



Reporte de Verano de la investigación XXIX.

Integrantes:

Banda Guzmán Judith

Flores García Erick Roberto

Gonzáles Mendoza Luis Ernesto

Juárez Hernández Karla Nayeli

Luna Zamarripa Alfredo.

Luna Zamarripa Laura Yareli.

Introducción:

La creación de este proyecto es motivar a los jóvenes tanto de colegio de nivel medio superior como a compañeros de la DICIS (División de Ingeniería Campus Irapuato-Salamanca) y de la DCEA (División de Ciencias Económico Administrativas) a tomar conciencia sobre el mundo de las finanzas y como construir una mejor economía para ellos en base a información relevante como lo son: Tarjetas de crédito, SAT, Ingresos y Egresos, Presupuestos y Formas de Invertir.

Metodología:

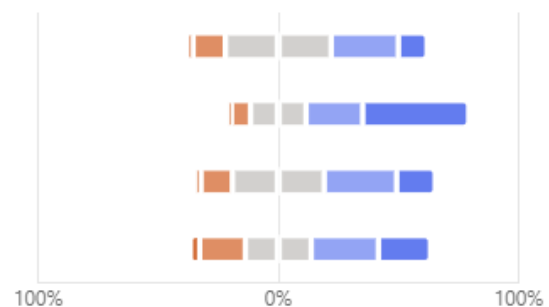
Antes de comenzar con nuestro curso: “Finanzas para todos” se realizó un cuestionario sobre los conocimientos básicos que se tenían en cuanto al su relación con instituciones bancarias y su dinero. A continuación, se anexan los resultados obtenidos:

Organizo muy bien mi dinero

Pago mis gastos inmediatamente para evitar generar recargos o intereses

Dispongo del dinero con mucho cuidado

Hago planes económicos para el futuro

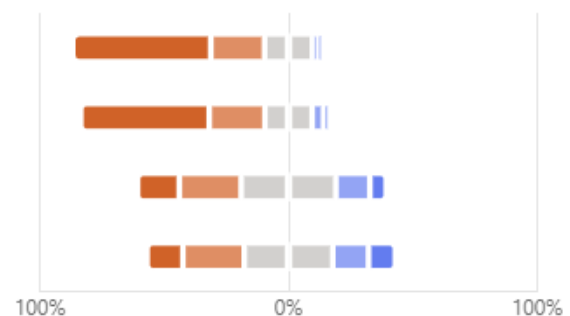


El dinero es un mal

En el dinero está la raíz de todos los males

La gente actúa sin ninguna ética para maximizar sus ganancias financieras

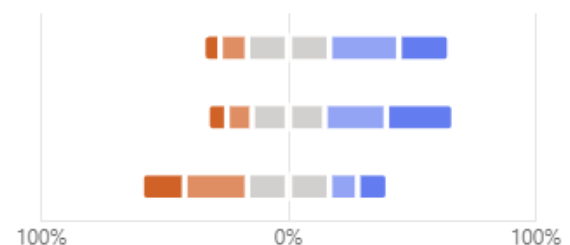
El dinero corrompe la ética de las personas



Las personas que realizan el mismo trabajo deben de ser remuneradas en base a sus meritos

Las personas que realizan el mismo trabajo deben de ser remuneradas de igual manera

Los trabajos de bajo nivel con poca responsabilidad deberían tener salarios mas bajos



El tener dinero permite que los demás lo admiren

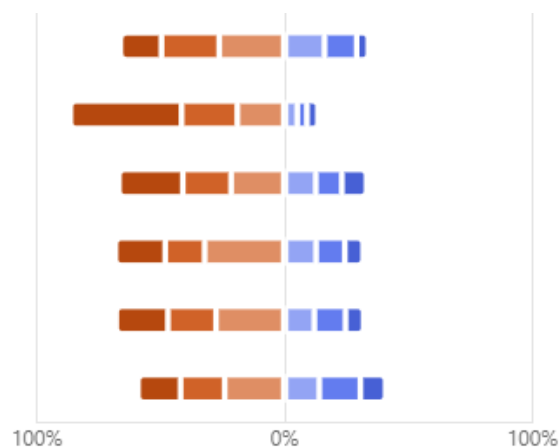
A mas dinero mas amigos

El dinero da más respeto a quien lo posee

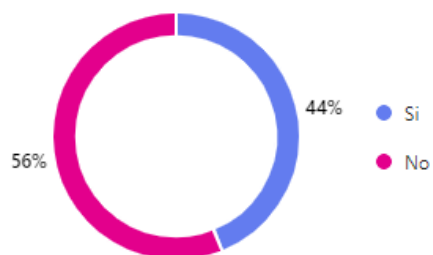
El dinero sirve para relacionarse con los demás

El dinero da una buena imagen a quien lo posee

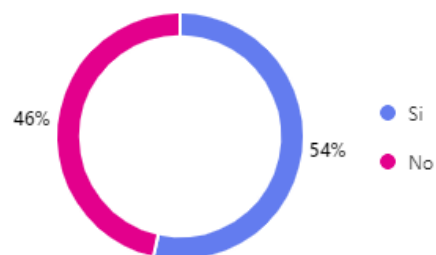
El dinero permite que influyas más en los demás



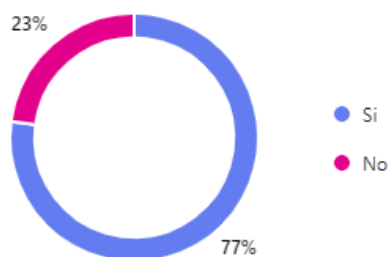
11. ¿Tienes relación con alguna institución financiera? (0... ↗)



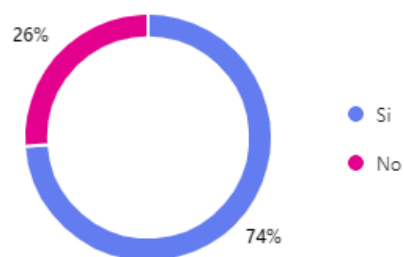
12. ¿Tienes ahorros en el banco? (0 punto)



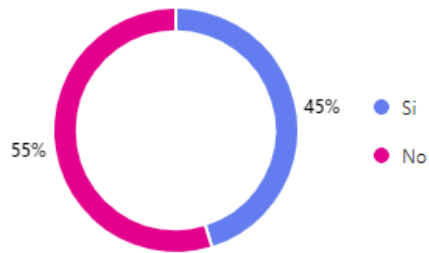
13. ¿Crees que te den una tarjeta de crédito? (0 punto) ↗



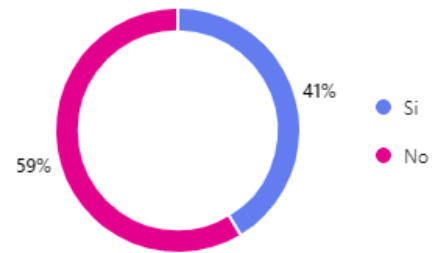
14. ¿Ahorras actualmente? (0 punto)



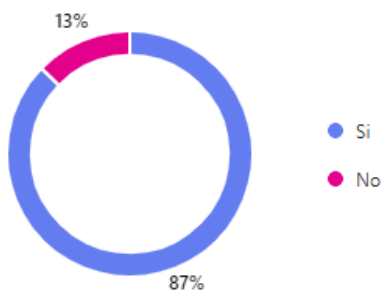
15. ¿Crees que los bancos son difíciles de entender? (0 p...



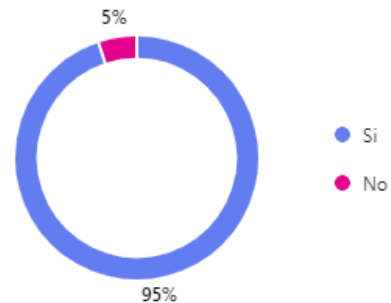
16. ¿Tienes tarjetas de crédito? (0 punto)



17. ¿Crees que las tarjetas de crédito tienen beneficios? ...



18. ¿Crees que el tiempo de ahorro tiene importancia?



En base a los datos obtenidos pudimos darnos una idea clara de cuál era su relación con el dinero y las instituciones bancarias, como también algunas de las ideas con respecto a que pensaban sobre el dinero y como esta influencia su vida diaria

Como se puede observar se tuvo un alto interés por parte del público en general debido a que se registraron alrededor de 200 respuestas de los lugares ya mencionados, sin embargo, mientras se avanzaba con el curso se fueron desertando personas debido a problemas tanto de conectividad, horarios o disponibilidad de los mismos compañeros para continuar.

Dando como resultado que quedaran 69 personas en el curso, de las cuales solo la concluyeron el mismo 60 de estas.

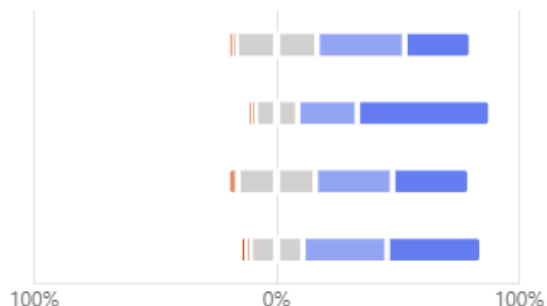
A continuación, se anexan los resultados de las preguntas y como cambiaron algunas respuestas después de tomar el curso:

Organizo muy bien mi dinero

Pago mis gastos inmediatamente para evitar generar recargos o intereses

Dispongo del dinero con mucho cuidado

Hago planes económicos para el futuro

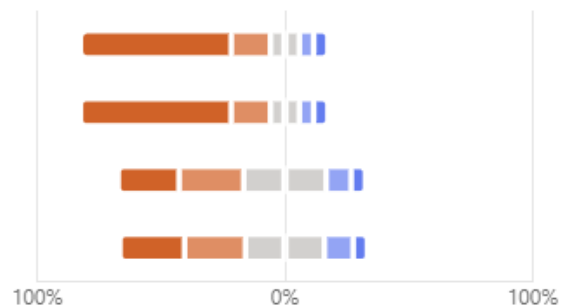


El dinero es un mal

En el dinero está la raíz de todos los males

La gente actual sin ninguna ética para maximizar sus ganancias financieras

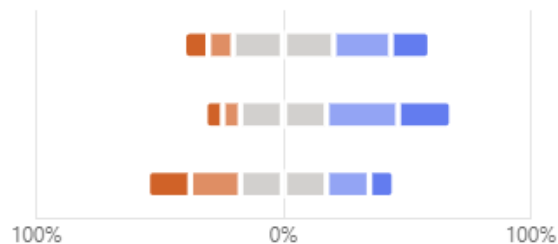
El dinero corrompe la ética de las personas



Las personas que realizan el mismo trabajo deben de ser remuneradas en base a sus meritos

Las personas que realizan el mismo trabajo deben de ser remuneradas de igual manera

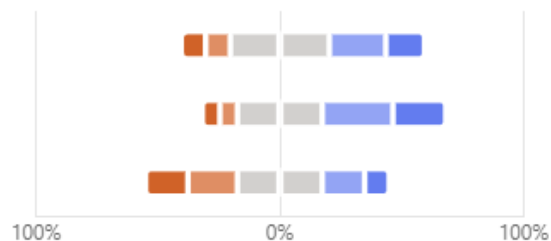
Los trabajos de bajo nivel con poca responsabilidad deberían tener salarios mas bajos



Las personas que realizan el mismo trabajo deben de ser remuneradas en base a sus meritos

Las personas que realizan el mismo trabajo deben de ser remuneradas de igual manera

Los trabajos de bajo nivel con poca responsabilidad deberían tener salarios mas bajos



El tener dinero permite que los demás lo admiren

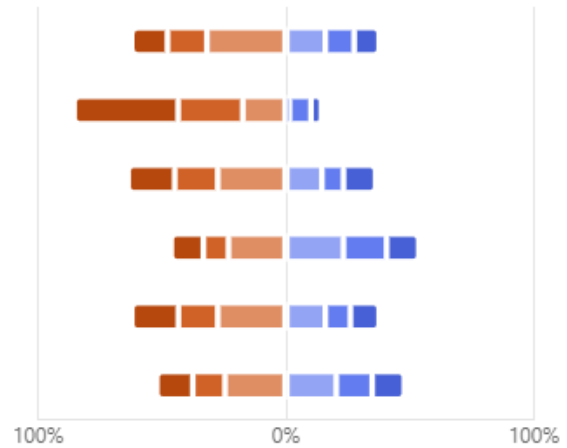
A mas dinero mas amigos

El dinero da más respeto a quien lo posee

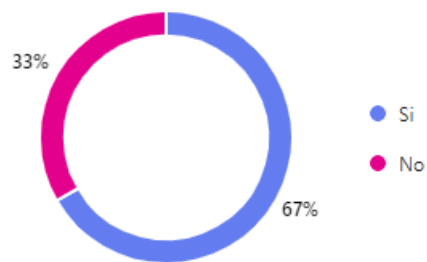
El dinero sirve para relacionarse con los demás

El dinero da una buena imagen a quien lo posee

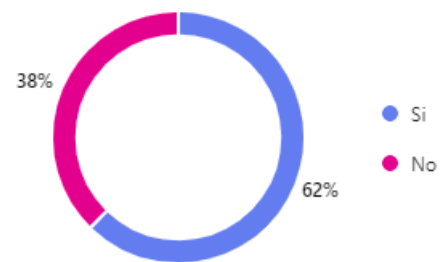
El dinero permite que influyas más en los demás



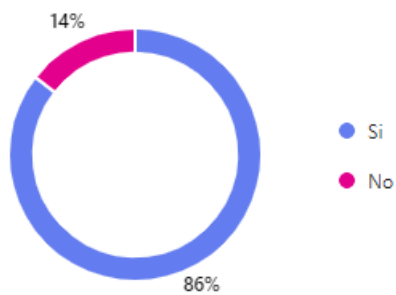
11. ¿Tienes relación con alguna institución financiera? (0... ↗



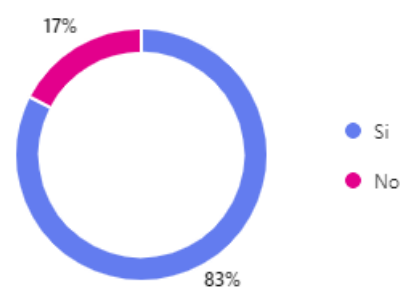
12. ¿Tienes ahorros en el banco? (0 punto)



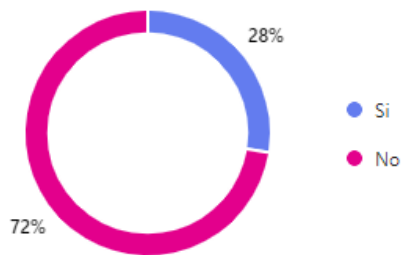
13. ¿Crees que te den una tarjeta de crédito? (0 punto) ↗



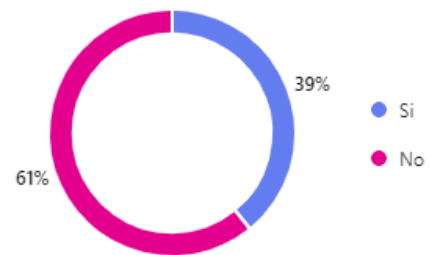
14. ¿Ahorras actualmente? (0 punto)



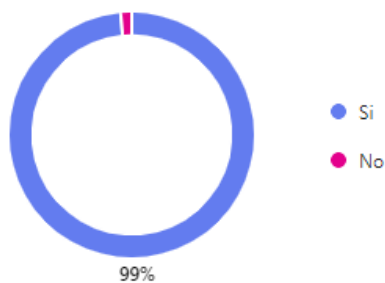
15. ¿Crees que los bancos son difíciles de entender? (0 p... ↗



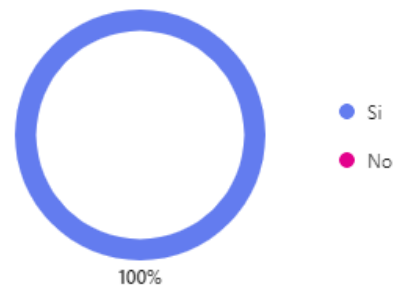
16. ¿Tienes tarjetas de crédito? (0 punto)



17. ¿Crees que las tarjetas de crédito tienen beneficios? ... ↗



18. ¿Crees que el tiempo de ahorro tiene importancia?



Como se muestra en los gráficos la gente después de tomar el curso pudo cambiar de manera significativa sus respuestas en cuanto a la relación que tienen con las instituciones bancarias, y con su dinero.

En México, según la última Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ([CNBV-ENIF, 2015](#)), 52.9% de la población no tiene relación alguna con instituciones financieras; 47.5% sólo dispone de ahorros informales; mientras que 44.9% no considera tener ingresos suficientes para adquirir productos financieros, y 21.5% nunca ahorra. Esta información revela la importancia de acciones y estrategias, públicas y privadas, que promuevan mayores niveles de educación financiera.

De ahí que las tarjetas de crédito constituyan uno de los principales canales de crédito al consumo, y que en 2019 representaran 38.6% de la cartera total del crédito al consumo. Mientras que 61.3% de los consumidores suele no aprovechar promociones y prefieren realizar sus compras pagando intereses sin plazos preferenciales, 48.78% suele pagar intereses a las instituciones (BANXICO, 2019). Lo que significa que la oferta de créditos aumentó ligeramente en el país, pero que también que los consumidores no cuentan con las habilidades necesarias para hacer uso eficiente de los productos financieros.

Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78.

Resultados y análisis.

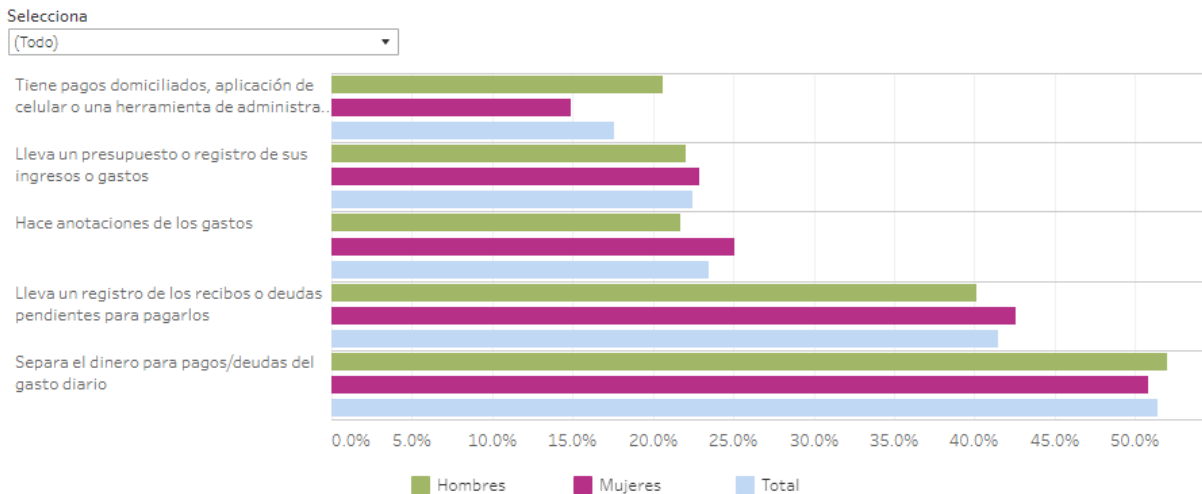
Durante el desarrollo del curso se les otorgo a todos aquellos que asistieron diversas herramientas para mejorar su relación con el dinero, identificar diversas áreas de oportunidad, es decir. que pueden mejorar para tener una mejor economía personal. Además de diversos tutoriales creados por los integrantes de equipo para realizar sus inscripciones a algunos de las diferentes formas de invertir como es Mercado Pago, CETES y Nu.

También se les otorgo programas en Excel que les ayuden a calcular como es que funcionan los ahorros con interés compuesto y cuáles serían los montos que ahorrar en un tiempo determinado para que lo logren.

Al igual que se les otorgó un Excel donde puedan desglosar sus ingresos y egresos y vean cuanto son en realidad a lo largo del año, esto con la finalidad de generar conciencia sobre aquellas cosas que pueden ser considerados gastos hormiga, como los servicios de streaming o salidas muy seguidas a conseguir productos de franquicias, algunas de las estrategias desarrolladas durante el curso constan sobre cambiar ese tipo de hábitos, buscando alternativas más accesibles para aquellos con este tipo de gastos.

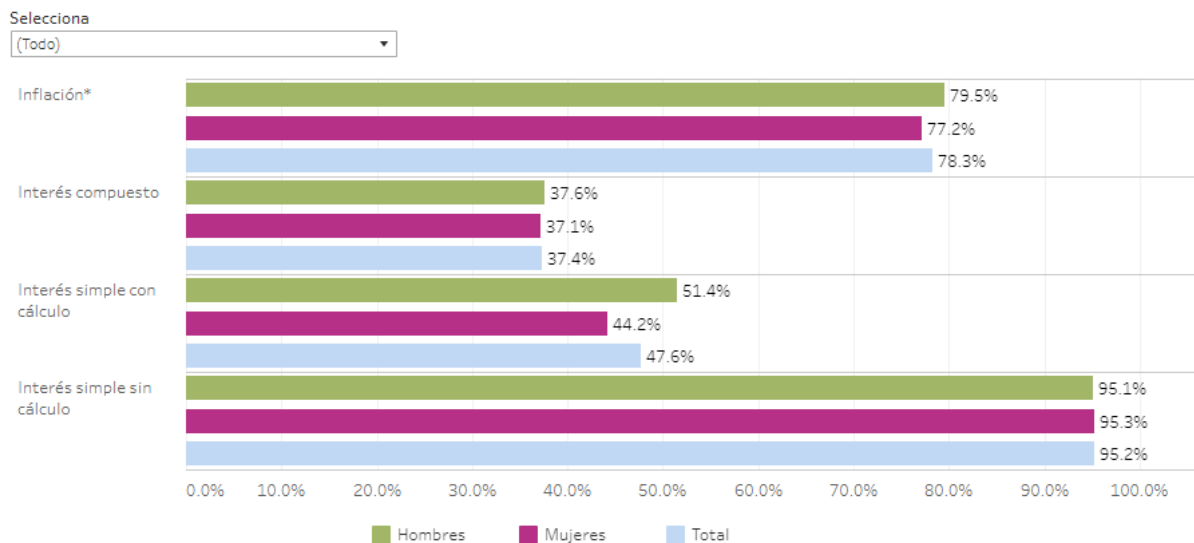
Por ejemplo, nos podemos basar en los datos del INEGI sobre la educación financiera en el país:

**Porcentaje de la población de 18 a 70 años que lleva un registro de sus gastos o los de su hogar por forma de control y sexo
2021**



Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021.

**Población de 18 a 70 años que contestó correctamente la pregunta de interés simple, con y sin cálculo, interés compuesto o significado de inflación, según sexo
2021**



*La suma por tipo de interés e inflación puede ser mayor al total porque una persona pudo haber respondido correctamente en más de una.

Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021.

En el transcurso de nuestro curso se habló sobre el interés, simple y compuesto y como este iba cambiando con el paso del tiempo, con esto pretendemos mejorar el porcentaje de personas que es capaz de entender cómo es que funciona el mismo, de igual manera como este afecta nuestras finanzas a corto, mediano y largo plazo.

Conclusiones:

Nosotros como parte del equipo que desarrollo este curso “Finanzas para todos” estamos seguros de que este tipo de cursos son fundamentales para comprender el mundo adulto el entender los conceptos de los cuales se hablan regularmente durante las noticias nos ayudan a entender de mejor manera como es que esta la economía del país e incluso en qué estado nos encontramos con nuestra propia economía. Ser capaces de identificar nuestras áreas de oportunidad económicas hace que seamos capaces de tomar las medidas necesarias para lograr una estabilidad económica e incluso una mejora en la misma, estamos seguros de que en el futuro se deben impartir más cursos así debido a que la gente no conoce realmente el cómo funciona el mundo financiero.

Las diversas herramientas al alcance de todos y como usarlas para desarrollar nuevas estrategias o formas de generar ganancias ya sea de forma activa o pasiva. Que algunos de los conceptos de la economía en realidad son mucho más fáciles de digerir si es que se les da un enfoque adecuado.

Por eso invitamos a todos aquellos que nos precedan a no dejar que aquí culmine nuestro trabajo, si no que sea el punto de partida para la mejora y desarrollo en profundidad de los temas vistos, pues la economía siempre presenta nuevas formas de innovación.