

REPOSITORIO ACADÉMICO DIGITAL INSTITUCIONAL

***BENEFICIOS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LA EDUCACIÓN
FINANCIERA PARA LOS EMPLEADOS DE LA EMPRESA
MAQUINARIA NORIEGA S.A. DE C.V.***

Autor: DANIEL PÉREZ DÍAZ

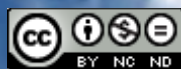
**Tesis presentada para obtener el título de:
LICENCIADO EN ADMINISTRACION**

**Nombre del asesor:
Mtro. Carlos Alberto Galván Tavera**

Este documento está disponible para su consulta en el Repositorio Académico Digital Institucional de la Universidad Vasco de Quiroga, cuyo objetivo es integrar, organizar, almacenar, preservar y difundir en formato digital la producción intelectual resultante de la actividad académica, científica e investigadora de los diferentes campus de la universidad, para beneficio de la comunidad universitaria.

Esta iniciativa está a cargo del Centro de Información y Documentación "Dr. Silvio Zavala" que lleva adelante las tareas de gestión y coordinación para la concreción de los objetivos planteados.

Esta Tesis se publica bajo licencia Creative Commons de tipo "Reconocimiento-NoComercial-SinObraDerivada", se permite su consulta siempre y cuando se mantenga el reconocimiento de sus autores, no se haga uso comercial de las obras derivadas.





UNIVERSIDAD VASCO DE QUIROGA

RVOE ACUERDO No. LIC 100409

CLAVE 16PSU0024X

FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN

**BENEFICIOS DE LA
IMPLEMENTACIÓN DE LA
EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS
EMPLEADOS DE LA EMPRESA
MAQUINARIA NORIEGA S.A. DE C.V.**

TESINA

Presenta:

DANIEL PÉREZ DÍAZ

MORELIA, MICH., JULIO 2018



UNIVERSIDAD VASCO DE QUIROGA

RVOE ACUERDO No. LIC 100409

CLAVE 16PSU0024X

FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN

**BENEFICIOS DE LA
IMPLEMENTACIÓN DE LA
EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS
EMPLEADOS DE LA EMPRESA
MAQUINARIA NORIEGA S.A DE C.V.**

TESINA

Para obtener el título de:

LICENCIADO EN ADMINISTRACION

Presenta:

DANIEL PÉREZ DÍAZ

ASESOR DE TESINA:

Mtro. Carlos Alberto Galván Tavera

MORELIA, MICH., JULIO 2018

Dedicatoria

Para mis padres, hermana y Misael

¡Muchas gracias por estar siempre a mi lado!

Agradecimientos

*Eternamente agradecido con las personas que
me ayudaron y apoyaron con este proyecto,
principalmente a mis padres por creer siempre en
mí, a mi universidad Vasco de Quiroga*

Índice

Introducción.....	8
Antecedentes.....	8
Planteamiento del problema.....	9
Objetivos.....	10
Alcances y limitaciones.....	10
Aportaciones.....	10
Estructura capitular.....	11
Capítulo I. Marco contextual.....	13
1.1. Antecedentes de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V. en el mercado	13
1.2. Ubicación geográfica de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.	16
1.3. Número de empleados de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.	16
1.4. Organigrama de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.	17
1.5. Ingreso de los empleados de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.....	17
Capítulo II. Marco referencial.....	18
2.1. Importancia de la educación financiera para la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.....	18
2.2. Contenidos del programa de educación financiera.....	18
2.3. Metodología para la impartición de los contenidos del programa de educación financiera.....	19
2.4. Recursos empleados.....	20
2.5. Destinatarios del taller.....	21

2.6. Cronograma de actividades del taller de educación financiera	21
2.7. Sistema de evaluación de aprendizajes	21
Capítulo III. Marco teórico.....	23
3.1. Definición de educación financiera.....	23
3.2. Importancia y beneficios de la educación financiera	24
3.3. Programas gubernamentales y bancarios de educación financiera.....	25
3.3.1. Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros.....	26
3.3.2. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.....	27
3.3.3. Secretaría de Hacienda y Crédito Público.....	28
3.3.4. Banco de México	28
3.3.5. Comisión Nacional Bancaria y de Valores	29
3.3.6. Comisión Nacional de Ahorro para el Retiro	29
3.3.7. Secretaría de Educación Pública	29
3.3.8. Programas bancarios de Educación Financiera	30
3.3.9. Procuraduría Federal del Consumidor	31
3.4. Escasez y necesidades	33
3.5. El dinero	33
3.5.1. Breve reseña histórica del dinero	33
3.5.2. Definición y funciones del dinero	34
3.5.3. Tipos de dinero	35
3.6. Ingresos y gastos	35
3.6.1. Concepto de ingreso	35
3.6.2. Concepto de gasto	35
3.7. Ahorro e inversión.....	36
3.8. Los créditos y formas de pago.....	37

3.9. El sistema financiero mexicano	38
Capítulo IV. Diagnóstico sobre educación financiera de los operadores de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.....	41
4.1. Metodología del diagnóstico	41
4.2. Universo	42
4.3. Muestra.....	42
4.4. Presentación de resultados.....	42
4.5. Análisis de resultados.....	50
Conclusiones	52
Glosario de términos financieros.....	53

Introducción

Antecedentes

Si bien es cierto, en México el nivel de ingresos no es muy alto, lo cual significa que el grado de bienestar de las familias dentro de sus posibilidades económicas no se puede incrementar.

Así, resulta que la percepción de lo que los trabajadores ganan les resulta insuficiente. Pero el problema se agudiza cuando no se tiene una sana administración personal de los ingresos, más allá de la escasez en sí misma.

De lo anterior se deduce que la relevancia de la administración y la educación financiera, para muchas de las empresas pequeñas, medianas y las grandes empresas son fundamentales, pero no sólo para la parte administrativa, sino también para el desarrollo de la administración financiera a nivel personal, lo cual constituye una base para el éxito.

Hoy en día se habla e que el éxito financiero consiste en obtener los mayores beneficios con fuentes financieras limitadas a través de una adecuada planeación de los recursos, para identificar la situación financiera actual que se tiene, y lograr generar metas y objetivos a fin de implementar estrategias para alcanzarlos y tomar decisiones efectivas.

Algunas empresas de vanguardia, conscientes de la relevancia de la educación financiera para sus organizaciones y de los beneficios que ésta aporta a sus trabajadores y empleados, han buscado desarrollar el nivel de vida de todos aquellos que trabajan en su empresa en cualquiera de sus áreas, a fin de que sean capaces de contar con finanzas sanas a nivel personal, familiar y social.

Es por ello que los empresarios, a través de sus departamentos de administración de capital humano han buscado ofertar una educación financiera para los empleados a fin de brindarles las herramientas necesarias para generar una educación financiera sana para ellos y para sus familias.

Hoy en día se cuentan con muchos avances en materia de finanzas y la educación financiera inclusive solicita como una alternativa educativa para la infancia y es propuesta

por el Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF), por lo que los adultos, que son los que llevan la responsabilidad de las familias, no pueden estar exentos de esta línea educativa y las empresas pueden ser un excelente detonador de esta iniciativa, ya que también redunda en un gran beneficio incluso para las mismas empresas y organizaciones.

Los índices de endeudamiento de la población van en aumento y se desconoce mucho como hacer un uso responsable de los créditos, préstamos y no se cuenta con la cultura del ahorro, lo cual desencadena serias complicaciones en distintos órdenes.

Los malos hábitos financieros se pueden modificar positivamente y la educación financiera en un elemento que puede detonar este desarrollo que se verá reflejando en todas las áreas de la vida de los empleados, ya que aprenderán a desarrollar un adecuado equilibrio económico.

Planteamiento del problema

La mayoría de los problemas financieros a los que se enfrentan las personas tiene su fuente y origen en los malos hábitos financieros. Lograr modificar estos vicios no es una tarea sencilla, por ello uno de los primeros pasos es reconocer la situación e identificar las causas para poder crear estrategias de mejora.

La presente investigación busca dar respuesta al siguiente planteamiento:

¿Cómo desarrollar una propuesta para la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V. de la ciudad de Morelia para la generación de un programa de educación financiera para sus empleados, como una alternativa para la mejora de calidad de vida?

Objetivos

Objetivo general:

Desarrollar una propuesta para la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V. de la ciudad de Morelia para la generación de un programa de educación financiera para sus empleados, como alternativa para la mejora de calidad de vida

Objetivos particulares:

1. Realizar una presentación de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V., de la ciudad de Morelia, a fin de mostrar su organización interna y la plantilla de empleados que maneja.

2. Elaborar una descripción del proyecto de educación financiera para la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V. de la ciudad de Morelia.

3. Exponer una base teórica que sustente el contenido de la presente propuesta en materia de educación financiera para empleados de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V., así como la metodología que se utilizó para el desarrollo de la presente investigación.

Alcances y limitaciones

La presente investigación desarrolla una propuesta para empresas de la ciudad de Morelia, que desean elevar el nivel de vida de sus empleados, pero desde la implementación de un programa de educación financiera que genere beneficios a los empleados y a los empresarios.

Ya que si los trabajadores perciben que sus ingresos económicos son aprovechados adecuadamente y con ello logran cubrir sus necesidades, se sienten más satisfechos y esto redundará en beneficios para el sector empresarial, generando así un círculo virtuoso y de éxito.

Aportaciones

La educación financiera, aplicada a los empleados de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V., arroja grandes beneficios para el crecimiento personal de los trabajadores, ya que les permite aprovechar mejor sus recursos materiales y económicos, generando de

forma secundaria un mejor nivel de vida para ellos y sus familias, ya que la economía incide en la vida de familia para bien o para mal de acuerdo al manejo que se da de la misma.

Conscientes de que el salario mínimo en México es muy bajo y que el poder adquisitivo reduce las posibilidades de crecimiento integral, las empresas experimentan altos índices de rotación del personal, insatisfacción laboral, clima laboran nocivo, entre otros malestares.

Una educación financiera permite aprovechar todos los recursos y eleva el nivel de satisfacción del personal, reflejando una mejor disposición para el trabajo y una mejora de la calidad de vida de los empleados y de sus familias.

Estructura capitular

La presente investigación tiene por nombre *Beneficios de la implementación de la educación financiera para los empleados de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.*, en ella se busca destacar la relevancia y trascendencia que aportaría la educación financiera para todo el personal, especialmente en un contexto nacional donde parece que todo se ha encarecido a causa de las diferentes reformas implementadas por el gobierno federal y donde los trabajadores se muestran cada vez más complicados para cubrir sus necesidades básicas.

La empresa, pues, puede ser un detonante de generación de interés de cara hacia la educación financiera donde se busca que el persona se muestre satisfecho con sus labores y con el ingreso percibido. Por ello, para cumplir con este cometido, la presente investigación se dividió en cuatro grandes apartados.

En el primer capítulo se aborda el marco contextual, a través del cual se realiza una presentación de la empresa seleccionada para la implementación de la propuesta de educación financiera para los empleados, siendo en este caso la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V. dedicada al campo de la construcción.

En el segundo capítulo se desarrolla un marco referencial. En él se expone y se detalla la propuesta de educación financiera, desarrollando los contenidos a trabajar, la metodología y didáctica que se implementará, así como los recursos técnicos que se harán

necesarios, dejando también en claro quiénes son los destinatarios y cuál es el cronograma para la impartición de dichos contenidos y el sistema de evaluación y seguimiento de los objetivos de cada tópico compartido.

El tercer capítulo, marco teórico, expone los principales temas relacionados con la educación financiera, así como los contenidos que se desea que los empleados aprendan y apliquen a su contexto personal y familiar. Entre los principales tópicos que se abordan está el tema del dinero, ingresos y gastos, ahorro e inversión, créditos y formas de pago, acercamiento al sistema financiero mexicano, entre otros.

El cuarto capítulo detalla la metodología de la presente investigación, como se realizará la convocatoria del personal y análisis de las evaluaciones y seguimientos que el personal logró generar a lo largo de los módulos de esta propuesta de educación financiera.

Finalmente, se comparten las conclusiones que se obtuvieron a lo largo de la presente investigación, así como las fuentes de consulta y se presenta un glosario con algunos de los principales términos empleados en materia de finanzas.

Capítulo I. Marco contextual

1.1. Antecedentes de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V. en el mercado

La empresa denominada Maquinaria Noriega S.A. de C.V. tuvo su origen como una empresa de inspiración familiar. Con el tiempo ha ido evolucionando y se ha posicionado en el mercado municipal y estatal como una empresa líder en el ámbito de la construcción.

Actualmente presta diferentes servicios:

- a) *Renta de maquinaria.* Dentro de este renglón, se ofrece renta planta trituración completa, planta de asfalto de 110 toneladas por hora marca Triaso, planta dosificadora de concreto portátil marca Odisa, excavadora marca Caterpillar modelo 330L, excavadora marca John Deere modelo 330, excavadora marca Caterpillar modelo EL-240B, motoconformadora Caterpillar 120-g, motoconformadora Caterpillar 12-g, pavimentadora PF120H BLAW-KNOX, pipa (10,000LT de capacidad) c/Motobomba, tractor Caterpillar modelo 955-L, vibrocompactador ingersoll rand modelo DD110, barredora autopropulsada y compactador neumático PS-130 Caterpillar (Maquinaria Noriega S.A. de C.V., 2017).



Fig. 1. Excavadora John Deere. **Fuente:** Maquinaria Noriega S.A. de C.V. (2017).

b) *Construcción*. Dentro del renglón de la construcción, la empresa cuenta con los siguientes servicios: renta de planta de trituración completa (primario gator de 30*42, secundario gator 1315, transportadores, tolva, generador completamente portátil), plata de asfalto de 110 toneladas por hora marca Triaso con generador eléctrico de 300 Kva, planta dosificadora de concreto portátil marca Odisa con capacidad de 30 metros cada 3 horas y pesado, excavadora marca Caterpillar modelo 330L equipada con cucharón excavador, excavadora marca John Deer modelo 330 equipada con cucharón excavador, excavadora marca Caterpillar modelo EL-240B equipada con martillo hidráulico, motoconformadora Caterpillar 120-g, motoconformadora Caterpillar 12-g, pavimentadora PF120H Blaw-Knox, pipa (10,000 Lt de capacidad) c/Motobomba, tractor Caterpillar modelo D8-N, trascavo Caterpillar modelo 955-L, vibrocompactador Ingersoll Rand modelo DD110, barredora autopropulsada y compactador neumático PS-130 Caterpillar (Maquinaria Noriega S.A. de C.V., 2017).



Fig. 2. Servicios de Maquinaria Noriega S.A. de C.V. **Fuente:** Maquinaria Noriega S.A. de C.V. (2017).

c) *Banco de grava*. Esta empresa, en el renglón de banco de grava, trabaja con el Banco de Grava Los Cascajos, a través de la cual ofrecen los servicios de producción de agregados pétreos (grava), triturados del tipo basáltico en tamaños de 3/8", 1/2", 3/4", 1" y 1 1/2" (Maquinaria Noriega S.A. de C.V., 2017).



Fig. 3. Banco de Grava los Cascajos. **Fuente:** Maquinaria Noriega S.A. de C.V. (2017).

- d) Carpeta asfáltica. En la línea de la construcción de carpeta asfáltica se ofrecen los siguientes productos y servicios: suministro y colocación de mezclas asfálticas elaboradas en caliente con cemento asfáltico del tipo AC-20, con agregados pétreos según la necesidad del cliente (1/2", 3/4", 1" y 1 1/2"), mezcla asfálticas elaboradas en caliente, con cementos asfálticos modificados con polímeros, mezclas asfálticas elaboradas en plana en frío, con emulsiones asfálticas de rompimiento medio o superestable, con agregados pétreos según la necesidad (1/2", 3/4", 1" y 1 1/2"), además suministro, colocación y traslado de emulsiones asfálticas de rompimiento superestable, medio o bien rápido (Maquinaria Noriega S.A. de C.V., 2017).



Fig. 4. Construcción de carpeta asfáltica. **Fuente:** Maquinaria Noriega S.A. de C.V. (2017).

1.2. Ubicación geográfica de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.

Las oficinas principales de la empresa se encuentran ubicadas en la calle Carlos Gálvez Betancourt número 1160 en la colonia Isaac Arriaga de la ciudad de Morelia, Michoacán. La empresa cuenta con página web: www.maquinarianoriega.com.mx. Su número telefónico de atención al cliente es (443) 3409278. La ubicación de la empresa se muestra en el siguiente trazo de mapa:



Fig. 5. Mapa de ubicación de oficinas administrativas de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.
Fuente: Google Maps (2018).

1.3. Número de empleados de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.

La plantilla de trabajadores no administrativos de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V. es de un total de 46 operarios, los cuales realizan trabajo pesado de construcción para el sector público y privado del estado de Michoacán.

1.4. Organigrama de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.

La empresa se encuentra organizada de la siguiente manera:

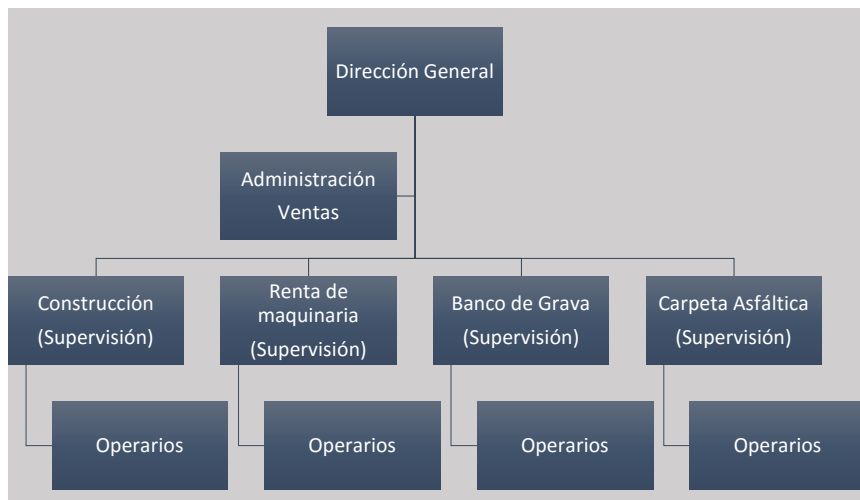


Fig. 6. Organigrama general de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V. **Fuente:** Elaboración propia (2018).

1.5. Ingreso de los empleados de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.

El salario mínimo estandarizado es de \$88.36 diarios, es decir \$706.88 semanales. Lo cual equivale a un total de \$1,325.40 quincenales, lo cual haría un equivalente de \$2,650.80 mensuales (Secretaría de Hacienda y Crédito Público, 2018).

Pero en la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V. paga un salario diario de \$257.14, lo cual hace un monto de \$1,800.00 semanales, es decir \$3,600.00 quincenales y un total mensual de \$7,200.00. Es decir, se trata de un salario que es 191% más elevado que el promedio de salario mínimo estandarizado para el país a partir de enero 1 de 2018.

Comentado [01]: No especificado

Capítulo II. Marco referencial

2.1. Importancia de la educación financiera para la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.

Todas las personas, de una u otra manera, tienen contacto con el dinero, de modo que forma parte cotidiana de la vida. Sin embargo, no siempre se logra tener una buena gestión de él, y por lo mismo, se generan situaciones de inestabilidad financiera.

En ese sentido, se hace necesario implementar estrategias que permitan tener un mejor desempeño en la gestión, el manejo y la administración del dinero y la manera idónea para lograrlo es a través de la educación financiera.

La empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V., se ha preocupado porque sus trabajadores tengan la oportunidad de mejorar la calidad de su educación financiera, por ello es necesario dotarlos de herramientas necesarias que le permita a cada uno de este conjunto de trabajadores estos tomar decisiones a base a objetivos claros y enfocados a aquello que realmente aporta valor a la gestión financiera de tipo personal.

De modo que se trata de hacer un cambio de vida y de la concepción del manejo y del juego del dinero que mejore la calidad de vida de los trabajadores y de sus familias.

2.2. Contenidos del programa de educación financiera

Los contenidos que se abordarían dentro del programa de educación financiera básico serían los siguientes:

CONTENIDOS DE PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA EMPRESA MAQUINARIA NORIEGA S.A. DE C.V.		
	SESIÓN TEÓRICA	SESIÓN PRÁCTICA
1	Importancia y beneficios de la educación financiera	Diagnóstico general de mis finanzas personales y familiares y de conocimientos financieros
2	El dinero	Tablas de identificación de ingresos y egresos
3	Escasez y necesidades	Trabajo en pares escala de prioridades financieras
4	Ahorro e inversión	Trabajo personal: Mis ahorros y los de mi familia, proyectos de inversión
5	Los créditos y las formas de pago	Trabajo de análisis en grupos de 4 o tres integrantes: ventajas y desventajas de mis créditos-alternativas de pago

6	El sistema financiero mexicano y programas gubernamentales de educación financiera	Elaboración de mi proyecto personal y familiar de aprovechamiento financiero
7	EVALUACIÓN DE APRENDIZAJES	

Fig. 7. Programa general de educación financiera para la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.
Fuente: Elaboración propia (2018)

2.3. Metodología para la impartición de los contenidos del programa de educación financiera

La metodología propuesta para la difusión de los contenidos del programa de educación financiera para la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V. de la ciudad de Morelia es a modo de taller.

Es decir, se trata de una propuesta que desarrollo los contenidos de manera teórica y práctica, de modo que se complemente la aplicación de los contenidos teóricos que se desea compartir con los operadores como parte del programa con una praxis para la vida diaria.

Las sesiones se impartirán cada sábado, ya que es el día que menos demanda operativa se tiene dentro de la empresa, los grupos de trabajo quedan compuestos de la siguiente manera:

- a) Grupo A, compuesto de 23 operarios.
- b) Grupo B, compuesto de 23 operarios.

Cada sesión está distribuida en una duración total de dos horas netas trabajo, las cuales se distribuyen de la siguiente manera:

DISTRIBUCIÓN DE CADA SESIÓN GRUPO A			
HORA	ACTIVIDAD	OBJETIVO	RESPONSABLE
8:45 am	Llegada y pase de lista	Pulsar quiénes están asistiendo	Responsable de asistencia y de horarios
8:45 am	Coffee break	Incentivar la asistencia y la interacción	Responsable de recursos materiales y de logística
9:00 am	Bienvenida y/o repaso	Favorecer el clima de aprendizaje	Expositor
9:10 am	Exposición del tema	Comunicación de un nuevo aprendizaje	Expositor
9:50 am	Preguntas sobre el tema	Despejar dudas	Expositor
10:10 am	Indicaciones para el trabajo por pequeños grupos y/o individual	Orientar a los participantes para el trabajo práctico	Expositor
10:40 am	Plenario	Retroalimentación y recuperación de contenidos	Expositor

10:55 am	Tareas y despedida	Sincronizar a los participantes en su crecimiento financiero	Expositor
----------	--------------------	--	-----------

Fig. 8. Distribución de actividades para el Grupo A. **Fuente:** Elaboración propia (2018).

Una vez concluidas las actividades con el Grupo A, se inicia el pase de asistencia del Grupo B, iniciando con un itinerario semejante al del anterior grupo como se muestra a continuación:

DISTRIBUCIÓN DE CADA SESIÓN GRUPO B			
HORA	ACTIVIDAD	OBJETIVO	RESPONSABLE
11:15 am	Llegada y pase de lista	Pulsar quiénes están asistiendo	Responsable de asistencia y de horarios
11:15 am	Coffee break	Incentivar la asistencia y la interacción	Responsable de recursos materiales y de logística
11:30 am	Bienvenida y/o repaso	Favorecer el clima de aprendizaje	Expositor
11:40 am	Exposición del tema	Comunicación de un nuevo aprendizaje	Expositor
12:20 pm	Preguntas sobre el tema	Despejar dudas	Expositor
12:40 pm	Indicaciones para el trabajo por pequeños grupos y/o individual	Orientar a los participantes para el trabajo práctico	Expositor
1:10 pm	Plenario	Retroalimentación y recuperación de contenidos	Expositor
1:25 pm	Tareas y despedida	Sincronizar a los participantes en su crecimiento financiero	Expositor

Fig. 9. Distribución de actividades para el Grupo B. **Fuente:** Elaboración propia (2018).

El total de sesiones a impartir conlleva un programa de 6 tópicos principales a aprender, lo que haría un equivalente a seis semanas consecutivas, con una sesión más de evaluación de conocimientos y aprendizajes.

2.4. Recursos empleados

Dentro de los recursos que se enlistan para la impartición del taller de educación financiera se enuncian los siguientes:

a) Recursos humanos:

- Responsable de asistencia de los participantes y de horarios.
- Responsable de recursos materiales y de logística.
- Expositor.

b) Recursos materiales:

Lugar: Salón audiovisual que está dentro de la empresa, en óptimas condiciones para la capacitación

-Pintaron.

- Plumones.
- Video proyector.

- Butacas o sillas.
- Mesas de trabajo.
- Cuadernillos.
- Lapiceros
- Servicios sanitarios.
- Servicio de cafetería.

Como se puede observar los recursos materiales que se requieren son sumamente básicos pero efectivos, ya que están al alcance de cualquier empresa, y en este caso de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.

2.5. Destinatarios del taller

Los destinatarios serán los empleados de cada una de las áreas de trabajo operativas de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V., es decir, se trata de una muestra de 46 trabajadores y operarios, pertenecientes.

2.6. Cronograma de actividades del taller de educación financiera

El cronograma de actividades quedó distribuido de la siguiente manera:

CRONOGRAMA DE IMPARTICIÓN DE SESIONES DEL TALLER DE EDUCACIÓN FINANCIERA	
FECHA	SESIONES
Marzo 24	Importancia y beneficios de la educación financiera/ Diagnóstico general de mis finanzas personales y familiares y de conocimientos financieros
Marzo 31	El dinero/ Tablas de identificación de ingresos y egresos
Abril 7	Escasez y necesidades/ Trabajo en pares escala de prioridades financieras
Abril 14	Ahorro e inversión/ Trabajo personal: Mis ahorros y los de mi familia, proyectos de inversión
Abril 21	Los créditos y las formas de pago/ Trabajo de análisis en grupos de 4 o tres integrantes: ventajas y desventajas de mis créditos-alternativas de pago
Abril 28	El sistema financiero mexicano y programas gubernamentales de educación financiera/ Elaboración de mi proyecto personal y familiar de aprovechamiento financiero
Mayo 5	EVALUACIÓN DE APRENDIZAJES

Fig. 10. Cronograma de impartición de sesiones del programa de educación financiera para la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V. **Fuente:** Elaboración propia (2018).

2.7. Sistema de evaluación de aprendizajes

El sistema de evaluación diagnóstica sobre las finanzas personales de cada uno de los trabajadores operativos que se desearía implementar sería el siguiente:

- a) Apartado personal: Hacer una carta compromiso sobre una propuesta de mejora de su administración personal-familiar, exponiendo los beneficios que podrían conquistar si administraran sus recursos y cuáles serían las acciones concretas y

medibles que implementarán para poder obtener resultados satisfactorios. Finalmente, compartir su carta compromiso con algún compañero que poco traten.

- b) Apartado grupal: De forma espontánea compartir sus experiencias personales y familiares a lo largo de aplicación de los contenidos de educación financiera en su vida cotidiana y anotarlas en el

Evaluación

- c) pintaron.

Capítulo III. Marco teórico

3.1. Definición de educación financiera

Cabe señalar que el concepto de educación financiera no es un concepto unívoco, por el contrario, tiene deferentes implicaciones. Sin embargo, buscando definir un concepto para efecto de adentrar a los lectores en el tema se atenderá el siguiente:

“Es el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar” (Superintendencia de Bancos, 2015, p. 22).

El impacto de la educación financiera comprende diferentes alcances tanto en el orden personal, familiar y social:

- a) *Personal*, ya que ayuda a que las personas sepan cuidar y hacer rendir su dinero, además de saber utilizar adecuadamente y con responsabilidad los productos y servicios financieros, lo que redundará en un bienestar mayor.
- b) *Familiar*, favorece a que las familias administren de manera más adecuada y responsable sus recursos para generar una mayor estabilidad, un mejor desarrollo y por lo mismo un mejor patrimonio.
- c) *Social*, la educación financiera genera usuarios mejor informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y, por lo mismo, un beneficio directo de los mercados financieros, lo que se traduce en un mayor desarrollo de las sociedades (Superintendencia de Bancos, 2015, p. 22).

Por lo anterior, se deduce que la importancia de educación financiera tiene repercusiones positivas en la vida de las personas y lamentablemente no es una materia obligatoria en los actuales sistemas educativos, ya que esto se asocia principalmente a la resolución de problemas matemáticos por no a una auténtica educación financiera.

La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OECD), define la organización financiera como:

“El proceso por el cual los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para convertirse más consciente de los riesgos y oportunidades, para tomar decisiones informadas, saber dónde ir en busca de ayuda, y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero” (Arrubla Franco, 2016, p. 105).

De modo que la educación financiera genera beneficios a la sociedad, generando un mejor aprovechamiento de sus recursos materiales.

3.2. Importancia y beneficios de la educación financiera

La importancia de la educación financiera radica en la capacitación de las decisiones correctas en la gestión de sus finanzas personal. De hecho hay un gran número de decisiones que implican el elemento financiero a lo largo de la vida de una persona, ya sea la financiación de estudios, tarjetas de crédito, seguros, ahorros, enfermedades, etc.

La falta de información y educación financiera, hace que las personas sean vulnerables y en última instancia, puede conducir a problemas de endeudamiento excesivo y a la exclusión financiera.

Un sistema financiero más sólido, seguro y transparente requiere el concurso de un consumidor informado, responsable y comprometido en el desarrollo de sus capacidades financieras (Comité Económico y Social Europeo, 2011, p. 3).

Los programas de la educación financiera pueden incluir aspectos importantes de la planificación, el ahorro, la gestión de la deuda privada, conocimientos sobre matemáticas financieras y economía.

- Aumentan la conciencia de la población en el manejo de su comprensión de los riesgos financieros y las formas de protección.
- Fomentar a nivel regional y nacional los organismos especializados para gestionar las iniciativas públicas y privadas.
- Elaborar programas de formación para consumidores, inversores y sus diferentes subgrupos.
- Detallar la información en relación con los productos y servicios financieros (Arrubla Franco, 2016, p. 106).

De modo que la educación financiera no sólo se puede dar a nivel de adultos, sino también a nivel de adolescentes y jóvenes y el Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF), señala que la educación financiera debe iniciar desde la escuela, inclusive como un plan de estudios (Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia, 2013, p. 7).

3.3. Programas gubernamentales y bancarios de educación financiera

El tema de la educación financiera ha sido abordado desde el ámbito gubernamental y bancario principalmente. Las dos propuestas son complementarias, aunque cabe señalar que no persiguen el mismo objetivo, puesto que el gobierno ha centrado su atención en fomentar la educación financiera de forma general entre la población. De tal modo que existen en el país programas de educación financiera dirigidos hacia niños y estudiantes, así como campañas que dirigen su contenido hacia personas adultas y también a empresas.

En cuanto a la propuesta bancaria se ha identificado que sus contenidos tienen un enfoque meramente informativo acerca de los productos que ofrecen y de las diversas opciones existentes en el mercado. Esto resulta evidente, ya que es utópico esperar una capacitación financiera que fomente el consumo de productos provenientes de la competencia. Por lo que la educación financiera de parte de los bancos comerciales se ha dado respecto al buen uso de los productos que ofrecen y la difusión de temas como el

ahorro y la conveniencia de suscribirse en sus esquemas de inversión (Saucedo Cruz, 2015, p. 26).

Es reciente la atención que el tema de la educación financiera ha tenido en las políticas públicas de México. Por lo que a partir de las publicaciones y recomendaciones emitidas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) que se le ha dado importancia a las finanzas personales y la planeación en la vida de los individuos y las empresas. En la actualidad esta situación se hace aún más relevante puesto que con la reciente reforma financiera aprobada en 2014 se estará promoviendo el acceso a créditos y quienes accedan a los mismos deberían estar capacitados para el futuro manejo de los contratos adquiridos.

3.3.1. Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros

La estrategia gubernamental al respecto de la capacitación y educación financiera se ha centrado en gran medida en acciones que BANSEFI ha llevado a cabo en lo últimos años. Esta institución se ha vuelto uno de los mecanismos de la educación financiera que mayor actividad genera en el país.

Dentro de sus líneas de acción en materia de educación financiera aparecen las siguientes:

- a) Talleres para el sector de ahorro y crédito popular, destinados a capacitar capacitadores que replican los cursos de educación financiera con los usuarios del sector.
- b) Unidades móviles donde se imparten talleres directamente a usuarios y usuarios potenciales del sector.
- c) Alianzas con instituciones académicas que permiten hacer llegar los cursos a comunidades marginadas.

Paralelamente, BANSEFI ha creado el sitio llamado “Finanzas para todos”, en donde se encuentran cápsulas educativas sobre diversos temas como el ahorro, crédito, seguros, planificación financiera y los servicios financieros. Se tratan de contenidos para niños, jóvenes y adultos de la sociedad mexicana, así como a personas morales. Sin embargo,

carece de información para las empresas (Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros, 2014).

3.3.2. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

Se trata de un organismo público descentralizado. Fundado en 1999, que busca promover, brindar asesoría, proteger y defender los derechos e intereses de los usuarios frente a las instituciones financieras, a fin de arbitrar sus diferencias de manera imparcial y promover a la equidad en las relaciones entre éstos, de acuerdo con las leyes relativas al sistema financiero.

Esta comisión cuenta con valiosa información en su sitio web, ya que sin importar el giro económico, se realizan transacciones que implican dinero y a partir de ello, se hace necesario que las personas y las empresas conozcan las diferentes opciones con las que cuentan. Esta comisión también realiza la Semana de Educación Financiera, donde se ofrecen talleres, cursos y contenido de finanzas personales. Pero no cuentan con una estrategia para las empresas, aunque sí con información. Entre los contenidos que comparten se comparten los siguientes temas:

1. Elabora tu presupuesto familiar.
2. Presupuesto de empresa como unidad de negocio.
3. Determinación para ti de un salario razonable acorde al tamaño de tu empresa.
4. Conserva disciplina entre tu presupuesto personal y el de tu empresa.
5. Ahorro.
6. Opciones para mejorar un mayor ingreso.
7. Opciones de financiamiento.
8. No utilizar la tarjeta de crédito para el financiamiento de tu empresa.
9. Seguros para empresariales.
10. Contabilidad de empresas (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicio Financieros, 2018).

Si bien, es mucha información para la educación financiera de las empresas, no hay mucha información para generar estrategias financieras.

3.3.3. Secretaría de Hacienda y Crédito Público

Dentro de los avances de la SHCP respecto al tema de educación financiera, se presenta la instauración del Comité de Educación Financiera. Uno de los programas de más éxito que ha tenido es el llamado CETES Directo, el cual acerca a la población a instrumentos de inversión que anteriormente estaban restringidos por lo difícil de su acceso, principalmente por los altos montos que se requerían (Secretaría de Hacienda y Crédito Público, 2015).

A través de este programa se fomenta el ahorro y la inversión de los usuarios, contando con el respaldo de certificados de la tesorería emitidos por la tesorería del gobierno federal. Se puede iniciar con apenas 100 pesos mexicanos.

3.3.4. Banco de México

A través del Museo Interactivo de Economía (MIDE), se busca desarrollar la conciencia de la economía y las finanzas a través de estrategias educativas y de comunicación. Además brinda acceso a la información para enfrentar de mejor manera a los retos económicos. Trabaja en colaboración con el BBVA-Bancomer y brinda talleres como:

- Talleres negocios pymes: el crédito.
- Talleres negocios pymes: el flujo de efectivo.
- Taller de cobertura de un crédito para negocios pymes.
- Capacitación para las funciones de un banco e impacto en la dinámica nacional. (Banco de México, 2018).

Dichos talleres también pueden ser en línea y obtener certificado de acreditación.

3.3.5. Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Busca promover la implementación de una estrategia dirigida al Sistema Financiero mexicano para que no sólo se promueva la solvencia, sino que sea incluyente con los diversos agentes que participan en la economía, por ello se debe capacitar al usuario final.

Se busca la capacitación de los empresarios como base para el desarrollo no sólo del sistema financiero, sino para el desarrollo económico de las regiones, sin dejar de lado el impacto que esto representa para los micronegocios y de sus propietarios (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2018).

3.3.6. Comisión Nacional de Ahorro para el Retiro

Busca velar y proteger los derechos de los trabajadores y sus ahorros para el retiro. Se considera que la previsión del ahorro para el retiro es un elemento de la educación financiera que no debería estar restringido a los trabajadores afiliados a un sistema de pensión, sino que este tipo de práctica debe ser fomentada en todos los ciudadanos mexicanos incluidos los microempresarios.

La previsión del ahorro para el retiro, no es sólo algo que afecte a los empresarios sino a la supervivencia de los mismos ciudadanos, por ello es importante la asesoría sobre los afores y su utilización.

A través de su página web, se ofrecen cápsulas, información, asesoría directa con contenidos simplificados para niños, jóvenes y familiares, todo ello en términos económicos (Comisión Nacional de Ahorro para el Retiro, 2018).

3.3.7. Secretaría de Educación Pública

Con respecto a la difusión del contenido financiero la SEP se ha concentrado en fomentar este tipo de enseñanza desde la educación básica. De modo que no aun no se ha dado la inserción de contenidos educativos de forma obligatoria y más bien son vistos como contenidos opcionales. Incluso se creó el Programa de Formación Económica y Financiera, pero no llegó a implementarse (Secretaría de Educación Pública, 2017).

Se incluye el aporte de la SEP en este apartado ya que de incluirse los contenidos de la educación financiera en los programas de estudio, esto podría traer grandes beneficios para el desarrollo de los ciudadanos y del país.

3.3.8. Programas bancarios de Educación Financiera

En cuando a la banca comercial existen casos como el de Banamex y BBVA-Bancomer, han alcanzado campañas de capacitación a usuarios y en donde el enfoque que se imparte es diferente al que se emplea en el sector gubernamental. Ya que las instituciones bancarias, evidentemente capacitan sobre el uso de sus propios productos y servicios financieros y no lo hacen sobre la conveniencia del usuario para recibir menores tasas de interés o mayores rendimientos en productos de la competencia.

Por tanto, los contenidos se limitan a la prevención en el uso de las tarjetas de crédito, o a los anuncios de las tasas de intereses que manejan en sus cuentas de ahorro, las cuales en ocasiones, no son la mejor opción para el consumidor. Sin embargo, se presentan dentro de la campaña de educación financiera. Otra nota interesante es que la información bancaria no hace diferencias de ocupaciones y giros.

Grupo Financiero Banamex

Banamex impulsó el programa "Saber cuenta", el cual fue implementado en el 2004 y tiene por objetivo fomentar una cultura financiera en la población. Este programa ofrece a los clientes eventuales receptores de la información, una serie de sketches en donde se promueven temas de finanzas personales, planeación y administración para la vida diaria.

El banco es uno de los más importantes y grandes de México y por ello su público es numeroso al contar con millones de clientes y de todos los rangos de edad, lo cual vuelve a la institución bancaria un excelente vehículo para la difusión de la información, puesto que ésta ha sido transmitida a través de los medios de comunicación propios de cada sucursal bancaria.

Otras de las estrategias de Banamex para difusión de la cultura financiera se encuentra la emisión de convocatorias abiertas al público en general, en donde se promueve la innovación para generar cuentos y juegos de mesa con temática educativa financiera y

que estén dirigidos a niños y jóvenes. Así, como las convocatorias para concursar por diversos premios basados en la elaboración de ensayos con contenido de educación financiera (Grupo Financiero Banamex S.A. de C.V., 2018).

BBVA Bancomer

Dentro de las estrategias que se han sido utilizadas por Bancomer, para la difusión de educación financiera, destaca el programa “Adelante con tu futuro”, que fue desarrollado junto con el Museo Interactivo de Economía (MIDE) y el Tecnológico de Monterrey, en el cual se brindan talleres en las instalaciones MIDE en la Ciudad de México.

Este tipo de programas va dirigido a personas físicas como microempresarios. En donde uno de los atractivos para participar en alguno de estos talleres es la obtención de un certificado que avala la participación en el curso, además de que se accede a una tasa de interés preferencial al momento de solicitar algún tipo de crédito con este banco.

Dentro de las líneas que se desarrollan en los talleres se encuentran las siguientes:

1. Aulas de educación financiera en la red de las sucursales.
2. Aulas móviles para la educación financiera.
3. Equipamiento móvil.
4. Educación financiera virtual.
5. Educación financiera en convenio con instituciones educativas.
6. Campañas de concientización (BBVA Bancomer, 2018).

El resto de la estrategia de difusión es similar a la adoptada por Banamex en el sentido de la realización de cápsulas informativas en diferentes medios de comunicación, sumando la implementación de la página web, en donde se difunde la información de educación financiera y para la adquisición de créditos.

3.3.9. Procuraduría Federal del Consumidor

Esta procuraduría es la responsable de proteger y promover los derechos de los consumidores, garantizando relaciones comerciales equitativas que fortalezcan la cultura del consumo responsable y el acceso en mejores condiciones de mercado a productos y

servicios, asegurando certeza, legalidad y seguridad jurídica a la población dentro del marco normativo de los Derechos Humanos (Procuraduría Federal del Consumidor, 2017).

Para ello, debe ser una institución cercana a la gente, a fin de generar efectividad en la protección y defensa de los consumidores, con apego a la ley, con fomento a la igualdad y a la no discriminación, a la participación ciudadana y a la educación para un consumo responsable.

Esta dependencia tiene delegación en todas las entidades federativas del país, cuenta con página web, acceso telefónico, concilianet, publicación impresa, buró comercial, acciones colectivas, registro público de casas de empeño y una publicación de quién es quién en los precios, así como presencia en las redes sociales: Twitter, Youtube, Facebook (Procuraduría Federal del Consumidor, 2018).

Educación Financiera	
Institución	Tipo de contenido promovido
BANSEFI	Ahorro, manejo de crédito planeación financiera con especialización en microempresas.
CONDUCEF	Ahorro, defensa y asesoría al consumidor de productos y servicios financieros; así como inversión.
SHCP	Ahorro, fomento de la inversión a través de programa CETES Directo y difusión de contenido dirigido a jóvenes a través de internet.
SECRETARÍA DE ECONOMÍA	Inversión y fomento de la inclusión financiera a través de PRONAFIM.
BANCO DE MÉXICO	En alianza con BBVA-Bancomer y el mide, imparten talleres de contenido de flujo de efectivo, inversión y crédito, con especialización en Pymes.
CONSAR	Ahorro e inversión a largo plazo, así como ahorro para el retiro.
SEP	Ahorro, finanzas personales, manejo de productos y servicios financieros e inversión.
BANAMEX	Ahorro, finanzas personales, manejo de productos y servicios financieros, así como inversión.
BANCOMER	Ahorro, finanzas personales, manejo de productos y servicios financieros, inversión y crédito micro empresarial.
EXPOEDUCACIÓN FINANCIERA	Inversión de activos, ingresos residuales, planeación estratégica, administración del tiempo, inteligencia emocional, finanzas personales, etc.
PROFECO	Derechos de los consumidores, estudios de calidad, monitores de tiendas, buró comercial, mejora de las decisiones de compra de los consumidores, etc.

Fig. 11. Instituciones y servicios de educación financiera. **Fuente:** Elaboración propia (2018).

De modo que son muchos los recursos que tanto el gobierno y la banca ofrecen para brindar recursos de educación financiera, que pueden ser empleados a favor de la sociedad

mexicana, la cual tiene derecho a saber cuáles son sus derechos y obligaciones respecto a un sano manejo de sus finanzas.

3.4. Escasez y necesidades

Según el Diccionario de la Lengua Española define el término escasez cómo “poquedad o mengua de algo”, o bien, “pobreza o falta de lo necesario para subsistir”, de modo que, aplicado al campo de lo económico, se referirá a la poquedad o a la mengua de recursos económicos o a la pobreza o falta de recursos económicos para subsistir.

Se denomina necesidad a la sensación de que algo hace falta. Y todos experimentan diferentes necesidades. En el caso de las necesidades económicas se experimenta la necesidad de vivienda, vestimenta, alimentación, transporte, diversión, etc. Para satisfacer las necesidades se compran bienes y se pagan servicios: alimentación, casa, libros, transporte, medicina, etc. (Ministerio de Educación y Cultura, 2012, p. 45).

Algunas necesidades implican saciar algún gusto, los cuales pueden ser considerados como superfluos. Las necesidades y los deseos de las personas son ilimitados, mientras que los recursos para satisfacerlos son escasos y limitados, además, tampoco se pueden comprar todo lo que le gusta con el dinero que se tiene, por lo que hace necesario un ejercicio de elección para lo que más convenga (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, 2015, p. 13).

La escasez puede ser entendida como la insuficiencia de recursos para satisfacer todas las necesidades y deseos de las personas.

3.5. El dinero

3.5.1. Breve reseña histórica del dinero

En las sociedades primitivas, antes de la existencia del dinero, las personas utilizaban para sus transacciones el *trueque*, el cual se trataba del intercambio directo de mercancías por otras.

Sin embargo, el trueque era costoso en términos de tiempo y de esfuerzo de encontrar a las personas que desearan intercambiar lo justo. En otras palabras, el problema inmediato en una economía de trueque era la doble coincidencia de deseos, es decir, que

los individuos tenían que encontrar una contrapartida que deseara lo que ellos ofrecían y que ofrecieran justamente lo que querían.

Obviamente, dicha práctica tiene importantes costes en forma de búsqueda de la contrapartida apropiada o en forma de tiempo de espera hasta encontrarla, y una vez que encuentra en forma de acuerdo sobre el número de unidades de cada bien que cada individuo está dispuesto a entregar/recibir. Motivo por el cual, apareció el dinero (Banco de España, 2016, p. 43).

3.5.2. Definición y funciones del dinero

La palabra dinero viene del latín *denarius*, que significa moneda corriente. (Colegio de Notarios del Distrito Federal, 2004, p. 7).

El dinero es un elemento indispensable en nuestra vida, así, todas las compras de bienes se hacen con dinero y el salario que las personas reciben por su trabajo, el cual es en forma de dinero.

Dentro del campo de la economía, se entiende por dinero, cualquier bien que cumpla las siguientes funciones:

1. Ser medio de pago, universalmente aceptado por todos los individuos que forman parte de un país, para facilitar los intercambios.
2. Ser depósito de valor, para lo cual se debe tener unas características de durabilidad o permanencia en el tiempo que permitan el ahorro, traspaso o bien consumo presente o futuro de productos y servicios.
3. Ser una unidad de cuenta. Se trata de una unidad de medida en que se expresen los precios de todos los bienes y servicios que existan dentro de la economía, a lo que se llama bien numerario (Asmundson & Oner, 2012, p. 52).

Se puede definir el dinero como el medio legal para realizar los pagos, que se representa por medio de monedas o billetes y se usa como unidad de medida en las transacciones económicas.

3.5.3. Tipos de dinero

Son varios los tipos de dinero que existen. Los cuales ayudan a ilustrar el uso y los beneficios del dinero. Entre los tipos de dinero que existen figuran los siguientes:

- Dinero mercancía, se trata de un activo que tiene el valor intrínseco (valor en sí mismo) y que usado para realizar transacciones económicas. El valor del dinero mercancía coincide con su valor real. Ejemplo de este tipo de dinero es el oro, la plata, etc.
- Dinero signo o dinero fiduciario, se trata de dinero donde su valor intrínseco es inferior a su valor real. Su valor reside en la confianza que tienen los agentes económicos en que sea aceptado como medio de pago. El dinero signo o fiduciario está respaldado legalmente por un banco central que da fe de su valor. Ejemplo de este tipo de dinero son los billetes y las monedas de curso legal, respaldados por reservas de oro, aunque en la actualidad prácticamente ya no existe.
- Dinero efectivo, se trata de los billetes y monedas en manos del público. También es denominado dinero legal.
- Dinero bancario, se trata de los depósitos a la vista, son las cuentas depositadas en los bancos a los que los ciudadanos pueden acceder inmediatamente a través de la extensión de un cheque o rellenando un formulario o a través de una tarjeta de débito, o a modo de depósitos de ahorro o bien depósitos a plazo (McLeay, Radia, & Thomas, 2015, p. 340-342).

3.6. Ingresos y gastos

3.6.1. Concepto de ingreso

Los ingresos también generan una doble circulación económica: por una parte entra dinero y en la otra, como contrapartida, sale una prestación de servicios la adquisición de algún bien (Servicio Andaluz de Empleo, 2015, p. 1).

3.6.2. Concepto de gasto

Cuando surge un gasto se produce una doble circulación económica: de una lado sale dinero, y como contrapartida, se recibe en su momento algo real, una contraprestación en bienes y servicios que colaboran en el proceso de sostenimiento de los individuos.

Los gastos se identifican con la corriente real de las operaciones de consumo de bienes y servicios necesarios para mantener el nivel de vida de los hogares y de las empresas. Ejemplos de gastos son la adquisición de mercancías, servicios, etc. (Servicio Andaluz de Empleo, 2015, p. 1).

Algunos gastos e ingresos son ordinarios, a manera de salario o ganancia por prestación de servicio y otros gastos e ingresos son extraordinarios.

Los ingresos y egresos ayudan para hacer presupuestos familiares. Por ello, en una primera columna se anotan los ingresos familiares, ayudas, pensiones, salarios, servicios, etc. en una segunda columna se registran todos los gastos que se realizan mensualmente (Banco de España, 2010).

PRESUPUESTO	
INGRESOS	GASTOS
Total de ingresos	Total de gastos

Fig. 12. Elaboración de presupuesto. Fuente: Elaboración propia (2018).

Los gastos se deben diferenciar entre obligatorios, necesarios y ocasionales. Teniendo siempre cuidado con el uso de las tarjetas, con deudas peligrosas y demás riesgos.

3.7. Ahorro e inversión

El ahorro es la acción de guardar dinero para el futuro y la cosa que se ahorra, haciendo una reservación de parte del gasto ordinario, evitando consumos mayores. De modo que la diferencia que existe entre el ingreso disponible y el gasto efectuado se llama ahorro (Pérez Porto & Merino, 2013).

Mientras que por inversión en sentido económico se entiende como la colocación del capital para obtener una ganancia futura. De modo que se resigna un beneficio económico inmediato por uno futuro y por lo general improbable (Pérez Porto & Merino, 2013).

Aunque el dinero no cae del cielo, éste puede multiplicarse si se cuenta con un ahorro y se invierte con inteligencia. Por ello es importante el ahorro y la inversión, como un elemento necesario en la vida de las personas a fin de generar un bienestar financiero.

No es necesario ser un genio para lograr esto. Lo único que se requiere es aprender conceptos básicos, elaborar un plan y estar listos para ceñirse a él. De modo que aun las personas con ingresos modestos pueden alcanzar la seguridad financiera.

Así las claves para el éxito financiero son:

1. Preparar un plan financiero.
2. Pago de todas las deudas de interés alto.
3. Ahorro e inversión tan pronto como se hayan pagado todas las deudas.
4. Tener una lista de las cosas para las que se quiere ahorrar.
5. Conocer ingresos y gastos.
6. Determinar activos y pasivos.
7. Pago de tarjetas de crédito y otras deudas de alto interés. (Office of Investor Education and Advocacy, 2017, p. 5-11).

Todo esto constituye los pasos para elaborar un plan financiero. Ya que pequeños ahorros pueden sumar grandes cantidades de dinero. Y es importante tener en cuenta que existen dos formas de hacer dinero: trabajar por dinero y hacer que el dinero trabaje por el propietario.

3.8. Los créditos y formas de pago

Los créditos son una forma de financiar el pago de las compras. La devolución tiene lugar después, durante un periodo de tiempo acordado con el acreedor. Pero el crédito también puede ser entendido como una operación financiera en la que una persona o entidad (acreedor) otorga un préstamo determinado de dinero a otra persona (deudor).

Después de tiempo, el deudor deberá devolver el dinero después de un tiempo pactado, además de una serie de intereses que son las ganancias del acreedor.

Las características de los créditos señalan que el acreedor tiene derecho de exigir y cobrar el crédito. En caso de que el deudor no cumpliera con el pago se podrían emprender acciones legales.

Para el acreedor un crédito consiste en ceder una parte de sus bienes por otra ganancia mayor que deberá obtener en el futuro (Debitoor, 2017).

Dentro de las formas de pago, hoy en día, existen distintas alternativas, tales como:

- Pago en efectivo
- Pago con tarjeta de crédito
- Pago con tarjeta de débito
- Pagar con medios electrónicos
- Pagos en línea
- Pago con chequera
- Pago con especie (Zazueta, 2015).

3.9. El sistema financiero mexicano

El sistema financiero mexicano está constituido por un conjunto de instituciones que captan, administran y canalizan a la inversión, el ahorro tanto de nacionales como de extranjeros y se integra por grupos financieros, banca comercial banca de desarrollo, casas de bolsa, sociedades de inversión, aseguradoras, arrendadoras financieras, afianzadoras, almacenes generales de depósito, uniones de crédito, casas de cambio y empresas de factoraje (Banco de México, 2012, p. 4).

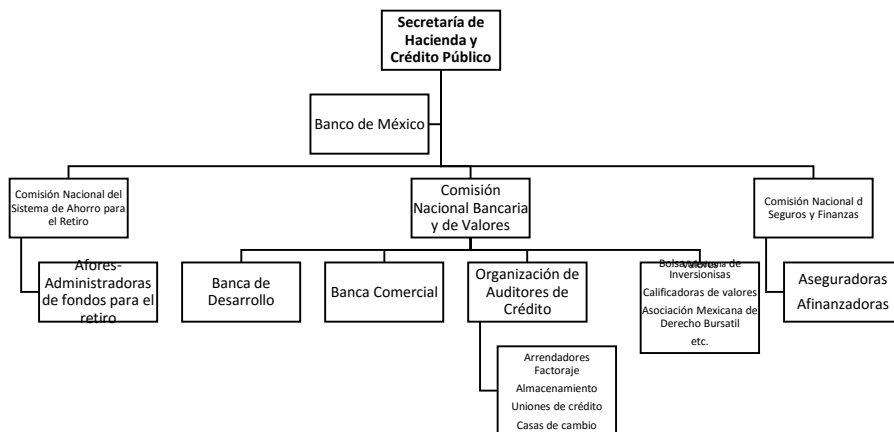


Fig. 13. Organigrama general del sistema financiero mexicano. Fuente: Elaboración propia (2018).

Todas estas instituciones representan un objetivo general: captar los recursos económicos de algunas personas para ponerlo a disposición de otras empresas o instituciones gubernamentales que lo requieren para invertirlo. Por lo que éstas últimas harán negocios y devolverán el dinero que obtuvieron además de una cantidad extra (rendimiento), como pago, lo cual genera una dinámica en la que el capital es el motor principal del movimiento dentro del sistema.

Dicho objetivo puede realizarse por vía de ahorro o la inversión de las personas físicas y morales, así como por medio de los préstamos solicitados por las personas a través de la llamada emisión de títulos, que pretendan obtener un beneficio económico a partir de su incursión en alguna de las modalidades del sistema.

En contraparte, los integrantes del sistema reciben, de manera directa o bien indirecta, un beneficio económico por el desempeño de su actividad, mediante una comisión o interés, en el de una institución privada no lucrativa, a través de las cuotas de sus agremiados que sí obtienen ganancias económicas; en la figura de los organismos gubernamentales, vía impuestos sobre las actividades económicas que se generan dentro del sistema o a raíz del mismo, y que recauda el gobierno en su conjunto. Al mismo tiempo,

éste también se fondea de manera directa mediante la colocación de instrumentos gubernamentales de inversión (Banco de México, 2012, p. 6).

El máximo órgano administrativo para el sistema financiero mexicano es la Secretaría de Hacienda y Crédito Público todas las leyes están especializadas de acuerdo a la institución que se refiera.

El sistema financiero mexicano agrupa a diversas instituciones u organismos interrelacionados que se caracterizan por realizar una o varias de las actividades tendientes a la captación, administración, regulación, orientación y canalización de los recursos económicos de origen nacional e internacional (Banco de México, 2012, p. 7-8).

En la actualidad el sistema financiero se encuentra integrado básicamente por las instituciones de crédito, los intermediarios financieros no bancarios que comprenden a las compañías aseguradoras y afianzadoras casas de bolsa y sociedades de inversión, así como organizaciones auxiliares de crédito.

**Capítulo IV. Diagnóstico sobre educación financiera de los operadores de la
Empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V.**

4.1. Metodología del diagnóstico

La metodología elegida para el diagnóstico siguiente de todos los prospectos a participar el programa de educación financiera, bajo la modalidad de taller, estuvo constituida por la aplicación de un instrumento impreso que se respondió de forma anónima, a manera de encuesta, bajo el siguiente formato:

INSTRUMENTO DIAGNÓSTICO EDUCACIÓN FINANCIERA	
Instrucciones: Esta encuesta se aplica de forma anónima, por lo cual se le pide que subraye la respuesta que mejor convenga de acuerdo a su consideración.	
1) ¿Cuántos años lleva laborando en esta empresa?	a) 1-5 años b) 6-10 años c) 11 años o más
2) ¿Su salario se ha mantenido igual?	a) Sí b) No
3) ¿Considera que su salario es suficiente para satisfacer sus necesidades materiales y las de su familia?	a) Sí b) No c) A veces
4) ¿Ha escuchado el término educación financiera?	a) Sí b) No
5) ¿Le gustaría poder aprovechar mejor su salario y alcanzar un nivel de vida de mayor calidad?	a) Sí b) No
6) ¿Sabe en qué gasta específicamente su salario?	a) Sí b) No c) A veces
7) ¿Conoce cuál es el origen del dinero y por qué lo utilizamos?	a) Sí b) No
8) ¿Actualmente tiene algún adeudo?	a) Sí b) No
9) ¿Actualmente tiene algún ahorro?	a) Sí b) No
10) ¿Cuenta con alguna tarjeta de crédito?	a) Sí b) No
11) ¿Conoce la diferencia entre una tarjeta de crédito y una de débito?	a) Sí b) No
12) ¿Alguna vez ha recibido educación o capacitación financiera?	a) Sí b) No
13) ¿Conoce los programas de gobierno que apoyan a la educación financiera de la población?	a) Sí b) No
14) ¿Conoce que es la CONDUCEF?	a) Sí b) No

15) ¿Conoce lo que son los activos y los pasivos?	a) Sí b) No
Muchas gracias por compartirnos su opinión	

Fig. 14. Instrumento de trabajo. Fuente: Elaboración propia (2018).

4.2. Universo

El universo de trabajo para la presente investigación está constituido por el conjunto de trabajadores de la empresa Maquinaria Noriega S.A. de C.V. de la ciudad de Morelia, en el Estado de Michoacán de Ocampo.

4.3. Muestra

La muestra para el análisis y diagnóstico de la presente investigación está compuesta por los 46 operarios de los diferentes departamentos y queda constituida de la siguiente manera:

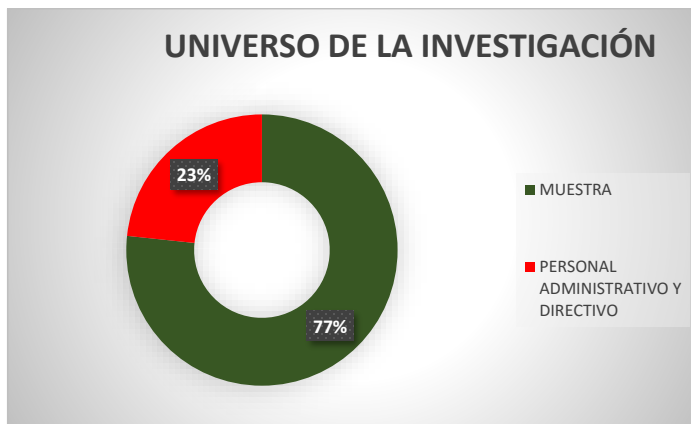


Fig. 15. Universo y muestra de la investigación. Fuente: Elaboración propia (2018).

4.4. Presentación de resultados

Los resultados obtenidos de la muestra, mediante la aplicación del instrumento de trabajo anónimo fueron los siguientes:

El primer reactivo a la letra decía lo siguiente:

¿Cuántos años lleva laborando en esta empresa?

Las posibles respuestas propuestas a los encuestados fueron las siguientes:

- a) 1-5 años
- b) 6-10 años

c) 11 años o más

Los resultados obtenidos son mostrados a continuación:

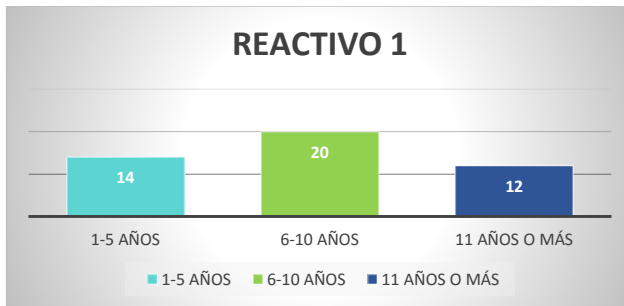


Fig. 16. Resultados de reactivo 1. **Fuente:** Elaboración propia (2018).

El segundo reactivo a la letra decía lo siguiente:

¿Su salario se mantenido igual?

Las posibles respuestas que se propusieron fueron:

- a) Sí
- b) No

Los resultados obtenidos son mostrados a continuación:

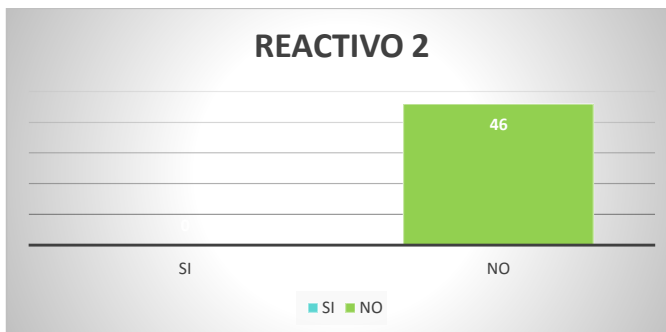


Fig. 17. Resultados de reactivo 2. **Fuente:** Elaboración propia (2018).

El tercer reactivo a la letra decía lo siguiente:

¿Considera que su salario es suficiente para satisfacer sus necesidades materiales y las de su familia?

Las posibles respuestas propuestas a los encuestados fueron las siguientes:

- a) Sí
- b) No
- c) A veces

Los resultados arrojados fueron los siguientes:

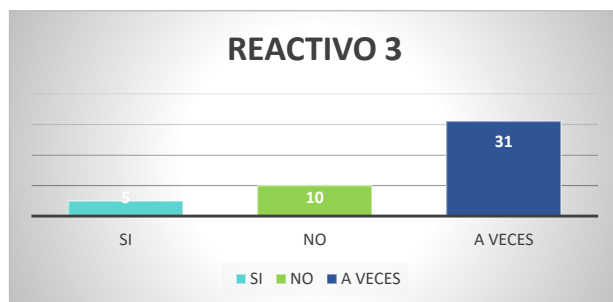


Fig. 18. Resultados de reactivo 3. **Fuente:** Elaboración propia (2018).

El cuarto reactivo a la letra decía lo siguiente:

¿Ha escuchado el término educación financiera?

Las posibles respuestas propuestas a los encuestados fueron las siguientes:

- a) Sí
- b) No

Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

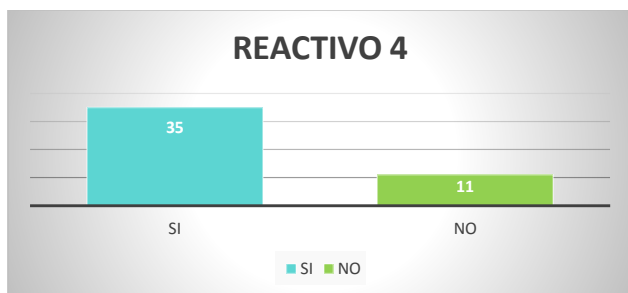


Fig. 19. Resultados de reactivo 5. Fuente: Elaboración propia (2018).

El quinto reactivo a la letra decía lo siguiente:

¿Le gustaría poder aprovechar mejor su salario y alcanzar un nivel de vida de mayor calidad?

Las posibles respuestas propuestas a los encuestados fueron las siguientes:

- a) Sí
- b) No

Los resultados arrojados fueron los siguientes:

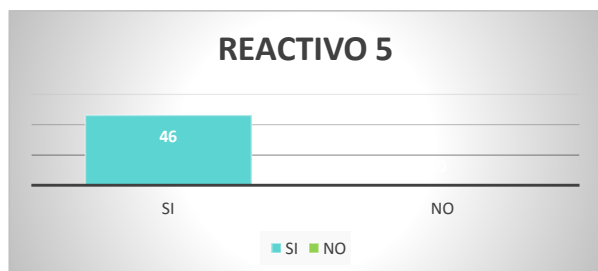


Fig. 20. Resultados de reactivo 5. Fuente: Elaboración propia (2018).

El sexto reactivo a la letra decía lo siguiente:

¿Sabe en qué gasta específicamente su salario?

Las posibles respuestas propuestas a los encuestados fueron las siguientes:

- a) Sí
- b) No
- c) A veces

Los resultados obtenidos fueron los siguientes:



Fig. 21. Resultados de reactivo 6. Fuente: Elaboración propia (2018).

El séptimo reactivo a la letra decía lo siguiente:

¿Conoce cuál es el origen del dinero y por que lo utilizamos?

Las posibles respuestas propuestas a los encuestados fueron las siguientes:

- a) Sí
- b) No

Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

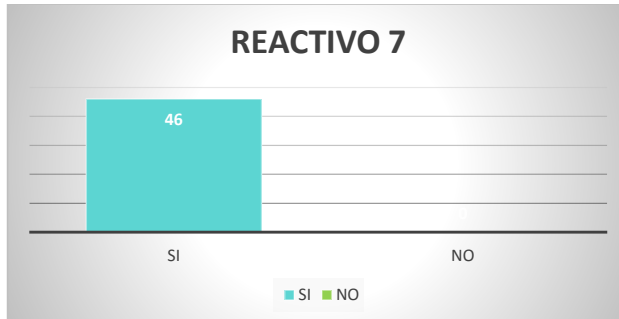


Fig. 22. Resultados de reactivo 7. Fuente: Elaboración propia (2018).

El octavo reactivo a la letra decía lo siguiente:

¿Actualmente tiene algún ahorro?

Las posibles respuestas propuestas a los encuestados fueron las siguientes:

- a) Sí
- b) No

Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

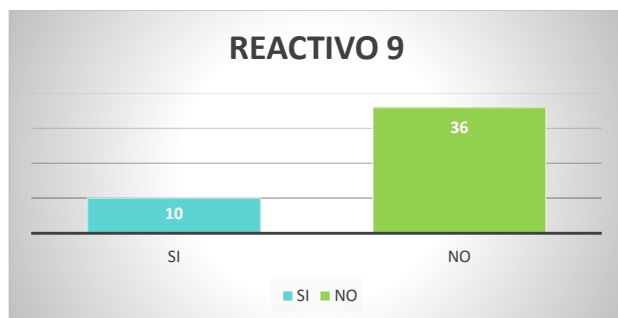


Fig. 24. Resultados de reactivo 9. **Fuente:** Elaboración propia (2018).

El noveno reactivo a la letra decía lo siguiente:

¿Cuenta con alguna tarjeta de crédito?

Las posibles respuestas propuestas a los encuestados fueron las siguientes:

- a) Sí
- b) No

Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

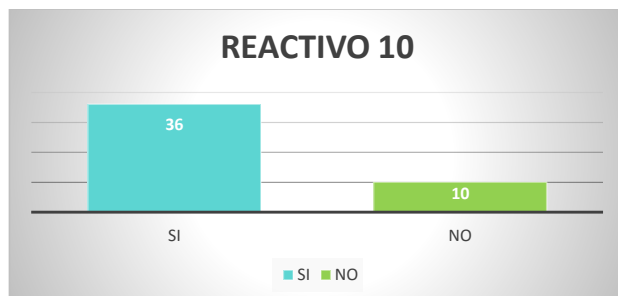


Fig. 25. Resultados de reactivo 10. **Fuente:** Elaboración propia (2018).

El décimo primer reactivo a la letra decía lo siguiente:

¿Conoce la diferencia entre una tarjeta de crédito y una de débito?

Las posibles respuestas propuestas a los encuestados fueron las siguientes:

- a) Sí
- b) No

Los resultados arrojados fueron los siguientes:

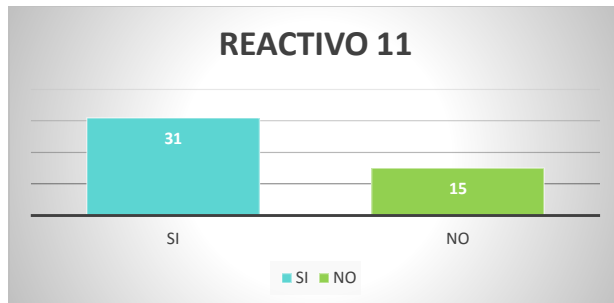


Fig. 26. Resultados de reactivo 11. Fuente: Elaboración propia (2018).

El décimo primer reactivo a la letra decía lo siguiente:

¿Alguna vez ha recibido educación o capacitación financiera?

Las posibles respuestas propuestas a los encuestados fueron las siguientes:

- a) Sí
- b) No

Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

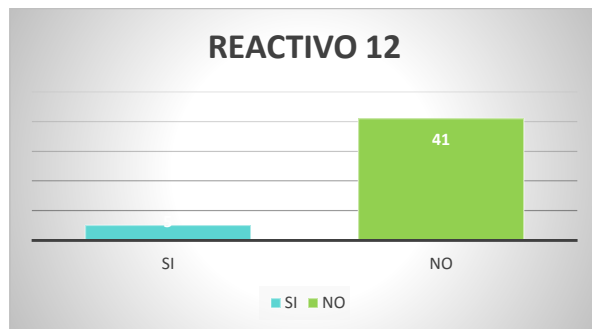


Fig. 27. Resultados de reactivo 12. Fuente: Elaboración propia (2018).

El décimo segundo reactivo a la letra decía lo siguiente:

¿Conoce los programas de gobierno que apoyan a la educación financiera de la población?

Las posibles respuestas propuestas a los encuestados fueron las siguientes:

- a) Sí
- b) No

Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

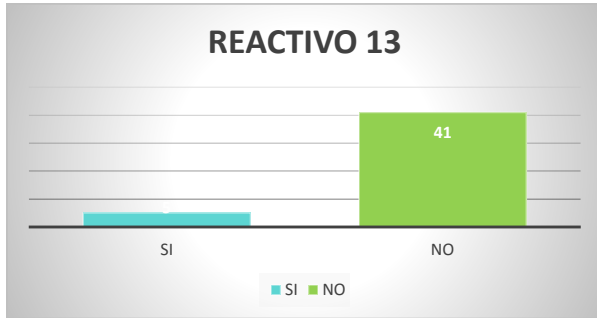


Fig. 28. Resultados de reactivo 13. Fuente: Elaboración propia (2018).

El décimo tercer reactivo a la letra decía lo siguiente:

¿Conoce que es la CONDUCEF?

Las posibles respuestas propuestas a los encuestados fueron las siguientes:

- a) Sí
- b) No

Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

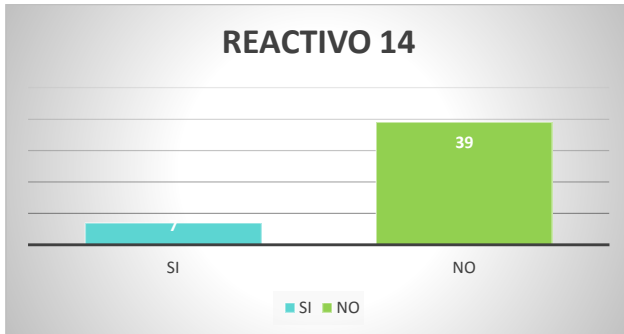


Fig. 29. Resultados de reactivo 14. Fuente: Elaboración propia (2018).

El décimo cuarto reactivo a la letra decía lo siguiente:

¿Conoce lo que es son los activos y los pasivos?

Las posibles respuestas propuestas a los encuestados fueron las siguientes:

- a) Sí

b) No
Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

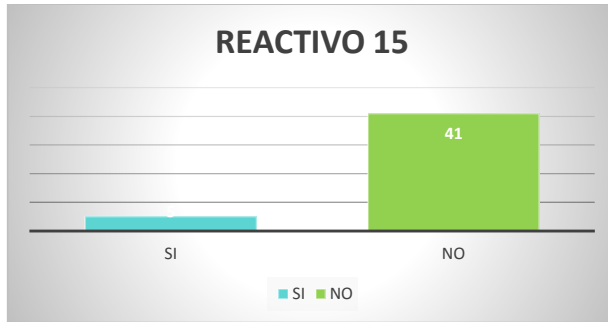


Fig. 30. Resultados de reactivo 15. Fuente: Elaboración propia (2018).

4.5. Análisis de resultados

A partir de los resultados obtenidos en la aplicación del instrumento de trabajo se puede deducir lo siguiente:

- La mayoría de los trabajadores tienen de 6-10 años laborando, por lo que se deduce que no hay mucha rotación de personal.
- Los encuestados dejan en claro que su salario ha ido en aumento, pero no siempre les resulta una remuneración suficiente para satisfacer sus necesidades básicas.
- Respecto al tema de educación financiera, dejan en claro que sí han escuchado el término, aunque a ciencia cierta no sabe de qué se trata.
- Si les gustaría saber cómo se puede hacer para aprovechar mejor su salario y mejorar su calidad de vida y el de su familia. Ya que con frecuencia no saben en qué gastan su dinero.
- Respecto a la teoría del dinero no saben mucho sobre el origen del dinero y porque lo utilizamos, pero saben que es muy importante para la vida diaria.

- No son pocos los trabajadores que tienen adeudos y que manejan tarjetas de crédito. Sin embargo, no tienen muy claro las ventajas y los beneficios que les generan unas y otras.
- Son pocos los trabajadores que han recibido alguna capacitación en materia de educación financiera y desconocen cuáles son los programas de gobierno en materia de educación financiera y qué aportes les darían a su vida personal y familiar.
- Respecto a la CONDUCEF, saben que defiende en casos de abuso en el manejo de sus tarjetas de bancarias.
- No tiene un conocimiento amplio y suficiente de lo que son los activos y los pasivos en materia financiera.

Conclusiones

A través de la presente investigación se ahondó en el tema de la educación financiera y su relevancia para una muestra muy concreta, los operadores de la empresa *Maquinaria Noriega S.A. de C.V.* de la ciudad de Morelia, Michoacán, en donde se descubrió que sí es posible impartir este tipo de capacitaciones, especialmente a modo de talleres.

Los beneficios de la educación financiera no se limitan solo a hacer rendir el salario de los trabajadores, sino que se propagan en pro de la calidad de vida de sus familias, y los impulsa a generar otros proyectos personales y familiares de inversión, además de brindarles herramientas para el mejor aprovechamiento de sus recursos materiales.

A nivel empresarial se genera un mejor clima laboral, ya que descubren que su salario y remuneración económica sí les permite cubrir sus necesidades materiales y más aún la empresa les brinda herramientas para aprovechar todo ese potencial que quincena a quincena se pone a su disposición.

A decir de los trabajadores, son muchos los recursos materiales que se desperdician de manera casi inconsciente, generando estrés personal, laboral y familiar. Sin embargo, contar con una situación financiera sana, posibilita ver la vida de una más positiva y abre expectativas de crecimiento.

Entre mayor formación se tenga el personal puede crecer integralmente. Es por ello que en este primer planteamiento de un programa de educación financiera para los operadores fue exitoso porque se les mostró parte del gran potencial que tienen con el trabajo que realizan todos los días.

Sin duda que no se trata de hacerse experto de la noche a la mañana pero cada acción que se realiza, por pequeña que sea redundará en beneficio directo del personal y de la empresa, haciéndolos capaces de laborar de una manera más direccionada y de forma indirecta en beneficio de los clientes, con los cuales entran en contacto en su día a día.

Glosario de términos financieros

Acreeedor.	Que tiene derecho a pedir que se cumpla una obligación, especialmente que se le pague una deuda.
Activos.	Es un derecho por el que el emisor de éste se compromete a satisfacer pagos en el futuro al comprador del derecho. Con Debitoor puedes llevar la gestión de tu contabilidad de modo sencillísimo.
Arrendadora.	Que da o cede una cosa en arrendamiento o bien instituciones financieras especializadas, autorizadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público para realizar operaciones de arrendamiento financiero. En el contrato de arrendamiento financiero
Banca.	Actividad mercantil que comercia con el dinero de sus clientes (ahorro, préstamo, inversión, etc.) o bien, Conjunto de empresas de banca.
Banco.	Empresa comercial que realiza operaciones financieras con el dinero procedente de accionistas y clientes o bien, Edificio, local u oficina en que una institución bancaria atiende al público.
Capital.	Es toda suma de dinero, que no ha sido consumido por su propietario, sino que ha sido ahorrada y trasladada a un mercado financiero, con el fin de obtener una renta al capital.
Contraparte.	Término con el que se designa a la parte contraria en una operación de compraventa de divisas.

Crédito.	El crédito o contrato de crédito es una operación financiera en la que una persona (el acreedor) realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero a otra persona (el deudor) y en la que este último, el deudor, se compromete a devolver la cantidad solicitada (además del pago de los intereses devengados).
Depósito.	Es un producto que suele resultar familiar a los clientes que buscan una rentabilidad para sus ahorros.
Deudor.	Es aquella persona natural o jurídica que tiene la obligación de satisfacer una cuenta por pagar contraída a la parte acreedora o prestamista, ello cuando el origen de la deuda es de carácter voluntario, es decir, que el deudor decidió libremente comprometerse al pago de dicha obligación.
Financiero.	Que se dedica a la financiación o concesión de préstamos para realizar operaciones de compra.
Fondear.	Procedimiento administrativo mediante el cual se obtienen recursos para afrontar pagos programados o inesperados.
Ganancia.	Cantidad de dinero que se gana, o bien beneficio o provecho que se obtiene de una cosa.
Gasto.	Expiración de elementos del activo en la que se han incurrido voluntariamente para producir ingresos.
Gubernamental.	Del Gobierno de un estado o relacionado con él.
Impuesto.	Cantidad de dinero que hay que pagar a la Administración para contribuir a la hacienda pública.

- Inversión.*** Acción de invertir una cantidad de dinero, tiempo o esfuerzo en una cosa.
- Lucrativo.*** Que produce lucro.
- Pasivos.*** Consiste en las deudas que la empresa posee.
- Rendimiento.*** Refiere el producto o la utilidad que rinde o da una persona o cosa.

Fuentes de información

- Aguilar Jumbo, X. P., & Ortiz Veintimilla, B. M. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas 2013*. Loja, Ecuador: Universidad Técnica Particular de Loja. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de [http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203,%20%202013%20\(1\).pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203,%20%202013%20(1).pdf)
- Alonso Silva, E. (2016). *Educación financiera en Chile, evidencia y recomendaciones*. Santiago, Chile: Universidad de Chile. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de <http://repositorio.uchile.cl>
- Amezcuca García, E. L., Arroyo Grant, M. G., & Espinosa, M. F. (23 de Mayo de 2014). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencias Administrativa, I*, 21-30.
- Arrubla Franco, M. (5 de Septiembre de 2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Revista de Investigaciones de Escuela de Administración y Mercadotecnia del Quindío EAM, VIII*, 99-118.
- Asmundson, I., & Oner, C. (Septiembre de 2012). ¿Qué es el dinero? *Finanzas & Desarrollo*. Recuperado el 24 de Marzo de 2018, de <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2012/09/pdfs/basics.pdf>
- Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros. (27 de Marzo de 2014). *Bansefi*. Recuperado el 14 de Marzo de 2018, de Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros: <https://www.bansefi.mx/BsfPortalMovil/blog>
- Banco de España. (2010). El presupuesto familiar. Madrid, España. Recuperado el 23 de Marzo de 2018, de <http://www.finanzasparatodos.es>
- Banco de España. (2013). *Educación financiera en enseñanza secundaria obligatoria. Nivel I. Guía para el profesorado*. Madrid, España: Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores, Ministerio de Educación. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de http://www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/guiasDidacticas/guiasDidacticas/PEF_Profesor_nivel_I.pdf

- Banco de España. (2016). *Estabilidad del sistema de precios*. Madrid: Banco de España.
- Banco de México. (2012). *El Sistema Financiero Mexicano*. Distrito Federal, México: Banco de México. Recuperado el 22 de Marzo de 2018, de <http://web.uaemex.mx>
- Banco de México. (28 de Marzo de 2018). *Banxico educa*. Recuperado el 17 de Marzo de 2018, de Banco de México: <http://educa.banxico.org.mx/index.html>
- BBVA Bancomer. (2018). *Información corporativa*. Recuperado el 28 de Marzo de 2018, de BBVA Bancomer: <https://www.bancomer.com/index.jsp>
- Colegio de Notarios del Distrito Federal. (2004). *El dinero*. Distrito Federal, México: Universidad Nacional Autónoma de México. Recuperado el 22 de Marzo de 2018, de <https://archivos.juridicas.unam.mx/www/bjv/libros/8/3695/2.pdf>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2018). *¿Qué hacemos?* Recuperado el 17 de Marzo de 2018, de Comisión Nacional Bancaria y de Valores: <https://www.gob.mx/cnbv/que-hacemos>
- Comisión Nacional de Ahorro para el Retiro. (2018). *¿Qué hacemos?* Recuperado el 17 de Marzo de 2018, de Comisión Nacional de Ahorro para el Retiro: <https://www.gob.mx/consar/que-hacemos>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicio Financieros. (2018). *CONDUCEF*. Recuperado el 14 de Marzo de 2018, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicio Financieros: <https://www.gob.mx/condusef/que-hacemos>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2015). *Guía familiar de educación financiera*. Distrito Federal, México: CONDUCEF. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de http://www.hgo.sep.gob.mx/content/pdf/guia_familiar.pdf
- Comité Económico y Social Europeo. (2011). *Educación financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea* (Segunda ed.). Madrid, España: Comité Económico y Social Europeo. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de <https://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-02-16-362-es-n.pdf>
- Debitoor. (2017). *¿Qué es un crédito?* Recuperado el 29 de Marzo de 2018, de Debitoor: <https://debitoor.es/glosario/definicion-credito>

- Flores Anaya, Y. Z., & Vázquez Jiménez, I. L. (2011). *Manual de capacitación en finanzas básicas para microempresarias de comunidades marginadas*. Ciudad Obregón, Sonora, México: Instituto Tecnológico de Sonora. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de <http://www.itson.mx>
- Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia. (2013). *Educación social y financiera para la infancia*. Nueva York, Estados Unidos de América: Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de https://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf
- Fundación Laboral WWB en España (Banco Mundial de la Mujer). (2008). *Manual de Educación Financiera*. Madrid, España: Fundación Laboral WWB en España. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de http://www.gref.org/nuevo/documentacion/manual_educacion_financiera.pdf
- Grupo Financiero Banamex S.A. de C.V. (2018). *Quiénes somos*. Recuperado el 29 de Marzo de 2018, de Grupo Financiero Banamex S.A. de C.V.: https://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/grupo_financiero_banamex/grupo_financiero_banamex.htm
- Instituto Aviva de Ahorro y Pensiones. (2013). *Mi dinero y yo. Aprende con Daniel y Lucía cómo ahorrar y usar bien tu dinero*. Madrid, España: Aviva Grupo Corporativo S.L. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de <http://media.utp.edu.co/fasut/archivos/Instituto-Aviva-educacion-financiera-mi-dinero-y-yo.pdf>
- La Comisión Nacional del Mercado de Valores. (2013). *Plan de educación financiera 2013-2017*. Madrid, España: La Comisión Nacional del Mercado de Valores-Banco de España. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de http://www.cnmv.es/docportal/publicaciones/planeducacion/planeducacion13_17.pdf
- La educación financiera como motor de las Mipymes en Colombia. (2017). *Semana Económica 2017* (págs. 1-10). Bogotá, Colombia: Asobancaria. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de <http://marketing.asobancaria.com>
- León, J. (2017). *Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú. Experiencia de la Banca de Desarrollo*. Santiago, Santiago de Chile: Comisión Económica para América Latina y el Caribe. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de <https://www.cepal.org>

- Maquinaria Noriega S.A. de C.V. (2017). *Maquinaria Noriega S.A. de C.V.* Recuperado el 22 de Marzo de 2018, de Maquinaria Noriega S.A. de C.V.: <http://www.maquinarianoriega.com.mx/construccion.html>
- McLeay, M., Radia, A., & Thomas, R. (Julio-Diciembre de 2015). El dinero en la economía moderna: una introducción. *Revista de Economía Institucional*, XVII(33), 333-353. Recuperado el 26 de Marzo de 2018, de file:///C:/Users/Escritori/Downloads/art%C3%ADculo_redalyc_41943054015.pdf
- Mejía Córdova, G. (2017). Relación entre estrés financiero y el bienestar de los empleados. *Investigación Administrativa*, XLVI(119), 1-22. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de http://www.sepi.escasto.ipn.mx/Revista/Documents/ria_119/art-3/Art3_119.pdf
- MFM. (2015). *Curso de educación financiera MFM. Las cuatro bases y elementos de finanzas personales*. Querétaro, México: MFM. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de <http://www.mfm.com.mx/wp-content/uploads/2015/10/Curso-de-Educaci%C3%B3n-Financiera-MFM.pdf>
- Ministerio de Educación Nacional. (2012). *Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera* (Segunda ed.). Bogotá, Colombia: Ministerio de Educación Nacional. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de <https://www.mineducacion.gov.co>
- Ministerio de Educación y Cultura. (2012). *Plan optativo. Educación económica y financiera*. Paraguay: Ministerio de Educación y Cultura. Recuperado el 22 de Marzo de 2018, de <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-educacion-economica-y-financiera-2012.pdf>
- Office of Investor Education and Advocacy. (2017). *Ahorros e inversiones*. Washington, D.C.: U.S. Securities and Exchange Commission. Recuperado el 15 de Marzo de 2018, de <https://www.sec.gov/pdf/espanol/ahorroseinversiones.pdf>
- Pérez Porto, J., & Merino, M. (2013). *Ahorro*. Recuperado el 29 de Marzo de 2018, de Definición.de: <https://definicion.de/ahorro/>
- Procuraduría Federal del Consumidor. (2017). *Quiénes somos*. Recuperado el 22 de Marzo de 2018, de Procuraduría Federal del Consumidor: https://www.profeco.gob.mx/n_institucion/q_somos.asp

- Procuraduría Federal del Consumidor. (2018). *Revista del Consumidor*. Recuperado el 19 de Marzo de 2018, de Procuraduría Federal del Consumidor:
<https://www.profeco.gob.mx/revista/revista.asp>
- Red Financiera BAC. (2008). *Libro maestro de educación financiera. Un sistema para vivir mejor*. San José, Costa Rica: Red Financiera BAC. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de <https://www.educacion-holistica.org>
- Saucedo Cruz, J. D. (2015). *Micro, pequeñas y medianas empresas y su relación con la educación financiera*. Distrito Federal, México: Instituto Politécnico Nacional. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de <http://148.204.210.201/tesis/1436975416009MICROPEQUEAS.pdf>
- Secretaría de Educación Pública. (2017). *Modelo Educativo para la Educación Obligatoria*. Ciudad de México, México: Secretaría de Educación Pública. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/198738/Modelo_Educativo_para_la_Educacio_n_Obligatoria.pdf
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público. (Abril de 2015). La importancia de la educación financiera y previsional en el Sistema de Ahorro para el Retiro. Distrito Federal, México. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de <https://www.gob.mx>
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público. (1 de Enero de 2018). *Salarios mínimos 2018*. Recuperado el 17 de Marzo de 2018, de Servicio de Administración Tributaria:
http://www.sat.gob.mx/informacion_fiscal/tablas_indicadores/paginas/salarios_minimos.aspx
- Servicio Andaluz de Empleo. (2015). *Curso de e-contabilidad financiera: nivel I*. Andalucía, España: Servicio Andaluz de Empleo. Recuperado el 25 de Marzo de 2018, de <http://www.juntadeandalucia.es>
- Superintendencia de Bancos. (2015). *ABC de educación financiera*. Distrito Federal, México: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de <http://biblio3.url.edu.gt/Libros/Educacion-Financiera.pdf>
- Wells Fargo Bank N.A. (2013). *Guía para el instructor*. Wells Fargo Bank N.A. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de https://handsonbanking.org/es/resources/HOB%20Adult%20Guide_sp.pdf

Zaldívar Castañeda, M. T. (2012). *Impacto de la educación financiera en las decisiones de inversión en el sistema bursátil*. Distrito Federal, México: Instituto Politécnico Nacional. Recuperado el 1 de Marzo de 2018, de <http://www.repositoriodigital.ipn.mx>

Zazueta, J. (3 de Junio de 2015). *Expectativas sobre las formas de pago en México*. Recuperado el 29 de Marzo de 2018, de Forbes México: <https://www.forbes.com.mx/expectativas-sobre-las-formas-de-pago-en-mexico/>