

Cultura financiera en México: Alumnos Tec la promueven al crear ebooks



Con el fin de **hacer accesible información básica de finanzas** a jóvenes menores de 30 años de bajos recursos, alumnos de la [Licenciatura en Finanzas \(LAF\)](#) del Tec Guadalajara **diseñaron ebooks** (libros electrónicos) para ser difundidos a través de la [Fundación Metlife](#).

Los estudiantes de 4to. semestre de LAF trabajaron en equipos para **diseñar y estructurar el contenido de su ebook** y competir contra las demás propuestas.

Esto, con el fin de que al final del reto **fuera presentado a la [Fundación Metlife](#)** para evaluar los materiales y recibieran retroalimentación.

El **contenido de finanzas incluido es básico y simplificado** para que el público en general **acceda fácilmente a la información** de esta herramienta.

La intención de [Fundación Metlife](#) es **utilizar lo más posible todos los materiales** entregados, al difundirlos gradualmente a través de sus redes sociales.



Ahorro formal vs Ahorro Informal

Informal:
Es cualquier forma de guardar efectivo sin tener un rendimiento por ello. Sirve para las metas a corto plazo o cuando sabes que ese dinero está destinado a gastarse pronto.
- Puede perderse o deteriorarse.
- Lo pueden robar.
- No genera interés o rendimiento.

Formal:
Es cuando inviertes tu dinero de modo que brinde rendimientos, es decir, dentro de un tiempo tendrás más dinero del que guardaste.
- Reduce los riesgos del ahorro informal.
- La entidad financiera custodia los fondos y puedes disponer de ellos cuando lo necesitas o al vencimiento del plazo.
- Estas entidades cuentan con un seguro, por lo que le da la seguridad de la devolución parcial o total del dinero en caso de quiebra que hay que mencionar, las posibilidades son muy remotas pero existen.
- Disponen de distintas opciones para adaptarse a las necesidades de cada usuario.

Las ganancias del ahorro formal compensan la inflación y ayudan a mantener el poder adquisitivo del dinero, cosa que el ahorro informal no hace.

¿AHORRO O PÉRDIDA?

Seguro alguna vez alguien te ha dicho que tienes que ahorrar, pero ¿por qué tienes que ahorrar? La respuesta es porque es una herramienta importante para todas las personas, pues además de proporcionarnos tranquilidad, seguridad e independencia financiera, nos sirve para afrontar imprevistos o realizar los sueños sin tener la necesidad de endeudarse con un préstamo. Pero ¿te han dicho cómo ahorrar correctamente?

Comúnmente se piensa en una alcancía, una cuenta de banco común e incluso en el colchón al hablar del concepto ahorro. Sin embargo, y a pesar de que sí son métodos de ahorro, estas no son herramientas inteligentes.

Al poner tu dinero en una de estas alternativas, estás propiciando que se pierda el poder adquisitivo de este. Te aseguro que no le han dicho que tu dinero puede generar más sin hacer ningún esfuerzo, ¿cierto? Pues bien, en la siguiente página te daremos algunos tips.

¿CÓMO EMPEZAR?

Ya que sabes los beneficios de ahorrar, seguramente te estarás preguntando, ¿cómo o cómo?

El monto a ahorrar depende de tus ingresos y gastos estimados, por lo que te recomendamos **crear tu presupuesto**. Una vez hecho, nosotros te sugerimos:

- Con base a tus ingresos, calcula tus **gastos necesarios** (lo que DEBES pagar) y lo que "sobra". Puedes distribuirlos entre: ropa, entretenimiento, gastos, etc. Asimismo, destina un % al ahorro.
- Inicia con el 10% de tus ingresos mensuales. El definir el monto te ayuda a restringir los gastos innecesarios.
- **Define un objetivo:** ¿para qué ahorras? ¿cuál es la finalidad?
- **Define un plazo:** El poner una fecha para alcanzar dicha meta nos motiva a que seamos más constantes, pues hay un "premio" al final del camino (vacaciones, un auto, una computadora, el enganche de un departamento o bien, un "colchón de seguridad").
- Siempre verifica que la entidad financiera este autorizada. Puedes revisar la lista en la página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

SABÍAS QUE? Solo el 39% de la población adulta en México en el 2019 tenía un hábito formal de ahorro, y 45 millones de los adultos no ahorraban.
Fuente: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, 2019.

DE AHORRADOR A AHORRADOR INTELIGENTE

Puedes ahorrar en una cuenta de ahorro, cierto. Pero si no vas a utilizar ese dinero por un tiempo es mejor que le genere más, ¿no? Existen diferentes instituciones financieras que ofrecen herramientas de inversión para corto, mediano y largo plazo. Para iniciar te recomendamos los:

• **CETES:** Los Certificados de la Tesorería de la Federación son bonos que emite el Gobierno Federal. Son los instrumentos de menor riesgo pero también de menor rendimiento. Te sugerimos que empieces por este método para experimentar con sus plazos y que puedas ver el rendimiento fácilmente. Puedes invertir desde \$100 pesos y lo mejor es que puedes motivar a tus hijos a que empiecen a ahorrar con CETES niños.

• **BONDES:** Al igual que el anterior, son instrumentos de inversión gubernamentales, pero suelen tener plazos largos (de 1 a 7 años en promedio). Los intereses se pagan cada 28 días, teniendo la opción de retirarlos o reinvertirlos.

• **UDIBONOS o Unidades de Inversión:** Emisidos por el gobierno y son los de mayor plazo (de 1 a 30 años). Se pagan intereses cada 6 meses. Tienen tasa fija, sin embargo, puedes tener una ganancia o pérdida adicional relacionada al comportamiento de la inflación. Pueden ser más riesgosos, así que te recomendamos iniciar con el hasta que tengas más experiencia.

• **Fondos de Inversión:** Son de mediano a largo plazo. En esta un grupo de personas se convierten en los accionistas de la sociedad de inversión. Se invierten en diferentes instrumentos para reducir el riesgo, por lo que tienen mayor rentabilidad, pero aun así, no tienen un rendimiento garantizado. Estos pueden ser enfocados a metas a futuro, como la educación de tu hijo o tu retiro. Acude con un asesor para que te muestre opciones de acuerdo a la perfil y metas.

A 08 de marzo de 2021, las instituciones que tienen un mayor rendimiento son **Compartamos Banco** con GAT de 5.12%, **Cetes Directo** con GAT de 4.08% y el **Banco Inmobiliario Mexicano** con GAT de 4.02%.

Te invitamos a que escanees el siguiente código QR y compares el rendimiento en los diferentes instituciones bancarias



1. Siempre solicita el GAT real (Ganancia Anual Total) pues es la tasa de rendimiento después de restarle la inflación. Todas las instituciones están obligadas a dártela, y de esta manera tú puedes decidir cuál es la mejor alternativa de acuerdo al plazo, riesgo y rendimiento total.

2. Reinvertir: Si el instrumento te lo permite, reinvierte automáticamente tus ahorros. Tu rendimiento tomará en cuenta la inversión inicial y los intereses generados.

3. Crea tu propio presupuesto. Puedes descargar una aplicación en tu celular para tener un mayor control de tus gastos y evitar hacer gastos innecesarios.

4. Busca oportunidades de ahorro. Agrega la luz cuando no la necesitas, reduce o elimina el consumo de refrescos y cigarrillos, prepara tu comida en lugar de pedirla a un restaurante, etc. Hay muchos gastos hormiga que a la larga, pueden ser una fuga de dinero bastante considerable.

5. Crea metas que sean medibles, relevantes, claras y realistas, y verás que te motivarán a llegar al final del camino.

6. Piensa dos veces antes de comprar algo nuevo, pregúntate "¿realmente lo necesito?, ¿puede esperar?"

7. SIEMPRE verifica que el GAT Real sea mayor que la inflación. Pide la información a la institución.

TIPS

width="1370" loading="lazy">

Promover el desarrollo sostenible

Los temas de los libros electrónicos fueron:

- Ahorro,
- Crédito,
- Afore y
- Seguros.

Las piezas son concisas para cada tema, con información y consejos, para orientar al público meta. Actualmente, están en revisión de **Fundación Metlife**, para su posterior publicación y distribución en sus plataformas.

Regina Orozco, alumna participante en el reto, comentó: "Me pareció muy interesante. Me llevo el aprendizaje de que es muy importante conocer esta información de finanzas personales".

"La gente relaciona las finanzas con lo corporativo, pero es un **aspecto relevante para todos**. Investigué de diversas fuentes y al final incluí la información más puntual y concisa", añadió.

Leonardo Bañuelos, también formó parte de la actividad y señaló que "fue un buen punto de partida para conocer varias ramas de las finanzas; son una **herramienta fundamental**".

"En México nos **hace falta inclusión financiera**, que la sociedad sepa **manejar sus finanzas adecuadamente** y tenga acceso a estas herramientas; es **democratizar los servicios**", comentó.

“Es también dar la oportunidad a las personas de que los puedan usar; sería un buen avance en materia económica... **Mejorar su entorno y que puedan sobresalir**”, resaltó.

“En México nos hace falta inclusión financiera, que la sociedad sepa manejar sus finanzas adecuadamente y tenga acceso a estas herramientas; es democratizar los servicios”.

Carlos García Ochoa, profesor del Tec Guadalajara y líder nacional del reto, llamado **Bloque de Cultura Financiera**, explicó la dinámica que siguieron los estudiantes.

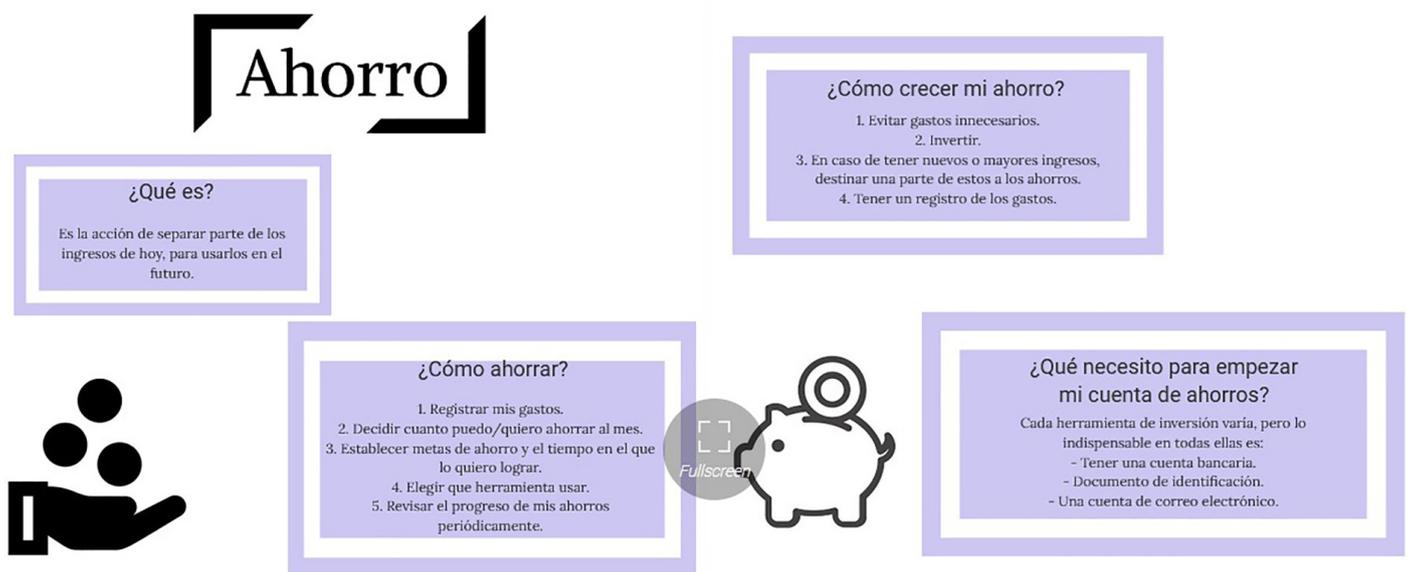
“Fue una oportunidad para que los alumnos compartieran y **pusieran en práctica los conocimientos adquiridos** en las materias de su carrera”, explicó.

Consideró que la percepción de los alumnos fue positiva sobre el desarrollo del reto, pues el **acceso a la cultura financiera** impacta en el **proyecto de vida de la gente**.

“Les gustó mucho. Se les hizo muy **innovador validar las competencias desarrolladas** de manera individual y grupal a través de un **proceso creativo y de valor** para la sociedad”, expresó.

Así, agregó el profesor García, al difundir a la comunidad **herramientas de planeación y finanzas** “se promueve una **mejor calidad de vida** a futuro, desde la etapa de la juventud”.

Y precisó que de esa manera se ayuda a los jóvenes para que “comiencen con la **administración de su proyecto de vida** a través de las formas de invertir, ahorrar, planear afores, etc.”.



Contribuir a la cultura financiera de la gente

Nalleli García, gerente de responsabilidad social y de **Fundación Metlife**, afirmó: “estamos muy contentos desde **Metlife** y **Fundación Metlife** de compartir el reto con ustedes”.

Esto, comentó, debido a que en la visión de [Fundación Metlife](#) es importante la **salud financiera para las personas de bajos recursos** y el reto está alineado a ello.

“Nos enfocamos en ayudar a las personas de bajos ingresos o moderados a vivir con confianza en cada etapa de sus vidas y **estos materiales contribuyen a lograrlo**”, dijo.

“Es un tema que nos apasiona... Estamos con ustedes para ayudar a más personas y **encontrar nuevas formas de hacer llegar información** y dinámicas para que más personas tengan **salud financiera**”, finalizó.



width="1370" loading="lazy">

Innovación en el aprendizaje

La creación de los *ebooks* avaló **diversas materias del semestre** de los alumnos participantes, pues los profesores del reto plantean el proceso para que **se aprenda y aplique el conocimiento** en el proyecto.

Se trató del primer bloque de su carrera, como parte de las iniciativas que integran el [Modelo Educativo Tec21](#), que impulsa el **aprendizaje flexible basado en retos reales**.

Ese **aprendizaje reúne conocimientos de varias materias** a la vez (por eso se le llama Bloque), basado en el reto planteado por un **Socio Formador**, una organización que resuelve con esto una problemática.

Por eso, señaló García, la participación de **Fundación MetLife** fue clave **como socio formador** en el **Bloque de Cultura Financiera**.

Y detalló que una meta adicional del reto fue contribuir al cumplimiento de uno de los [Objetivo de Desarrollo Sostenible \(ODS\) de la ONU](#), relacionado con: [Trabajo Decente y Crecimiento Económico](#).

Este es un ejemplo más del tipo de **retos de alto nivel** que permiten el **desarrollo de propuestas reales** y soluciones a problemas específicos que son parte del [Modelo Educativo Tec21](#).

LEE TAMBIÉN:

LEE TAMBIÉN: