



**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA
DE AGUASCALIENTES**

CENTRO DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANIDADES

DEPARTAMENTO DE EDUCACIÓN

TESIS

**EDUCACIÓN FINANCIERA PARA JÓVENES DE SECUNDARIA EN
EL MUNICIPIO DE AGUASCALIENTES**

PRESENTA

Silvia Estefanía Rodríguez Díaz

PARA OBTENER EL GRADO DE MAESTRA EN INVESTIGACIÓN EDUCATIVA

TUTORES

Dr. Víctor Hugo Salazar Ortiz

Dra. Evangelina Cruz Barba

INTEGRANTE DEL COMITÉ TUTORIAL

Dr. Daniel Eudave Muñoz

Aguascalientes, Ags., a 24 de noviembre de 2023

Fecha de dictaminación dd/mm/aaaa: 29/11/2023

NOMBRE: SILVIA ESTEFANÍA RODRÍGUEZ DÍAZ **ID** 116571

PROGRAMA: MAESTRÍA EN INVESTIGACIÓN EDUCATIVA **LGAC (del posgrado):** Competencias intelectuales y académica básicas en Educación Media Superior y Superior

TIPO DE TRABAJO: (X) Tesis () Trabajo Práctico

TÍTULO: EDUCACIÓN FINANCIERA PARA JÓVENES DE SECUNDARIA EN EL MUNICIPIO DE AGUASCALIENTES

IMPACTO SOCIAL (señalar el impacto logrado): Este proyecto demuestra que el nivel de conocimientos financieros de los jóvenes que terminan la educación básica en el municipio de Aguascalientes es bajo y hace una invitación para que se desarrollen propuestas pertinentes para incluir estos temas de suma importancia en el currículo de este nivel, por lo que pretende ser un parteaguas para mejorar la alfabetización financiera en el país. Además, sirve como una introducción a futuras investigaciones que ahonden en la posibles maneras de incluir la educación financiera en las escuelas de Aguascalientes y México.

INDICAR SI NO N.A. (NO APLICA) SEGÚN CORRESPONDA:

SI	NO	N.A. (NO APLICA)	SEGÚN CORRESPONDA:
Elementos para la revisión académica del trabajo de tesis o trabajo práctico:			
SI			El trabajo es congruente con las LGAC del programa de posgrado
SI			La problemática fue abordada desde un enfoque multidisciplinario
SI			Existe coherencia, continuidad y orden lógico del tema central con cada apartado
SI			Los resultados del trabajo dan respuesta a las preguntas de investigación o a la problemática que aborda
SI			Los resultados presentados en el trabajo son de gran relevancia científica, tecnológica o profesional según el área
SI			El trabajo demuestra más de una aportación original al conocimiento de su área
SI			Las aportaciones responden a los problemas prioritarios del país
SI			Generó transferencia del conocimiento o tecnológica
SI			Cumple con la ética para la investigación (reporte de la herramienta antiplagio)
El egresado cumple con lo siguiente:			
SI			Cumple con lo señalado por el Reglamento General de Docencia
SI			Cumple con los requisitos señalados en el plan de estudios (créditos curriculares, optativos, actividades complementarias, estancia, predoctoral, etc)
SI			Cuenta con los votos aprobatorios del comité tutorial, en caso de los posgrados profesionales si tiene solo tutor podrá liberar solo el tutor
N.A.			Cuenta con la carta de satisfacción del Usuario
SI			Coincide con el título y objetivo registrado
SI			Tiene congruencia con cuerpos académicos
SI			Tiene el CVU del Conacyt actualizado
N.A.			Tiene el artículo aceptado o publicado y cumple con los requisitos institucionales (en caso que proceda)
En caso de Tesis por artículos científicos publicados			
N.A.			Aceptación o Publicación de los artículos según el nivel del programa
N.A.			El estudiante es el primer autor
N.A.			El autor de correspondencia es el Tutor del Núcleo Académico Básico
N.A.			En los artículos se ven reflejados los objetivos de la tesis, ya que son producto de este trabajo de investigación.
N.A.			Los artículos integran los capítulos de la tesis y se presentan en el idioma en que fueron publicados
N.A.			La aceptación o publicación de los artículos en revistas indexadas de alto impacto

Con base a estos criterios, se autoriza se continúen con los trámites de titulación y programación del examen de grado:

Sí X
No _____

FIRMAS

Elaboró:

* NOMBRE Y FIRMA DEL CONSEJERO SEGÚN LA LGAC DE ADSCRIPCIÓN:

Dr. David Alfonso Páez

NOMBRE Y FIRMA DEL SECRETARIO TÉCNICO:

Dr. Daniel Eudave Muñoz

* En caso de conflicto de intereses, firmará un revisor miembro del NAB de la LGAC correspondiente distinto al tutor o miembro del comité tutorial, asignado por el Decano

Revisó:

NOMBRE Y FIRMA DEL SECRETARIO DE INVESTIGACIÓN Y POSGRADO:

Dr. Alfredo López Ferreira

Autorizó:

NOMBRE Y FIRMA DEL DECANO:

Mtra. María Zapopan Tejeda Caldera

Nota: procede el trámite para el Depto. de Apoyo al Posgrado

En cumplimiento con el Art. 105C del Reglamento General de Docencia que a la letra señala entre las funciones del Consejo Académico: Cuidar la eficiencia terminal del programa de posgrado y el Art. 105F las funciones del Secretario Técnico, llevar el seguimiento de los alumnos.

MTRA. MARÍA ZAPOPAN TEJEDA CALDERA
DECANA DEL CENTRO DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANIDADES

PRESENTE

Por medio del presente como **Miembros del Comité Tutorial** designado de la **estudiante SILVIA ESTEFANÍA RODRÍGUEZ DÍAZ** con ID 116571 quien realizó la tesis titulada: **EDUCACIÓN FINANCIERA PARA JÓVENES DE SECUNDARIA EN EL MUNICIPIO DE AGUASCALIENTES**, un trabajo propio, innovador, relevante e inédito y con fundamento en el Artículo 175, Apartado II del Reglamento General de Docencia damos nuestro consentimiento, dado que la versión final del documento ha sido revisada y las correcciones se han incorporado apropiadamente, por lo que nos permitimos emitir el **VOTO APROBATORIO**, para que ella pueda proceder a imprimirla, así como continuar con el procedimiento administrativo para la obtención del grado.

Ponemos lo anterior a su digna consideración y sin otro particular por el momento, le enviamos un cordial saludo.

ATENTAMENTE

"Se Lumen Proferre"

Aguascalientes, Ags., a 24 de noviembre de 2023.



Dr. Víctor Hugo Salazar Ortiz
Tutor de tesis



Dra. Evangelina Cruz Barba
Co-Tutora de tesis



Dr. Daniel Eudave Muñoz
Asesor de tesis

c.c.p.- Interesada

c.c.p.- Secretaría Técnica del Programa de Posgrado

AGRADECIMIENTOS

Al Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología, por el apoyo que me fue brindado para cursar este posgrado.

A mi asesor el Dr. Víctor Hugo Salazar Ortiz, por la confianza que me otorgó a lo largo de todo este proceso.

Al Dr. Daniel Eudave y a la Dra. Evangelina Cruz, por el apoyo que me brindaron para la realización de este proyecto, gracias por compartir conmigo sus conocimientos.

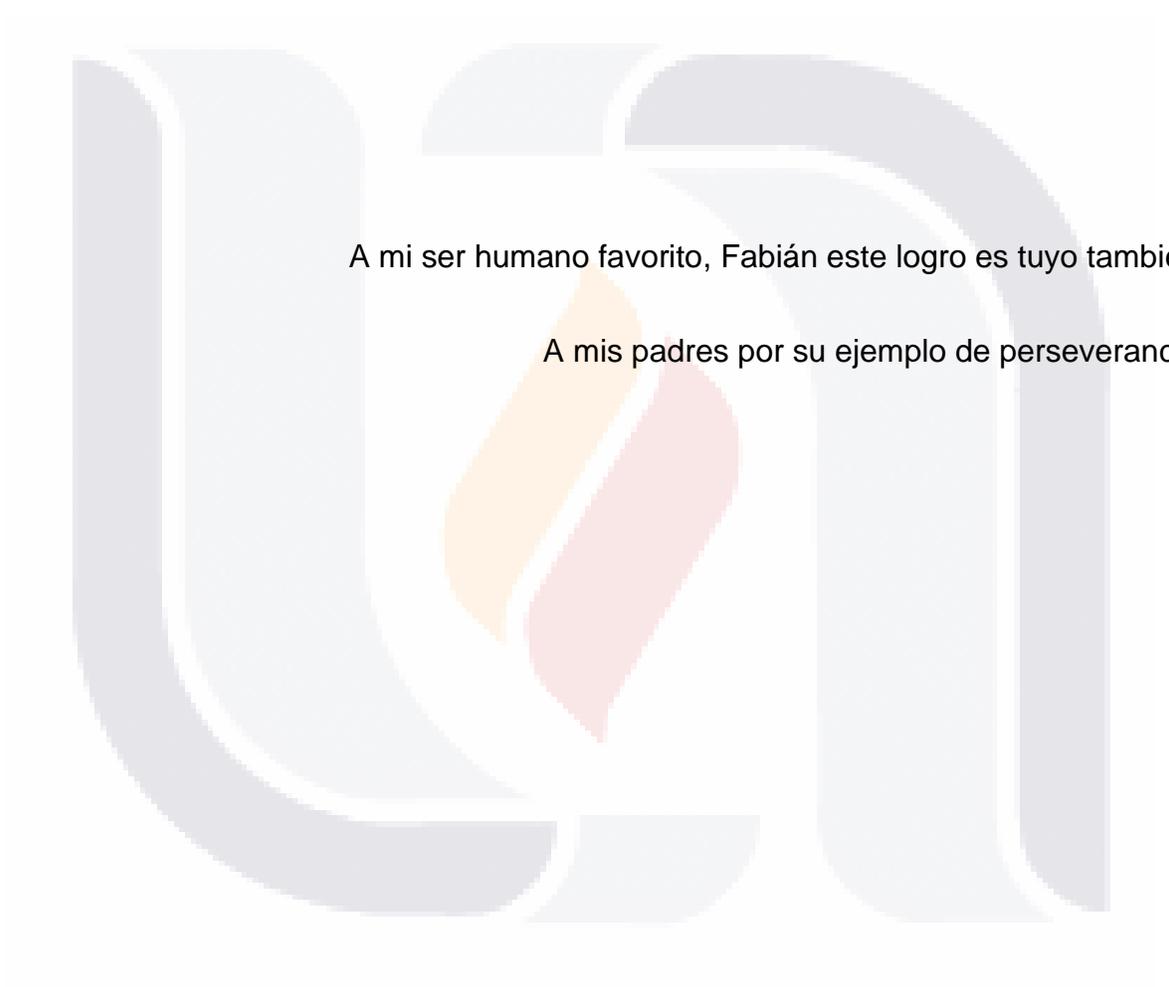
A cada uno de los profesores que tuve oportunidad de conocer y de los que aprendí a lo largo de estos años.

A mis padres Manuel Rodríguez y Silvia Díaz, por motivarme siempre a alcanzar mis metas y recordarme siempre que puedo lograr lo que me proponga.

A mi esposo Fabián Díaz, por su ayuda, sus consejos, por compartir conmigo este proceso, sin él esto no hubiera sido posible.

A Narcisa y Carmina, mis fieles compañeras de desvelos.

DEDICATORIA



A mi ser humano favorito, Fabián este logro es tuyo también.

A mis padres por su ejemplo de perseverancia.

ÍNDICE

ÍNDICE DE TABLAS	2
ÍNDICE DE GRÁFICAS	7
RESUMEN.....	8
ABSTRACT.....	9
INTRODUCCIÓN.....	10
CAPITULO 1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	12
1.1 ANTECEDENTES	14
1.2 JUSTIFICACIÓN	19
1.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN	23
1.4 OBJETIVOS.....	24
CAPITULO 2. MARCO DE REFERENCIA.....	25
2.1. ORGANISMOS INTERNACIONALES VINCULADOS A LA INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA.....	25
2.1.1. ORGANIZACIÓN PARA LA COOPERACIÓN Y EL DESARROLLO ECONÓMICO.....	25
2.1.2. BANCO MUNDIAL.....	26
2.2. ACTORES EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO.....	28
2.2.1. COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (CNBV)	28
2.2.2. COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF)	29
2.2.3. BANCA PRIVADA	30
2.2.4. PROFESORES.....	31
2.3. SUSTENTABILIDAD Y CONSUMO RESPONSABLE.....	31
2.4. EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL CURRÍCULO	33
2.4.1. COMPETENCIAS PARA LA VIDA	33
2.4.2. AUTONOMÍA CURRICULAR CURRÍCULO 2017	34
2.4.3. NUEVA REFORMA EDUCATIVA	35
2.5. TEORÍAS EDUCATIVAS.....	36
2.5.1. TEORÍA DEL APRENDIZAJE SIGNIFICATIVO.....	36
2.5.2. TEORÍA DE LA ZONA DE DESARROLLO PRÓXIMO.....	37
CAPITULO 3. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL.....	39

3.1. CONCEPTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA	39
3.2. EDUCACIÓN FINANCIERA	42
3.2.1. AHORRO E INVERSIÓN	42
3.2.2. CRÉDITO.....	45
3.2.3. GASTOS.....	47
3.3. INCLUSIÓN FINANCIERA	48
3.3.1. IMPORTANCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA.....	48
3.3.2. INCLUSIÓN FINANCIERA DURANTE EL COVID-19.....	49
3.3.3. INCLUSIÓN FINANCIERA PARA LAS MUJERES	52
3.4. EDUCACIÓN FINANCIERA FORMAL E INFORMAL.....	54
CAPITULO 4. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN	56
4.1. TIPO DE ESTUDIO	56
4.2. VARIABLES Y SU OPERACIONALIZACIÓN	57
4.3. INSTRUMENTO.....	60
4.4. MUESTRA	73
4.5. ASPECTOS ÉTICOS.....	77
CAPITULO 5. ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	79
5.1. ANÁLISIS DE VARIABLES SOCIODEMOGRÁFICAS	79
5.2. ANÁLISIS DESCRIPTIVOS GENERALES	86
5.2.1. PRUEBA DE CONOCIMIENTOS	86
5.2.2. ESCALA DE ACTITUDES.....	90
5.3. ANÁLISIS DE COMPONENTES PRINCIPALES	97
5.4. ANÁLISIS ANOVA DE UN FACTOR	99
CAPITULO 6. DISCUSIÓN Y RESULTADOS	118
CAPITULO 7. DISCUSIÓN	124
REFERENCIAS.....	127
ANEXOS.....	137

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Principales Gastos en México, 2020.....	48
--	----

Tabla 2 Acceso a instrumentos financieros para mujeres	53
Tabla 3 Datos de identificación.....	60
Tabla 4 Conocimientos Financieros.....	62
Tabla 5 Actitudes financieras.....	67
Tabla 6 Escuelas seleccionadas.....	73
Tabla 7 Promedios de la prueba de conocimientos	87
Tabla 8 Porcentaje de respuestas incorrectas.....	87
Tabla 9 Actitudes financieras por dimensión	90
Tabla 10 Actitudes financieras por ítem.....	90
Tabla 11 Estadísticos escala de actitudes hacia el ahorro	91
Tabla 12 Porcentaje de actitudes hacia el ahorro.....	92
Tabla 13 Estadísticos escala de actitudes hacia el crédito	93
Tabla 14 Porcentaje de actitudes hacia el crédito	95
Tabla 15 Estadísticos escala de actitudes hacia el gasto.....	96
Tabla 16 Porcentaje de actitudes hacia el gasto	97
Tabla 17 Componentes principales	98
Tabla 18 Comparación de medias entre el nivel de estudios del padre contra el nivel de conocimientos financieros.....	99
Tabla 19 ANOVA de nivel de estudios del padre contra nivel de conocimientos financieros.....	100
Tabla 20 Comparación de medias entre el nivel de estudios de la madre contra el nivel de conocimientos financieros.....	100
Tabla 21 ANOVA de nivel de estudios de la madre contra nivel de conocimientos financieros.....	100
Tabla 22 Comparación de medias entre el nivel de estudios del padre contra la actitud hacia el ahorro.....	101
Tabla 23 ANOVA de nivel de estudios del padre contra la actitud hacia el ahorro de los estudiantes	101
Tabla 24 Comparación de medias entre el nivel de estudios de la madre contra la actitud hacia el ahorro.....	102

Tabla 25 ANOVA de nivel de estudios de la madre contra la actitud hacia el ahorro de los estudiantes 102

Tabla 26 Comparación de medias entre el nivel de estudios del padre contra la actitud hacia el crédito 103

Tabla 27 ANOVA de nivel de estudios del padre contra la actitud hacia el crédito de los estudiantes 103

Tabla 28 Comparación de medias entre el nivel de estudios de la madre contra la actitud hacia el crédito 103

Tabla 29 ANOVA de nivel de estudios de la madre contra la actitud hacia el crédito de los estudiantes 104

Tabla 30 Comparación de medias entre el nivel de estudios del padre contra la actitud hacia el gasto 104

Tabla 31 ANOVA de nivel de estudios del padre contra la actitud hacia el gasto de los estudiantes 105

Tabla 32 Comparación de medias entre el nivel de estudios de la madre contra la actitud hacia el gasto 105

Tabla 33 ANOVA de nivel de estudios de la madre contra la actitud hacia el gasto de los estudiantes 105

Tabla 34 Comparación de medias entre la ocupación del padre contra el nivel de conocimientos financieros 106

Tabla 35 ANOVA de la ocupación del padre contra nivel de conocimientos financieros 106

Tabla 36 Comparación de medias entre la ocupación de la madre contra el nivel de conocimientos financieros 107

Tabla 37 ANOVA de la ocupación de la madre contra nivel de conocimientos financieros 107

Tabla 38 Comparación de medias entre la ocupación del padre contra la actitud hacia el ahorro 108

Tabla 39 ANOVA de la ocupación del padre contra la actitud hacia el ahorro de los estudiantes 108

Tabla 40 Comparación de medias entre la ocupación de la madre contra la actitud hacia el ahorro 109

Tabla 41 ANOVA de la ocupación de la madre contra la actitud hacia el ahorro de los estudiantes 109

Tabla 42 Comparación de medias entre la ocupación del padre contra la actitud hacia el crédito 110

Tabla 43 ANOVA de la ocupación del padre contra la actitud hacia el crédito de los estudiantes 110

Tabla 44 Comparación de medias entre la ocupación de la madre contra la actitud hacia el crédito 110

Tabla 45 ANOVA de la ocupación de la madre contra la actitud hacia el crédito de los estudiantes 111

Tabla 46 Comparación de medias entre la ocupación del padre contra la actitud hacia el gasto 111

Tabla 47 ANOVA de la ocupación del padre contra la actitud hacia el gasto de los estudiantes 112

Tabla 48 Comparación de medias entre la ocupación de la madre contra la actitud hacia el gasto 112

Tabla 49 ANOVA de la ocupación de la madre contra la actitud hacia el gasto de los estudiantes 112

Tabla 50 Comparación de medias entre el nivel socioeconómico de los estudiantes y el nivel de conocimientos financieros 113

Tabla 51 ANOVA de nivel socioeconómico de los estudiantes contra nivel de conocimientos financieros 113

Tabla 52 Comparación de medias entre el nivel socioeconómico de los estudiantes y la actitud hacia el ahorro 114

Tabla 53 ANOVA de nivel socioeconómico de los estudiantes contra la actitud hacia el ahorro 114

Tabla 54 Comparación de medias entre el nivel socioeconómico de los estudiantes y la actitud hacia el crédito 115

Tabla 55 ANOVA de nivel socioeconómico de los estudiantes contra la actitud hacia el crédito..... 115

Tabla 56 Comparación de medias entre el nivel socioeconómico de los estudiantes y la actitud hacia el gasto..... 116

Tabla 57 ANOVA de nivel socioeconómico de los estudiantes contra la actitud hacia el gasto..... 116

Tabla 58 Promedio de prueba de conocimientos financieros por nivel socioeconómico 119



ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica 1. <i>Comparación del avance de la inclusión financiera</i>	22
Gráfica 2 <i>Instrumentos informales de ahorro, 2018.</i>	44
Gráfica 3 <i>Tendencia de los principales tipos de cuentas, 2018.</i>	45
Gráfica 4 <i>Población que usa su tarjeta de crédito</i>	46
Gráfica 5 <i>Población que sufrió afectaciones económicas derivadas de la COVID-19</i>	50
Gráfica 6 <i>Medios por los que enfrentó los impactos del COVID-19</i>	51
Gráfica 7 <i>Uso del crédito formal para enfrentar afectaciones de la COVID-19</i>	52
Gráfica 8 <i>Edad de los encuestados</i>	79
Gráfica 9 <i>Género de los encuestados</i>	80
Gráfica 10 <i>Tipo de escuela</i>	81
Gráfica 11 <i>Nivel de estudios del padre</i>	82
Gráfica 12 <i>Nivel de estudios de la madre</i>	82
Gráfica 13 <i>Ocupación del padre</i>	83
Gráfica 14 <i>Ocupación de la madre</i>	83
Gráfica 15 <i>Conexión a internet</i>	83
Gráfica 16 <i>Tipo de casa</i>	84
Gráfica 17 <i>Medio de transporte</i>	84
Gráfica 18 <i>Número de autos</i>	85
Gráfica 19 <i>Ingresos</i>	85

RESUMEN

Las actitudes y los conocimientos financieros sirven a los individuos para facilitar transacciones monetarias, proteger el dinero de la inflación y hacerlo crecer, así como para brindar estrategias que permitan cumplir metas a corto o largo plazo y protegerse de diferentes tipos de imprevistos. El tener conocimientos financieros permite que las personas aprovechen el acceso a productos de una manera responsable.

En esta investigación, se analizan las distintas relaciones que tienen las actitudes y conocimientos financieros de los participantes (jóvenes de tercero de secundaria que estudian en planteles del Municipio de Aguascalientes), a través de una escala sobre actitudes hacia el ahorro, crédito y gasto, y una prueba de conocimientos financieros básicos aplicada con variables sociodemográficas como género, nivel socioeconómico y nivel de estudios de los padres, así como la relación que muestran las actitudes de los jóvenes con las actitudes de sus padres, demostrando que los estudiantes encuestados replican las conductas que ven en casa para tomar su propias decisiones de su vida diaria.

De lo anterior se deriva la importancia de brindar dentro de la educación básica, conocimientos sobre finanzas personales que procuren que los jóvenes estén mejor informados y con mayores posibilidades de desarrollar un plan financiero de vida exitoso y así evitar conductas que afecten el desarrollo económico de los individuos, de sus familias e incluso como país.

Palabras clave: educación financiera, alfabetización financiera, educación básica, inclusión financiera

ABSTRACT

Financial attitudes and financial literacy serve the people to facilitate monetary transactions, protect their money from inflation and make it grow, also helps to provide strategies to meet short or long-term goals and protect themselves from different types of unforeseen events. Having a good financial education allows people to access to financial products and services in a responsible way.

This investigation, analyzes the attitudes students have towards savings, credit and expenses with a scale and also measure the financial knowledge with a test applied to third-year junior high school students in Aguascalientes, México, and sees the different relations that the financial attitudes and awareness have with sociodemographic variables such as; gender, socioeconomic level and educational level of the parents, also, the relation of the participants attitudes and their parents, showing that the students replicate the behaviors they see at home to make decisions in their daily lives.

Therefore, proves that it's important to provide during the basic education in Mexico, basic knowledge and concepts about personal finances, to ensure that young people can develop a successful life plan and avoid replicating bad behaviors that may affect them.

Key words: financial education, financial literacy, basic education, financial inclusion.

INTRODUCCIÓN

Uno de los problemas al que las nuevas generaciones en México se están enfrentando es el hecho de que cada persona que trabaje en la economía formal debe formar su propio fondo de ahorro del retiro, ya que después de la reforma al sistema de pensiones del IMSS de 1997, todo trabajador debe generar su propia pensión; esto quiere decir que cada joven mexicano debe destinar parte de su salario para a una cuenta cuyo destino es un fondo de capital propio del que podrá hacer uso hasta el momento de jubilarse. La diferencia es que, antes de la ley señalada, toda aquella persona que trabajaba dentro de la economía formal tenía derecho a recibir una pensión mensual financiada con las contribuciones de los trabajadores activos; sin embargo, todos los trabajadores que comenzaron a laborar de 1997 hacia delante dejarán de contar con esta prestación. Debido a ello, es de suma importancia que los jóvenes cuenten con conocimientos y herramientas con los que fomenten hábitos de ahorro, planes de gastos y créditos seguros.

Mi preocupación por este hecho es lo que dio origen a mi investigación, al darme cuenta de la falta de conocimientos básicos de finanzas en la vida diaria de los mexicanos. Para desarrollarla me he basado en las experiencias y comentarios que he recibido por parte de amigos, familia y conocidos, de sus inquietudes y lo preocupante que me parece que la ciudadanía que no esté informada correctamente sobre este tipo de temas. Esto es lo que me motivó a realizar este trabajo de investigación, en el que busco demostrar la necesidad de alfabetizar financieramente a los jóvenes que cursan el nivel secundaria, pues parte de la idea de que los alumnos que terminan la educación básica deberían contar con este tipo de conocimientos y habilidades que son necesarias para desarrollar un plan financiero, y mientras más temprano en la vida aprendan, podrán desarrollarlo y utilizarlo a su favor, desde su propio contexto y de una manera que se adapte a sus necesidades.

Es por lo que en el presente documento se encuentran mencionados, primeramente, estudios previos de organismos internacionales y de particulares que muestran la preocupación por la falta de conocimientos financieros de la población, no solo de México sino de otros países, también se mencionan los esfuerzos del gobierno mexicano para que sus ciudadanos cuenten tanto con inclusión como educación financiera. Por último, un instrumento aplicado a jóvenes de secundaria del municipio de Aguascalientes para descubrir no solo el nivel de conocimientos financieros sino la actitud que tienen hacia diversos temas.



CAPITULO 1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Esta investigación se sitúa en la línea de competencias intelectuales y académicas básicas y busca demostrar la necesidad de que jóvenes de secundaria reciban una educación financiera formal. Este tipo de conocimientos y habilidades no aparece en los planes de estudio de manera obligatoria ni como materia optativa, por lo que es necesario revisar esta carencia y reflexionar sobre qué se puede hacer para subsanarla.

Entendamos primeramente que es educación financiera, “es un proceso por el cual los individuos adquieren capacidades y habilidades en mercados de dinero permitiendo, entre otras cosas, mejorar la comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a oportunidades de inversión” (Mungaray et al., 2021, p.56). La inclusión financiera es valiosa e importante, pero si no se conocen los derechos y obligaciones que los instrumentos financieros conllevan de nada servirá el acceso a ellos, por eso la educación financiera debe generar una alfabetización financiera que, de acuerdo con García-Mata, forme en los estudiantes un “conjunto de conocimientos y habilidades que permiten a las personas administrar el dinero con mayor eficiencia, tomar mejores decisiones económicas y facilitar la planificación de su futuro” (García-Mata, 2021, p. 402).

La falta de educación financiera afecta a cada individuo ya que su ausencia se traduce en desigualdad, pues hay estudios que demuestren que los ingresos mensuales de los ciudadanos podrían mejorar con alfabetización financiera debido a que con ella su capacidad para invertir y administrar el dinero aumenta, con base y en función a su nivel de ingresos, también la inclusión social aumentaría (Mungaray et al., 2021).

Organismos internacionales, como el Banco Mundial habla de la importancia de la inclusión financiera y ha realizado este tipo de proyectos en México y en varios

países de Latinoamérica. Este organismo a lo largo del tiempo ha priorizado y recalcado la importancia que tiene el hecho de que las personas tengan acceso tanto a una educación financiera básica como a instrumentos de ahorro e inversión, además, “se ha comprometido a reducir la pobreza, aumentar la prosperidad compartida y promover el desarrollo sostenible” (Banco Mundial, 2021, p.14).

Por su parte la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) han implementado una serie de estrategias para la inclusión y educación financiera, entre ellas se han considerado innovaciones financieras, promover servicios y productos financieros, procurar su calidad, generar encuestas para medir la capacidad financiera de cada país y promover el aprendizaje (OCDE, CAF. 2020). Ambos organismos hablan, en primera instancia, de una inclusión financiera que permita a las personas tener acceso a instrumentos financieros básicos, como cuentas bancarias seguras con las que puedan hacer el pago de servicios, ahorrar y administrar su dinero. En la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), realizada por la Comisión Nacional Bancaria y de valores en conjunto con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía, la inclusión financiera se define como el “acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera” (CNBV, INEGI, 2018, p. 2).

Con base en esta información podemos darnos cuenta de la necesidad de una educación financiera dentro del sistema educativo de nuestro país. Esta es la razón por la cual decidí enfocar mi investigación en el nivel de secundaria es porque la edad mínima para trabajar en México es de 16 años y de acuerdo con el informe del Instituto Nacional para la Evaluación de la Educación en México (INEE), la tasa de abandono escolar en el ciclo 2016-2017 en el estado de Aguascalientes fue de 6.7% en educación secundaria y de 15.4% en educación media superior (Instituto Nacional para la Evaluación Educativa, 2019). Esto quiere decir que, al término de la educación básica, algunos jóvenes entrarán a ser parte de la Población

Económicamente Activa (PEA), es por lo que uno de los objetivos de la educación básica debe ser brindar a los jóvenes los conocimientos necesarios que les permitan su inserción al mercado laboral y que aprendan a hacer un uso responsable de sus salarios, así como defender sus derechos.

De acuerdo con Instituto Nacional para la Evaluación de la Educación (INEE) en el 2018 el 91.2% los alumnos en México cursaban la secundaria en planteles públicos, y analizando los programas de estudios vigentes en la actualidad (Secretaría de Educación Pública, 2017), los estudiantes reciben de manera obligatoria materias como: español, matemáticas, ciencias, geografía, formación cívica y ética, educación física, tutoría, tecnología, asignatura estatal, artes y segunda lengua. Los estudiantes que no puedan continuar con sus estudios, más allá de este nivel educativo, sólo contarán con las bases en estas materias para desarrollar su proyecto de vida. En esta investigación no debatiremos si tendrán las competencias necesarias para encontrar un trabajo con una remuneración económica suficiente para vivir dignamente, sino en cómo educarlos para que sepan sacar un beneficio financiero con lo que ganan. Este tema es importante porque es un problema al que jóvenes y adultos se enfrentan al momento de administrar su dinero y que en los planes de estudios no se considera a lo largo de su formación.

1.1 ANTECEDENTES

Algunos de los antecedentes para realizar esta investigación son: el estudio realizado por Cruz-Barba (2018) en el que se analizaron los conocimientos financieros que los niños de primarias públicas tenían en la Zona Metropolitana de Guadalajara, en el que se demostró la falta de instrucción financiera en la educación básica, aun cuando la infancia es la mejor edad para adquirir esta competencia. De acuerdo con esta investigación las habilidades financieras de los niños dependen en gran medida de la influencia familiar, pues a través de la observación imitan el comportamiento de sus padres con respecto tanto al ahorro como a la compra inteligente que se basa en comparar precios; otro ejemplo es que aprenden cuáles

son las opciones más seguras para pedir un préstamo y eso los lleva a conocer instituciones financieras, como los bancos. Con los resultados del estudio de Cruz-Barba (2018), podemos darnos cuenta de que el lugar en el que los niños obtienen este conocimiento es en casa, el problema viene cuando su familia no tiene educación financiera correcta o suficiente para inculcarles buenos hábitos.

La autora también hace énfasis en que, ya que el niño tiene conocimientos previos aprendidos en el hogar, se debe complementar en la escuela para generar una visión más amplia e incluir temas macroeconómicos como las crisis financieras y nociones de consumo y gastos. Ciudadanos informados desde pequeños sobre este tipo de temas contribuirían al desarrollo económico del país, por lo que se debe considerar incluir en la educación básica alfabetización en este ámbito, hablar de una reforma en el currículo y en la operación de las asignaturas. Por último, la autora invita a tomar los hallazgos de su investigación para crear estrategias que despierten la curiosidad y el interés de los niños por temas económico-financieros.

García-Mata (2021), por su parte, realizó un estudio para medir el alfabetismo financiero que tienen los Millennials en Ciudad Victoria, Tamaulipas. Esta investigación resulta bastante interesante debido a que analiza la generación que el autor clasifica como jóvenes de con edades de entre 15 y 29 años, quienes son de suma importancia, pues serán los que eduquen a las nuevas generaciones. Dicho estudio tuvo resultados interesantes al mostrar una brecha de género en la que los hombres tenían ventaja sobre las mujeres en lo que respecta a la educación financiera; por otro lado, la investigación comparó sus resultados con un estudio previo realizado por Klapper et al., (2015) en el que se encontró que el 33% de las personas de 15 años o más en el mundo tienen conocimientos financieros, en esta investigación hacen una distinción entre los países desarrollados, que incluyen a Canadá, Francia, Alemania, Italia, Japón, Estados Unidos de América y Reino Unido. En este documento se menciona que el 55% de su población cuenta con conocimientos financieros, mientras que en economías emergentes como Brasil, China, India, Rusia y Sudáfrica solo el 28% de la población se considera alfabetada

financiero. Por su parte, García-Mata (2021) menciona que según los resultados de su estudio en México la cifra de alfabetas financieras es solo el 32%, la cual nos sitúa cerca del promedio mundial, pero debajo de las economías desarrolladas. El autor menciona tres posibles líneas de investigación para continuar con su estudio, la primera es analizar la relación entre la educación financiera y la utilización de servicios financieros, la segunda es descubrir la forma en la que esta generación aprende y aplica su conocimiento, por último, es investigar como aplican los conocimientos financieros, es decir si hay una relación entre el alfabetismo financiero y sus hábitos de ahorro, consumo, entre otras.

Hernández (2020) estudió la educación financiera en 5,000 estudiantes universitarios en México, la autora describe dentro de sus conclusiones tres puntos importantes, primeramente, al igual que los resultados mostrados por García-Mata (2021), encuentra un menor nivel de alfabetización financiera en las mujeres; en segundo lugar, menciona que en la muestra estudiada había estudiantes que a pesar de tener una cuenta de banco no contaban con mejor nivel de educación financiera que sus compañeros que no contaban con este tipo de instrumento. Este es un dato preocupante, pues, él no contar con conocimientos sobre educación financiera los pone en riesgo de tomar malas decisiones que afecten su historial crediticio o los lleven a contraer una deuda que supere su capacidad de pago. Por último, la autora menciona que aquellos estudiantes que contaban con un seguro de cualquier tipo tenían mejor nivel de educación financiera, lo cual demuestra que el tener conocimientos financieros ayuda a tomar mejores decisiones.

Aunque Hernández (2020) realizó una investigación con estudiantes universitarios, hace énfasis en la necesidad de brindar una educación financiera a niños y adolescentes para mejorar la visión que tienen sobre el ahorro formal, ya que el futuro de las economías del mundo recaerá en las decisiones financieras de estas generaciones y el crecer en un ambiente prospero, con lo que respecta al ámbito financiero tendrá un gran impacto al ser una población que emprende e invierte responsablemente. Menciona también, que existen en la actualidad brechas

de género, edad, escolaridad y socioeconómicas en lo que respecta al acceso a la educación y los productos financieros, por lo que reitera la necesidad de incluir en los programas educativos asignaturas que permitan disminuirlas desde la educación básica hasta la universidad.

Osorno y Hernández (2020), realizaron una investigación a través de una encuesta a 3,649 jóvenes universitarios de áreas Económico-Administrativas, en diversas zonas de México, para demostrar el impacto que tiene la desigualdad de género en los conocimientos financieros, ya que las mujeres son más vulnerables al tomar decisiones sobre productos y servicios financieros complejos, aunque se le ha dado prioridad a inclusión financiera, esta ha traído consigo también diversos problemas para quienes cuentan con poca o nula capacitación en estos temas, ya que tienen acceso a diversos productos y servicios, pero no conocen las obligaciones que estos conllevan. El estudio demostró que, a pesar de que los estudiantes aprueban las materias de carácter financiero, no logran aplicar estos conocimientos a su vida cotidiana en situaciones reales. Por otro lado, en efecto demostró la brecha de género existente en el acceso a servicios financieros, ya que los hombres los utilizan con más frecuencia que las mujeres. Esta investigación se basó en la Encuesta de Educación Financiera en Instituciones de Educación Superior (EEFIES), 2017-2018.

Romero-Muñoz et al. (2021), analizaron los niveles de conocimiento financiero de los habitantes de diferentes provincias en Boyacá, Colombia y las conclusiones de esta investigación muestran que la población no cuenta con los conocimientos financieros necesarios para tomar decisiones responsables, pero conforme aumenta la edad de los usuarios, la confianza en sus propias decisiones crece, aun cuando el nivel de alfabetización financiera disminuye, esto demuestra que la educación financiera es aprendida simplemente por experiencia a base de ensayo y error pero si formara parte de los programas educativos desde los niveles básicos se podrían evitar diversas problemáticas en la población y tomarían decisiones informadas desde temprana edad. Al igual que en varias investigaciones

revisadas hasta el momento, en esta se menciona la importancia para la economía de todo el país de que sus habitantes cuenten con una correcta instrucción financiera que permita tener hábitos financieros sanos, ya que de no tenerlos acarrearían también problemas.

En Ecuador, Mena-Campoverde (2021) realizó un estudio en el que se midió la alfabetización financiera de jóvenes de entre 18 y 28 años, el autor define este término como el conjunto de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros. Los participantes en el estudio mostraron un nivel bajo de conocimientos financieros, un nivel medio de comportamiento financiero y un nivel bajo de actitudes financieras. Las conclusiones de esta investigación refuerzan las de Cruz-Baba que dice que aquellos jóvenes cuyos padres tienen comportamientos financieros buenos y que comparten con sus hijos sus conocimientos en el hogar, son quienes más alto nivel de alfabetización tenían al igual que los jóvenes que contaban con mejores ingresos, más altos niveles educativos y un negocio propio.

Un estudio realizado en la Universidad Zulia de Venezuela (Guevara y Rodríguez, 2021) mencionan que, en América Latina, los escenarios educativos deben cambiar a la par de las nuevas dinámicas sociales y económicas a las que el mundo se enfrenta en la actualidad y las disciplinas deben de complementarse entre sí y fortalecerse mutuamente para motivar a los jóvenes al aprendizaje y lograr mejorar la calidad de la educación y el crecimiento económico. Si se empieza desde una edad temprana, los niños se interesarán por aprender y lograrán tener buenos hábitos financieros, esto teniendo en cuenta que entre los 0 y los 8 años el cerebro de los niños es más moldeable, así que la educación se debe apoyar de la neurociencia, las autoras sugieren que los estudiantes no reciban simplemente información visual y auditiva desde una situación pasiva, sino la enseñanza se debe dar a través de la acción.

En las siguientes secciones de esta investigación se analizan algunos datos ofrecidos por organismos internacionales como el Banco Mundial, el Banco

Interamericano de Desarrollo y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico y nacionales como la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Instituto Nacional de Geografía y Estadística, Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, entre otras con la finalidad de obtener datos estadísticos y las propuestas que estos tienen para mejorar las condiciones financieras de los países y la situación económica de las personas, ya que como se mencionó previamente muchas organizaciones internacionales han realizado investigaciones y diversos programas que promueven la inclusión y la educación financiera ya que los objetivos generales de la mayoría de estas organizaciones es disminuir la pobreza en los países cosa que va de la mano con el tema de esta investigación.

1.2 JUSTIFICACIÓN

La justificación de esta investigación parte de la premisa de que la educación financiera busca dotar a quien la recibe de capacidades para tomar decisiones certeras sobre el uso de diversos productos financieros (Gamboa et al., 2019). Hay que destacar que las definiciones revisadas hasta el momento tienen elementos en común, hablan de conocimientos, capacidades y habilidades que permiten tomar decisiones. Y uno de los objetivos principales de la Secretaría de Educación Pública (SEP) es justamente dotar a los estudiantes de habilidades y conocimientos que les permitan desarrollarse, no solo profesionalmente, sino también, social y emocionalmente. En este sentido, la propuesta curricular “Aprendizajes Clave para la Educación Integral” dice que, los rasgos para el egreso de la educación secundaria sobre las habilidades socioemocionales y proyecto de vida son que el alumno, “Asume responsabilidades sobre su bienestar y el de los otros, y lo expresa al cuidarse a sí mismo y a los demás. Aplica estrategias para procurar su bienestar en el corto, mediano y largo plazo. Analiza los recursos que le permiten transformar retos en oportunidades. Comprende el concepto de proyecto de vida para el diseño de planes personales” (SEP, 2017, p.76), Con esto podemos interpretar que la SEP busca que la educación impartida a los jóvenes en México les brinde los

TESIS TESIS TESIS TESIS TESIS

conocimientos necesarios para crear un plan de vida satisfactorio, y para lograrlo se debe contemplar la educación financiera como un medio para alcanzar su bienestar.

Por lo anterior, dentro del currículo de cada nivel educativo, podemos inferir que la educación integral contempla dotar a los estudiantes de habilidades que le permitan a los niños y jóvenes no solo un desarrollo cognitivo, sino también habilidades para crear un plan de vida. El problema es que en los planes de estudio no se encuentra ninguna asignatura obligatoria que brinde conocimientos financieros.

Hay un apartado dentro de la propuesta curricular Aprendizajes Clave (SEP, 2017) que habla de la autonomía curricular, en la que se señala que se busca una educación inclusiva que se adapte a las necesidades personales y al contexto en el que se desarrollan los educandos, además, es un componente que da flexibilidad al currículo permitiendo que los diferentes actores decidan, de entre una serie de temas sugeridos, cuáles serán los más convenientes para los estudiantes con base tanto en los recursos de la escuela como en las capacidades y fortalezas de los alumnos. Cada escuela elegirá la oferta curricular que considere conveniente de los diversos temas propuestos por la SEP quien señala cinco diferentes ámbitos para complementar el currículo: ampliar la formación académica, potenciar el desarrollo personal y social, nuevos contenidos relevantes, conocimientos regionales y proyectos de impacto social. Dentro de lo que la SEP llama nuevos contenidos relevantes se encuentra un apartado de educación financiera, esto nos dice que existe un interés para desarrollar conocimientos financieros en los jóvenes del país, pero no de manera obligatoria, así que dependerá de cada escuela y profesor qué contenidos de este apartado serán impartidos a los alumnos.

El gobierno de México junto con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) buscan educar financieramente a jóvenes y adultos, mediante una guía familiar interactiva que se

TESIS TESIS TESIS TESIS TESIS

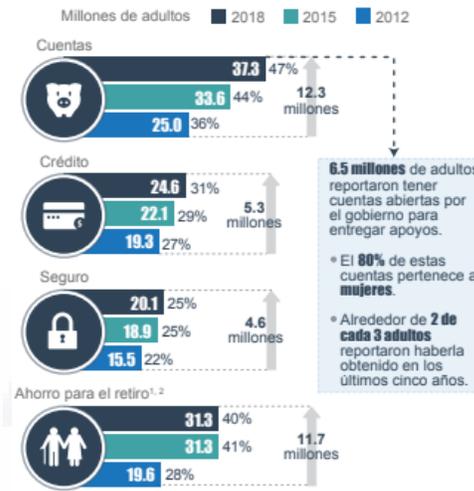
puede encontrar en la página oficial de este organismo, con ella se pretende impartir diferentes conocimientos tanto a padres de familia, como a niños y jóvenes, también podemos encontrar en este sitio diversos cursos y diplomados gratuitos, así como consejos para la tener unas finanzas sanas. Es una buena iniciativa, pero con ella solo se llega a cierto sector de la población, el problema es que los jóvenes que son parte de la deserción académica muy probablemente no tengan acceso a esta herramienta, otro factor en su contra es el hecho de que los padres y maestros de los niños muy pocas veces los invitan a aprender sobre el tema ya que en la mayoría de los casos incluso ellos carecen de este tipo de conocimientos y muchos otros desconocen esta herramienta, que no ha tenido tanta difusión.

El 3 de octubre del 2011 se publicó en el Diario Oficial de la Federación, el acuerdo para la creación del Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF) con el cual se buscaba mejorar la inclusión financiera, poniendo al alcance de la población instrumentos financieros como métodos de ahorro y crédito de mejor calidad. Con esto no solo se buscaba mejorar la calidad de vida de los mexicanos, sino también mejorar la economía de todo el país.

La creación del CONAIF trajo consigo una serie de cambios, entre ellos, en el 2012 se presentó la llamada ENIF (Encuesta Nacional de Inclusión Financiera), la cual serviría para tomar decisiones en torno a la mejora de la inclusión y educación financiera en México. Esta encuesta es realizada por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) en cooperación con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y es realizada cada tres años.

Los resultados de la encuesta del 2018 podemos encontrar un avance en la inclusión financiera de los mexicanos comparada con la primera realizada en el 2012.

Gráfica 1. Comparación del avance de la inclusión financiera



Nota: Instituto Nacional de Estadística y Geografía Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2018).

Con base en la gráfica 1, podemos darnos cuenta del avance en materia de inclusión financiera que hubo en solamente seis años, de 2012 a 2018 aumentó 12.3 millones la cifra de adultos que tienen acceso a una cuenta de banco y 5.3 millones más obtuvieron algún tipo de crédito, pero el hecho de que más personas tengan acceso a este tipo de servicios no quiere decir que tengan los conocimientos financieros necesarios para aprovechar al máximo estos instrumentos, a simple vista parecería fácil, pero el nivel de endeudamiento en ese mismo año creció mientras que los niveles de los salarios no lo hicieron, esto trajo consigo una calidad de crédito menor, lo que quiere decir que para el año 2018 aumentó la probabilidad de que los ciudadanos incurrieran en impago (Díaz et al., 2019) así que la inclusión no es suficiente si a la par no se lleva una correcta alfabetización financiera.

La Educación Financiera tiene muchos beneficios y ha cobrado aún más importancia, pues cada vez podemos encontrar una gran cantidad de productos en los mercados financieros que están al alcance de la población que ahora tiene que preocuparse por los cambios en los sistemas de pensiones. El no tener una formación financiera correcta ha provocado que algunas personas, en lugar de

encontrar beneficios en los instrumentos financieros, encuentren más problemas (Villada et al., 2017). La pandemia generada por el COVID-19 y el aislamiento al que la población se tuvo que someter, han traído una serie de cambios que denotan la importancia de la educación financiera, desde temas de ahorro que en algunos casos permitieron a las personas que perdieron su empleo sobrellevar esa etapa, hasta los seguros y las formas de pago.

Por otra parte, durante la recesión del 2008, países como Reino Unido y Suecia tuvieron repercusiones más leves que algunos otros países europeos y lo que estos dos países tenían en común eran los altos índices de educación financiera en sus habitantes (Fundación PwC, 2019). Esto demuestra la necesidad de una educación financiera que beneficia, no solo a las personas, sino a todo el país.

Los datos revisados hasta el momento muestran que, aun cuando han existido diversos planes y programas públicos para fomentar la alfabetización financiera, no ha sido suficiente, por lo que es necesario analizar e identificar cuáles son los conocimientos financieros de los adolescentes, descubrir las áreas de oportunidad que siguen existiendo y que deberían ser atacadas, para lograr la correcta inclusión financiera y mejorar su bienestar.

1.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

Esta investigación busca responder las siguientes preguntas ¿Qué conocimientos sobre educación financiera tienen los estudiantes de secundaria del municipio de Aguascalientes? ¿Cuál es la actitud que los estudiantes tienen sobre el ahorro? ¿Cuál es la actitud que los estudiantes tienen sobre el crédito? ¿Cuál es la actitud que los estudiantes tienen sobre los gastos? ¿Hay relación entre el nivel socioeconómico de los jóvenes con su nivel de conocimientos y actitudes financieras? ¿Hay relación entre el género de los jóvenes con su nivel de conocimientos y actitudes financieras? ¿Hay relación entre el nivel de estudio de los

padres con respecto al nivel de conocimientos y actitudes financieras de los estudiantes?

1.4 OBJETIVOS

Esta investigación tiene como objetivo general, identificar los conocimientos sobre educación financiera, así como las actitudes hacia la misma que tienen los alumnos de diferentes sectores de nivel secundaria del municipio de Aguascalientes y realizar una comparación para descubrir si existen diferencias entre estudiantes de diferentes niveles socioeconómicos, entre hombres y mujeres y entre el nivel de estudio de los padres de los encuestados, a través de instrumentos de evaluación que corroboren este estudio, con lo que se espera demostrar la necesidad de alfabetizar y educar financieramente a los jóvenes del municipio.

CAPITULO 2. MARCO DE REFERENCIA

En este capítulo se mencionan diferentes organismos nacionales e internacionales que promueven la educación financiera y en que parte de los planes de estudio del currículo de educación básica en México se puede encontrar.

2.1. ORGANISMOS INTERNACIONALES VINCULADOS A LA INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA

Diversos organismos internacionales tienen interés en demostrar la importancia tanto de la inclusión como de la educación financiera, prestándole especial atención a países en desarrollo para poder promover entre sus habitantes la utilización de instrumentos financieros que les ayuden a mejorar su calidad de vida y a la par una educación que les ayude a tomar decisiones.

2.1.1. ORGANIZACIÓN PARA LA COOPERACIÓN Y EL DESARROLLO ECONÓMICO

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico es un organismo internacional que tiene como misión diseñar políticas para que los ciudadanos tengan una vida mejor, busca favorecer la prosperidad, la igualdad, las oportunidades y el bienestar de las personas. Es por eso que ha fomentado tanto la inclusión como la educación financiera a la cual define como una combinación de conciencia, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras correctas y lograr el bienestar financiero (OECD, INFE, 2012).

Este organismo es el creador de la prueba PISA (Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos) que busca obtener información sobre los conocimientos y habilidades adquiridos de alumnos de 15 años, y que se enfoca principalmente en lectura, matemáticas y ciencias, aunque en sus últimas

TESIS TESIS TESIS TESIS TESIS

aplicaciones se ha estado incluyendo una evaluación a de educación financiera a los jóvenes. Esta evaluación financiera es opcional para los países y México no participó en la última prueba que fue aplicada en el 2018 (OECD, 2018). Dentro de ella hay diversas categorías (OCDE, 2018) que buscan describir la habilidad de los estudiantes de conocer y aplicar conceptos, así como para buscar soluciones a problemas, estas categorías son:

- Identificar información financiera.
- Analizar la información en el contexto financiero
- Evaluar problemas financieros.
- Aplicar conocimientos financieros.

La OCDE es uno de los organismos más activos en el tema de Educación Financiera y considera que las decisiones que se toman generalmente dependen del contexto o situación en los que las personas se desenvuelven.

2.1.2. BANCO MUNDIAL

El Banco Mundial es una organización cuya misión es “poner fin a la pobreza extrema reduciendo la proporción de la población mundial que vive con menos de USD 1,90 al día. Promover la prosperidad compartida incrementando los ingresos del 40% más pobre de la población” (Banco Mundial, 2021, p. 1) en concordancia con esta misión se ha preocupado por brindar y promover el acceso a instrumentos financieros, pero a su vez, afirman que el mero acceso a servicios financieros no es suficiente si las personas no cuentan con herramientas que les ayuden a tomar decisiones por lo que han fomentado la alfabetización financiera en varios niveles.

Esta organización, ha brindado cursos de educación financiera a adultos en ciertas localidades que han tenido resultados poco alentadores ya que aun después

de recibir capacitación no muestran ningún impacto positivo en la manera de llevar sus finanzas personales mientras que sí se ven motivados al recibir algún tipo de subsidio financiero, por lo anterior, el BM decidió buscar estrategias que fueran más entretenidas y empíricas para el público, a través de medios de comunicación masivos como la radio y la televisión o buscando “momentos pedagógicamente aprovechables” es decir buscaban brindar conocimientos en momentos en los que las personas necesitaran tomar decisiones financieras, un ejemplo de ello se dio en Indonesia, el BM, trabajó de la mano con el gobierno para dar capacitación a futuros migrantes y sus familias de cómo hacer un presupuesto y ahorrar, después de este curso se analizó a este grupo de personas, comparándolo con otro que no lo había recibido y mostraron buenos resultados pues las familias que habían sido instruidas en temas financieros empezaron a guardar dinero (Banco Mundial, 2017).

Otra iniciativa de esta organización fue aplicada en Sudáfrica donde se asoció con los productores de una conocida telenovela para incorporar en la historia algunos problemas financieros a los que se tuvo que enfrentar uno de los protagonistas por gastar mucho, pedir prestado para saldar deudas y perder dinero en las apuestas, gracias a que los televidentes observaron todo lo que este personaje tuvo que pasar, se reportó un decremento en la participación de la población en juegos de azar y un aumento en las solicitudes de préstamos en instituciones bancarias seguras (Banco Mundial, 2017).

Como podemos apreciar, el BM defiende primeramente que la inclusión financiera, por sí sola no es suficiente si no viene acompañada con un apoyo a los ciudadanos para explotarla de una manera correcta, por otro lado, demuestra las limitaciones que tiene la educación financiera, especialmente en los sectores de adultos en la población y la necesidad de la motivación y de ayudar a quien la recibe a aterrizar los conceptos en su vida diaria, a través de estrategias más innovadoras.

2.2. ACTORES EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO

Algunas instituciones en nuestro país que han impulsado programas sobre educación e inclusión financiera son la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y algunos bancos privados, ahora analizaremos algunas de las acciones que se han tomado sobre este tema. Las aportaciones de la SEP no se mencionan en este apartado ya que estarán desarrolladas el apartado de *Educación financiera en el currículo*.

2.2.1. COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (CNBV)

Primeramente, la CNBV “tiene la misión de procurar la estabilidad y correcto funcionamiento del sistema financiero, así como mantener y fomentar el sano y equilibrado desarrollo en protección de los intereses del público” (CNBV, 2021, p.3) y alineando sus objetivos con los del Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024 (PND) y con el Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2020-2024 (Pronafide) buscan impulsar la inclusión al sistema financiero para promover el bienestar de la población (CNBV, 2021) el procurar acceso a los diversos tipos de instrumentos financieros es de vital importancia, pero siempre debe venir acompañado de una educación financiera que promueva la correcta utilización de los mismos. Este organismo en base a sus metas desarrolla cada tres años la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera con la cual busca medir el acceso a diversos instrumentos financieros de la población de mexicana, gracias a los resultados obtenidos en esta encuesta se pueden tomar decisiones sobre políticas públicas para mejorar la inclusión financiera, así como ver la manera en la que se están utilizando los productos y servicios financieros.

2.2.2. COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF)

La Comisión Nacional para la protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (s.f.), tiene como misión, brindar a la población una correcta educación e inclusión financiera y protegerlos a través de mecanismos de defensa. Dentro de su sitio web¹ podemos encontrar un apartado dedicado a la Educación Financiera, que contiene información sobre el programa “Educa tu cartera” donde se puede encontrar guías, videos y consejos de diversos temas que buscan incentivar a los usuarios a cuidar su dinero y usar los servicios financieros adecuadamente. Este programa tiene subapartados para diversas edades con lo que busca ser accesible a toda la población, algunos son:

- Jóvenes de entre 12 y 17 años: se pueden encontrar videos que abordan temas como, presupuestos, tipos de ingresos, tipos de gastos, diferenciación entre necesidad y deseo, ahorro, instituciones financieras, medidas de seguridad para utilizar instrumentos financieros y de inversión. Entre cada tema se incluye un juego con el que los jóvenes pueden interactuar y deben completar, para pasar al siguiente tema.
- Jóvenes de entre 17-23 años: toca temas como el ahorro, presupuesto, gastos hormiga, cuentas bancarias, seguridad al retirar dinero, inversión, crédito, emprendimiento, activos virtuales (cripto monedas), seguros.
- Proyecto Minerva: dirigido especialmente a las mujeres y toca temas cómo, presupuesto, gastos, ahorro, crédito y seguros.

¹ <https://webappsos.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/index.html>

Estos minicursos, están abiertos y gratis en la página de la CODUSEF y cualquier persona puede acceder a ellos, los términos son adecuados a cada edad por lo que se puede sacar provecho de ellos.

Por otra parte cuenta con cursos y diplomados a los que la población se puede inscribir sin ningún costo, pero se tienen que registrar, existe un taller para formadores en educación financiera, que va dirigido a organismos públicos o privados e instituciones educativas que están interesadas en el tema y les gustaría contribuir con la sociedad para brindarle este tipo de conocimientos, también cursos de educación financiera para empresas privadas con más de 50 colaboradores, cursos para docentes y directivos de educación básica en temas de Educación Financiera.

Este organismo, organiza anualmente la *Semana Nacional de Educación Financiera* que tiene como objetivo compartir la importancia de desarrollar capacidades financieras que propicien la administración y el aprovechamiento de los recursos, así como desarrollar capacidades para tomar decisiones a través de conferencias, dinámicas, juegos y materiales educativos.

A pesar de todos estos contenidos, cursos y diplomados brindados por este organismo, debemos tener en cuenta la limitada accesibilidad que la mayoría de la población tiene a ellos, ya que son en línea y no han tenido mucha difusión.

2.2.3. BANCA PRIVADA

A la par de los esfuerzos del gobierno de México a través de las comisiones mencionadas previamente, la banca privada también se ha preocupado por los conocimientos financieros con los que cuenta la población en el país, es por eso que algunos bancos como BBVA, Santander y Citibanamex dentro de sus sitios web cuentan con apartados que les brindan a sus consumidores y al público en general conocimientos básicos de finanzas a través de videos y glosarios que explican

diversos temas financieros como el ahorro, la inversión, seguros, créditos, banca digital, organización de las finanzas, afores, entre otros. Estas instituciones también realizan concursos y ponencias para incentivar tanto la inclusión como la educación financiera en varios niveles.

La información que se puede encontrar en este tipo de páginas de internet es relacionada con los productos y servicios con los que cuenta el banco por lo que a la par de alfabetizar a quien los lee busca también encontrar nuevos clientes de sus instrumentos.

2.2.4. PROFESORES

Por último, y muy importante dentro de los actores que deberían ser parte de la educación financiera en México encontramos a los profesores, quienes están directamente con los estudiantes dentro de las aulas y quienes deberían de estar encargados de compartir este conocimiento.

Cabe mencionar que es imprescindible que los docentes reciban una adecuada preparación para impartir este tipo de temas a los jóvenes ya que en la actualidad no se cuenta con la información necesaria para ayudar a los estudiantes a desarrollar un plan de vida con decisiones financieras oportunas. Por lo que es necesario impartir también a los maestros algún curso o compartir manuales que permitan desarrollar este conjunto de habilidades y conocimientos.

2.3. SUSTENTABILIDAD Y CONSUMO RESPONSABLE

El desarrollo sustentable, se refiere a la idea de asegurar que las futuras generaciones hereden un planeta que tenga los recursos que les permitan subsistir de la misma manera y no peor que las generaciones de la actualidad (Pearce y Atkinson, 1998), Olmos y González (2013) consideran que el término sustentabilidad existe desde el año 1962 cuando autores empezaron a describir

TESIS TESIS TESIS TESIS TESIS

escenarios futuros con terribles sucesos como consecuencia de la contaminación ambiental, en esta misma década se desarrolló un movimiento ambientalista moderno que logró la creación de una agencia gubernamental dedicada al cuidado del medioambiente en Estados Unidos. En la actualidad, es un tema importante que preocupa cada vez más y sobre el que aún no se ha podido encontrar una solución efectiva.

El creciente consumismo al que nos enfrentamos ha traído problemas a la población tanto a los individuos como a la sociedad en general, afectando a las nuevas y futuras generaciones pues como mencionan Covarrubias et al. (2011), el consumo de mercancías ha provocado depredación de la naturaleza, la ha transformado haciendo que la posible desaparición de la humanidad esté más cerca y las organizaciones civiles en pro del medio ambiente no han podido lograr un verdadero cambio.

Para contrarrestar esta problemática Araya y Rojas (2020), mencionan que se necesitan empresas con modelos de negocios con responsabilidad social que le den la debida importancia al cuidado del medio ambiente y de los recursos naturales ya que en la actualidad se presta más atención a los beneficios económicos que estas organizaciones puedan generar para sí mismas. Y aunque esta sería la mejor solución ya que a gran escala podría generar una mejora en el medio ambiente, aun así hay cosas que se pueden hacer individualmente y que ayudarían al cuidado de los recursos naturales.

La importancia de que cada persona realice acciones en pro del consumo responsable no solo ayuda al medio ambiente sino también a sus finanzas personales ya que en la actualidad, gracias a la globalización, se tiene accesos a todo tipo de productos de diversas partes del mundo, también con las redes sociales las personas, en especial los jóvenes se ven influenciados por lo que ven en ellas, lo que también provoca una sociedad consumista que desea tener todo lo que ve en el internet, sin detenerse a pensar si realmente es necesario, lo cual provoca basura, explotación de recursos y en lo que respecta a esta investigación, afecta a los gastos que cada individuo realiza al comprar de manera desmedida productos o

servicios que creen que son indispensables lo cual promueve una mala administración de sus gastos así como sobreexplotación a los recursos naturales.

2.4. EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL CURRÍCULO

Dentro de la propuesta curricular vigente en México, no existe ninguna materia obligatoria que brinde conocimientos financieros a los alumnos de educación básica pero dentro del perfil de egreso de los estudiantes de secundaria se menciona que los jóvenes deben tener habilidades para crear un proyecto de vida el cual debería dar las bases para tomar decisiones financieras inteligentes.

En este apartado se mostrará primeramente la importancia que se le ha dado a la desarrollar en los estudiantes las competencias necesarias para desarrollarse en el mundo, así como los esfuerzos de la SEP por incorporar la educación financiera a la matrícula que reciben los estudiantes.

2.4.1. COMPETENCIAS PARA LA VIDA

El enfoque de las competencias para la vida busca formar a los jóvenes con educación de calidad que les permita desarrollarse en un mundo que cambia constantemente, así como darles las herramientas para contribuir con la sociedad en base a la equidad y la igualdad (Mederos-Piñeiro, 2016). En México, se incluyeron desde la reforma de 1993 en los planes curriculares en educación primaria y secundaria, esto con el fin de promover el desarrollo de competencias que permitan a los alumnos seguir aprendiendo incluso fuera de la escuela y que lo aprendido en ella realmente tuviera relevancia en su vida cotidiana (SEP, 2017).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2019), promueve el desarrollo de competencias, pues son necesarias para tener mejor calidad de vida en un mundo complejo y cambiante en el que la globalización, los cambios demográficos y la digitalización han modificado el modo de interactuar y la forma en la que la sociedad funciona.

Como podemos darnos cuenta, los autores coinciden en que las competencias para la vida fueron desarrolladas para enfrentarse a los cambios de la sociedad, es decir, promover una educación que permita a los jóvenes tener las habilidades necesarias para adaptarse a las exigencias de la sociedad y no solamente para aprobar las asignaturas en la escuela. El mundo va cambiando y requiere que las nuevas generaciones tengan la capacidad de aplicar los conocimientos aprendidos en la escuela y modificarlos conforme sea necesario para atender a las necesidades cotidianas.

Estas competencias que permiten a los jóvenes puedan tener una vida plena, deberían incluir la educación financiera pues ayudan a tomar decisiones cotidianas a las que las personas se enfrentan día con día, desde comparar precios para realizar las compras, analizar los gastos mensuales y en base a ellos tomar decisiones sobre compras, buscar un crédito para comprar una casa o un auto, entre otros.

2.4.2. AUTONOMÍA CURRICULAR CURRÍCULO 2017

La autonomía curricular (SEP, 2017), promueve una educación inclusiva ya que otorga un margen a las escuelas para complementar el currículo, en base a las necesidades, intereses y contexto de los estudiantes. En este marco cada escuela elegirá que asignatura considera correcta incluir dependiendo del calendario, horario, capacidades de sus profesores, etc. Pero basándose siempre en lo propuesto por la Secretaría de Educación Pública que son:

1. Ampliar la formación académica: ofrece oportunidades para profundizar los aprendizajes vistos en las asignaturas.

2. Potenciar el desarrollo personal y social: fomenta aprendizajes que permiten al estudiante adquirir conciencia de sí y mejorar su desempeño, así como su creatividad y el cuidado de su cuerpo.

3. Nuevos contenidos relevantes: suma temas de gran interés que no son tratados en las asignaturas obligatorias pero que son relevantes para la vida.

4. Conocimientos regionales: amplía los saberes de los estudiantes sobre su cultura y tradiciones.

5. Proyectos de impacto social: a través de acuerdos con la comunidad fortalece vínculos.

Dentro del apartado de “nuevos contenidos relevantes” es donde se encuentra sugerido el tema de educación financiera, aunque no es un tema obligatorio, sino que debe ser elegido por la escuela para poder ser impartido.

La autonomía curricular, busca que los alumnos puedan tener éxito a través de una personalización del aprendizaje (Bolívar, 2019) aunque se debería tener en cuenta la problemática de que los docentes muchas veces no están formados en el tema de educación financiera por lo que tampoco se sienten preparados para impartirlos a sus alumnos.

2.4.3. NUEVA REFORMA EDUCATIVA

Dentro del nuevo marco curricular elaborado por la Secretaría de Educación Pública (2022), en el apartado 1.2 Problematicación sobre lo nacional y lo básico se menciona (SEP, 2022, p. 29) “Asimismo, se han agregado contenidos relacionados con el medio ambiente, la educación financiera (privilegiando un tipo de 30 economía por sobre otras, como la economía popular y solidaria); el uso de tecnologías digitales de la información y la comunicación, entre otros.” (información recuperada el 1 de octubre de 2022) Aunque después de este apartado no se vuelve a mencionar la manera en la que serán aplicados estos temas en las aulas.

De acuerdo con información de Wilfrido Pera quien funge como director de Educación Financiera en la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los

TESIS TESIS TESIS TESIS TESIS

Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) para el periódico El economista (2022) en el ciclo escolar 2023-2024 se incluirán en los libros de texto de educación básica temas relacionados con la Educación Financiera, menciona también, que era la SEP tenía considerado incluirlos desde el 2021 aunque estos temas pasaron a segundo plano después de la pandemia generada por el COVID-19 pues había otros aspectos que se convirtieron en prioridades para el gobierno de México.

Es importante mencionar también que, en el artículo 30 de la Ley General de Educación (2019), que habla sobre los contenidos de los planes de estudio se puede encontrar que en la fracción XIV se decreta que el estado debe impartir educación que fomente el emprendimiento, la cultura del ahorro y la educación financiera.

2.5. TEORÍAS EDUCATIVAS

Esta investigación se abordará con base en dos teorías educativas la primera es la Teoría del Aprendizaje Significativo de David Ausubel y la segunda, la Teoría de Desarrollo Próximo de Lev Vigotsky. Ambas teorías aportan una guía hacia el estudio pues a través de la revisión de literatura se encontró que podrían complementarse entre sí y ayudar a la investigación.

2.5.1. TEORÍA DEL APRENDIZAJE SIGNIFICATIVO

Como ya fue mencionado en apartados previos, en la actualidad no existen asignaturas obligatorias dentro del currículo oficial que doten a los estudiantes de conocimientos financieros por lo que esta investigación pretende descubrir los conocimientos básicos que tienen los jóvenes de nivel secundaria, y que fue transferida a través de la educación informal y Ausubel, et al., mencionan “Si tuviese que reducir toda la psicología educativa a un solo principio, enunciaría éste: el factor más importante que influye en el aprendizaje es lo que el alumno ya sabe. Averígüese esto, y enseñe consecuentemente” (1983, p.1), esto quiere decir que el aprendizaje va a depender de los conocimientos previos que los estudiantes tienen

TESIS TESIS TESIS TESIS TESIS

sobre un tema ya que en base a esto es como relacionará la información brindada en la escuela, por lo que es importante que el docente tenga un diagnóstico del estudiante para en base a esto poder complementar sus conocimientos y habilidades, así que esta teoría propuesta por Ausubel es pertinente para desarrollar este estudio, pues busca hacer un diagnóstico.

El aprendizaje significativo busca asociar nueva información con un concepto aprendido previamente, pero estos tienen que ser claros para el alumno y servir como ancla hacia el conocimiento nuevo, Ausubel et al. (1983), consideran que hay tres tipos de aprendizaje; de representaciones, de conceptos y de proposiciones, este trabajo se basa en el aprendizaje significativo de conceptos, que utiliza ideas representadas por símbolos o signos, adquiridos a través de experiencias directas al tener contacto con algún objeto o experiencia o a través de la asimilación con la cual el alumno aprende términos nuevos y distinguir cualidades diferentes.

2.5.2. TEORÍA DE LA ZONA DE DESARROLLO PRÓXIMO

Vigotsky define la Zona de Desarrollo Próximo (ZDP) como “la distancia entre el nivel real de desarrollo, determinada por la capacidad de resolver independientemente un problema, y el nivel de desarrollo potencial, determinado a través de la resolución de un problema bajo la guía de un adulto o en colaboración con otro compañero más capaz” (Vigotsky, 1988, p.133). Esta teoría fue elegida basándose en la revisión de literatura sobre estudios relacionados con el tema en educación básica, ya que mostraban que los jóvenes adquieren los conocimientos y habilidades financieras en educación informal, generalmente a través de sus padres, a quien se les considera como los guías en este proceso.

Sobre esta teoría Baquero (1996), menciona que hay procesos evolutivos que el niño desarrolla a través de la interacción con otras personas y su entorno pero, se tienen que buscar los momentos adecuados para desarrollar estos procesos y aunque en un principio Vigotsky menciona que la ZDP es

encontrada exclusivamente en instituciones escolares, Baquero difiere y argumenta que en la actualidad se ha demostrado que se encuentra principalmente en la crianza, por consiguiente en la educación informal que los jóvenes reciben en sus casas. Lo cual reafirma que esta teoría puede ser utilizada para analizar las interacciones que los jóvenes tienen con sus padres y como obtienen los conocimientos financieros.

Esta teoría resalta la interacción que tienen los niños tanto con los adultos como entre ellos, esto es importante ya que la falta de educación financiera en el currículo formal provoca que la única manera de adquirir conocimientos y habilidades financieras sea a través de la interacción con otras personas y su propia experiencia, por lo que es importante analizar la ZDP para descubrir el nivel en el que se encuentran los jóvenes de secundaria en el municipio de Aguascalientes.

CAPITULO 3. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

Dentro de este capítulo encontraremos algunos de los conceptos básicos de la educación financiera como el ahorro, crédito y gastos, también se menciona la inclusión financiera en la actualidad en México y su importancia.

3.1. CONCEPTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

El estar informado sobre los derechos y obligaciones que conllevan los diversos instrumentos financieros nos ayuda a tomar mejores decisiones y evadir problemas relacionados con estos, es por eso por lo que es de suma importancia la educación financiera, ya que de acuerdo a Núñez (2013) brinda conocimientos, habilidades y actitudes para desarrollar buenas prácticas al manejar el dinero y generar ingresos, así como prácticas relacionadas con los gastos, el ahorro, el endeudamiento y la inversión. También toma en cuenta hábitos de consumo, ahorro, y administración financiera a pequeña escala como en los hogares (Mungaray et al., 2021).

Hay quien define la educación financiera, como una herramienta para enseñar a valorar las decisiones que se toman y las consecuencias que estas tendrán (Diez, 2009), por lo que recibirla a temprana edad, trae diversos beneficios, entre ellos, el desarrollar el hábito del ahorro, la adquisición de conocimientos para invertir en instrumentos seguros y el procurar un buen historial crediticio para poder alcanzar metas financieras y desarrollar un plan de vida exitoso.

Avendaño et al. (2021), consideran que la educación financiera busca desarrollar capacidades y habilidades para administrar el dinero, planificar gastos, tomar decisiones financieras, utilizar productos y servicios financieros, así como analizar la información que se tiene sobre estos.

Por otra parte, otro objetivo de la educación financiera es que el individuo reciba conocimientos adecuados que le permitan desarrollar competencias para tomar decisiones financieras responsables, por ello, es importante que este conocimiento se desarrolle desde la niñez, pues estas competencias lo deben acompañar toda la vida (Villada et al., 2017).

Como se puede apreciar en las definiciones de educación financiera revisadas hasta el momento, los autores coinciden en que esta busca dotar al individuo que la recibe de conocimientos, habilidades y actitudes para tomar mejores y más informadas decisiones sobre temas como el ahorro, el gasto, el crédito y la inversión y con esto mejorar la calidad de vida.

Hay algunos países alrededor del mundo que se han preocupado por incorporar temas de educación financiera tanto en las escuelas como en la vida cotidiana de los jóvenes, en Estados Unidos se pueden encontrar asociaciones como la llamada, *Next Gen Personal Finance* que busca que los estudiantes de bachillerato tomen por lo menos un curso con duración de un semestre sobre finanzas personales, esta organización tiene un blog donde podemos encontrar una entrada que menciona diversas acciones tomadas por países para fomentar estos temas, se habla principalmente de cuatro que serán listados a continuación (Ranzetta, 2017):

- **China**, ha incluido temas de educación financiera en caricaturas dirigidas a niños de educación básica, incorporó también, dentro de cursos de matemáticas conceptos financieros a nivel de educación media, ofrece cursos de finanzas a estudiantes universitarios, cuenta con una campaña anual cada septiembre en la que se brinda alfabetización financiera sobre diversos temas, promueve también, que este tipo de educación debe ser brindada principalmente a los jóvenes y que las instituciones financieras deberían brindar capacitación a los maestros para que ellos a su vez pudieran compartir los conocimientos a los estudiantes. Por último, cada dos

años realiza una encuesta a ciudadanos de diferentes edades sobre educación financiera a través del banco central.

- **Reino Unido**, se incluyeron temas de educación financiera en diferentes materias como geografía al mandar a los estudiantes a una granja donde compraron fruta para hacer jugo, luego lo vendieron y calcularon las ganancias, se le ha dado mucha atención a que los educadores estén preparados para brindar esta información a los estudiantes, ha habido presión hacia el gobierno para incluir educación financiera en el currículo oficial

- **Australia**, desde el 2014 la educación financiera está dentro del currículo oficial, principalmente en escuelas primarias, aunque se está buscando que llegue hasta el nivel de secundaria, se le ha prestado atención a la retroalimentación recibida por los maestros quienes tienen información de primera mano sobre estas asignaturas y pueden ayudar a mejorarlas.

- **Rusia**, dentro de los exámenes de matemáticas realizados en estudiantes de noveno grado se han introducido algunos apartados que incluyan temas de educación financiera, esto ya que desde segundo grado se tienen programas de alfabetización financiera. Otra estrategia importante es que a los padres de familia se les invita a participar en actividades que promuevan estos conocimientos pues muchos de ellos no tienen las bases necesarias para desarrollar por ejemplo un presupuesto. Gracias a todo esto se encontró que tanto los docentes como los padres y los estudiantes obtuvieron beneficios como un aumento en la confianza y mejoras en el bienestar financiero de sus familias.

Algunas de las estrategias de estos países han sido adoptadas por México, aunque aún le falta camino por andar ya que la educación financiera no forma parte del currículo oficial.

A continuación, se muestran algunos conceptos básicos para la educación financiera que deberían tener los estudiantes de educación básica.

3.2. EDUCACIÓN FINANCIERA

En un mundo globalizado como en el que vivimos en la actualidad y gracias al fácil acceso a la información y a diversos instrumentos generados por las Tecnologías de Información y Comunicación se hace más necesario que las nuevas generaciones cuenten con conocimientos básicos para tomar decisiones financieras por lo que crece también la importancia de recibirlas de manera formal para poder desarrollar un plan de vida satisfactorio. Dentro de ella podemos encontrar algunos conceptos básicos que son de suma importancia y por eso deberían ser aprendidos a temprana edad, ya que ayudarán a tomar decisiones informadas, a evitar problemas y también a obtener más beneficios en un futuro.

3.2.1. AHORRO E INVERSIÓN

Luis Núñez (2013) define el ahorro como el medio para obtener los elementos necesarios para tener una mejor vida reservando una cantidad de dinero y la inversión como el renunciar al consumo hoy para consumir mañana, es ganar más dinero con la riqueza acumulada dándole movimiento al dinero para hacerlo crecer al final de un plazo determinado y así adquirir mejores bienes. En estas definiciones podemos encontrar la distinción que el autor hace entre ambos conceptos, mientras que el ahorro busca reservar una cantidad de dinero, la inversión busca darle movilidad a ese dinero para hacerlo crecer, esto puede ser a través de diferentes instrumentos o estrategias financieras para mejorar así la calidad de vida.

Por su parte, la CONDUSEF dice que el ahorro es guardar una cantidad periódica que está incluida en tu presupuesto para poder utilizarlo en un futuro. Con el ahorro, se pueden alcanzar metas, comprar bienes o tener un fondo de ahorro para emergencias, la inversión por su parte busca poner a trabajar el dinero y así lograr metas a mediano o largo plazo (Comisión Nacional para la Protección y

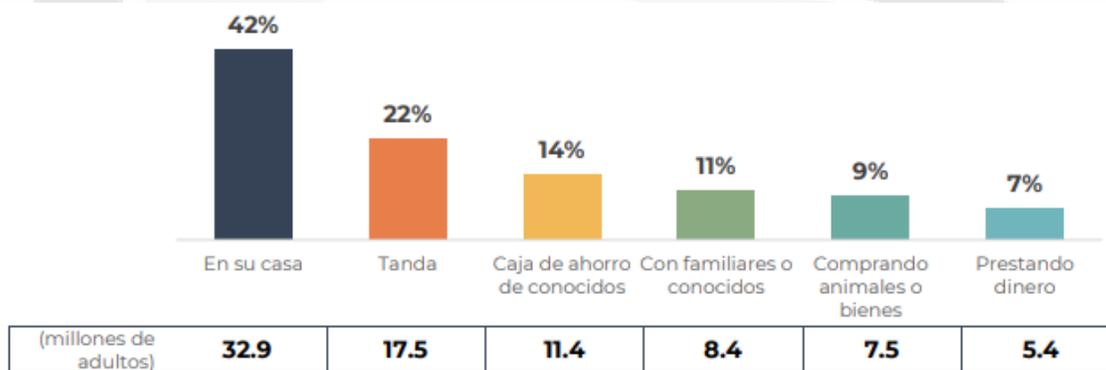
Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF], s.f.). Con esta definición reafirmamos la idea de que el ahorro es la acción de guardar o separar parte de los ingresos para alcanzar metas a corto plazo, mientras que la inversión es hacer algo con ese dinero y no simplemente dejarlo “guardado” sino hacer que este mantenga su valor o crezca y nos ayude a alcanzar metas a mediano o largo plazo.

El ahorro y la inversión ayudan a enfrentar situaciones imprevistas al crear un fondo de emergencias. Se pueden sobrellevar emergencias como accidentes, enfermedades, pérdida de ingresos, entre otras, estos gastos pueden ser grandes o pequeños y el tener ahorros evitará las deudas, el monto debe ser en base a las necesidades personales de las personas y sus posibilidades. Gracias a los fondos de emergencia algunas personas durante la pandemia generada por el Covid-19, lograron sobrellevar la pérdida de empleos, el cierre de negocios, las cuentas de los hospitales y medicinas causadas por esta enfermedad, por lo que en estos tiempos se acentuó la necesidad por el acceso a este tipo de instrumentos.

También se debe tener un fondo para el retiro. Un problema grande al que se enfrentan en la actualidad varios países es el sistema de pensiones ya que la población en general está envejeciendo y las nuevas generaciones están teniendo menos hijos por lo que la cantidad de jóvenes que están aportando no alcanza a cubrir el dinero necesario para las pensiones de la gente mayor, también el aumento del sector informal generado por las condiciones laborales crean un desafío para los gobiernos en lo que respecta a los ahorros (Triberti y Massa, 2022). Y teniendo en cuenta que en México los jóvenes se jubilarán simplemente con la cantidad de dinero que hayan ahorrado durante su vida laboral, aumenta la necesidad por una cultura del ahorro de la mano con una correcta educación e inclusión financiera que asegure el acceso a la población y brinde conocimientos necesarios para ahorrar e invertir en instrumentos que les permitan forjar un patrimonio para su futuro.

El ahorro puede ser realizado en instrumentos formales e informales, los informales, son aquellos que no están regulados o supervisados por alguna entidad gubernamental, la desventaja es que la seguridad no es garantizada, algunos ejemplos pueden ser una tanda, caja de ahorro, con familiares, comprando animales o bienes, dinero prestado o simplemente guardarlo en su casa (ver gráfica 2). En México la mayoría de los usuarios de este tipo de instrumentos decide guardarlo en sus casas según datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2018).

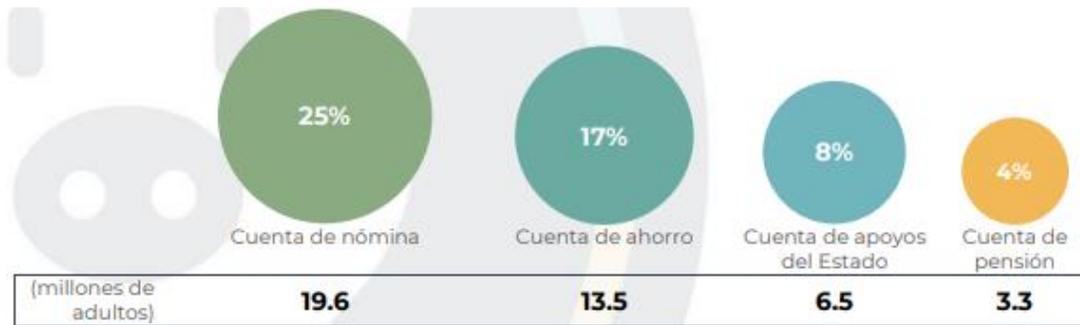
Gráfica 2 *Instrumentos informales de ahorro, 2018.*



Nota: Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2018).

Por su parte, el ahorro en instrumentos formales es en cuentas bancarias, y en México, la mayoría de los usuarios de este tipo de instrumentos en el 2018 tenían una cuenta de nómina (CNBV, 2018). Dato interesante ya que esta inclusión fue ciertamente forzada, ya que las cuentas adquiridas fueron por el empleador, no necesariamente por decisión propia de los empleados.

Gráfica 3 *Tendencia de los principales tipos de cuentas, 2018*



Nota: Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2018).

3.2.2. CRÉDITO

Otro concepto importante para la educación financiera es el de *crédito*, que de acuerdo con Núñez (2013), es cuando una institución financiera entrega dinero a personas o empresas como un préstamo y quien lo recibe se compromete a devolver este dinero y compensar al banco por este servicio (Intereses). Adquirir este tipo de deudas puede ser para alcanzar alguna meta, pero tienen que ser adquiridos prudentemente, se deben saber usar y realizar una planeación previa para analizar si no se está comprometiendo demasiado el ingreso futuro, pues si se llegara a superar la capacidad de pago de los contratantes, los llevaría a tener problemas (Opdyke, 2012). Este préstamo puede ser para varias cosas, como un crédito hipotecario para adquirir una casa, un crédito automovilístico, una tarjeta de crédito departamental, bancaria, entre otros.

Los cuentahabientes que soliciten un crédito deben tener claro el porcentaje de interés que tendrán que pagar al solicitar cualquier tipo de préstamo por lo que también es importante que adquieran conocimientos sobre los intereses que según Maynard-Keynes (2017), es el precio del crédito y se basa en la oferta y la demanda.

Es decir, es el porcentaje que se cobra al pedir un préstamo (crédito) en una institución bancaria ya que al adquirirlo se compromete a pagar el capital recibido más una cantidad extra como pago a los servicios del banco.

En México, gran parte de la población cuenta con algún tipo de crédito, independientemente de su nivel de escolaridad, lo cual podría indicar que los programas de inclusión financiera del gobierno han rendido frutos, sin embargo, tendríamos que analizar si la población conoce realmente las obligaciones que este tipo de instrumentos financieros conllevan.

Gráfica 4 *Población que usa su tarjeta de crédito*



Nota: Instituto Nacional de Estadística y Geografía. Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2018).

Como podemos observar en esta gráfica 4, en el año 2018, 78% de las personas con escolaridad máxima de secundaria contaban con una tarjeta de crédito, y ya que el objetivo de esta investigación es saber el nivel de educación financiera con el que cuentan los estudiantes de tercer año de secundaria, creo que es interesante este dato.

3.2.3. GASTOS

El gasto de acuerdo con la Real Academia Española (s.f., definición 1) es la “Acción de gastar”, por su parte la definición de gastar es “Emplear el dinero en algo” (s.f., definición 1) todas las personas tienen gastos financieros a diario al comprar comida, pagar cuentas, pagar estacionamientos, etc. Estos pueden ser planeados a través de presupuestos que la CONDUSEF (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF], s.f.) define como un registro de los ingresos y egresos en cierto plazo, para controlar los gastos, identificar si son o no necesarios, conocer cuánto puedes ahorrar y así alcanzar metas. Y aunque mucha gente considera que son una manera de recluirlos y que provoca que no puedan vivir libremente, por el contrario, el tener claro con cuanto recurso realmente se dispone para gastar puede llegar a liberar a las personas de deudas o incluso permitirles guardar más dinero y alcanzar algún objetivo, también sirve para saber cuánto y en donde se está gastando (Opdyke, 2012).

Para tener unas finanzas sanas es necesario realizar gastos a conciencia, es decir primeramente analizar si la compra es necesaria, realizar una comparación de precios, así como de beneficios.

De acuerdo con la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (2020) realizada por el INEGI, en México se gasta principalmente en alimentos, bebidas y tabaco, en segundo lugar, transporte y comunicaciones y en tercero en vivienda y servicios, lo cual tiene bastante sentido ya que se les da prioridad a las necesidades básicas de cada persona.

Tabla 1 Principales Gastos en México, 2020.

Rubros de gasto	Promedios (pesos)			Variación Porcentual	
	ENIGH 2016	ENIGH 2018	ENIGH 2020	2016 - 2018	2018 - 2020
Gasto corriente monetario	33 687	34 329	29 910	1.9*	-12.9*
Alimentos, bebidas y tabaco	11 840	12 090	11 380	2.1*	-5.9*
Transporte y comunicaciones	6 513	6 849	5 552	5.2*	-18.9*
Vivienda y servicios	3 208	3 274	3 285	2.1	0.3
Cuidados personales	2 490	2 542	2 395	2.1	-5.8*
Educación y esparcimiento	4 192	4 158	2 297	-0.8	-44.8*
Limpieza y cuidados de la casa	1 988	2 015	1 958	1.4	-2.8
Salud	910	901	1 266	-0.9	40.5*
Vestido y calzado	1 558	1 539	893	-1.2	-42.0*
Transferencias de gasto**	989	961	884	-2.7	-8.0*

Nota: Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2020). *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH)*

3.3. INCLUSIÓN FINANCIERA

De acuerdo con Núñez (2013), la inclusión financiera es la habilidad de tener un juicio informado para tomar decisiones sobre el uso y manejo del dinero. Esto está directamente relacionado con la educación financiera que, si bien brinda los conocimientos y habilidades, la inclusión va más allá y procura también el acceso a instrumentos y herramientas con las que puedan dar seguridad a los usuarios. De acuerdo con la CNBV uno de los objetivos de la inclusión financiera propiciar la mejor administración de recursos por parte de la población dándole acceso a productos y servicios financieros como el crédito, ahorro, inversión, seguros, etc. (CNBV, 2021).

3.3.1. IMPORTANCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

La inclusión financiera es importante tanto para el desarrollo de un país como para el desarrollo de sus habitantes por lo que no es de extrañarse que algunos

organismos dentro del país muestren interés por ella como es el caso de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) quien tiene objetivos directamente encaminados a contribuir con ella para procurar el bienestar de la población ya que al brindar acceso a los distintos instrumentos la población se ve beneficiada ya que tienen métodos seguros para el pago de gastos, para ahorrar e invertir, así como para solicitar créditos, que eviten que sean víctimas de fraudes y puedan estar protegidos. Por otra parte, el hecho de que las personas depositen su dinero en instrumentos formales como cuentas de ahorro o de inversión, que soliciten créditos y paguen intereses por ellos hace que el dinero esté en movimiento mejorando la economía del país.

En la actualidad, tener tanto los conocimientos como el acceso a los diversos instrumentos financieros que el mercado ofrece ayuda a dar seguridad a la población y a diversificar las opciones para adquirir créditos, inversiones y seguros.

3.3.2. INCLUSIÓN FINANCIERA DURANTE EL COVID-19

El mundo después de la pandemia generada por el COVID-19, no será el mismo, debido a que durante el tiempo que nos vimos obligados a confinarnos en nuestros hogares, varias cosas cambiaron, por mencionar algunas, la gente aprendió a confiar en un comercio en línea en lugar de un comercio físico y esto va de la mano con la inclusión financiera ya que, sin esta, las formas de pago para este tipo de productos y servicios no serían tan efectivas. Por otro lado, muchas personas tuvieron que hacer uso de sus seguros médicos para pagar hospitales y medicinas, los altísimos costos de estos últimos pusieron en perspectiva la necesidad de tener una planeación financiera correcta que ayude a hacer frente a los problemas, necesidades y peligros a los que estamos expuestos.

Como ya fue mencionado previamente, la CNBV desarrolla de la mano con el INEGI una encuesta cada tres años sobre inclusión financiera en México, con la cual se busca conocer los comportamientos financieros que tiene la población en el

país para con base en ellos desarrollar políticas públicas que promuevan el bienestar de los ciudadanos.

La última encuesta fue realizada en el 2021 y muestra los estragos de la pandemia ya que el 56% de la población de México menciona haber tenido afectaciones económicas debido a la pandemia y el cierre de actividades económicas, aunque no en todas las regiones se mostró el mismo nivel de afectación, siendo el centro-oriente la región más afectada con un 67% (INEGI y CNBV, 2021).

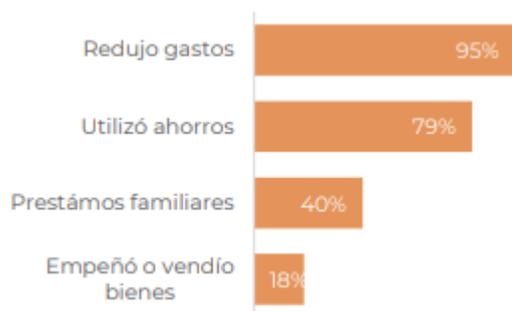
Gráfica 5 Población que sufrió afectaciones económicas derivadas de la COVID-19



Nota: Instituto Nacional de Estadística y Geografía. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2021). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. Principales Hallazgos.

En la encuesta se muestra con datos del 2021 que la población tomó diversas medidas para sobrellevar el cierre de la economía, se reportó que principalmente se redujeron gastos, también se recurrieron a los ahorros, otros recurrieron a préstamos de familiares y en menor cantidad se empeñaron o vendieron bienes, como podemos apreciar en la gráfica número 6.

Gráfica 6 Medios por los que enfrentó los impactos del COVID-19

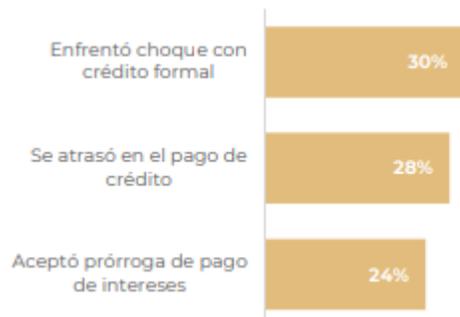


Nota: Instituto Nacional de Estadística y Geografía. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2021).

Con base en los datos generados por la encuesta podemos darnos cuenta de la necesidad no solo de mejorar la inclusión financiera en el país sino la educación financiera ya que quien contaba con una cultura de ahorro pudo hacer uso de ese dinero para sobrellevar esta etapa, la reducción de gastos se puede ayudar a través de una planeación, ambos conceptos son básicos en la educación financiera.

Por otra parte, también el crédito formal se vio afectado, ya que algunas personas se atrasaron en pagos o tuvieron que recurrir a una prórroga para poder liquidar sus deudas. Aunque también hubo una parte de la población que hizo uso de algún tipo de crédito formal para sobrellevar esta etapa como podemos ver en la gráfica número 7.

Gráfica 7 *Uso del crédito formal para enfrentar afectaciones de la COVID-19*



Nota: Instituto Nacional de Estadística y Geografía. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2021).

También es interesante darnos cuenta del alto porcentaje de la población que utilizó un crédito formal ya sea una tarjeta de crédito o un préstamo que sin una correcta instrucción financiera podría convertirse en simplemente una bola de nieve que produzca más problemas si no se logra liquidar esa deuda, como podemos darnos cuenta también gran porcentaje de los encuestados tuvo que parar los pagos de sus créditos.

3.3.3. INCLUSIÓN FINANCIERA PARA LAS MUJERES

En la actualidad, las brechas de género en lo que respecta a la inclusión financiera para las mujeres han disminuido, pero siguen existiendo, un ejemplo del avance en materia de género sobre el acceso a instrumentos financieros para las mujeres, lo podemos encontrar en la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ver tabla 2)

Tabla 2 Acceso a instrumentos financieros para mujeres

Brecha de género de distribución en cuentas de captación en 2020	Brecha de género de distribución en créditos hipotecarios de la banca en 2020	Brecha de género de distribución en créditos de las EACP en 2020	Brecha de género de distribución en tarjetas de crédito de la banca en 2020	Brecha de género de distribución en tarjetas de débito de la banca en 2020
2.7 pp (a favor de las mujeres)	24.6 pp (a favor de los hombres)	5.1 pp (a favor de las mujeres)	2.0 pp (a favor de los hombres)	7.9 pp (a favor de las mujeres)

Nota: Instituto Nacional de Estadística y Geografía. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2021).

Como podemos apreciar en la tabla 2, las mujeres van ganando terreno en el acceso que tienen a cuentas principalmente, cuentas de captación, tarjetas de débito y créditos en Entidades de Ahorro y Crédito Popular (EACP), mientras que siguen atrás en tarjetas de crédito bancarias y créditos hipotecarios (CNBV, 2021) es un gran avance, pero aún queda mucho camino que recorrer.

Como ya se mencionó anteriormente, durante el confinamiento generado por el COVID-19, hubo un incremento de ventas a través de internet, lo que propició la creación de nuevas cuentas bancarias para recibir este tipo de ingresos, muchas mujeres encontraron como medio de subsistencia el realizar ventas de diversos artículos como ropa, calzado, maquillaje, entre otros a través de redes sociales como *Instagram* o *Facebook*, a este tipo de emprendedoras se les empezó a llamar “Nenis” que es diminutivo de la palabra “Nena” la cual es usada por muchas vendedoras para hablar con sus clientas, este tipo de comercio se hizo tan popular que pudiera ser una de las razones por las que las mujeres abrieron más cuentas bancarias, pero tener una cuenta de captación de dinero no es suficiente, pues persiste el problema de la informalidad de su trabajo y del no recibir prestaciones. En la informalidad no solo encontramos a las llamadas “Nenis” sino también a las vendedoras callejeras, trabajadoras de temporada, empleadas del hogar, entre otras, el 55% de las mujeres en México cuenta con un empleo informal (García, 2021).

Por otra parte, la inclusión financiera para las mujeres se ve afectada por la brecha salarial a la que se siguen enfrentando en la actualidad. En México, esta brecha es de 13% (García, 2021), en parte porque muchas mujeres buscan empleos de medio tiempo, ya que muchas tienen que cubrir con trabajos no remunerados, como los quehaceres del hogar y el cuidado de las familias. y esto provoca, que sus ingresos sean menores y a su vez su capacidad de pago, por lo que es más difícil para ellas poder acceder a diferentes tipos de créditos como hipotecarios o bancarios.

3.4. EDUCACIÓN FINANCIERA FORMAL E INFORMAL

De acuerdo con la UNESCO (2011 p.15) “la educación formal es la educación institucionalizada e intencionada, organizada por entidades públicas y organismos privados acreditados que, en su conjunto, constituye el sistema educativo formal del país” es decir es la educación que los niños y jóvenes reciben en las escuelas. Mientras que la educación o aprendizaje informal son (UNESCO, 2011, p. 83) “modalidades de aprendizaje intencionadas, aunque no institucionalizadas. De esta manera, se caracterizan por ser menos estructuradas y organizadas que la educación formal o no formal”, lo cual quiere decir que es la educación que los niños y jóvenes reciben de diferentes medios no institucionalizados como puede ser de sus padres, amigos, medios de comunicación, etc. Es importante analizar en dónde encuentran los estudiantes la información sobre educación financiera.

Con base en a la propuesta curricular de la Secretaría de Educación Pública (2017), podemos decir que no existe dentro de la educación básica ninguna asignatura obligatoria que provea a los estudiantes de conocimientos financieros, lo cual muestra que la educación financiera que tienen no es formal, así que debemos analizar la educación informal que reciben, ya que es aquí donde adquirirán, los conocimientos y habilidades financieras.

Entre los resultados mostrados por Cruz-Barba (2018), en el estudio sobre la educación financiera de los niños en la zona metropolitana de Guadalajara, muestra que las destrezas y habilidades financieras son adquiridas en el ambiente familiar, a través de acompañar a los padres a realizar compras y comparar precios, así que es en la familia donde encontramos una de las formas de educación informal en las que los niños y jóvenes pueden adquirir conocimientos y habilidades. Por su parte, Rosales (2009), menciona que el contexto con más estímulos y en donde se pueden encontrar mejores posibilidades de aprendizaje informal es el hogar, ya que mediante actividades cotidianas el niño adquiere conocimientos, competencias y actitudes que persisten a lo largo de su vida, por lo que la familia y el hogar son la base para el desarrollo de esquemas conceptuales financieros y sus prácticas en los niños y jóvenes, en especial hablando de temas que no están incluidos en el currículo de la educación formal.

Por otro lado, en la actualidad gracias a las tecnologías de información y comunicación (TIC), grandes cantidades de información están al alcance de las personas y se pueden transmitir y manejar más fácilmente, por lo que la educación informal gana terreno al responder a los procesos educativos de la sociedad más rápido y variado. Hay diversas plataformas a las que se puede acceder sin ningún tipo de suscripción ni pago con características que motivan a los jóvenes a investigar y a aprender sobre este tema ya que son interactivas (Vera y Moreno, 2021).

Como mencionan Guevara y Rodríguez (2021), en la actualidad se le debe dar más importancia a enseñar a los jóvenes a procesar información y fomentar su creatividad, que a simplemente instruir conocimientos, ya que para ellos es normal el realizar búsquedas de la información que necesitan o simplemente recibirla a través de videos o publicaciones en redes sociales. Considero que es importante también, brindar a los jóvenes los conocimientos suficientes para analizar si la información financiera que están recibiendo es veraz y poder filtrar la que no lo es, en especial en el ámbito financiero ya que una mala recomendación podría tener consecuencias graves, tal es el caso de un joven de 20 años que se suicidó (Egan,

2020) en el 2020 tras utilizar una aplicación de finanzas llamada *Robinhood* en la que negociaba con instrumentos financieros complejos y después de ver un saldo negativo en su cuenta por \$730,000 dólares decidió quitarse la vida. Este es un ejemplo de lo importante que es recibir una formación financiera que te permita tomar decisiones, analizar los riesgos y entender los instrumentos que se están utilizando, ya que en este caso el saldo negativo no era efectivo aun así que el joven tomó esta triste decisión por miedo a deuda de casi un millón de dólares que él creía que había adquirido, pero que en realidad no era verdadera, por lo que es importante la educación formal que brinde las bases para tomar decisiones, aunque esta pueda ser complementada con la que ya están recibiendo informalmente.

CAPITULO 4. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

En este capítulo se encuentra desarrollada la metodología que se utilizó para la investigación, el tipo de estudio, las variables que fueron seleccionadas y su operacionalización, el instrumento utilizado, así como el proceso de creación de éste, la muestra elegida para la aplicación, por último, se encuentran los aspectos éticos que dieron pauta al desarrollo de la investigación.

4.1. TIPO DE ESTUDIO

La presente investigación, tiene un enfoque metodológico cuantitativo con diseño tipo encuesta, ya que busca a través de la selección de una muestra encontrar la incidencia y la correlación de las variables elegidas (Kerlinger y Lee, 2002). Se eligió esta técnica para recabar la información ya que ayuda a estructurar los datos de tal manera que los resultados puedan ser generalizados para la población estudiada al realizar un análisis estadístico con los datos obtenidos durante la investigación de campo (Kuznik, et. al, 2010).

Será también abordada desde una perspectiva trasversal a través de un cuestionario que pretende descubrir el nivel de conocimientos y actitudes

financieras que tienen los estudiantes de tercer año de diversas secundarias en el municipio de Aguascalientes. Por otra parte, el estudio será correlacional al identificar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes y relacionarlo con las variables elegidas (Bernal, 2010).

Se decidió aplicar un cuestionario para tener el mayor alcance posible y recabar información de los suficientes informantes que permitiera dar un diagnóstico certero del nivel de conocimientos financieros que tienen los jóvenes que están por terminar la educación básica en el municipio de Aguascalientes.

4.2. VARIABLES Y SU OPERACIONALIZACIÓN

La revisión de literatura que se realizó para desarrollar esta investigación arrojó que varios estudios similares encontraron diferencias significativas en el nivel de conocimientos financieros entre hombres y mujeres, mostrando que las mujeres se encuentran en desventaja sobre los hombres en temas de alfabetización financiera (García-Mata, 2021; Hernández, 2020), algunos otros estudios recalcan las diferencias entre niveles socioeconómicos de los participantes pues los estudios demostraban que las personas de nivel socioeconómico más alto tenían más altos conocimientos financieros, lo que les permitía tomar mejores decisiones (García-Mata, 2021, Hernández, 2020), así como la influencia que los padres tienen sobre los comportamientos financieros de sus hijos y como el nivel de escolaridad y la profesión de sus padres tienen relación con la educación financiera que los niños y jóvenes reciben en casa (Cruz-Barba, 2018; Mena-Campoverde 2021).

Por otra parte, el primer acercamiento del tema, que se tuvo con jóvenes de tercer grado de secundaria fue una entrevista en línea, semiestructurada que se aplicó en el mes de mayo a dos estudiantes de distintas escuelas y de diferente nivel socioeconómico, con la finalidad de hacer un diagnóstico rápido sobre los conocimientos y actitudes hacia la educación financiera, la guía de esta entrevista se encuentra en el *ANEXO 1*. Estas entrevistas, evidenciaron diferencias con base

en el nivel socioeconómico de los entrevistados, ya que quien tenía un nivel socioeconómico más alto, mostró tener más conocimientos sobre el tema. Se llegó a esta conclusión ya que, mencionó métodos de inversión para su dinero, conocimientos sobre algunos términos financieros poco comunes y en general, mostró tener una cultura de ahorro arraigada, por su parte el entrevistado de menor nivel socioeconómico, mostró pocos conocimientos sobre instituciones financieras básicas como los bancos y ahorro solamente a corto plazo. Ambos entrevistados declararon haber aprendido sobre estos temas en su familia y no haberlos escuchado en la escuela.

Por lo tanto, con base tanto en la revisión de literatura como en las entrevistas aplicadas se eligieron ocho variables para el desarrollo del instrumento:

1. Edad
2. Sexo
3. Escuela
4. Nivel socioeconómico
5. Ocupación de los padres
6. Nivel de estudio de los padres
7. Conocimientos financieros
8. Actitudes financieras

Estas últimas dos variables se eligieron ya que como se mencionó previamente Núñez (2013), la educación financiera brinda a quien la recibe conocimientos y actitudes para mejorar el manejo del dinero y fomenta las buenas prácticas de ahorro, endeudamiento, gastos e inversión, por lo que para dar un diagnóstico del nivel de alfabetización financiera de los jóvenes es necesario analizar cuales actitudes financieras tienen hacia ciertas situaciones así como los que tanto dominan conocimientos financieros.

Para realizar la operacionalización, hay que definir ambas variables, conocimiento según la Real Academia Española (s.f., definición 2) es el “entendimiento, inteligencia, razón natural” por lo que tomando esta definición y las revisadas previamente sobre educación financiera, podemos decir que el conocimiento financiero, es el entender conceptos que permitan administrar el dinero, tomar decisiones correctas e informadas al utilizar productos y servicios financieros. Por su parte, Mejía (2018) define la actitud financiera como la actitud que se tiene con base en las creencias sobre las prácticas financieras, en otras palabras, es la actitud que los individuos tienen sobre instrumentos, productos e instituciones financieras, tener una actitud favorable hacia las finanzas permite que las personas aprovechen el acceso a productos de una manera responsable.

La variable de conocimientos financieros se operacionalizó con base en la revisión de literatura de estudios previos sobre el tema principalmente en:

- La escala desarrollada por la OCDE en el apartado de “Financial Literacy” aplicado en la prueba PISA en el 2015 a adolescentes de entre 15 y 16 años, de acuerdo con el cual, los estudiantes deberían ser capaces de aplicar su conocimiento de productos financieros, así como conocer términos y conceptos, utilizar información dada para tomar decisiones financieras en su vida, reconocen el valor de un presupuesto e interpretan e interpretan documentos financieros, utilizar operaciones matemáticas básicas (división y multiplicación) en contextos financieros y entender la relación entre elementos como el tiempo de uso y los costos (el cuadro original presentado por la OCDE se muestra en el ANEXO 2).
- Guía presentada por la CONDUSEF para jóvenes de entre 12 y 17 años, en la que desarrolla conocimientos como el concepto del dinero, diferenciar entre deseo y necesidad, metas, gastos, presupuestos, tipos de ingresos, ahorro, instituciones financieras como bancos, seguridad al utilizar instrumentos financieros e inversión (CONDUSEF, s.f 3)

- Estudios previos mostrados en el apartado de antecedentes, en los que se analizaron conocimientos sobre ahorro, gasto, crédito, influencia familiar, comparación de precios, seguridad al comprar y conocimientos de instituciones financieras. En específico se tomó como base el cuestionario realizado por Cruz-Barba (2018).

4.3. INSTRUMENTO

El instrumento diseñado para el desarrollo de esta investigación es un cuestionario aplicado a jóvenes que se encuentren cursando el tercer año de secundaria.

El cuestionario está conformado de tres apartados, el primero con datos de identificación para recabar información como nivel socioeconómico, genero, edad y ocupación de los padres. En la tabla 3, se muestran las variables y preguntas que se utilizaron para esta sección.

Tabla 3 *Datos de identificación*

Variable	Ítem
Edad	1. Edad en años cumplidos_____
Género	2. Género ___ Femenino ___ Masculino
Escuela	3. Escuela _____

<p>Turno</p>	<p>4. Turno_____</p>
<p>Nivel de estudios de los padres</p>	<p>5. ¿Cuál es el nivel de estudios de tus padres?</p> <p>Padre_____</p> <p>Madre_____</p>
<p>Ocupación de los padres</p>	<p>6. ¿A qué se dedican tus padres?</p> <p>Padre_____</p> <p>Madre_____</p>
<p>Nivel socioeconómico</p>	<p>7. Sin considerar los datos móviles, ¿Tu casa cuenta con conexión a internet?</p> <p>__ Sí __ No</p> <p>8. La vivienda en la que resides actualmente es...</p> <p>__ Propia</p> <p>__ Rentada</p> <p>__ Prestada</p> <p>9. ¿En qué te trasladas a la escuela?</p> <p>__ Mis papás me traen en coche</p> <p>__ Camión urbano</p> <p>__ Caminando</p> <p>__ Taxi, uber o vehículo de alguna plataforma</p>

	<p>10. ¿Cuántos automóviles o camionetas hay en tu hogar?</p> <p><input type="checkbox"/> Ninguno</p> <p><input type="checkbox"/> 1</p> <p><input type="checkbox"/> Más de uno</p> <p>11. ¿Cómo consigues dinero?</p> <p><input type="checkbox"/> No recibo dinero</p> <p><input type="checkbox"/> De mis papás o de algún familiar</p> <p><input type="checkbox"/> De trabajar</p>
--	---

Nota: Elaboración propia.

En el segundo apartado se puede encontrar una pequeña prueba que pretende hacer un diagnóstico del nivel de conocimientos financieros de los estudiantes, consta de 8 preguntas, que se muestran en la tabla 4, los ítems que se muestran fueron rescatados de la prueba PISA 2018 (OCDE, 2018), aunque las preguntas tuvieron que ser ajustadas para con base en el contexto de los jóvenes mexicanos, su operacionalización se puede encontrar en el ANEXO 3.

Tabla 4 Conocimientos Financieros

Variable	Ítems
Diferencia entre costos fijos y variables y cómo funcionan.	<p>1. <i>Ramiro</i> quiere disminuir los costos que está generando su auto, por lo que le propone a su familia utilizarlo menos, ¿cuáles de los siguientes costos crees que se verán afectados con esta decisión? Escribe sobre la línea si crees que disminuirá o se mantendrá igual.</p> <p><input type="checkbox"/> El pago de la mensualidad del coche al banco</p>

	<p>__Costos de gasolina</p> <p>__Costos de reparaciones y mantenimiento del auto</p>
<p>Identificar términos y condiciones</p>	<p>2. Ivanna encuentra la siguiente promoción de MUSICABLE</p>  <p>Si decide contratarla, ¿Cuánto habrá pagado en un plazo de seis meses?</p> <p>__ \$12</p> <p>__ \$437</p> <p>__ \$72</p> <p>__ \$510</p>
<p>Comparar condiciones de uso y costos</p>	<p>3. <i>Martina</i> quiere encontrar un plan para su celular, encuentra varias compañías que lo ofrecen y cada una tiene diferentes precios que podemos apreciar en la siguiente tabla:</p> <p>Si <i>Martina</i> por su trabajo necesita hablar por teléfono una hora al día y rara vez utiliza los mensajes. ¿Cuál</p>

	<p>compañía crees que ofrezca la opción que mejor se adapte a sus necesidades?</p> <p>A) Compañía 1</p> <p>B) Compañía 2</p> <p>C) Compañía 3</p> <p>D) Compañía 4</p>
<p>Concepto de crédito</p>	<p>4. ¿Qué crees que sea un crédito?</p> <p>a. Utilizar una tarjeta para pagar los gastos.</p> <p>b. Préstamo de dinero con el compromiso de devolverlo en un momento futuro previamente establecido con una cantidad adicional llamada intereses.</p> <p>c. Préstamo de dinero que puedes pagar cuando quieras.</p>
<p>Obligaciones de un crédito</p>	<p>5. La hija de Martina necesita un celular, como es menor de edad no puede sacar un crédito para eso, así que le pide a su madre que lo saque por ella y se compromete a pagar la mensualidad con el dinero que reciba al ayudarla a su abuela en su negocio. Después de seis meses Martina se da cuenta de que su hija no pagó las mensualidades. ¿Qué podría pasar? Escribe verdadero o falso en cada afirmación según consideres.</p>

	<p><input type="checkbox"/> Martina es responsable de pagar el adeudo de su hija.</p> <p><input type="checkbox"/> La tienda de celulares no puede hacer nada para que Martina y su hija paguen.</p> <p><input type="checkbox"/> Si la hija de Martina regresa el celular, no tienen que pagar nada.</p>
<p>Riesgos de compras en línea</p>	<p>6. Mientras Andrés utilizaba una computadora de la escuela donde trabaja entró a una página de internet y compró un escritorio para su casa con su tarjeta de crédito. Escribe verdadero o falso en cada afirmación según consideres.</p> <p><input type="checkbox"/> Utilizar PayPal dará más seguridad.</p> <p><input type="checkbox"/> Borrar el historial de navegación después de usar la computadora ayudará a que sus datos no queden grabados en la computadora.</p> <p><input type="checkbox"/> No es recomendado realizar compras en internet en computadoras o celulares de uso público.</p>

	<p>___ No es necesario realizar ninguna acción siempre y cuando lo compres en una página segura.</p>
<p>Instrumentos informales</p>	<p>7. Supongamos que <i>Elisa</i> no tiene dinero para pagar unas medicinas que necesita. Una vecina le sugiere pedir dinero en una aplicación desde su celular para poder comprarlas. ¿Crees que es una buena idea que él acepte esta propuesta? ¿Por qué?</p> <p>___ Sí</p> <p>___ No</p>
<p>Instrumentos de ahorro</p>	<p>8. <i>Jaime</i> quiere ahorrar algo de dinero para pagar las siguientes vacaciones con su familia, pero no sabe dónde guardarlo y tiene algunas ideas. Escribe verdadero o falso en cada afirmación según consideres</p> <p>___ Guardar dinero en el banco mantendrá su dinero seguro</p> <p>___ Guardar su dinero en una alcancía en su casa es seguro</p> <p>___ Guardar su dinero en el banco hará que sea difícil sacarlo cuando lo necesite</p>

	<p>___ Guardar el dinero en su casa hará que sea más probable que se lo gaste en otras cosas y no pueda llegar a su meta</p>
--	--

Nota: Elaboración propia.

Por último, una escala para medir las actitudes financieras, dividida en tres dimensiones; ahorro, crédito y gastos, y se observan en la tabla 5, los ítems fueron desarrollados con base en la revisión de literatura y las respuestas recibidas en las dos entrevistas realizadas, por lo que no están basadas en ninguna otra escala realizada con anterioridad, su operacionalización se puede encontrar en el ANEXO 4.

Tabla 5 *Actitudes financieras*

Variable	Dimensión	Ítems
Actitudes financieras		Selecciona con una X la opción que mejor represente la frecuencia con la que realizas las siguientes acciones: Muy frecuentemente, Frecuentemente, Ocasionalmente, Raramente, Nunca.
	Ahorro	1. Cuando recibo dinero guardo una parte
		2. Tengo metas de ahorro para comprarme cosas que quiero
		3. Mis maestros me explican los beneficios del ahorro

		4. Mis padres me han explicado los beneficios del ahorro
		5. Antes de comprar algo valoro si realmente lo necesito
		6. Guardo dinero por si en un futuro lo necesito
		7. Considero que ahorrar es importante
		8. Considero que es buena idea guardar dinero en efectivo
		9. Escucho que dejar el dinero guardado en una alcancía hará que pierda valor
		10. Invierto mi dinero
	Crédito	11. He escuchado que las tarjetas de crédito son peligrosas
		12. He escuchado que no es recomendable tener tarjetas de crédito
		13. He escuchado que los bancos ofrecen créditos seguros
		14. Mis papás utilizan uno o varios tipos de crédito

		15. Mis maestros me han explicado que es un crédito
		16. Es adecuado pedir dinero por aplicaciones del celular
		17. Considero que hay ocasiones en las que es necesario un crédito
		18. Pido prestado dinero para comprar algo que quiero
		19. Me gustaría aprender cómo utilizar una tarjeta de crédito
	Gastos	20. Cuando recibo dinero planeo en que lo gastaré
		21. Realizo compras en internet
		22. Antes de comprar algo, analizo si el lugar es seguro
		23. Antes de comprar algo, comparo precios para encontrar la mejor opción
		24. Mis papás normalmente comparan precios para encontrar la mejor opción

		25. Antes de comprar algo, analizo cuanto lo utilizaré y si vale la pena por el precio
		26. Cuando voy al cine o a un restaurante de comida rápida y me ofrecen un combo más grande a cambio de una cantidad de dinero acepto
		27. Cuando voy a comprar un celular me fijo más en el que está de moda que en un celular de un precio menor y que cumpla con las funciones que me sirven, aunque no sea el más nuevo

Nota: Elaboración propia.

Como parte del proceso de desarrollo del instrumento, la primera versión del cuestionario se sometió a un jueceo de expertos y se realizó un pilotaje dentro de la Escuela Secundaria Técnica No 1 “Profesor José Reyes Martínez” aplicando el cuestionario a tres grupos de tercer grado del turno vespertino con una participación de 101 estudiantes. Gracias a este primer acercamiento, se logró ajustar algunas de las preguntas elegidas en primera instancia, para lograr una mejor comprensión y una más adecuada aplicación.

Las preguntas que se modificaron fueron la número 11 del primer apartado, originalmente estaba escrita de la siguiente manera: *¿De dónde recibes tus ingresos?* Durante la aplicación del pilotaje surgieron algunas dudas de los estudiantes sobre el significado de la palabra *ingresos*, lo cual, primeramente, nos muestra el bajo nivel de conocimiento de temas financieros que tienen los jóvenes

y segundo para evitar cualquier tipo de confusión se decidió cambiar la redacción a:
¿En la actualidad de dónde recibes dinero?

La segunda pregunta que se modificó fue la 1 del segundo apartado con la prueba de conocimientos financieros, en el cuestionario aplicado en el pilotaje estaba de la siguiente manera:

Ramiro quiere disminuir los costos que está generando su auto, por lo que le propone a su familia utilizarlo menos, ¿cuáles de los siguientes costos crees que se verán afectados con esta decisión? Escribe sobre la línea si crees que disminuirá o se mantendrá igual.

_____ El pago de la mensualidad del coche al banco.

_____ Costos de gasolina.

_____ Costos de reparaciones y mantenimiento del auto.

Cuando se analizaron las respuestas que se recibieron por parte de los alumnos, estas mostraban que no entendían las indicaciones de esta pregunta ya que muchos no la contestaban o contestaban algo que no tenía que ver con lo que se preguntaba, por lo que se replanteó de la siguiente manera:

Ramiro quiere disminuir los costos que está generando su auto, por lo que le propone a su familia utilizarlo menos. Marca con una X lo que crees que pasará con cada uno de los siguientes costos si el automóvil se usa menos.

a. Costos de gasolina.

___ Disminuirán ___ Se mantendrán igual ___ Aumentarán

b. Costos de reparaciones y mantenimiento del auto.

Disminuirán Se mantendrán igual Aumentarán

c. El pago de la mensualidad del coche al banco.

Disminuirá Se mantendrá igual Aumentará

Por último, se eliminó una de las opciones en la pregunta 8 de la segunda sección ya que muchos estudiantes no sabían que era PayPal, la pregunta decía lo siguiente, y se eliminó la primera oración.

Mientras *Andrés* utilizaba una computadora de la escuela donde trabaja entró a una página de internet y compró un escritorio para su casa con su tarjeta de crédito. Escribe verdadero o falso en cada afirmación según consideres.

_____ Utilizar PayPal dará más seguridad.

_____ Borrar el historial de navegación después de usar la computadora ayudará a que sus datos no queden grabados en la computadora.

_____ No es recomendado realizar compras en internet en computadoras o celulares de uso público.

_____ No es necesario realizar ninguna acción siempre y cuando lo compres en una página segura.

Para asegurar la validez del instrumento, como se mencionó previamente se eligió realizar un juicio de expertos de todo el cuestionario con base al cual se hicieron las modificaciones pertinentes para la aplicación de la encuesta definitiva.

Por su parte, para demostrar la confiabilidad del tercer apartado sobre actitudes financieras se sometieron los resultados del pilotaje al coeficiente de *Alfa de Cronbach*, dando un resultado satisfactorio de 0.777, por último, para el apartado de la prueba de conocimientos financieros se aseguró la confiabilidad, utilizando como base la prueba de conocimientos PISA 2015 desarrollada por la OCDE.

4.4. MUESTRA

La muestra fue seleccionada a través de un muestreo intencionado que se puede apreciar en la tabla 6.

Tabla 6 *Escuelas seleccionadas*

Zona	Tipo	Nivel socioeconómico	Escuela
Urbana	Públicas	Bajo	1 Escuela Secundaria
			2 Escuela Secundaria
	Públicas	Medio	3 Escuela Secundaria
			4 Escuela Secundaria
	Públicas	Alto	5 Escuela Secundaria

			Escuela Secundaria 6
	Privadas	Alto	Escuela Secundaria 7
			Escuela Secundaria 8
Rural	Públicas	Bajo	Escuela Secundaria 9
			Escuela Secundaria 10

Nota: Elaboración propia.

En el municipio se encuentran 132 escuelas secundarias, se eligieron de esta manera ya que la mayor parte de la población en el municipio se encuentra ubicada en zonas urbanas con un total de 100 instituciones por lo que se seleccionó la mayor parte de las escuelas en esta zona, en segundo nivel se eligieron escuelas públicas y privadas, en el municipio de Aguascalientes de estas últimas, de acuerdo a cifras publicadas por la Secretaría de Educación Pública (2021), en el estado, en el ciclo escolar 2021-2022 había solamente 65 mientras que secundarias de parte de gobierno había 312 por lo que de igual manera solamente se seleccionaron dos escuelas del sector privado. Por último, se eligieron dos secundarias de un sector de la población menos favorecido, dos de un sector medio favorecido y dos de un sector más favorecido, dentro de la zona urbana del municipio hay diferentes niveles socioeconómicos, pero es difícil definir cuantas, y cuales son de cada nivel, por lo que solo se eligieron dos por nivel, las cuales se eligieron con base en su contexto que en seguida se muestra.

A continuación, se enlistan las 10 escuelas seleccionadas para la aplicación del instrumento y se contextualiza cada una de ellas:

- **Escuela Secundaria 1:** este plantel está ubicado en una de las colonias que, de acuerdo con la Secretaría de Seguridad Pública Municipal de Aguascalientes, se encuentra en el ranquin de las zonas más peligrosas en el municipio, esto en base a los robos registrados (Heraldo, 2019). La escuela cuenta con 13 grupos 5 de primero y 4 de segundo y tercer grado, con un promedio de 33 alumnos por grupo y solo ofrecen clases en el turno matutino.
- **Escuela Secundaria 2:** esta escuela se encuentra ubicada en una zona considerada de clase media baja. Imparte clases en el turno matutino y vespertino, en el primero se encuentran 13 grupos en total y en el segundo 4, hay 4 grupos de tercer año en el turno matutino con un promedio de 32 alumnos en cada uno.
- **Escuela Secundaria 3:** este plantel se encuentra ubicado al norte de la ciudad, hace algunos años esta parte de la ciudad estaba principalmente poblada por ganaderos, en especial productores de lácteos, en la actualidad, la mancha urbana absorbió este fraccionamiento y ahora quedan muy pocos, y la mayoría de los terrenos fueron vendidos inmobiliarias a familias de nivel socioeconómico medio. Cuenta con turno matutino y vespertino, con 12 grupos por la mañana y 11 grupos por la tarde, dando un total de 747 alumnos. El turno matutino cuenta con cuatro grupos y un promedio de 35 alumnos en cada uno.
- **Escuela Secundaria 4:** Este plantel se encuentra ubicada al poniente de la ciudad, en una zona con inmuebles de alta demanda al ser de fácil acceso a la mayoría de las zonas de la ciudad. Imparte clases en el turno matutino y tiene un total de 15 grupos, 5 de cada grado, con un promedio de 33 estudiantes en cada uno.
- **Escuela Secundaria 5:** Este plantel se encuentra ubicado en una avenida muy concurrida en Aguascalientes, es una escuela de prestigio por lo que muchas veces es elegida por encima

de escuelas privadas, es de alta demanda y se encuentra en una zona céntrica en el municipio. Cuenta con turno matutino y turno vespertino, con un total de 18 grupos en cada turno, 6 por grado y un promedio de 35 estudiantes por grupo.

- **Escuela Secundaria 6:** Este plantel, de igual manera es de alta demanda, por lo que los estudiantes son por lo general de niveles socioeconómicos mejor acomodados. Las clases se imparten en el turno matutino y vespertino, cada turno cuenta con 18 grupos de un promedio de 33 estudiantes cada uno.

- **Escuela Secundaria 7:** Este plantel es dirigido por una congregación religiosa, es una escuela de prestigio en el estado, tiene niveles desde el jardín de niños hasta la preparatoria. Tiene un total de 7 grupos con un promedio de 30 alumnos en cada uno.

- **Escuela Secundaria 8:** este plantel está ubicado en una de las principales y más concurridas avenidas en Aguascalientes, cerca de centros comerciales y fraccionamientos de nivel socioeconómico alto tiene una formación católica. Cuenta con niveles desde jardín de niños hasta preparatoria, hay dos grupos por grado, cada grupo tiene alrededor de 20 estudiantes

- **Escuela Secundaria 9:** este plantel se encuentra en una comunidad rural en el municipio de Aguascalientes que cuenta con alrededor de 1,700 habitantes, se imparten clases solamente en el turno matutino y cuenta con 12 grupos, cuatro en cada grado, con un promedio de 36 alumnos por grupo.

- **Escuela Secundaria 10:** se encuentra ubicada en una comunidad rural, en el municipio de Aguascalientes que cuenta con alrededor de 3,800 habitantes y se encuentra cerca de varias empresas grandes por lo que la mayoría de los habitantes trabajan como obreros en las mismas, cuenta con una sola secundaria, en este plantel se imparten clases solamente en el turno matutino y tiene un

total de nueve grupos, tres por grado con aproximadamente 30-35 alumnos cada uno.

Se aplicó el cuestionario a un solo grupo de tercer año de cada una de estas instituciones elegido por personal de la escuela para recabar información que muestre el nivel de educación financiera en los jóvenes recién egresados de la educación básica.

El cuestionario fue aplicado a un total de 302 estudiantes del municipio de Aguascalientes.

4.5. ASPECTOS ÉTICOS

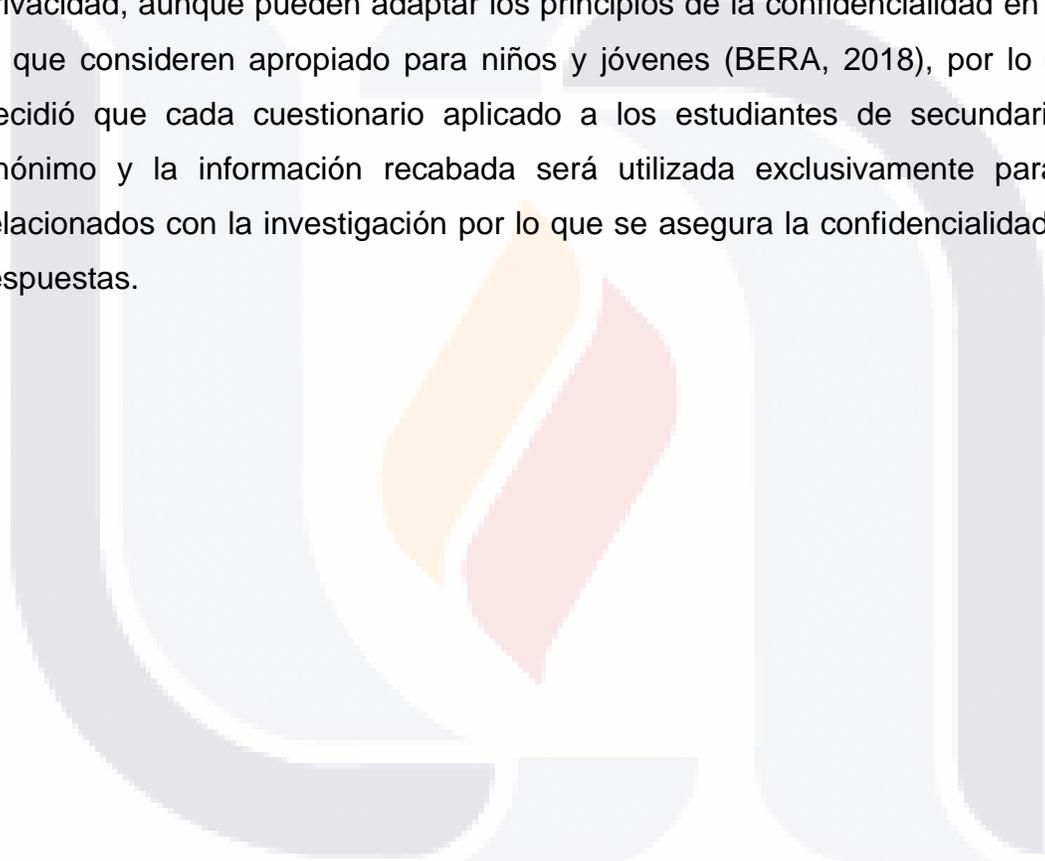
Para el desarrollo de este apartado se tomó como base la Guía Ética para la Investigación Educativa (BERA, 2018), de la cual se rescataron algunos conceptos y se ajustaron a las necesidades del proyecto.

Las personas involucradas dentro de la investigación tendrán garantizado un trato justo, sensible, con dignidad y sin prejuicios, respetando sus derechos sin importar el sexo, clase social, etnia, discapacidad o alguna otra característica particular.

Como la BERA (2018) menciona, se debe buscar la manera de informar a los participantes sobre los resultados obtenidos en el estudio, por lo que dentro del cuestionario aplicado, se incluyeron los datos de identificación para y al momento de dar la explicación al grupo se mencionó que podían solicitarlos si así lo requirieran, también a los directivos o maestros de las instituciones con quienes se tuvo contacto para la aplicación del instrumento se les mencionó que pueden solicitar más información sobre este y sobre los resultados obtenidos.

Se debe también asegurar que los participantes entiendan lo que implica su participación en el estudio, por qué es importante y que pasará con la información que proporcionen (BERA, 2018) por lo que antes de aplicar el cuestionario se les explicó a los estudiantes la importancia que tenía su participación y sus respuestas para el estudio y se recalcó la confidencialidad de sus respuestas.

Los investigadores deben siempre cuidar el derecho de los participantes a la privacidad, aunque pueden adaptar los principios de la confidencialidad en base a lo que consideren apropiado para niños y jóvenes (BERA, 2018), por lo que se decidió que cada cuestionario aplicado a los estudiantes de secundaria será anónimo y la información recabada será utilizada exclusivamente para fines relacionados con la investigación por lo que se asegura la confidencialidad de las respuestas.



CAPITULO 5. ANÁLISIS DE RESULTADOS

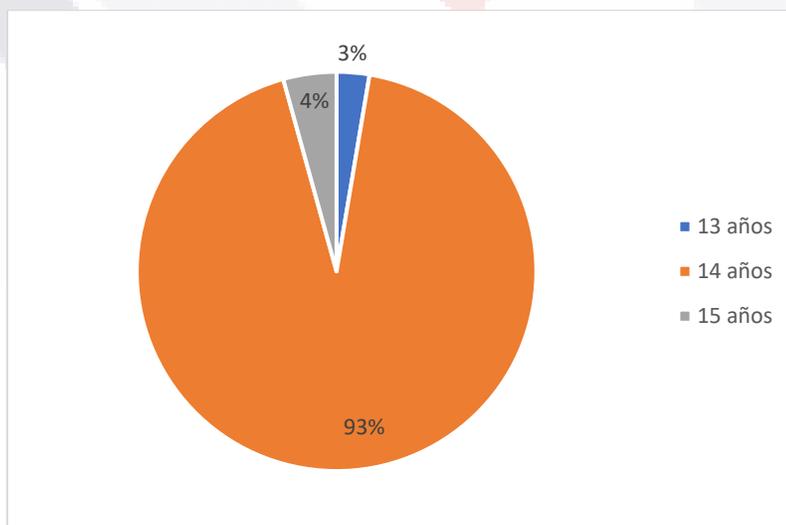
En este apartado podemos encontrar los análisis que se realizaron para dar respuesta a las preguntas de investigación con base en los resultados en la encuesta aplicada a las 10 secundarias del municipio de Aguascalientes.

5.1. ANÁLISIS DE VARIABLES SOCIODEMOGRÁFICAS

Como se mencionó previamente, la muestra total fue de 302 estudiantes de tercero de secundaria en el municipio de Aguascalientes, a continuación, se describirán las variables socioeconómicas, para contextualizar los próximos análisis y la relación que tienen estas variables con el conocimiento y actitudes financieras de los encuestados.

Al estar cursando tercero de secundaria, normalmente la edad ronda entre los 13 y 15 años, como podemos apreciar en la gráfica 8 la mayor parte de los estudiantes que contestaron la encuesta tiene 14 años.

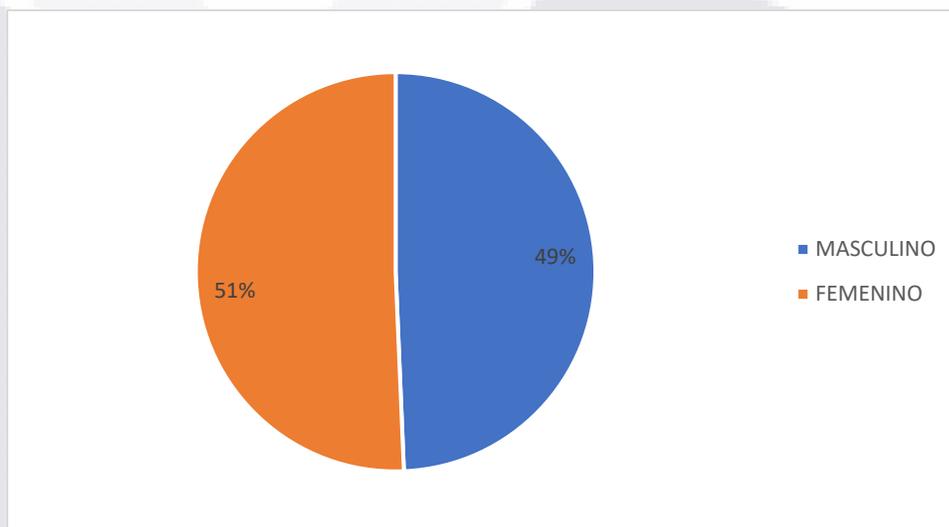
Gráfica 8 *Edad de los encuestados*



Nota: Elaboración propia

Con lo que respecta al género, la distribución entre hombre y mujeres es muy cercana al 50% en cada uno como se puede apreciar en la gráfica 9.

Gráfica 9 Género de los encuestados



Nota: Elaboración propia

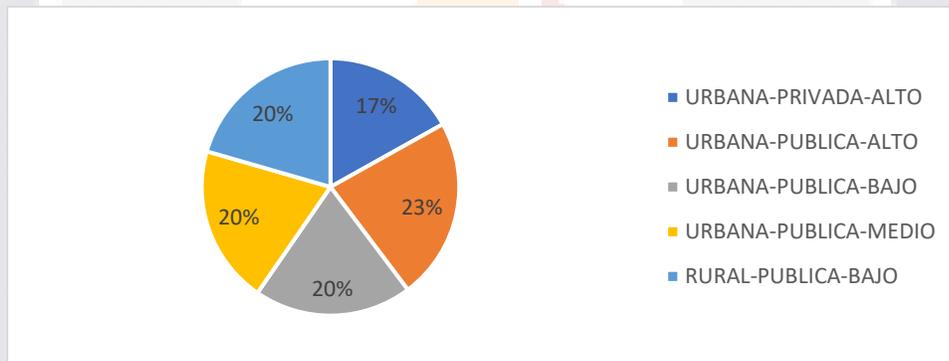
Como se mencionó previamente en el apartado que describe la muestra, se eligieron un total de diez escuelas con características diferentes, y se agruparon de la siguiente manera:

- 2 escuelas de zona rural, pública, con nivel socioeconómico bajo.
- 2 escuelas de zona urbana, pública, con nivel socioeconómico bajo.
- 2 escuelas de zona urbana, pública, con nivel socioeconómico medio.

- 2 escuelas de zona urbana, pública, con nivel socioeconómico alto.
- 2 escuelas de zona urbana, privada, con nivel socioeconómico alto.

Se puede apreciar en la gráfica 10 que también se buscó que la muestra estuviera equilibrada y tuviera porcentajes similares en cada una de las clasificaciones de escuelas, los porcentajes que más varían son el de las escuelas de zona urbana, privadas, de nivel socioeconómico alto, ya que como se mencionó previamente en el municipio hay menos estudiantes en este tipo de escuelas.

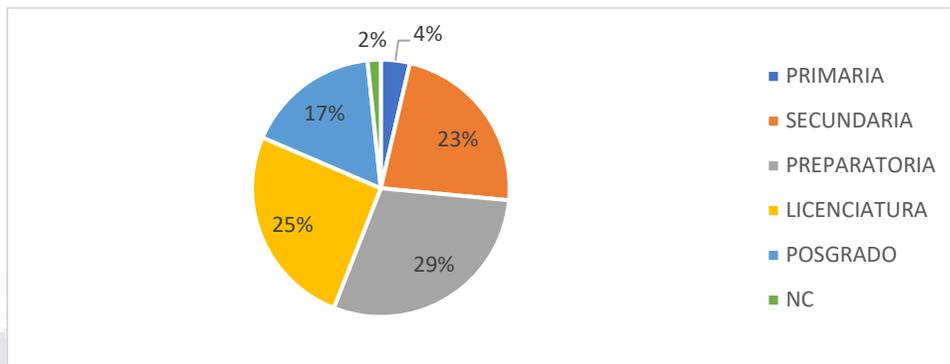
Gráfica 10 *Tipo de escuela*



Nota: Elaboración propia

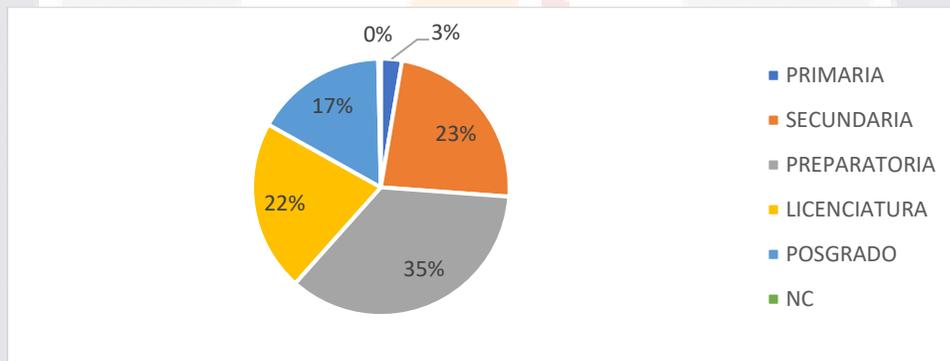
Otra variable sociodemográfica que se eligió fue la de escolaridad de los padres, que se pueden apreciar en las gráficas 11 y 12, como se puede apreciar el nivel que tanto padres como madres alcanzaron fue de preparatoria, por su parte el menor es de primaria. Es interesante ver que el nivel de estudios de ambos es variado y junto con la variable de nivel socioeconómico se podrán realizar comparaciones sobre las actitudes y conocimientos de los estudiantes y como estos se ven influidos desde sus hogares.

Gráfica 11 Nivel de estudios del padre



Nota: Elaboración propia

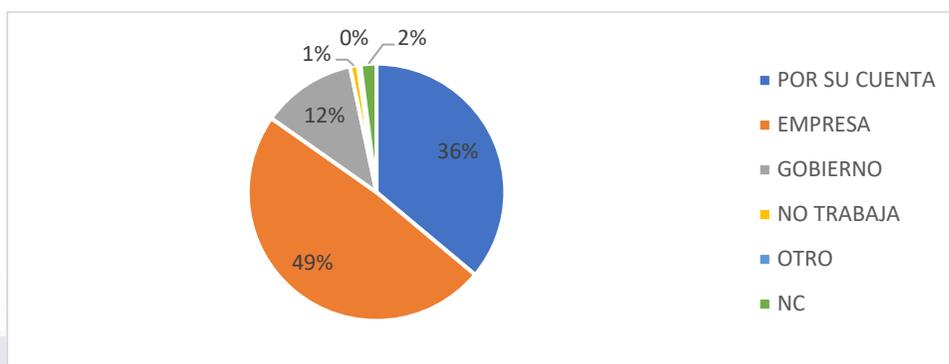
Gráfica 12 Nivel de estudios de la madre



Nota: Elaboración propia

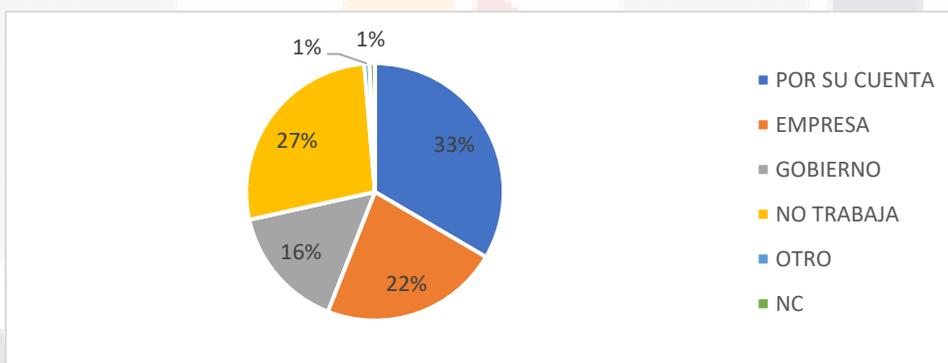
Con lo que respecta a la ocupación de los padres también se encontraron respuestas variadas y aunque el nivel de estudios era parecido en porcentaje entre hombres y mujeres, no es el caso de la ocupación ya que hay diferencias significativas entre uno y otro como se puede apreciar en las gráficas 13 y 14.

Gráfica 13 *Ocupación del padre*



Nota: Elaboración propia

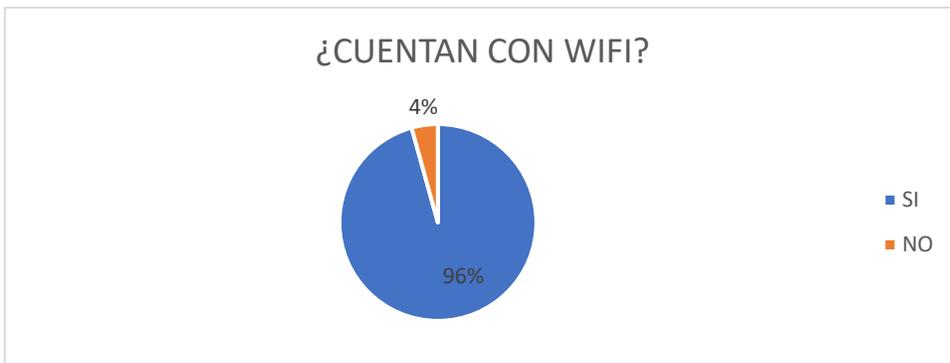
Gráfica 14 *Ocupación de la madre*



Nota: *Elaboración propia*

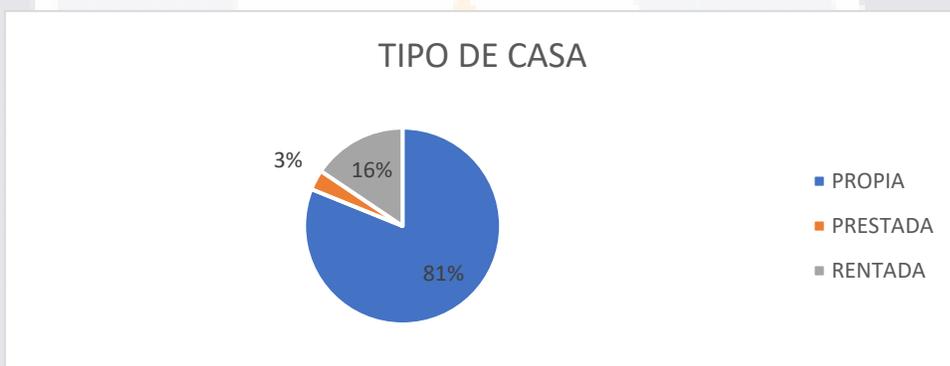
Para medir el nivel socioeconómico de los estudiantes encuestados se realizaron cinco preguntas aparte del tipo de escuela a la que pertenecían, a continuación, en las gráficas 15, 16, 17, 18 Y 19 se pueden apreciar las respuestas que se recibieron.

Gráfica 15 *Conexión a internet*



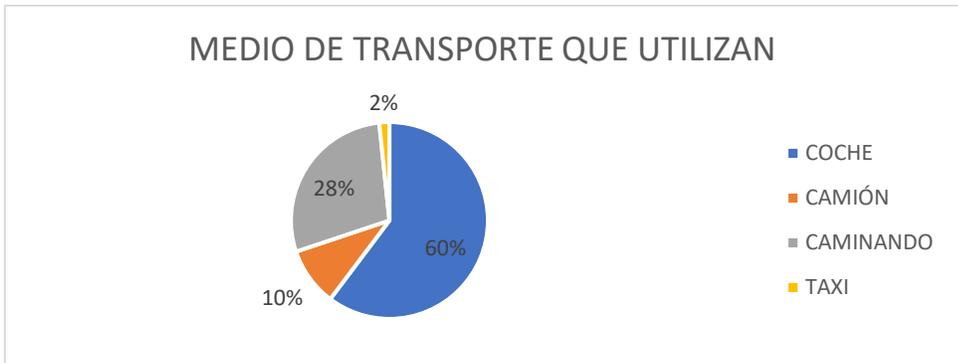
Nota: *Elaboración propia*

Gráfica 16 *Tipo de casa*



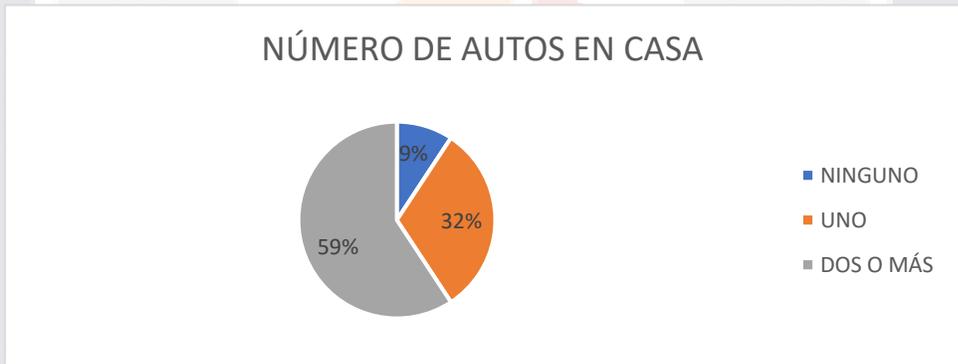
Nota: *Elaboración propia*

Gráfica 17 *Medio de transporte*



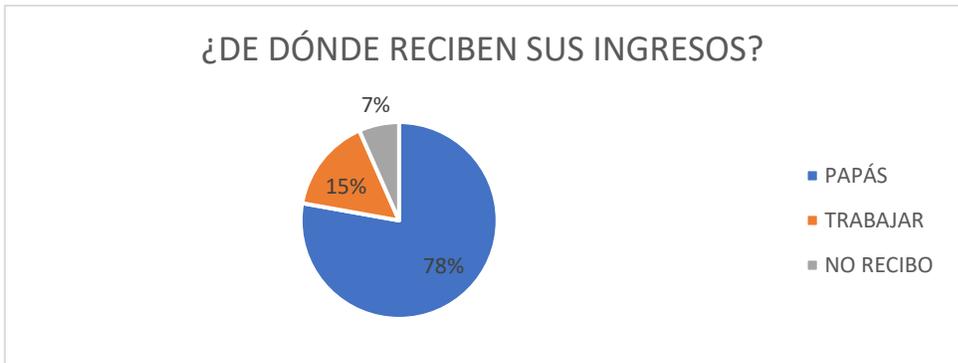
Nota: *Elaboración propia*

Gráfica 18 *Número de autos*



Nota: *Elaboración propia*

Gráfica 19 *Ingresos*



Nota: *Elaboración propia*

5.2. ANÁLISIS DESCRIPTIVOS GENERALES

En este apartado se encuentran los primeros análisis que se realizaron con los resultados obtenidos en la encuesta, para tener una idea de cuáles fueron los resultados obtenidos tanto de la prueba de conocimientos como de la escala de actitudes.

5.2.1. PRUEBA DE CONOCIMIENTOS

Sobre la prueba de conocimientos financieros, el promedio general con el total de alumnos encuestados fue de 7.15 sobre 10. La escuela con menor calificación promedio fue la Escuela Secundaria 9, la cual es pública y corresponde a una zona rural de nivel socioeconómico bajo y tuvo un resultado de 6.23, por su parte, el primer lugar se lo llevó la escuela 8, que es una escuela privada de nivel socioeconómico alto. A continuación, se muestran en la tabla 7 las calificaciones de cada institución.

Tabla 7 Promedios de la prueba de conocimientos

ESCUELA	CALIFICACIÓN	
	PROMEDIO	CONTEXTO
ES-9	6.23	Zona Rural Pública Nivel Socioeconómico Bajo
ES-1	6.43	Zona Urbana Pública Nivel Socioeconómico Bajo
ES-10	6.63	Zona Rural Pública Nivel Socioeconómico Bajo
ES-2	6.83	Zona Urbana Pública Nivel Socioeconómico Bajo
ES-4	7.02	Zona Urbana Pública Nivel Socioeconómico Medio
ES-3	7.15	Zona Urbana Pública Nivel Socioeconómico Medio
ES-5	7.29	Zona Urbana Pública Nivel Socioeconómico Alto
ES-7	7.52	Zona Urbana Privada Socioeconómico Alto
ES-6	8.18	Zona Urbana Pública Socioeconómico Alto
ES-8	8.22	Zona Urbana Privada Socioeconómico Alto
	7.15	PROMEDIO GENERAL

Nota: Elaboración propia.

Como podemos observar, las cuatro escuelas con promedios más bajos fueron las de las zonas menos favorecidas (rural y urbana) y las cuatro escuelas con promedio más alto fueron las instituciones de zonas más favorecidas (públicas y privadas). Lo cual muestra a simple vista que el conocimiento financiero podría estar relacionado con el nivel socioeconómico de los estudiantes.

En la tabla 8 se muestra el porcentaje de respuestas correctas e incorrectas de cada pregunta:

Tabla 8 Porcentaje de respuestas incorrectas

#	PREGUNTA	INCORRECTO	CORRECTO
1.1	EL DINERO EN EL BANCO ESTÁ SEGURO	11%	89%

1.2	NO SE DEBEN USAR COMPUTADORAS PÚBLICAS PARA HACER COMPRAS	13%	87%
1.3	SI DEJO DE PAGAR UN CREDITO NO ME PUEDEN HACER NADA	17%	83%
2.1	DEFINICIÓN DE CRÉDITO	17%	83%
3.1	SI DEJAS DE UTILIZAR TU AUTO LA MENSUALIDAD SE MANTIENE	17%	83%
4.1	SI PRESTO MI TARJETA DE CRÉDITO SOY EL RESPONSABLE SI LA OTRA PERSONA DEJA DE PAGAR	18%	82%
5.1	SI DEJAS DE UTILIZAR TU AUTO LA GASOLINA DISMINUYE	18%	82%
5.2	GUARDAR DINERO EN LA CASA HACER QUE SEA MÁS FÁCIL GASTARLO	18%	82%
5.3	SI REGRESO ALGO QUE COMPRÉ A CRÉDITO YA NO TENGO QUE PAGARLO	21%	79%
6.1	DEJAR EL DINERO EN EL BANCO HARÁ QUE SEA DIFÍCIL DE SACAR SI SE NECESITA	24%	76%
6.2	ANALIZO LOS ANUNCIOS PARA ASEGURARME DE QUE NO SEA PUBLICIDAD ENGAÑOSA	29%	71%
6.3	GUARDAR DINERO EN UNA ALCANCÍA ES SEGURO	41%	59%
7.1	ENTIENDO LA RELACIÓN ENTRE COSTO Y USO	50%	50%
8.1	SI COMPRAS EN UNA PAGINA CONFIABLE ES SEGURO SIEMPRE HACER COMPRAS POR INTERNET	51%	49%
8.2	SI DEJAS DE UTILIZAR TU AUTO LAS REPARACIONES DEL MISMO DISMINUIRÁN	55%	45%
8.3	BORRAR EL HISTORIAL DE NAVEGACIÓN DESPUÉS DE REALIZAR LA COMPRA HACE QUE SEA MÁS SEGURO	62%	38%

Nota: *Elaboración propia*

En esta tabla podemos encontrar varias cosas interesantes, la pregunta que mayor porcentaje de respuestas erróneas presentó, fue la que corresponde a los cuidados que se deben tener al realizar compras en internet, más de la mitad de los encuestados no considera que es necesario borrar el historial de navegación para que tus métodos de pago no se guarden al utilizar una computadora de uso público, lo cual es importante ya que es un tema de seguridad para evitar que tus datos sean almacenados o utilizados por alguien más, seguida de esta, se encuentra una pregunta sobre que tiene que ver con el uso de las cosas y la relación que tiene con los gastos, esta pregunta habla de si las reparaciones que se le tendrán que hacer a un auto disminuirán al utilizarlo menos y 55% de los encuestados no creen que ese sea el caso.

Por otra parte, es importante ver también, cuáles son las preguntas con menos respuestas incorrectas, solo el 11% de los alumnos aseguraron que tener el dinero en el banco no es seguro, esto es bueno ya que nos muestra que la inclusión financiera está llegando a diferentes niveles socioeconómicos por lo que en la actualidad la mayoría declara que se sentirían seguros de dejar su dinero en una institución bancaria. En segundo lugar, la pregunta con mayores aciertos es la que menciona que no se deben utilizar computadoras de uso público para realizar compras por internet, esto contradice un poco con el 62% que dice que no es necesario eliminar los datos de navegación, pero es algo bueno ya que es más seguro no poner datos personales en dispositivos que sean manipulados por diferentes personas que simplemente borrar los datos, ya que aunque esto último podría ayudar no garantiza que la información vaya a ser eliminada definitivamente.

Se puede apreciar que los estudiantes de tercer año de secundaria en el municipio de Aguascalientes cuentan con conocimientos básicos sobre temas financieros, aunque a simple vista, el nivel pareciera depender del nivel socioeconómico de los alumnos, lo cual podría ser un indicador de que este tipo de conocimiento lo reciben desde casa y no en la escuela.

5.2.2. ESCALA DE ACTITUDES

Los datos que se mostrarán a continuación hablan de los resultados de toda la muestra sin ningún tipo de distinción, pero también es necesario analizar los resultados que se obtuvieron tomando en cuenta las diferentes variables que se eligieron en el apartado metodológico.

Para analizar los resultados obtenidos en la escala nos basaremos en la tabla 9 en la cual se muestran los totales que cada dimensión debería tener para considerar que la población encuestada tiene una actitud desfavorable, muy desfavorable, regular, favorable o muy favorable ante cada una.

Tabla 9 *Actitudes financieras por dimensión*

Dimensión	Actitud muy desfavorable	Actitud desfavorable	Actitud regular	Actitud favorable	Actitud muy favorable
Ahorro	50	40	30	20	10
Crédito	45	36	27	18	9
Gastos	40	32	24	16	8

Nota: *Elaboración propia*

Por su parte en la tabla 10 se puede apreciar los totales que cada ítem debería tener para considerar que la población encuestada tiene una actitud desfavorable, muy desfavorable, regular, favorable o muy favorable ante cada uno.

Tabla 10 *Actitudes financieras por ítem*

Dimensión	Actitud muy desfavorable	Actitud desfavorable	Actitud regular	Actitud favorable	Actitud muy favorable
Ahorro	5	4	3	2	1
Crédito	5	4	3	2	1
Gastos	5	4	3	2	1

Nota: *Elaboración propia*

5.2.2.1. ACTITUDES HACIA EL AHORRO

Con lo que respecta a las actitudes hacia el ahorro, en la tabla 11 podemos apreciar la media y desviación estándar de esta dimensión.

Tabla 11 Estadísticos escala de actitudes hacia el ahorro

Ítem	Media	Desviación estándar
3.1.1 GUARDO UNA PARTE DE MI DINERO	2.3	1.2
3.1.2 TENGO METAS DE AHORRO	2.0	1.1
3.1.3 MIS MAESTROS ME EXPLICAN LOS BENEFICIOS DEL AHORRO	3.8	1.1
3.1.4 MIS PADRES ME EXPLICAN LOS BENEFICIOS DEL AHORRO	2.1	1.1
3.1.5. VALORO SI NECESITO LO QUE VOY A COMPRAR	2.3	1.2
3.1.6 GUARDO DINERO POR SI EN ALGUN MOMENTO LO NECESITO	2.6	1.4
3.1.7 AHORRAR ES IMPORTANTE	1.8	1.0
3.1.8 ES BUENA IDEA GUARDAR DINERO EN EFECTIVO	3.9	1.2
3.1.9. EL DINERO GUARDADO EN UNA ALCANCÍA HARÁ QUE PIERDA VALOR	3.7	1.5
3.1.10. INVIERTO MI DINERO	3.2	1.4
TOTAL 3.1	27.8	5.7

Nota: *Elaboración propia*

Tomando como base las tablas 9 y 10 para interpretar la tabla 11, podemos apreciar que la media general nos dice que la actitud de los encuestados está cercana a una actitud regular. Dentro de la escala de actitudes financieras se realizaron preguntas para saber si los papás y los maestros hablaban con los

jóvenes sobre este tipo de temas, las preguntas arrojaron que cuando se les cuestionó a los jóvenes sobre si sus padres les hablaban sobre los beneficios del ahorro, arrojó una media de 2.0 lo cual nos dice que frecuentemente reciben este tipo de información en casa, mientras que cuando se les hizo la misma pregunta, pero sobre sus maestros la media fue de 3.8, por lo que en promedio ellos consideran que raramente sus maestros les brindan este tipo de datos. Podemos ver entonces, que la familia tiene impacto sobre la actitud de los jóvenes sobre el ahorro.

Tabla 12 *Porcentaje de actitudes hacia el ahorro*

	Muy desfavorable	Desfavorable	Regular	Favorable	Muy favorable
3.1.1 Guardo una parte de mi dinero	7%	13%	19%	28%	32%
3.1.2 Tengo metas de ahorro	3%	8%	16%	31%	42%
3.1.3 Mis maestros me explican los beneficios del ahorro	37%	27%	22%	9%	4%
3.1.4 Mis padres me explican los beneficios del ahorro	5%	6%	19%	32%	37%
3.1.5. Valoro si necesito lo que voy a comprar	5%	11%	23%	31%	30%
3.1.6 Guardo dinero por si en algún momento lo necesito	13%	15%	18%	27%	26%
3.1.7 Ahorrar es importante	2%	5%	12%	28%	52%
3.1.8 Es buena idea guardar dinero en efectivo	38%	32%	18%	7%	6%
3.1.9. El dinero guardado en una alcancía hará que pierda valor	46%	17%	12%	12%	13%
3.1.10. Invierto mi dinero	26%	20%	19%	19%	16%

Nota: *Elaboración propia*

En la tabla 12 se muestran los porcentajes de encuestados en cada uno de los ítems con relación al tipo de actitud que mostraron. Se puede apreciar que los porcentajes más altos de actitudes desfavorables se encuentran primeramente en el ítem 3.1.3. en el que se les cuestionó sobre si sus maestros les explicaban los beneficios del ahorro. En segundo lugar, se encuentran las preguntas con respecto a la inflación (3.1.8. y 3.1.9.) en las cuales mostraron tener poco conocimiento sobre las desventajas que tiene el manejar solamente dinero en efectivo y no invertirlo para contrarrestar la inflación, lo cual considerando su edad tiene sentido, aunque sería interesante más adelante dentro de los siguientes análisis hacer una comparación de si los jóvenes de niveles socioeconómicos más altos tienen este tipo de conocimiento.

5.2.2.2. ACTITUDES HACIA EL CRÉDITO

Tomando como base las tablas 9 y 10 para interpretar la tabla 13, en esta segunda dimensión sobre las actitudes hacia el crédito, se tiene una media total de 23.2, la cual se encuentra entre la actitud favorable y regular. También se realizó una pregunta para saber si en la escuela, los maestros brindaban información sobre qué es un crédito, la cual mostró una media de 4.0 que nos indica que raramente se realiza, lo cual es considerado para fines de esta investigación como una actitud desfavorable.

Tabla 13 Estadísticos escala de actitudes hacia el crédito

Estadísticos descriptivos		
Ítem	Media	Desviación estándar
3.2.1 LAS TARJETAS DE CRÉDITO SON PELIGROSAS	2.3	1.3
3.2.2 NO ES RECOMENDABLE TENER TARJETAS DE CRÉDITO	2.2	1.3

3.2.3 LOS BANCOS OFRECEN CRÉDITOS SEGUROS	2.6	1.2
3.2.4 MIS PAPÁS UTILIZAN UNO O VARIOS TIPOS DE CRÉDITO	2.7	1.3
3.2.5 MIS MAESTROS ME HAN EXPLICADO QUE ES UN CRÉDITO	4.0	1.2
3.2.6 ES ADECUADO PEDIR DINERO POR APLICACIONES DEL CELULAR	1.8	1.1
3.2.7.HAY OCASIONES EN LAS QUE ES NECESARIO UN CRÉDITO	3.0	1.2
3.2.8 PIDO PRSTADO DINERO PARA COMPRAR ALGO QUE QUIERO	2.5	1.3
3.2.9 ME GUSTARÍA APRENDER A UTILIZAR UNA TARJETA DE CRÉDITO	2.2	1.2
TOTAL 3.2	23.2	4.1

Nota: Elaboración propia.

Ahora, en la tabla 14 se encuentran los porcentajes de encuestados en cada uno de los ítems con relación al tipo de actitud que mostraron.

Tabla 14 *Porcentaje de actitudes hacia el crédito*

	Muy desfavorable	Desfavorable	Regular	Favorable	Muy favorable
3.2.1 Las tarjetas de crédito son peligrosas	7%	14%	16%	31%	32%
3.2.2 No es recomendable tener tarjetas de crédito	7%	11%	14%	29%	39%
3.2.3 Los bancos ofrecen créditos seguros	6%	16%	28%	30%	20%
3.2.4 Mis papás utilizan uno o varios tipos de crédito	10%	20%	23%	25%	22%
3.2.5 Mis maestros me han explicado que es un crédito	48%	25%	12%	10%	5%
3.2.6 Es adecuado pedir dinero por aplicaciones del celular	4%	5%	12%	24%	56%
3.2.7. Hay ocasiones en las que es necesario un crédito	11%	22%	35%	21%	11%
3.2.8 Pido prestado dinero para comprar algo que quiero	9%	13%	23%	28%	27%
3.2.9 Me gustaría aprender a utilizar una tarjeta de crédito	6%	8%	20%	31%	36%

Nota: Elaboración propia.

En esta tabla se puede apreciar que en general, los encuestados tienen actitudes favorables o regulares sobre el crédito, ya que el único ítem con un resultado alto en actitudes desfavorables es en el que se les cuestionó si sus maestros les habían explicado qué es un crédito.

5.2.2.3. ACTITUDES HACIA EL GASTO

Por último, la tercera dimensión que habla sobre las actitudes hacia los gastos, como se puede apreciar en la tabla 15 tiene una media general de 16.1 la cual nos dice que los encuestados tienen una buena actitud hacia ellos, esto se confirma con la tabla 16 que muestra los porcentajes de encuestados en cada uno de los ítems con relación al tipo de actitud que mostraron.

Tabla 15 Estadísticos escala de actitudes hacia el gasto

Estadísticos descriptivos		
Ítem	Media	Desviación estándar
3.3.1 PLANEEO EN QUE GASTARÉ MI DINERO	2.2	1.2
3.3.2 REALIZO COMPRAS EN INTERNET	3.0	1.4
3.3.3 ANTES DE COMPRAR ALGO, ANALIZO SI EL LUGAR ES SEGURO	2.0	1.2
3.3.4 ANTES DE COMPRAR ALGO, COMPARO PRECIOS PARA ENCONTRAR LA MEJOR OPCIÓN	1.8	1.1
3.3.5 MIS PAPÁS COMPARAN PRECIOS PARA ENCONTRAR LA MEJOR OPCIÓN	1.8	1.1
3.3.6 ANTES DE COMPRAR ALGO, ANALIZO CUANTO LO UTILIZARÉ Y SI VALE LA PENA POR EL PRECIO	2.2	1.1
3.3.7 CUANDO VOY AL CINE O A UN RESTAURANTE DE COMIDA RÁPIDA Y ME OFRECEN UN COMBO MÁS GRANDE A CAMBIO DE UNA CANTIDAD DE DINERO, ACEPTO	3.0	1.2
3.3.8 CUANDO VOY A COMPRAR UN CELULAR ME FIJO MÁS EN EL QUE ESTÁ DE MODA QUE EN UN CELULAR DE UN PRECIO MENOR Y QUE CUMPLA CON LAS FUNCIONES QUE ME SIRVEN, AUNQUE NO SEA EL MAS NUEVO	3.0	1.4
TOTAL 3.3	16.1	

Nota: Elaboración propia.

Para averiguar los hábitos sobre gastos que los estudiantes tienen, se preguntó la frecuencia en la que ellos comparan precios para encontrar la mejor opción, así como la de sus padres, dando un resultado interesante ya que las medias de ambas preguntas fue 1.80 lo cual nos indica que la actitud de los jóvenes está relacionada con la actitud de sus padres y nos dice que frecuentemente tienen esta actitud que es bastante atinada para los gastos.

Tabla 16 *Porcentaje de actitudes hacia el gasto*

	Muy desfavorable	Desfavorable	Regular	Favorable	Muy favorable
3.3.1 Planeo en que gastaré mi dinero	5%	12%	21%	27%	36%
3.3.2 Realizo compras en internet	22%	19%	20%	20%	20%
3.3.3 Antes de comprar algo, analizo si el lugar es seguro	5%	10%	13%	26%	46%
3.3.4 Antes de comprar algo, comparo precios para encontrar la mejor opción	3%	6%	12%	23%	56%
3.3.5 Mis papás comparan precios para encontrar la mejor opción	4%	7%	11%	26%	53%
3.3.6 Antes de comprar algo, analizo cuanto lo utilizaré y si vale la pena por el precio	5%	10%	20%	33%	32%
3.3.7 Cuando voy al cine o a un restaurante de comida rápida y me ofrecen un combo más grande a cambio de una cantidad de dinero, acepto	12%	21%	31%	24%	11%
3.3.8 Cuando voy a comprar un celular me fijo más en el que está de moda que en un celular de un precio menor y que cumpla con las funciones que me sirven, aunque no sea el más nuevo	19%	21%	19%	23%	19%

Nota: Elaboración propia.

5.3. ANÁLISIS DE COMPONENTES PRINCIPALES

Posteriormente, se realizó un análisis de componentes principales para identificar los grupos dentro de la escala dando como resultado la tabla 17.

Tabla 17 Componentes principales

	1	2	3	4	5	6
D-1 3.1.6 GUARDO DINERO POR SI EN ALGUN MOMENTO LO NECESITO	0.77					
D-1 3.1.2 TENGO METAS DE AHORRO	0.68					
D-1 3.1.1 GUARDO UNA PARTE DE MI DINERO	0.68					
D-1 3.1.7 AHORRAR ES IMPORTANTE	0.64					
D-1 3.1.8 ES BUENA IDEA GUARDAR DINERO EN EFECTIVO	- 0.63					
D-3 3.3.4 ANTES DE COMPRAR ALGO, COMPARO PRECIOS PARA ENCONTRAR LA MEJOR OPCIÓN		0.75				
D-3 3.3.5 MIS PAPÁS COMPARAN PRECIOS PARA ENCONTRAR LA MEJOR OPCIÓN		0.67				
D-3 3.3.6 ANTES DE COMPRAR ALGO, ANALIZO CUANTO LO UTILIZARÉ Y SI VALE LA PENA POR EL PRECIO		0.66				
D-3 3.1.5. VALORO SI NECESITO LO QUE VOY A COMPRAR		0.47				
D-3 3.3.1 PLANEEO EN QUE GASTARÉ MI DINERO		0.42				
D-1 3.1.3 MIS MAESTROS ME EXPLICAN LOS BENEFICIOS DEL AHORRO			0.799			
D-2 3.2.5 MIS MAESTROS ME HAN EXPLICADO QUE ES UN CRÉDITO			0.757			
D-1 3.1.4 MIS PADRES ME EXPLICAN LOS BENEFICIOS DEL AHORRO			0.495			
D-2 3.2.6 ES ADECUADO PEDIR DINERO POR APLICACIONES DEL CELULAR			-0.47		- 0.41	
D-2 3.2.1 LAS TARJETAS DE CRÉDITO SON PELIGROSAS				0.847		
D-2 3.2.2 NO ES RECOMENDABLE TENER TARJETAS DE CRÉDITO				0.822		
D-1 3.1.9. EL DINERO GUARDADO EN UNA ALCANCÍA HARÁ QUE PIERDA VALOR				-0.5		
D-3 3.3.2 REALIZO COMPRAS EN INTERNET					0.72	
D-3 3.3.3 ANTES DE COMPRAR ALGO, ANALIZO SI EL LUGAR ES SEGURO		0.5			0.51	
D-1 3.1.10. INVIERTO MI DINERO					0.41	
D-2 3.2.9 ME GUSTARÍA APRENDER A UTILIZAR UNA TARJETA DE CRÉDITO						
D-3 3.3.7 CUANDO VOY AL CINE O A UN RESTAURANTE DE COMIDA RÁPIDA Y ME OFRECEN UN COMBO MÁS GRANDE A CAMBIO DE UNA CANTIDAD DE DINERO, ACEPTO						
D-2 3.2.8 PIDO PRSTADO DINERO PARA COMPRAR ALGO QUE QUIERO						-0.64
D-2 3.2.7.HAY OCASIONES EN LAS QUE ES NECESARIO UN CRÉDITO						0.518
D-2 3.2.3 LOS BANCOS OFRECEN CRÉDITOS SEGUROS						0.455
D-2 3.2.4 MIS PAPÁS UTILIZAN UNO O VARIOS TIPOS DE CRÉDITO						0.445

D-3 3.3.8 CUANDO VOY A COMPRAR UN CELULAR ME FIJO MÁS EN EL QUE ESTÁ DE MODA QUE EN UN CELULAR DE UN PRECIO MENOR Y QUE CUMPLA CON LAS FUNCIONES QUE ME SIRVEN, AUNQUE NO SEA EL MAS NUEVO

--	--	--	--	--	--	--	--

Nota: Elaboración propia.

5.4. ANÁLISIS ANOVA DE UN FACTOR

Se realizó el análisis ANOVA de un factor para determinar las diferencias entre las medias de cada uno de los grupos encuestados, dando los siguientes resultados en los diferentes cruces:

Nivel de estudios de los padres contra la calificación obtenida por los estudiantes en la prueba de conocimientos financieros:

Hipótesis nula: Los conocimientos financieros de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no dependen del nivel de estudios de sus padres.

Tabla 18 Comparación de medias entre el nivel de estudios del padre contra el nivel de conocimientos financieros

	Descriptivos							
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
NC	4	.721	.1114	.0557	.543	.898	.6	0.9
PRIMARIA	11	.690	.1558	.0470	.585	.795	.4	.9
SECUNDARIA	69	.673	.1432	.0172	.639	.708	.3	.9
PREPARATORIA	89	.726	.1436	.0152	.696	.757	.3	1.0
LICENCIATURA	77	.767	.1384	.0158	.736	.798	.5	1.0
POSGRADO	51	.742	.1362	.0191	.703	.780	.4	1.0
TOTAL	301	.726	.1440	.0083	.709	.742	.3	1.0

Nota: Elaboración propia

Tabla 19 ANOVA de nivel de estudios del padre contra nivel de conocimientos financieros

ANOVA					
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	.347	5	.069	3.483	.004
Dentro de grupos	5.873	295	.020		
Total	6.219	300			

Nota: Elaboración propia

Tabla 20 Comparación de medias entre el nivel de estudios de la madre contra el nivel de conocimientos financieros

Descriptivos								
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
NC	1	.529					.5	0.5
PRIMARIA	8	.706	.1441	.0509	.585	.826	.5	.9
SECUNDARIA	71	.688	.1608	.0191	.650	.727	.3	1.0
PREPARATORIA	107	.720	.1307	.0126	.695	.745	.4	0.9
LICENCIATURA	65	.754	.1459	.0181	.718	.790	.4	1.0
POSGRADO	50	.758	.1343	.0190	.719	.796	.4	1.0
TOTAL	302	.725	.1442	.0083	.709	.741	.3	1.0

Nota: Elaboración propia

Tabla 21 ANOVA de nivel de estudios de la madre contra nivel de conocimientos financieros

ANOVA					
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	.246	5	.049	2.419	.036
Dentro de grupos	6.012	296	.020		
Total	6.258	301			

Nota: Elaboración propia

Considerando que la significancia es menor 0.05, en ambos casos rechazamos la hipótesis nula por lo que podemos decir que el conocimiento

financiero de los jóvenes si se ve influenciado por la escolaridad tanto de sus padres como de sus madres.

Nivel de estudios de los padres contra la actitud de los estudiantes hacia el ahorro:

Hipótesis nula: La actitud hacia el ahorro de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no depende del nivel de estudios de sus padres.

Tabla 22 Comparación de medias entre el nivel de estudios del padre contra la actitud hacia el ahorro

	Descriptivos							
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
NC	4	28.750	6.8007	3.4004	17.929	39.571	22.0	38.0
PRIMARIA	11	28.091	7.5027	2.2622	23.051	33.131	18.0	40.0
SECUNDARIA	69	28.739	6.5589	.7896	27.164	30.315	16.0	46.0
PREPARATORIA	89	28.000	5.2657	.5582	26.891	29.109	15.0	40.0
LICENCIATURA	77	27.104	5.4110	.6166	25.876	28.332	14.0	42.0
POSGRADO	51	26.961	5.1457	.7205	25.514	28.408	15.0	37.0
TOTAL	301	27.777	5.7032	.3287	27.131	28.424	14.0	46.0

Nota: *Elaboración propia*

Tabla 23 ANOVA de nivel de estudios del padre contra la actitud hacia el ahorro de los estudiantes

	ANOVA				
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	142.033	5	28.407	0.871	.501
Dentro de grupos	9616.054	295	32.597		
Total	9758.086	300			

Nota: *Elaboración propia*

Tabla 24 Comparación de medias entre el nivel de estudios de la madre contra la actitud hacia el ahorro

	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
					Descriptivos			
NC	1	34.000					34.0	34.0
PRIMARIA	8	29.000	5.8554	2.0702	24.105	33.895	20.0	37.0
SECUNDARIA	71	28.423	6.8320	.8108	26.805	30.040	15.0	46.0
PREPARATORIA	107	27.589	5.1943	.5021	26.593	28.584	14.0	41.0
LICENCIATURA	65	27.262	5.5909	.6935	25.876	28.647	14.0	42.0
POSGRADO	50	27.500	5.1873	.7336	26.026	28.974	15.0	38.0
TOTAL	302	27.758	5.7035	.3282	27.112	28.404	14.0	46.0

Nota: Elaboración propia

Tabla 25 ANOVA de nivel de estudios de la madre contra la actitud hacia el ahorro de los estudiantes

	ANOVA				
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	105.070	5	21.014	0.642	.668
Dentro de grupos	9686.284	296	32.724		
Total	9791.354	301			

Nota: Elaboración propia

Con base en las tablas 23 y 25 se acepta la hipótesis nula por lo que podemos decir que la actitud hacia el ahorro de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no depende del nivel de estudios de ninguno de sus padres.

Nivel de estudios de los padres contra la actitud de los estudiantes hacia el crédito:

Hipótesis nula: La actitud hacia el crédito de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no depende del nivel de estudios de sus padres.

Tabla 26 Comparación de medias entre el nivel de estudios del padre contra la actitud hacia el crédito

	Descriptivos							Mínimo	Máximo
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media				
					Límite inferior	Límite superior			
NC	4	22.000	2.4495	1.2247	18.102	25.898	20.0	25.0	
PRIMARIA	11	23.000	5.0990	1.5374	19.574	26.426	14.0	33.0	
SECUNDARIA	69	23.217	3.8343	.4616	22.296	24.138	14.0	32.0	
PREPARATORIA	89	23.854	4.7159	.4999	22.861	24.847	13.0	36.0	
LICENCIATURA	77	23.156	3.7629	.4288	22.302	24.010	13.0	33.0	
POSGRADO	51	22.412	3.8167	.5344	21.338	23.485	13.0	33.0	
TOTAL	301	23.229	4.1292	.2380	22.761	23.698	13.0	36.0	

Nota: Elaboración propia

Tabla 27 ANOVA de nivel de estudios del padre contra la actitud hacia el crédito de los estudiantes

ANOVA					
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	75.860	5	15.172	0.888	.489
Dentro de grupos	5039.323	295	17.082		
Total	5115.183	300			

Nota: Elaboración propia

Tabla 28 Comparación de medias entre el nivel de estudios de la madre contra la actitud hacia el crédito

	Descriptivos							Mínimo	Máximo
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media				
					Límite inferior	Límite superior			
NC	1	21.000	.0000	.0000	.000	.000	21.0	21.0	
PRIMARIA	8	24.250	3.4949	1.2356	21.328	27.172	20.0	30.0	
SECUNDARIA	71	23.268	3.8246	.4539	22.362	24.173	13.0	32.0	
PREPARATORIA	107	22.897	4.1115	.3975	22.109	23.685	14.0	34.0	
LICENCIATURA	65	23.892	4.8190	.5977	22.698	25.086	13.0	36.0	
POSGRADO	50	22.960	3.7196	.5260	21.903	24.017	14.0	33.0	
TOTAL	302	23.238	4.1255	.2374	22.771	23.706	13.0	36.0	

Nota: *Elaboración propia*

Tabla 29 ANOVA de nivel de estudios de la madre contra la actitud hacia el crédito de los estudiantes

ANOVA					
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	57.384	5	11.477	0.671	.646
Dentro de grupos	5065.451	296	17.113		
Total	5122.834	301			

Nota: *Elaboración propia*

Con lo que respecta a la actitud hacia el crédito y el nivel de estudios de los padres, aceptamos la hipótesis nula que dice que no existe relación entre ambas variables basándonos en el nivel de significancia mostrado en las tablas 27 y 29.

Nivel de estudios de los padres contra la actitud de los estudiantes hacia el gasto:

Hipótesis nula: La actitud hacia el gasto de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no depende del nivel de estudios de sus padres.

Tabla 30 Comparación de medias entre el nivel de estudios del padre contra la actitud hacia el gasto

	Descriptivos							
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
NC	4	18.750	5.6199	2.8100	9.807	27.693	13.0	26.0
PRIMARIA	11	14.818	3.7099	1.1186	12.326	17.311	10.0	21.0
SECUNDARIA	69	16.696	4.4302	.5333	15.631	17.760	8.0	26.0
PREPARATORIA	89	16.326	4.0586	.4302	15.471	17.181	8.0	30.0
LICENCIATURA	77	15.909	4.2152	.4804	14.952	16.866	9.0	32.0
POSGRADO	51	15.431	4.3093	.6034	14.219	16.643	9.0	25.0
TOTAL	301	16.130	4.2410	.2444	15.649	16.611	8.0	32.0

Nota: *Elaboración propia*

Tabla 31 ANOVA de nivel de estudios del padre contra la actitud hacia el gasto de los estudiantes

ANOVA					
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	100.528	5	20.106	1.120	.350
Dentro de grupos	5295.419	295	17.951		
Total	5395.947	300			

Nota: *Elaboración propia*

Tabla 32 Comparación de medias entre el nivel de estudios de la madre contra la actitud hacia el gasto

Descriptivos								
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
NC	1	19.000	.0000	.0000	.000	.000	19.0	19.0
PRIMARIA	8	15.250	2.3755	.8399	13.264	17.236	13.0	20.0
SECUNDARIA	71	16.014	4.4029	.5225	14.972	17.056	8.0	25.0
PREPARATORIA	107	16.794	4.6515	.4497	15.903	17.686	8.0	32.0
LICENCIATURA	65	15.492	3.9770	.4933	14.507	16.478	9.0	26.0
POSGRADO	50	15.720	3.5170	.4974	14.720	16.720	10.0	24.0
TOTAL	302	16.119	4.2378	.2439	15.639	16.599	8.0	32.0

Nota: *Elaboración propia*

Tabla 33 ANOVA de nivel de estudios de la madre contra la actitud hacia el gasto de los estudiantes

ANOVA					
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	97.420	5	19.484	1.086	.368
Dentro de grupos	5308.289	296	17.933		
Total	5405.709	301			

Nota: *Elaboración propia*

Como se puede apreciar en las tablas 31 y 33 el nivel de significancia obtenido al comprar las medias del nivel de estudio de los padres y la actitud hacia el gasto de los estudiantes encuestados nos dice que la hipótesis nula debe ser aceptada, lo cual quiere decir que no existe relación entre ambas variables.

Ocupación de los padres contra la calificación obtenida por los estudiantes en la prueba de conocimientos financieros:

Hipótesis nula: Los conocimientos financieros de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no dependen de la ocupación de los padres.

Tabla 34 Comparación de medias entre la ocupación del padre contra el nivel de conocimientos financieros

	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
					NC	4		
POR SU CUENTA	109	.734	.1422	.0136	.707	.761	.4	1.0
EMPRESA	147	.717	.1476	.0122	.693	.742	.3	1.0
GOBIERNO	36	.735	.1444	.0241	.686	.784	.4	0.9
NO TRABAJA	3	.667	.0340	.0196	.582	.751	.6	0.7
OTRO	1	.765	.0000	.0000	.000	.000	.8	.8
TOTAL	300	.725	.1436	.0083	.709	.742	.3	1.0

Nota: Elaboración propia

Tabla 35 ANOVA de la ocupación del padre contra nivel de conocimientos financieros

	ANOVA				
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	.034	5	.007	0.323	.899
Dentro de grupos	6.135	294	.021		
Total	6.168	299			

Nota: Elaboración propia

Tabla 36 Comparación de medias entre la ocupación de la madre contra el nivel de conocimientos financieros

	Descriptivos							
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
NC	1	.529	.0000	.0000	.000	.000	.5	0.5
POR SU CUENTA	101	.731	.1425	.0142	.703	.759	.4	1.0
EMPRESA	68	.710	.1519	.0184	.673	.747	.3	.9
GOBIERNO	47	.782	.1292	.0188	.744	.820	.5	1.0
NO TRABAJA	82	.705	.1391	.0154	.675	.736	.3	1.0
OTRO	2	.647	.1664	.1176	-.848	2.142	.5	.8
TOTAL	301	.726	.1437	.0083	.710	.742	.3	1.0

Nota: Elaboración propia

Tabla 37 ANOVA de la ocupación de la madre contra nivel de conocimientos financieros

	ANOVA				
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	.255	5	.051	2.531	.029
Dentro de grupos	5.938	295	.020		
Total	6.193	300			

Nota: Elaboración propia

Sobre la relación que existe en la ocupación de los padres y el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes sucede algo interesante ya que de acuerdo con el nivel de significancia mostrado en la tabla 35 podemos decir que no existe relación entre la ocupación del padre y el nivel del estudiante, mientras que la tabla 37 muestra que si la hay con la ocupación de la madre.

Ocupación de los padres contra la actitud de los estudiantes hacia el ahorro:

Hipótesis nula: La actitud hacia el ahorro de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no depende de la ocupación de sus padres.

Tabla 38 Comparación de medias entre la ocupación del padre contra la actitud hacia el ahorro

Descriptivos								
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
NC	4	28.750	6.8007	3.4004	17.929	39.571	22.0	38.0
POR SU CUENTA	109	28.615	6.2330	.5970	27.431	29.798	15.0	46.0
EMPRESA	147	27.299	5.3204	.4388	26.432	28.167	14.0	46.0
GOBIERNO	36	26.667	5.1603	.8600	24.921	28.413	15.0	37.0
NO TRABAJA	3	29.667	4.0415	2.3333	19.627	39.706	26.0	34.0
OTRO	1	33.000	.0000	.0000	.000	.000	33.0	33.0
TOTAL	300	27.763	5.6746	.3276	27.119	28.408	14.0	46.0

Nota: Elaboración propia

Tabla 39 ANOVA de la ocupación del padre contra la actitud hacia el ahorro de los estudiantes

ANOVA					
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	196.134	5	39.227	1.223	.298
Dentro de grupos	9432.063	294	32.082		
Total	9628.197	299			

Nota: Elaboración propia

Tabla 40 Comparación de medias entre la ocupación de la madre contra la actitud hacia el ahorro

	Descriptivos							
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
NC	1	34.000	.0000	.0000	.000	.000	34.0	34.0
POR SU CUENTA	101	28.109	5.9244	.5895	26.939	29.278	15.0	46.0
EMPRESA	68	27.000	5.7329	.6952	25.612	28.388	14.0	46.0
GOBIERNO	47	27.149	5.2002	.7585	25.622	28.676	15.0	38.0
NO TRABAJA	82	28.061	5.6924	.6286	26.810	29.312	16.0	42.0
OTRO	2	30.500	3.5355	2.5000	-1.266	62.266	28.0	33.0
TOTAL	301	27.731	5.6930	.3281	27.085	28.377	14.0	46.0

Nota: Elaboración propia

Tabla 41 ANOVA de la ocupación de la madre contra la actitud hacia el ahorro de los estudiantes

	ANOVA				
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	130.248	5	26.050	0.801	.550
Dentro de grupos	9592.955	295	32.518		
Total	9723.203	300			

Nota: Elaboración propia

Como se puede apreciar en las tablas 39 y 41 la hipótesis nula se acepta y se puede decir que no existe relación entre la ocupación de ninguno de los padres con la actitud hacia el ahorro de los estudiantes.

Ocupación de los padres contra la actitud de los estudiantes hacia el crédito:

Hipótesis nula: La actitud hacia el crédito de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no depende de la ocupación de sus padres.

Tabla 42 Comparación de medias entre la ocupación del padre contra la actitud hacia el crédito

	Descriptivos							
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
NC	4	22.000	2.4495	1.2247	18.102	25.898	20.0	25.0
POR SU CUENTA	109	23.523	4.4171	.4231	22.684	24.362	13.0	33.0
EMPRESA	147	22.878	4.0441	.3336	22.218	23.537	13.0	36.0
GOBIERNO	36	23.333	3.4143	.5690	22.178	24.489	18.0	32.0
NO TRABAJA	3	26.000	4.0000	2.3094	16.063	35.937	22.0	30.0
OTRO	1	25.000	.0000	.0000	.000	.000	25.0	25.0
TOTAL	300	23.193	4.0945	.2364	22.728	23.659	13.0	36.0

Nota: Elaboración propia

Tabla 43 ANOVA de la ocupación del padre contra la actitud hacia el crédito de los estudiantes

ANOVA					
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	59.798	5	11.960	0.710	.616
Dentro de grupos	4952.989	294	16.847		
Total	5012.787	299			

Nota: Elaboración propia

Tabla 44 Comparación de medias entre la ocupación de la madre contra la actitud hacia el crédito

	Descriptivos							
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
NC	1	21.000	.0000	.0000	.000	.000	21.0	21.0
POR SU CUENTA	101	23.406	3.8940	.3875	22.637	24.175	13.0	33.0
EMPRESA	68	22.721	3.8935	.4722	21.778	23.663	13.0	31.0
GOBIERNO	47	23.213	4.1595	.6067	21.991	24.434	14.0	32.0
NO TRABAJA	82	23.232	4.3809	.4838	22.269	24.194	13.0	36.0
OTRO	2	29.500	6.3640	4.5000	-27.678	86.678	25.0	34.0
TOTAL	301	23.206	4.0936	.2360	22.742	23.670	13.0	36.0

Nota: *Elaboración propia*

Tabla 45 ANOVA de la ocupación de la madre contra la actitud hacia el crédito de los estudiantes

ANOVA					
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	104.212	5	20.842	1.249	.286
Dentro de grupos	4923.018	295	16.688		
Total	5027.229	300			

Nota: *Elaboración propia*

Con lo que respecta a la actitud hacia el crédito, se acepta la hipótesis nula por lo que con base a los resultados obtenidos en las tablas 43 y 45 podemos decir que no existe relación entre la ocupación de los padres y la actitud hacia el crédito de los hijos.

Ocupación de los padres contra la actitud de los estudiantes hacia el gasto:

Hipótesis nula: La actitud hacia el gasto de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no depende de la ocupación de sus padres.

Tabla 46 Comparación de medias entre la ocupación del padre contra la actitud hacia el gasto

Descriptivos								
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
NC	1	19.000	.0000	.0000	.000	.000	19.0	19.0
POR SU CUENTA	101	16.089	4.2145	.4194	15.257	16.921	8.0	30.0
EMPRESA	68	15.588	4.5687	.5540	14.482	16.694	9.0	32.0
GOBIERNO	47	16.128	3.6032	.5256	15.070	17.186	10.0	23.0
NO TRABAJA	82	16.378	4.3337	.4786	15.426	17.330	8.0	26.0
OTRO	2	21.000	2.8284	2.0000	-4.412	46.412	19.0	23.0
TOTAL	301	16.103	4.2355	.2441	15.623	16.583	8.0	32.0

Nota: *Elaboración propia*

Tabla 47 ANOVA de la ocupación del padre contra la actitud hacia el gasto de los estudiantes

ANOVA					
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	80.624	5	16.125	0.897	.483
Dentro de grupos	5301.183	295	17.970		
Total	5381.807	300			

Nota: *Elaboración propia*

Tabla 48 Comparación de medias entre la ocupación de la madre contra la actitud hacia el gasto

Descriptivos								
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
NC	1	21.000	.0000	.0000	.000	.000	21.0	21.0
POR SU CUENTA	101	23.406	3.8940	.3875	22.637	24.175	13.0	33.0
EMPRESA	68	22.721	3.8935	.4722	21.778	23.663	13.0	31.0
GOBIERNO	47	23.213	4.1595	.6067	21.991	24.434	14.0	32.0
NO TRABAJA	82	23.232	4.3809	.4838	22.269	24.194	13.0	36.0
OTRO	2	29.500	6.3640	4.5000	-27.678	86.678	25.0	34.0
TOTAL	301	23.206	4.0936	.2360	22.742	23.670	13.0	36.0

Nota: *Elaboración propia*

Tabla 49 ANOVA de la ocupación de la madre contra la actitud hacia el gasto de los estudiantes

ANOVA					
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	104.212	5	20.842	1.249	.286
Dentro de grupos	4923.018	295	16.688		
Total	5027.229	300			

Nota: *Elaboración propia*

Las tablas 47 y 49 muestran que la hipótesis nula debe ser aceptada, por lo que podemos decir que no existe relación entre la ocupación de ninguno de los padres con respecto a la actitud hacia el gasto de los estudiantes encuestados.

Nivel socioeconómico de la escuela contra la calificación promedio obtenida por los estudiantes en el área de conocimientos financieros:

Hipótesis nula: Los conocimientos financieros de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no dependen del nivel socioeconómico de la escuela donde estudian.

Tabla 50 Comparación de medias entre el nivel socioeconómico de los estudiantes y el nivel de conocimientos financieros

	Descriptivos							
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
Escuela urbana privada catalogada como nivel socioeconómico alto	51	.791	.1499	.0210	.749	.833	.4	1.0
Escuela urbana pública catalogada como nivel socioeconómico alto	69	.785	.1081	.0130	.759	.811	.5	.9
Escuela urbana pública catalogada como nivel socioeconómico medio	60	.722	.1125	.0145	.693	.751	.5	.9
Escuela urbana pública catalogada como nivel socioeconómico bajo	60	.675	.1579	.0204	.635	.716	.4	1.0
Escuela rural pública catalogada como nivel socioeconómico bajo	62	.656	.1404	.0178	.620	.691	.3	.9
TOTAL	302	.725	.1442	.0083	.709	.741	.3	1.0

Nota: Elaboración propia

Tabla 51 ANOVA de nivel socioeconómico de los estudiantes contra nivel de conocimientos financieros

	ANOVA				
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	.920	4	.230	12.796	.000
Dentro de grupos	5.338	297	.018		
TOTAL	6.258	301			

Nota: Elaboración propia

Como se puede apreciar en la tabla 51, puesto que $P=0.000 \leq 0.05$, se rechaza la hipótesis nula y se puede decir con un 95% de confianza que los conocimientos financieros de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes dependen del nivel socioeconómico de la escuela donde estudian.

Nivel socioeconómico de la escuela contra las actitudes en el tema de ahorro de los estudiantes:

Hipótesis nula: Las actitudes en el tema de ahorro de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no dependen del nivel socioeconómico de la escuela donde estudian.

Tabla 52 Comparación de medias entre el nivel socioeconómico de los estudiantes y la actitud hacia el ahorro

	Descriptivos							
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
Escuela urbana privada catalogada como nivel socioeconómico alto	51	27.784	5.4344	.7610	26.256	29.313	18.0	42.0
Escuela urbana pública catalogada como nivel socioeconómico alto	69	26.348	4.4485	.5355	25.279	27.416	16.0	36.0
Escuela urbana pública catalogada como nivel socioeconómico medio	60	27.917	5.3434	.6898	26.536	29.297	15.0	41.0
Escuela urbana pública catalogada como nivel socioeconómico bajo	60	27.633	6.4123	.8278	25.977	29.290	14.0	40.0
Escuela rural pública catalogada como nivel socioeconómico bajo	62	29.274	6.4989	.8254	27.624	30.925	18.0	46.0
TOTAL	302	27.758	5.7035	.3282	27.112	28.404	14.0	46.0

Nota: *Elaboración propia*

Tabla 53 ANOVA de nivel socioeconómico de los estudiantes contra la actitud hacia el ahorro

	ANOVA				
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	282.219	4	70.555	2.204	.069
Dentro de grupos	9509.135	297	32.017		
TOTAL	9791.354	301			

Nota: *Elaboración propia*

Como se puede apreciar en la tabla 53, puesto que $P=0.069 > 0.05$, se acepta la hipótesis nula y se puede decir con un 95% de confianza que las actitudes en el tema de ahorro de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no dependen del nivel socioeconómico de la escuela donde estudian.

Nivel socioeconómico de la escuela contra las actitudes en el tema de crédito de los estudiantes:

Hipótesis nula: Las actitudes en el tema de crédito de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no dependen del nivel socioeconómico de la escuela donde estudian.

Tabla 54 Comparación de medias entre el nivel socioeconómico de los estudiantes y la actitud hacia el crédito

	Descriptivos							
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
Escuela urbana privada catalogada como nivel socioeconómico alto	51	22.980	4.8311	.6765	21.622	24.339	13.0	33.0
Escuela urbana pública catalogada como nivel socioeconómico alto	69	23.246	3.7472	.4511	22.346	24.147	14.0	33.0
Escuela urbana pública catalogada como nivel socioeconómico medio	60	23.450	4.1840	.5402	22.369	24.531	13.0	36.0
Escuela urbana pública catalogada como nivel socioeconómico bajo	60	23.000	4.1046	.5299	21.940	24.060	13.0	34.0
Escuela rural pública catalogada como nivel socioeconómico bajo	62	23.468	3.9700	.5042	22.460	24.476	14.0	32.0
TOTAL	302	23.238	4.1255	.2374	22.771	23.706	13.0	36.0

Nota: Elaboración propia

Tabla 55 ANOVA de nivel socioeconómico de los estudiantes contra la actitud hacia el crédito

	ANOVA				
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	12.757	4	3.189	0.185	.946
Dentro de grupos	5110.077	297	17.206		
TOTAL	5122.834	301			

Nota: Elaboración propia

Como se puede apreciar en la tabla 55, puesto que $P=0.946 > 0.05$, se acepta la hipótesis nula y se puede decir con un 95% de confianza que las actitudes en el tema de crédito de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no dependen del nivel socioeconómico de la escuela donde estudian.

Nivel socioeconómico de la escuela contra las actitudes en el tema de gasto de los estudiantes:

Hipótesis nula: Las actitudes en el tema de gasto de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no dependen del nivel socioeconómico de la escuela donde estudian.

Tabla 56 Comparación de medias entre el nivel socioeconómico de los estudiantes y la actitud hacia el gasto

	Descriptivos							
	N	Media	Desviación estándar	Error estándar	95% del intervalo de confianza para la media		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
Escuela urbana privada catalogada como nivel socioeconómico alto	51	15.255	3.7939	.5313	14.188	16.322	9.0	26.0
Escuela urbana pública catalogada como nivel socioeconómico alto	69	15.623	3.5109	.4227	14.780	16.467	9.0	23.0
Escuela urbana pública catalogada como nivel socioeconómico medio	60	16.483	4.4967	.5805	15.322	17.645	9.0	30.0
Escuela urbana pública catalogada como nivel socioeconómico bajo	60	16.383	4.7838	.6176	15.148	17.619	10.0	32.0
Escuela rural pública catalogada como nivel socioeconómico bajo	62	16.774	4.4553	.5658	15.643	17.906	8.0	25.0
TOTAL	302	16.119	4.2378	.2439	15.639	16.599	8.0	32.0

Nota: Elaboración propia

Tabla 57 ANOVA de nivel socioeconómico de los estudiantes contra la actitud hacia el gasto

	ANOVA				
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	93.814	4	23.454	1.311	.266
Dentro de grupos	5311.895	297	17.885		
TOTAL	5405.709	301			

Nota: Elaboración propia

Como se puede apreciar en la tabla 57, puesto que $P=0.266 > 0.05$, se acepta la hipótesis nula y se puede decir con un 95% de confianza que las actitudes en el tema de gasto de los estudiantes de tercero de secundaria de Aguascalientes no dependen del nivel socioeconómico de la escuela donde estudian.



CAPITULO 6. DISCUSIÓN Y RESULTADOS

En este apartado se encuentran los hallazgos de la investigación mostrados durante el análisis tanto de la prueba de conocimientos como en la escala de actitudes financieras de los estudiantes encuestados, así como comparaciones contra estudios previos de la misma temática.

Cruz-Barba (2018) menciona que los conocimientos y habilidades financieras de los niños de sexto de primaria son adquiridos dentro del ambiente familiar, al observar las practicas cotidianas de sus padres, un ejemplo preciso dentro de este estudio, fue el analizar la relación que hay entre si los niños se fijan en los precios y si sus padres comparan precios antes de comprar, dicha hipótesis fue aceptada. Con base a los resultados obtenidos en la escala de actitudes financieras podemos darnos cuenta de que el 56% de los jóvenes declara que muy frecuentemente compara precios para encontrar la mejor opción al igual que el 53% de los padres mientras que solo el 4% de los estudiantes menciona que sus padres no comparan precios y el 3% de los mismos tampoco lo hace. Con estos porcentajes podemos reafirmar que esta actitud de los jóvenes como menciona Cruz-Barba (2018) está relacionadas con lo que ven y aprenden en casa.

Por otra parte, Cruz-Barba (2018) hace hincapié en la necesidad de incluir la educación financiera dentro de la educación básica del país, con base en los resultados empíricos encontrados en su investigación, es importante recalcar que dentro de la escala de actitudes se realizaron preguntas específicas para descubrir si dentro de sus clases recibían algún tipo de información sobre educación financiera, específicamente sobre el ahorro y el crédito a lo que solo el 4% y el 5% respectivamente declararon que muy frecuentemente dentro de su escuela se tocaban estos temas.

García-Mata (2021), muestra que existe una brecha de género con lo que respecta a los conocimientos financieros de su muestra, conformada por personas de entre 15 y 29 años, al igual que Hernández (2020) quien tomó como muestra a 5,000 universitarios, mientras que con base a los datos recabados en esta investigación podemos decir que no existe relación entre el nivel de conocimientos financieros de los encuestados con su género, teniendo en cuenta que los encuestados en esta investigación son jóvenes de menor edad, siendo la mayoría de 14 años, sería interesante investigar las edades en las que se empiezan a acentuar este tipo de brechas.

En un estudio realizado por Kalpper et al., (2015) se realiza una comparación entre los conocimientos financieros que tienen jóvenes de países desarrollados contra jóvenes de países emergentes, dando como resultado, que el 55% de la población de países desarrollados muestran tener conocimientos financieros mientras que solo el 28% en países emergentes, podemos hacer una comparación a pequeña escala con esta investigación ya que como se muestra en la tabla 58 el nivel socioeconómico en el que los jóvenes se desarrollan en México está relacionado con el nivel de conocimientos financieros que muestran.

Tabla 58 Promedio de prueba de conocimientos financieros por nivel socioeconómico

CALIFICACIÓN PROMEDIO	NIVEL SOCIOECONÓMICO
6.23	BAJO
6.43	BAJO
6.63	BAJO
6.83	BAJO
7.02	MEDIO
7.15	MEDIO

7.29	ALTO
7.52	ALTO
8.18	ALTO
8.22	ALTO
7.15	PROMEDIO GENERAL

Hernández (2020), menciona también, que existen brechas ante el nivel socioeconómico de sus encuestados, reafirmando también los resultados obtenidos en este estudio que muestran un nivel de conocimientos financieros más alto en los sectores más acomodados de la población. Dentro de sus conclusiones se puede leer también que existe una brecha ante el nivel de estudios de los encuestados, este dato no puede ser comparado directamente con los resultados de esta investigación, ya que fue realizada solamente a estudiantes de tercer año de secundaria, aunque como se mencionó previamente, los jóvenes muchas veces aprenden a través de la observación a sus padres y el nivel de estudios de los mismos si muestra tener relación con el nivel de conocimientos financieros de los encuestados.

Otro dato importante que debe ser rescatado es que dentro del análisis ANOVA de un factor en el que se realizaron los cruces para determinar las diferencias entre las variables, encontramos que en todos los casos la relación se veía claramente al comparar las variables independientes contra la variable de conocimientos financieros, la cual demuestra ser sensible al entorno en el que viven los estudiantes, mientras que las variables de actitudes hacia el ahorro, crédito y gasto, no tenían una relación directa con ninguna de las variables independientes, de género, nivel socioeconómico, nivel de estudios de los padres y ocupación de los padres.

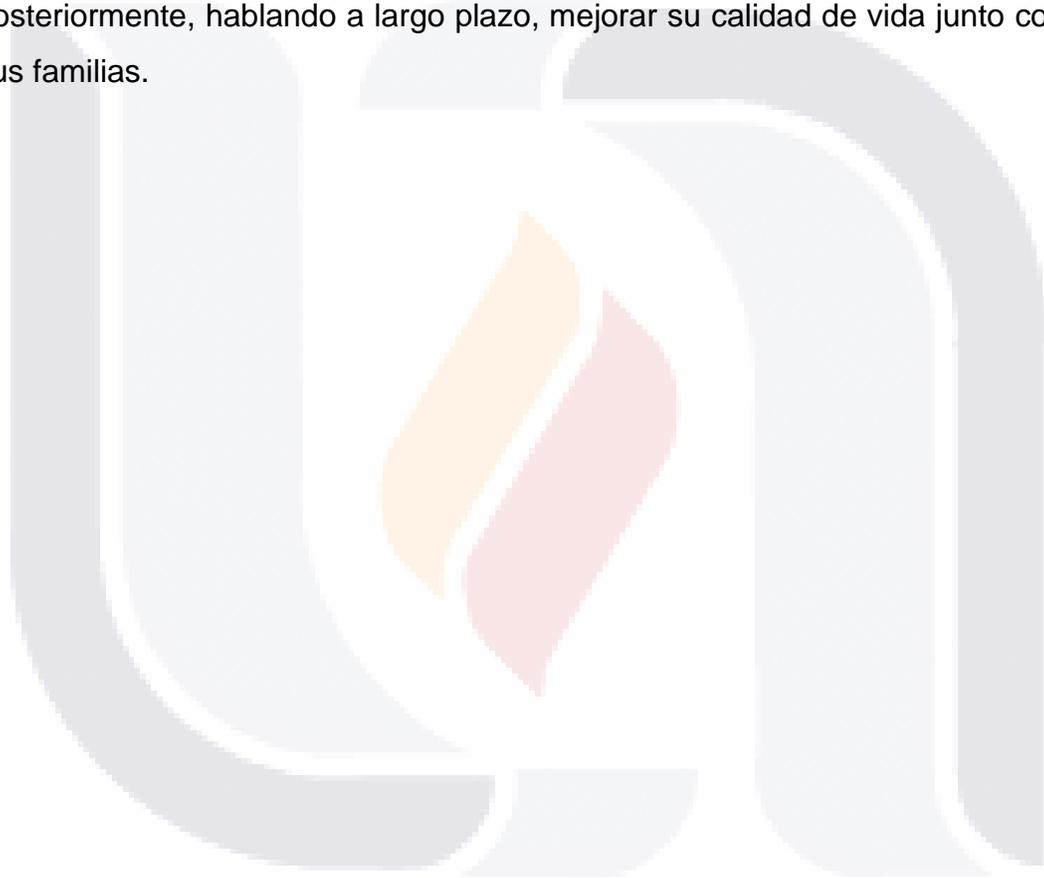
Con base en los resultados obtenidos en la prueba de conocimientos podríamos decir que, en promedio, los estudiantes tienen una calificación aprobatoria de 7.15, mientras que la escala de actitudes el estudio demostró que los encuestados tienen unas actitudes en general favorables con base en la media obtenida de 67.12. Contrastando con los resultados obtenidos por Osorno y Hernández (2020), quienes demostraron que, aun cuando los estudiantes encuestados en su estudio logran aprobar las materias de carácter financiero, no saben cómo aplicar los conocimientos aprendidos en el aula a su vida cotidiana, demostrando que el tener conocimientos sobre algo no necesariamente hace que estos sean aplicados en situaciones de la vida diaria, por lo que no solo es importante para los jóvenes recibir la información necesaria para tomar decisiones financieras informadas y poder tanto aprovechar los beneficios que este tipo de conocimiento puede brindarles, así como entender los posibles riesgos y peligros a los que se podrían llegar a enfrentar; aunque también es importante que reciban las herramientas necesarias para desarrollar hábitos sanos que propicien actitudes favorables hacia los diferentes temas financieros y que puedan aplicarlos a su vida cotidiana.

Guevara y Rodríguez (2021), concluyen que en el mundo actual es importante que los escenarios educativos se adecuen a las nuevas necesidades de las generaciones y que los agentes que intervienen estén preparados para estos cambios, ya que si los jóvenes están preparados esto se verá reflejado en el crecimiento económico, así como en la mejora de la educación en general. Cabe destacar que dentro de la escala de actitudes se realizaron preguntas para saber si los estudiantes recibían algún tipo de información de temas financieros en la escuela, en ambos casos con base en la media obtenida podemos decir que la mostraron una actitud desfavorable hacia estas preguntas por lo que sus maestros no les han hablado de estos temas en el aula. Es importante preparar a los docentes con lo que respecta a la educación financiera para que puedan a su vez compartir sus conocimientos en el aula de manera periódica dentro incluso dentro de las asignaturas ya existentes en el currículo.

Elan (2012), concluye que los conocimientos financieros se adquieren de manera empírica una vez que las personas tienen acceso al uso de productos y servicios financieros ya que durante su investigación encontró que las personas adultas tienen en general conocimientos más sólidos en el tema que los niños y adolescentes. Por su parte, Lusardi y Mitchell (2011) encontraron que aún las personas con niveles educativos altos no cuentan con los conocimientos necesarios para utilizar herramientas financieras más complejas que servirían a la población para poder hacer crecer su dinero de una manera segura. Uno de las problemáticas a las que se enfrentan quienes no cuentan con bases sólidas sobre finanzas, es que las instituciones financieras se pueden llegar a aprovechar de este tipo de situaciones para realizar prácticas fraudulentas que podrían afectar la economía de los ciudadanos, tal es el caso del estudio de Raccanello y Herrera (2014) quienes encontraron que este tipo de prácticas eran recurrentes en varios bancos estadounidenses quienes se aprovechaban de los usuarios al cobrarles diferentes tipos de comisiones que no eran explicadas al momento de firmar el contrato al abrir sus cuentas, tampoco les explicaban los beneficios de diversificar para obtener rendimientos más altos y seguros, por lo que muchos usuarios declararon sentirse defraudados pues no recibieron toda la información necesaria. Sería interesante entonces, con base a este estudio

En esta investigación se encontró una deficiencia en temas financieros básicos en jóvenes de secundaria, por lo que sería interesante realizar algún estudio en niveles educativos más avanzados para ver si estas deficiencias se mantendrían o se corrigen conforme su experiencia con el uso de servicios y herramientas financieras va aumentando y se familiarizan con los diferentes productos que pueden encontrar en el mercado financiero ya que muchas veces las decisiones son tomadas por impulso, tal como mencionan Romero-Muñoz et al. (2021), quienes realizaron una investigación a Boyacá, Colombia y descubrieron que conforme aumentaba la edad de los encuestados la confianza de los mismos al tomar decisiones financieras aumenta, aún cuando siguen sin tener un buen nivel de conocimientos adecuado, lo cual quiere decir que las personas aprenden de estos

temas empíricamente, lo cual como se mencionó previamente puede llegar a ser peligroso al enfrentarse sin ningún tipo de armas a grandes corporaciones que no siempre buscan el bienestar de sus clientes. Es por eso que se reafirma la necesidad de brindar a los jóvenes una educación de calidad que incluya temas de finanzas personales y que mejore las actitudes de los jóvenes hacia temas como el ahorro, crédito y gasto, ya que esto podría primeramente disminuir las malas prácticas como el uso de corazonadas para la toma de decisiones financieras y posteriormente, hablando a largo plazo, mejorar su calidad de vida junto con la de sus familias.



CAPITULO 7. DISCUSIÓN

La educación financiera desempeña un papel fundamental en la preparación de los jóvenes estudiantes de secundaria en el municipio de Aguascalientes para enfrentar los desafíos económicos y financieros que se presentan en la vida adulta. Es evidente que la alfabetización financiera proporciona a los jóvenes las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas y responsables en relación con sus recursos económicos. La falta de inclusión de este tema en la formación académica de los estudiantes mexicanos conlleva consecuencias de gran alcance. Sin una adecuada formación financiera, los jóvenes pueden enfrentar dificultades en el manejo de sus finanzas personales, el endeudamiento irresponsable, y la falta de planificación a largo plazo. Estas deficiencias pueden tener repercusiones negativas a lo largo de sus vidas, incluyendo una mayor probabilidad de caer en la pobreza, una menor capacidad para ahorrar e invertir, y una mayor vulnerabilidad frente a los riesgos económicos. En contraste, al incluir la educación financiera en el currículo escolar, se les brinda a los jóvenes la oportunidad de adquirir habilidades financieras sólidas, lo que les permitirá tomar decisiones acertadas y construir un futuro financiero estable. El incluir la educación financiera en la formación académica de los estudiantes mexicanos es esencial para garantizar su bienestar económico y fortalecer la economía del país en general.

La ausencia de materias o temas de educación financiera dentro de los planes de estudio de educación básica en Aguascalientes se refleja en los resultados obtenidos en el instrumento aplicado en este trabajo, los cuales muestran la brecha de nivel socioeconómico al que se enfrentan los jóvenes que deja en desventaja a gran parte de la población para enfrentar situaciones cotidianas que demandan tener una base sólida de conocimientos en este tema. Si a lo interior, se agrega el hecho de que no se encontró una relación matemática entre las variables de nivel socioeconómico de la escuela y, el nivel de estudio y ocupación de los padres con las diferentes actitudes financieras en temas de ahorro, crédito y gasto, se enfatiza más la necesidad de llevar a las aulas los tópicos relacionados con la

TESIS TESIS TESIS TESIS TESIS

materia, para de esta manera facilitar la transición entre el conocimiento del tema hacia los hábitos financieros sanos.

Para facilitar lo anterior y teniendo en cuenta que las asignaturas que reciben los estudiantes en el país han sido elegidas para poder brindar los conocimientos necesarios de acuerdo al nivel de estudios que cursan por lo que sería difícil incluir una nueva asignatura que se enfocara por completo a estos temas, dentro de las asignaturas oficiales impartidas a los estudiantes en el plan de estudios de la educación básica, podrían ser involucrados diversos tipos de conceptos que les podrían ayudar a obtener una serie de conocimientos financieros más sólidos.

Un ejemplo de esto es que la propuesta curricular de la SEP se señala que en el perfil de egreso de la educación preescolar los niños deberán saber contar al menos hasta 20, solucionar problemas de cantidad, experimentar satisfacción al cumplir con sus objetivos y solucionar problemas sencillos. Por lo tanto, se podría incluir temas básicos de alfabetización financiera adecuados para este nivel como el significado y la utilidad del dinero a través de actividades donde pueden resolver diferentes problemas matemáticos sencillos, por ejemplo, juegos donde se puedan realizar interacciones de compra y venta de productos, con los cuales los estudiantes aprenderían los primeros y más importantes conceptos financieros ayudándoles, además, a desarrollar habilidades matemáticas.

Por su parte en educación primaria la SEP señala que los niños deberán resolver problemas matemáticos diversos y diseñar proyectos a corto plazo. Para este nivel se podrían introducir definiciones como el ahorro y su importancia, ya que con este concepto podrían desarrollar planes que les permitan cumplir metas como ir al cine, comprar algo en la tiendita de la escuela, entre otros; con el objetivo de que de manera empírica comprendan estos conceptos, los apliquen y faciliten el proceso de convertirlos en hábitos desde esa edad.

Los egresados de escuelas secundarias, por su parte, deberán tener un amplio conocimiento sobre técnicas y conceptos matemáticos y, además, deberán tener la capacidad de resolver problemas con mayor grado de complejidad con la intención de procurar su propio bienestar a largo plazo y comprender el concepto de proyecto de vida. Con esto en mente, para este nivel se pueden incluir diversas definiciones más profundas del tema y combinarlas con el conocimiento matemático adecuado para este nivel de estudio. Algunos ejemplos podrían ser: tasas de interés que va de la mano con el tema de porcentajes y presupuestos para alcanzar metas a largo plazo. También se podría incluir dentro de la asignatura de historia, algunos antecedentes de diversas crisis mundiales causadas por la mala administración financiera, para así atraer a los jóvenes a aprender sobre este tipo de temas y que analicen cual es la relevancia que tienen.

El brindar a los jóvenes los conocimientos financieros necesarios para enfrentar los distintos retos a los que se enfrentarán en su vida cotidiana fuera de las aulas es esencial para mejorar el estilo de vida y la economía de las familias mexicanas, así como el fomentar actitudes financieras sanas que procuren una mejor calidad de vida. Estos conocimientos y actitudes deberían estar presentes en cada uno de los niveles socioeconómicos para poner en condiciones equitativas a todos los individuos del país, por lo que la educación básica debería considerar estos temas para llegar al mayor número de personas posible.

REFERENCIAS

Araya, S. Rojas, L. (2020). Consumo responsable e intención de compra en sectores populares: Una aproximación multivariante. *Ciencias Administrativas*, (16), 1-13. DOI: <https://doi.org/10.24215/23143738e062>.

Ausubel, D. Novak, J. Hanesian, H. (1983). *Psicología educativa. Un punto de vista cognoscitivo*. Trillas.

Avendaño, W. Rueda, G. Velasco B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 95-104. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>.

Baquero, R. (1996). *Vigotsky y el aprendizaje escolar*. Aique.

Banco Mundial. (02 de agosto de 2017). Rediseñar la educación financiera para hacer participar y entretener a las audiencias está dando resultados.

<https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/08/02/redesigning-financial-education-to-engage-audiences-is-delivering-results>

Banco Mundial. (2021). *Informe anual 2021. De la crisis a la recuperación verde, resiliente e inclusiva*.

<https://www.bancomundial.org/es/about/annual-report>

Bernal, C. (2010). *Metodología De La Investigación: administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Pearson.

British Educational Research Association. (2018). *Guía Ética para la Investigación Educativa*.

Bolívar, A. (2019). Políticas de Autonomía Curricular y Mejora de la Escuela. *Linhas Críticas*, (25), DOI: <https://doi.org/10.26512/lc.v25.2019.23779>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Instituto Nacional de Geografía y Estadística. (2018). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018. Principales hallazgos nacionales y regionales*. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/414831/Cuadrante_2018_verimpresa.pdf

Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2018). *El ahorro en México: Productos, instrumentos y evolución (Con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera)*. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/616136/Estudio_Ahorro.pdf

Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2021). *Panorama anual de Inclusión Financiera con datos del cierre de 2020*. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/581089/Panorama_IF_2020.pdf

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (s.f.). *Haz más con tu dinero*. <https://webappsos.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/dinero.html>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (s.f.). *¿Qué hacemos?* https://www.condusef.gob.mx/?p=que_hacemos

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (s.f.). *Dale play a tu dinero. Guía para jóvenes de 12 a 17 años*. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/464051/Guia_12-17-2019.pdf

Covarrubias, F. Ojeda, A. Cruz, M. (2011). La sustentabilidad ambiental como sustentabilidad del régimen capitalista. *Ciencia Ergo Sum*, 18(1), 95-101.

Cruz-Barba, E. (2018). Educación Financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinetica*, (51), 1-15, DOI: [https://doi.org/10.31391/S2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/S2007-7033(2018)0051-012).

Díaz, H. Sosa, M. Caballero, A. (2019). Determinantes del endeudamiento de los hogares en México: un análisis con redes neuronales. *Problemas del desarrollo*, 50(199), 115-140. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2019.199.67463>

Diez, E. (2009). La alfabetización socioeconómica y financiera y la educación para el consumo sostenible en México: Algunas reflexiones desde la psicología y la educación. *Revista de Investigación Educativa*, 8, 1-15.

Egan, M. (19 de junio de 2020). Aparente suicidio de un joven negociante de acciones de Robinhood, que vio un saldo negativo de US\$ 730,000, lleva a la app a hacer cambios. *CNN Español*. <https://cnnespanol.cnn.com/2020/06/19/aparente-suicidio-de-un-joven-negociante-de-acciones-de-robinhood-que-vio-un-saldo-negativo-de-us-730-000-lleva-a-la-app-a-hacer-cambios/>

El Herald, (30 de agosto de 2019). *Estas son las colonias más “calientes”*. <https://www.heraldo.mx/estas-son-las-once-colonias-mas-calientes/>

Elan, S. (2012). *Financial Literacy Among Retail Investors in the United States*. <https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/08/Presentation-Elan-1.pdf>

Fundación PwC, Fundación Contea para la Educación en Contabilidad y Administración de Empresas. (2019). *¿Por qué educar en la economía familiar y empresaria?* <https://www.pwc.es/es/publicaciones/tercer-sector-publicaciones/educacion-economico-financiera-aulas-espanolas.html#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20econ%C3%B3mico%20financiera%20permite,de%20vida%20de%20los%20ciudadanos.>

Gamboa, M. Hernández, C. Avendaño, W. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Revista espacios*, 40(2), 6-18.

García-Mata, O. (2021). Alfabetismo financiero entre millennials en Ciudad Victoria, Tamaulipas, México. *Estudios Gerenciales*, 37(160), 399-412. <https://doi.org/10.18046/j.estger.2021.160.4021>

García, F. (23 de septiembre de 2021). Los roles de género en la brecha salarial. *Centro de Investigación en Política Pública*. <https://imco.org.mx/los-roles-de-genero-en-la-brecha-salarial/>

Guevara, C. Rodriguez, L. (2021). Doctrina económica-financiera y contable: Un reto en la educación infantil. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(1) 205-213.

Hernández, A. (2020). La educación financiera como mecanismo para disminuir la desigualdad social. *El cotidiano*, 36(223), 34-46.

Instituto Nacional para la Evaluación de la Educación. (2019). *La educación obligatoria en México*. <https://www.inee.edu.mx/wp-content/uploads/2019/04/P1I245.pdf>

Instituto Nacional de Geografía y Estadística. (2020). *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH)*. https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enigh/nc/2020/doc/enigh2020_ns_presentacion_resultados.pdf

Kerlinger, F. Lee, H. (2002). *Investigación del comportamiento de métodos de investigación en ciencias sociales*. McGraw-Hill.

Klapper, L. Lusardi, A. Oudheusden, P. (2015). Financial literacy around the world. Insights From the S&P Global Finlit Survey.

Kuznik, A., Hurtado Albir, A., & Espinal Berenguer, A. (2010). El uso de la encuesta de tipo social en Traductología. Características metodológicas. *MonTI. Monografías de Traducción e Interpretación*, (2), 315-344.

Ley General de Educación [LGE]. Art. 30. 30 de septiembre de 2019 (México).

Lusardi, A. Mitchell, O. (2011). *Financial Literacy around the world: An overview*. National Bureau of Economic Research.

Maynard Keynes, J. (2017). TEORÍAS ALTERNATIVAS DE LA TASA DE INTERÉS. *Revista de Economía Institucional*, 19(36), 335-346. <https://doi.org/10.18601/01245996.v19n36.14>

Mederos-Piñeiro, M. (2016). La formación de competencias para la vida. *Ra Ximhai*,

Mejía, G. (2018). 8 actitudes financieras que debes tener para mejorar tu bienestar. *Dr. Guillermo Mejía: Ayudándote a alcanzar la Libertad Financiera*. <https://guillermomejia.com/actitudes-financieras-positivas/#:~:text=La%20actitud%20financiera%20se%20refiere,tiene%20hacia%20las%20pr%C3%A1cticas%20financieras>.

Mena-Campoverde, C. L. (2021). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Información tecnológica*, 33(1), 81-89. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081>

Mungaray, A. González, N. Osorio, G. (2021). Educación Financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. DOI: <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

Núñez, A. (2013). *Educación Financiera: retos, lecciones y planes*. Instituto mexicano de contadores públicos.

Olmos, M. González, W. (2013). El valor de la sustentabilidad. *Ciencia y Agricultura*, 10(1), 91-100.

Opdyke, J. D. (2012). *Finanzas Personales: Guía para gestionar mejor su dinero*. Profit editorial.

Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura. (2011). *Clasificación Internacional Normalizada de la Educación*. <http://uis.unesco.org/sites/default/files/documents/isced-2011-sp.pdf>

Organización para la cooperación y el desarrollo económicos. (2019). *Estrategia de competencias de la OCDE 2019. Competencias para construir un futuro mejor.* <https://www.oecd.org/skills/OECD-skills-strategy-2019-ES.pdf>

Organización para la cooperación y el desarrollo económicos. Banco de Desarrollo de América Latina. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación.* <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>

Organización para la cooperación y el desarrollo económicos. (2019). *México: Resultados PISA 2018.* https://www.oecd.org/pisa/publications/PISA2018_CN_MEX_Spanish.pdf

Organization for Economic and Co-operation and Development. (2018). *PISA 2018 released financial literacy items.* <https://www.oecd.org/pisa/test/PISA2018-financial-literacy-items.pdf>

Organization for Economic and Co-operation and Development, International Network of Financial Education. (2012) *High-level Principles on National Strategies for Financial Education.* <https://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD-INFE-Principles-National-Strategies-Financial-Education.pdf>

Osorno, R. Hernández, A. (2021). Las desigualdades de género en la educación financiera universitaria en México, 2017-2018. *Revista inclusiones*, 8, 18-40.

Pearce, D. Atkinson, G. (1998). The concept of sustainable development: An evaluation of its usefulness ten years after Brundtland. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 134(3), 251-269.

Raccanello, K. Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119-144.

Ranzetta, T. (6 de junio de 2017). What Actions Are Countries Taking To Improve Financial Education?. *Next Gen Personal Finance*. <https://www.ngpf.org/blog/policy/actions-countries-taking-improve-financial-education/>

Real academia española. (s.f.). *Diccionario de la lengua española*. Recuperado en 19 de mayo de 2022. <https://www.rae.es/desen/gasto>

Real academia española. (s.f.). *Diccionario de la lengua española*. Recuperado en 19 de mayo de 2022. <https://www.rae.es/desen/gastar>

Real academia española. (s.f.). *Diccionario de la lengua española*. Recuperado en 30 de noviembre de 2022. <https://www.rae.es/desen/conocimiento>

Romero-Muñoz, J. Fonseca-Cifuentes, G. Blanco-Mesa, F. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 9, 1-40.
DOI: <https://doi.org/10.21158/01208160.n91.2021.3091>

Rosales, C. (2009). Aprendizaje formal e informal con medios. *Revista de Medios y Educación*, (35), 21-32.

Secretaría de Educación Pública. (2017). *Aprendizajes Clave para la educación Integral*.
https://www.planyprogramasdestudio.sep.gob.mx/descargables/APRENDIZAJES_CLAVE_PARA_LA_EDUCACION_INTEGRAL.pdf

Secretaría de Educación Pública. (2022). *Estadística educativa Aguascalientes, ciclo escolar 2021-2022*.
https://planeacion.sep.gob.mx/Doc/estadistica_e_indicadores/estadistica_e_indicadores_entidad_federativa/estadistica_e_indicadores_educativos_01A_GS.pdf

Secretaría de Educación Pública. (2022). *Marco curricular y Plan de Estudios 2022 de la educación Básica Mexicana*.
https://www.sep.gob.mx/marcocurricular/docs/1_Marco_Curricular_ene2022.pdf

Triberti, G. Massa, R. (2022). Savings and collective behavioral patterns in México's pension system. *Análisis Económico*, 37(94), 7-21.
<https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v37n94/Triberti>

Torres, Y. (21 de junio de 2022). Incluirán educación financiera en el ciclo escolar 2023-2024. *El economista*.
<https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Incluiran-materiales-de-educacion-financiera-en-libros-de-texto-el-proximo-ciclo-escolar--20220621-0047.html>

Vera, S. Moreno, J. (2021). Experiencias de aprendizaje en YouTube, un análisis durante la pandemia de COVID-19. *IE Revista de Investigación Educativa de la REDIECH*, 12, 1-15. DOI:
https://doi.org/10.33010/ie_rie_rediech.v12i0.1139

Vigotsky, L. (1988). *El desarrollo de los procesos psicológicos superiores*. Editorial Grijalbo.

Villada, F. López-Ledezma, J. Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. doi: 10.4067/S0718-50062017000200003



ANEXOS



ANEXO A Guía de preguntas para entrevista realizada a jóvenes de secundaria en el municipio de Aguascalientes.

1.	¿En la actualidad cuentas con algún ingreso?
2.	Cuando recibes dinero ¿Qué haces con él?
3.	¿Normalmente ahorras?
4.	¿Para qué has ahorrado?
5.	¿Has comprado en línea?
6.	¿Cómo has pagado tus compras en línea?
7.	¿En qué gastas normalmente?
8.	¿Sabes que es un crédito?
9.	¿Quién te puede dar un crédito?
10.	¿Sabes que es inversión?
11.	¿En dónde puedes invertir?

12. En alguna de tus clases te han hablado sobre la administración del dinero

13. Cuando escuchas educación financiera que es lo que se te viene a la mente, puedes mencionar algunos conceptos que conozcas

14. ¿Dónde los has escuchado? (Casa, escuela, amigos)

15. ¿Crees que es importante que en la escuela te enseñen a ahorrar, a sacar un crédito, a saber, donde pedir prestado dinero, etc.?

16. ¿Cuáles de estos temas te gustaría conocer?

ANEXO B Resumen de los niveles de competencia de alfabetización financiera mostrados por la OCDE en la prueba PISA 2015.

Level	Score range	Percentage of students able to perform tasks at each level (OECD average-10 – PISA 2015)	What students can typically do
1	326 to less than 400 points	21.1%	Students can identify common financial products and terms and interpret information relating to basic financial concepts. They can recognise the difference between needs and wants and can make simple decisions on everyday spending. They can recognise the purpose of everyday financial documents such as an invoice and apply single and basic numerical operations (addition, subtraction or multiplication) in financial contexts that they are likely to have experienced personally.
2 Baseline	400 to less than 475 points	22.6%	Students begin to apply their knowledge of common financial products and commonly used financial terms and concepts. They can use given information to make financial decisions in contexts that are immediately relevant to them. They can recognise the value of a simple budget and can interpret prominent features of everyday financial documents. They can apply single basic numerical operations, including division, to answer financial questions. They show an understanding of the relationships between different financial elements, such as the amount of use and the costs incurred.
3	475 to less than 550 points	26.0%	Students can apply their understanding of commonly used financial concepts, terms and products to situations that are relevant to them. They begin to consider the consequences of financial decisions and they can make simple financial plans in familiar contexts. They can make straightforward interpretations of a range of financial documents and can apply a range of basic numerical operations, including calculating percentages. They can choose the numerical operations needed to solve routine problems in relatively common financial literacy contexts, such as budget calculations.
4	550 to less than 625 points	19.6%	Students can apply their understanding of less common financial concepts and terms to contexts that will be relevant to them as they move towards adulthood, such as bank account management and compound interest in saving products. They can interpret and evaluate a range of detailed financial documents, such as bank statements, and explain the functions of less commonly used financial products. They can make financial decisions taking into account longer-term consequences, such as understanding the overall cost implication of paying back a loan over a longer period, and they can solve routine problems in less common financial contexts.
5	Equal to or higher than 625 points	10.7%	Students can apply their understanding of a wide range of financial terms and concepts to contexts that may only become relevant to their lives in the long term. They can analyse complex financial products and can take into account features of financial documents that are significant but unstated or not immediately evident, such as transaction costs. They can work with a high level of accuracy and solve non-routine financial problems, and they can describe the potential outcomes of financial decisions, showing an understanding of the wider financial landscape, such as income tax.

ANEXO C Operacionalización conocimientos financieros

Variable	Definición	Indicadores	Escalas de Medición	Ítems
<p>Diferencia entre costos fijos y variables y cómo funcionan.</p>	<p>Tiene que ver con tomas de decisiones en base costos fijos y variables dentro de contextos de la vida diaria.</p>	<p>Distingue la diferencia entre costos fijos y variables.</p>	<p>Nominal</p>	<p>1. <i>Ramiro</i> quiere disminuir los costos que está generando su auto, por lo que le propone a su familia utilizarlo menos, ¿cuáles de los siguientes costos crees que se verán afectados con esta decisión? Escribe sobre la línea si crees que disminuirá o se mantendrá igual.</p> <p>__El pago de la mensualidad del coche al banco</p> <p>__Costos de gasolina</p> <p>__Costos de reparaciones y mantenimiento del auto</p>

<p>Identificar términos y condiciones</p>	<p>Tiene que ver con poner atención a los términos y condiciones completos y no dejarse llevar por la publicidad simplemente.</p>	<p>Entiende y pone atención a los términos y condiciones al contratar un servicio.</p>	<p>Nominal</p>	<p>2. Ivanna encuentra la siguiente promoción de MUSICABLE</p>  <p>Si decide contratarla, ¿Cuánto habrá pagado en un plazo de seis meses?</p> <p>___ \$12</p> <p>___ \$437</p> <p>___ \$72</p> <p>___ \$510</p>
<p>Comparar condiciones de uso y costos</p>	<p>Tiene que ver con la relación entre el uso y las</p>	<p>Identifica la mejor opción financiera en base</p>	<p>Nominal</p>	<p>3. <i>Martina</i> quiere encontrar un plan para su celular, encuentra varias compañías que lo ofrecen y cada una</p>

	<p>necesidades particulares en un contexto cotidiano, para tomar la decisión que financieramente sea más conveniente.</p>	<p>a necesidades específicas.</p>		<p>tiene diferentes precios que podemos apreciar en la siguiente tabla:</p> <p>Si Martina por su trabajo necesita hablar por teléfono una hora al día y rara vez utiliza los mensajes. ¿Cuál compañía crees que ofrezca la opción que mejor se adapte a sus necesidades?</p> <p>E) Compañía 1 F) Compañía 2 G) Compañía 3 H) Compañía 4</p>
<p>Concepto de crédito</p>	<p>Definición de crédito como un préstamo de</p>	<p>Entiende qué es un crédito,</p>	<p>Nominal</p>	<p>5. ¿Qué crees que sea un crédito?</p>

	<p>dinero con el compromiso de devolverlo en un momento futuro previamente establecido con una cantidad adicional llamada intereses</p>	<p>para que sirve y cómo funciona.</p>		<p>d. Utilizar una tarjeta para pagar los gastos.</p> <p>e. Préstamo de dinero con el compromiso de devolverlo en un momento futuro previamente establecido con una cantidad adicional llamada intereses.</p> <p>f. Préstamo de dinero que puedes pagar cuando quieras.</p>
<p>Obligaciones de un crédito</p>	<p>Tiene que ver con entender lo que implica</p>	<p>Entiende las obligaciones que surgen al adquirir</p>	<p>Nominal</p>	<p>6. La hija de Martina necesita un celular, como es menor de edad no puede sacar un crédito para eso, así que le pide</p>

	<p>tener un crédito y con los riesgos a los que se pueden enfrentar si incumplen con los términos</p>	<p>un crédito y las implicaciones de no cumplir con él.</p>		<p>a su madre que lo saque por ella y se compromete a pagar la mensualidad con el dinero que reciba al ayudarle a su abuela en su negocio. Después de seis meses Martina se da cuenta de que su hija no pagó las mensualidades. ¿Qué podría pasar? Escribe verdadero o falso en cada afirmación según consideres.</p> <p><input type="checkbox"/> Martina es responsable de pagar el adeudo de su hija.</p> <p><input type="checkbox"/> La tienda de celulares no puede hacer nada para que Martina y su hija paguen.</p> <p><input type="checkbox"/> Si la hija de Martina regresa el celular, no tienen que pagar nada.</p>
--	---	---	--	---

Riesgos de compras en línea	Tiene que ver con las maneras que puedes asegurar tu privacidad y evitar que alguien robe tu información financiera al hacer compras en línea	Entiende qué tipo de acciones debería realizar para cuidar sus datos personales y financieros al hacer compras en línea	Nominal	<p>7. Mientras Andrés utilizaba una computadora de la escuela donde trabaja entró a una página de internet y compró un escritorio para su casa con su tarjeta de crédito. Escribe verdadero o falso en cada afirmación según consideres.</p> <p><input type="checkbox"/> Utilizar PayPal dará más seguridad.</p> <p><input type="checkbox"/> Borrar el historial de navegación después de usar la computadora ayudará a que sus datos no queden</p>

				<p>grabados en la computadora.</p> <p>__No es recomendado realizar compras en internet en computadoras o celulares de uso público.</p> <p>__No es necesario realizar ninguna acción siempre y cuando lo compres en una página segura.</p>
Instrumentos informales	Tiene que ver con los problemas a los que se podría	Entiende los peligros a los que se puede enfrentar al utilizar	Nominal	8. Supongamos que <i>Elisa</i> no tiene dinero para pagar unas medicinas que necesita. Una vecina le sugiere pedir dinero en una aplicación desde su celular

	enfrentar al utilizar instrumentos financieros en internet, que no sean de una institución formal	instrumentos financieros informales		para poder comprarlas. ¿Crees que es una buena idea que él acepte esta propuesta? ¿Por qué? <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
Instrumentos de ahorro	Tiene que ver con las diferentes maneras de ahorrar, así como sus beneficios y desventajas.	Entiende donde debería guardar su dinero para tener más seguridad y alcanzar sus metas	Nominal	9. <i>Jaime</i> quiere ahorrar algo de dinero para pagar las siguientes vacaciones con su familia, pero no sabe dónde guardarlo y tiene algunas ideas. Escribe verdadero o falso en cada afirmación según consideres <input type="checkbox"/> Guardar dinero en el banco mantendrá su dinero seguro <input type="checkbox"/> Guardar su dinero en una alcancía en su casa es seguro

				<p>__ Guardar su dinero en el banco hará que sea difícil sacarlo cuando lo necesite</p> <p>__ Guardar el dinero en su casa hará que sea más probable que se lo gaste en otras cosas y no pueda llegar a su meta</p>
--	--	--	--	---

Anexo 1 Operacionalización actitudes financieras

Variable	Definición	Dimensión	Escalas de Medición	Ítems
Actitudes financieras		Ahorro	Escala	<p>Selecciona con una X la opción que mejor represente la frecuencia con la que realizas las siguientes acciones: Muy frecuentemente, Frecuentemente, Ocasionalmente, Raramente, Nunca.</p>

				1. Cuando recibo dinero guardo una parte
				2. Tengo metas de ahorro para comprarme cosas que quiero
				3. Mis maestros me explican los beneficios del ahorro
				4. Mis padres me han explicado los beneficios del ahorro
				5. Antes de comprar algo valoro si realmente lo necesito
				6. Guardo dinero por si en un futuro lo necesito
				7. Considero que ahorrar es importante
				8. Considero que es buena idea guardar dinero en efectivo

				9. Escucho que dejar el dinero guardado en una alcancía hará que pierda valor
				10. Invierto mi dinero
		Crédito	Escala	11. He escuchado que las tarjetas de crédito son peligrosas
				12. He escuchado que no es recomendable tener tarjetas de crédito
				13. He escuchado que los bancos ofrecen créditos seguros
				14. Mis papás utilizan uno o varios tipos de crédito
				15. Mis maestros me han explicado que es un crédito
				16. Es adecuado pedir dinero por aplicaciones del celular

				17. Considero que hay ocasiones en las que es necesario un crédito
				18. Pido prestado dinero para comprar algo que quiero
				19. Me gustaría aprender cómo utilizar una tarjeta de crédito
		Gastos	Escala	20. Cuando recibo dinero planeo en que lo gastaré
				21. Realizo compras en internet
				22. Antes de comprar algo, analizo si el lugar es seguro
				23. Antes de comprar algo, comparo precios para encontrar la mejor opción

				<p>24. Mis papás normalmente comparan precios para encontrar la mejor opción</p>
				<p>25. Antes de comprar algo, analizo cuanto lo utilizaré y si vale la pena por el precio</p>
				<p>26. Cuando voy al cine o a un restaurante de comida rápida y me ofrecen un combo más grande a cambio de una cantidad de dinero acepto</p>
				<p>27. Cuando voy a comprar un celular me fijo más en el que está de moda que en un celular de un precio menor y que cumpla con las funciones</p>

TESIS TESIS TESIS TESIS TESIS

				que me sirven, aunque no sea el más nuevo
--	--	--	--	---



TESIS TESIS TESIS TESIS TESIS

