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

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**

PRESENTADOPOR:

MARÍA DEL CARMEN FLORES BERMÚDEZ

ASESOR DE TESIS:

LIC.ALMA ROSA ALVARADO PASCASIO

OCOSINGO, CHIAPAS MARZO 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 MARZO 2023

Autorización de impresión

Dedicatoria

Introducción

Índice de contenido

Capítulo I.

**CAPÍTULO I**

**NATURALEZA DEL PROBLEMA**

* 1. **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 económicosafectan 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 no nos han enseñado 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 generales

* **Demostrar que l**a implementación de educación financiera en niños y adolecentes 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 podemos 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 nos ayudan de manera ordenada a provisionar los gastos que tendremos, así como los ingresos que percibiremos en un periodo, esto nos beneficia ampliamente, pues no tendremos que preocuparnos por cuánto gastaremos sin saber, al contrario, nos ayudará fácilmente a cuidar nuestras 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 tu dinero, ser previsor, consumir de manera inteligente, ahorrar, aprender a invertir, saber cuidar tu 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 encuestaspara 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 conocimientola población en tenga al respecto.

Justificación

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

Elegí este tema porque en lo personal me gustaría aprender de manera más amplia como manejar mi presupuesto ya que como jefa de familia creo que es importante conocer el del temapara poder enseñar a mis hijos la cultura del ahorro.

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, 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.

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.

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.

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 nuestras vidas.

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.

" 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.

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). https://bit.ly/2RqPqEf

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.

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. (Podcasts Educación Financiera https://e-radio.edu.mx/Poder-Joven-RadioMexico?id\_podcast=3225)

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.

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.

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.

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.

MARCO TEORICO

Líneas de acción

• Fomentar el desarrollo de competencias financieras en la educación

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 nos dice 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) nos dice 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 b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza”.(BANSEFI, 2020), el texto anterior dice 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 nos 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. 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)” el autor del texto anterior nos habla acerca de la importancia de tener educación financiera ya que ayuda a tener un crecimiento en nuestra economía y a mejorar nuestras condiciones de vida.

Es importante resaltar que “A medida que los mercados financieros se vuelven cada vez más sofisticados y nos enfrentamos a nuevos paradigmas sociales y políticos, la Educación Financiera es cada vez más necesaria para garantizar tu bienestar, ya que permite tener en tus manos herramientas que te ayudan a saber qué hacer con tu 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). El autor nos 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 nos dicen que “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. Un manejo sano de nuestras 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). El autor nos habla acerca de los beneficios que nos 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, podemos decir que la educación financiera es importante por las siguientes razones:

* Nos ayuda a gestionar de manera eficaz nuestra economía personal hasta alcanzar la tranquilidad financiera en la tercera edad.
* Nos ayuda a 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 podemos alcanzar la estabilidad financiera que nos evite deudas en el futuro.

En pocas palabras, podemos 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, incrementandoel nivel de bienestar de las personas, familia y luego del país en general al generar usuarios más informados.

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 nos señala la importancia de inculcar educación financiera a temprana edad con el propósito de tener una mejor economía en el futuro.

Así mismo nos dicen que “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 nos habla acerca de inculcar a los niños el hábito del ahorro para que en un futuro sepan manejar de manera eficaz sus recursos financieros.

El psiquiatra estadounidense Karl Menniger decía:

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

Y es verdad, si desde pequeños se les ayuda a desarrollar su potencial creativo, se les inculca 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)

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 nos 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 nos señala la importancia de que los jóvenes aprendan a priorizar sus gastos y conocer cómo funciona una cuenta bancaria.

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 nos 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 nos dicen 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.

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 nos dice que la mayoría de las personas ahorra de manera informal.

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. 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, con la posibilidad de, 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). El autor nos dice que muchas personas, principalmente la gente joven, no piensa en ahorrar para su vejez.

Metodología

Para esta investigación se utilizará el método cuantitativo para poder conocer la cantidad de habitantes que se encuentran familiarizados con la educación financiera y cultura del ahorro y quiénes lo aplican en su vida diaria.

Población:Barrio Toniná, municipio de Ocosingo, Chiapas

Muestra:se entrevistará a un total de 15 niños de entre 6 a 9 años, 20adolescentes de 11 a 15 años de edad y 25adultos de 18 años en adelantehabitantes delbarrio Toniná, municipio de Ocosingo, Chiapas.

Instrumentos

Para realizar mi investigación se utilizarán los siguientes instrumentos:

* **Encuestas**: Porquésus respuestas pueden ofrecer toda la información que necesitamos recabar.
* **Entrevistas:**Se aplicará principalmente a los niños puesto quela participación en la encuesta puede despertar el interés personal de un niño y aumentar sus interacciones con el tema.
* **Internet:**Facilitael acceso a la informaciónque no podamos obtener por medio de los otros instrumentos.
* **Computadora:**Es una herramienta esencial para realizar este trabajo.

Procesamiento de recolección de datos

Se realizará una visita de casa en casa, cubriendo parte del área geográfica del barrio Toniná,se pretende trazar un mapa y cubrir manzana por manzana, al llegar a la primera casa, luego de una rápida presentación, se explicará la razón de la visita, se les hará saber que es para aplicarles una encuesta como parte de mi investigación de tesis y que es con la finalidad de recabar datos estadísticos a los adultos y adolescentes que vivan en el domicilio y se aplicara una pequeña entrevista enfocada principalmente para los niños la cual se realizara con el permiso de sus padres, para la información referente a las zonas rurales me guiare de los datos de la ENIF.

Técnicas de análisis

Con los datos recabados se realizará una gráfica de pastel donde se muestre la cantidad de personas que aplican la educación financiera en su vida cotidiana y las que no lo hacen, así como la cantidad de niños y adolescentes que están familiarizados con la cultura del ahorro.

Límite de tiempo y espacio

Tiempo:Esta investigación llevará un periodo de realización del mes de febrero al mes de julio de 2023.

Espacio:El espacio geográfico del Barrio Toniná abarca un área cercanaa 17 hectáreas, 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.



Figura 1.

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.