar sus deudas también ahorra, solo el 3% además de gastar también paga sus deudas, y el 35%solo se los gasta.



Grafica IV.7 Conoces los servicios financieros

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

Con base a la encuesta acerca de la educación financiera de las personas y la cultura del ahorro; se observó que el 71% de los encuestados si conocen por lo menos un servicio financiero, mientras que el 29% no conoce ningún servicio financiero con aplicación en el país

|  |
| --- |
| 8.- ¿Qué servicio financiero utilizas?  |
| Tarjeta de debito | 16 |
| Tarjeta de crédito | 4 |
| Banca móvil | 4 |
| Tarjeta de debito y Banca móvil | 5 |
| Tarjeta de debito y Tarjeta de crédito | 2 |
| Tarjeta de crédito y Banca móvil | 1 |
| Otro | 1 |
| Ninguno | 1 |

Grafica IV.8 Que servicio financiero utilizas

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

Con base a los datos obtenidos, se puede observar que la mayor parte de los encuestados, es decir el 47% utiliza Tarjeta de débito como el principal servicio financiero, el 12% tarjeta de crédito, el 12% usa el servicio de la banca móvil, el 14% por ciento hace uso de tarjetas de débito y banca móvil, el 6% ocupa las tarjetas de crédito y de débito, por lo tanto, el 3% ocupan tarjetas de crédito y el uso de las bancas móviles.

|  |
| --- |
| 9.- ¿Te enseñan educación financiera en casa o en cualquier otra institución donde estés? |
| Si | 29 |
| No | 5 |

Grafica IV.9 Te enseñan educación financiera en casa o cualquier otra institucion

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

Acerca de la educación financiera que reciben en casa o en cualquier otra institución, con el resultado obtenido de la encuesta, se pudo observar que el 85% si recibe educación financiera ya sea en casa o en otra institución y por otra parte, solo el 15% niega recibir educación financiera.

|  |
| --- |
| 10.- Para ti como estudiante ¿la Educación Financiera es? |
| Importante | 32 |
| No importante | 0 |
| Desconoce del tema | 2 |

Grafica IV.9 la educación financiera es

Fuente: María del Carmen Flores Bermúdez

**Interpretación**

Con la finalidad de conocer la perspectiva del encuestado respecto a la educación financiera y conocer su opinión al respecto, se les aplico la pregunta obteniendo los resultados siguientes, el 94% considera que la educación financiera es importante y solo el 6% dice desconocer el tema.

## Sugerencias y propuestas

La educación económica y financiera de la población en general, debe ser un tema prioritario para atenderse desde la niñez, que debe formar parte de la educación de las personas, para abordarse desde el hogar hasta pasar en las distintas instituciones públicas y privadas, respetando las diferentes identidades e ideas, así como las necesidades y expectativas, personales, familiares y económicas que observamos en la población de Ocosingo, principalmente en el barrio tonina.

Para este punto específico, en el que se busca fortalecer el hábito del ahorro en los niños, CONDUSEF, en un tríptico dirigido a este fin, expone algunos puntos importantes que hay que tomar en cuenta:

* Explicar a los niños qué es el ahorro y cuáles son sus beneficios.
* Ayudar a los niños a identificar entre deseos y necesidades.
* Enseñarle a los niños que es mejor no gastarse todos sus ahorros.
* En el caso de actividades en el aula de clase: establecer un plan general de cómo organizar actividades en las que cada alumno elabore su propia alcancía.

En cuanto a los jóvenes, se les puede dar a conocer la importancia de llevar un control y priorización de sus gastos, por medio de pláticas en casa por parte de sus padres y en su escuela.

 Para los adultos quienes ya tienen un patrón especifico en el uso de su presupuesto, se puede concientizar de la importancia de cuidar su dinero y ahorrar para su retiro, actualmente la CODUSEF, imparte platicas enfocadas a esos temas únicamente le hace falta dar difusión, en cuanto a los adultos que tienen negocio propio podrían acercarse a su contador quien le puede guiar en el manejo de sus gastos.

## Conclusiones

El ahorro: la cultura del ahorro no está en función del nivel de ingreso, sólo es cuestión de organizar el presupuesto. Su importancia se fundamenta en que pueda cubrir gastos en el futuro o sirva como una fuente para la correcta aplicación de los recursos económicos que se dispongan en función del plan financiero personal.

Es indispensable precisar, que siempre es importante priorizar y cuidar las finanzas personales de manera semejante a como se cuida la salud o la educación de los hijos, enfatizando en todo momento que el objetivo primordial es la búsqueda de un bienestar económico a futuro.

Finalmente es pertinente señalar que el principal reto que enfrenta esta investigación es la etapa inicial; es decir, la diversidad de patrones de comportamiento, costumbres y hábitos de segmentos de la población de Ocosingo. Por ello es fundamental que se proporcione la información de manera gradual, iniciando a difundir la información desde lo más básico, pero, sobre todo, respetando en todo momento los patrones que tiene cada grupo de personas desde los niños hasta los adultos mayores.

En conclusión se puede demostrar que **l**a implementación de educación financiera en niños y adolecentes puede ser la solución a los problemas económicos en su edad adulta.

## Cronograma

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 04/03 | 11/03 | 18/03 | 25/03 |
| Planteamiento del problema |  |  |  |  |
| Justificación |  |  |  |  |
| Objetivos |  |  |  |  |
| Hipótesis |  |  |  |  |
| Marco teórico |  |  |  |  |
| Metodología |  |  |  |  |
| Población muestra |  |  |  |  |
| Procedimiento para la recolección de datos |  |  |  |  |
| Recolección de datos |  |  |  |  |
| Bibliografía |  |  |  |  |

## Bibliografía

*Condusef contenido*. (s/f). Gob.mx. Recuperado el 31 de marzo de 2023, de https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1042&idcat=1

Díaz, N. (2021, mayo 29). *Educación financiera*. Economipedia. https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html

Economista, E. (2022, septiembre 28). *Importancia de la Educación Financiera en México*. El Economista. https://www.eleconomista.com.mx/empresas/Importancia-de-la-Educacion-Financiera-en-Mexico-20220922-0032.html

Educación Financiera para niños. (2018, octubre 3). *Com.mx*. https://blog.monex.com.mx/instrumentos-financieros/educacion-financiera-para-ninos

Graham, B. (2021). *El inversor inteligente El inversor inteligente: Un libro de asesoramiento práctico*. HarperCollins.

Herrera, J. A. (2019). *Educación Financiera En Familia: Conozca los términos y usos del dinero, su poder y limitaciones en su vida personal y familiar*. Independently Published.

Hill, N. (2022). *PienseyHagase Rico* (Y. Reyes, Trad.). Independently Published.

Jiménez, Oscar Rosado. (2021, Noviembre 29). *¿Por qué es importante la educación financiera?* Forbes México. https://www.forbes.com.mx/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/

Kiyosaki, R. T. (2009). *Padre rico, padre pobre*. Suma de Letras.

Palacio Bustamante, E. E. (2020). *Al rescate de la Educación Financiera en México: Análisis de la situación y propuesta de implementación inmediata*. IndependentlyPublished.

Palacios, J. (2019). *Educación Financiera: Como Invertir en ti Mismo y Gestionar su Dinero para Lograr la libertad Financiera*. IndependentlyPublished.

Repko, J. (2021). *Hablemos de dinero: Educación financiera para niños*. Ibukku.

Samso, R. (2009). *Código del Dinero, El*. Obelisco.

Stanley, T. (2015). *Millonario de La Puerta de Al Lado, El*. Obelisco.

Murillo, I. (2022, 31 marzo). Antecedentes de la Educación Financiera. Creaciones México. https://creacionesmexico.com/antecedentes-de-la-educacion-financiera/?amp=1

 (S/f-a). Edu.ec. Recuperado el 4 de junio de 2023, de http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf

(S/f-b). Scielo.br. Recuperado el 4 de junio de 2023, de https://www.scielo.br/j/rlae/a/7zMf8XypC67vGPrXVrVFGdx/?lang=es#:~:text=Dise%C3%B1os%20no%20experimentales%20son%20usados,modelo%20utiliza%20apenas%20la%20obse