



## Title: ¿En qué gastan su dinero las personas de Tenancingo y Pilcaya?

**Authors:** PORTILLO-FLORES, Nina Martha, ZARATE-JUÁREZ, Erika Lizbeth, TORRES-JUÁREZ, Larissa Anahi and GARCÍA-CASTILLO, Karla Yasmín

Editorial label ECORFAN: 607-8695

BCIERMMI Control Number: 2021-01

BCIERMMI Classification (2021): 271021-0001

Pages: 12

RNA: 03-2010-032610115700-14

### ECORFAN-México, S.C.

143 – 50 Itzopan Street

La Florida, Ecatepec Municipality

Mexico State, 55120 Zipcode

Phone: +52 1 55 6159 2296

Skype: ecorfan-mexico.s.c.

E-mail: contacto@ecorfan.org

Facebook: ECORFAN-México S. C.

Twitter: @EcorfanC

[www.ecorfan.org](http://www.ecorfan.org)

### Holdings

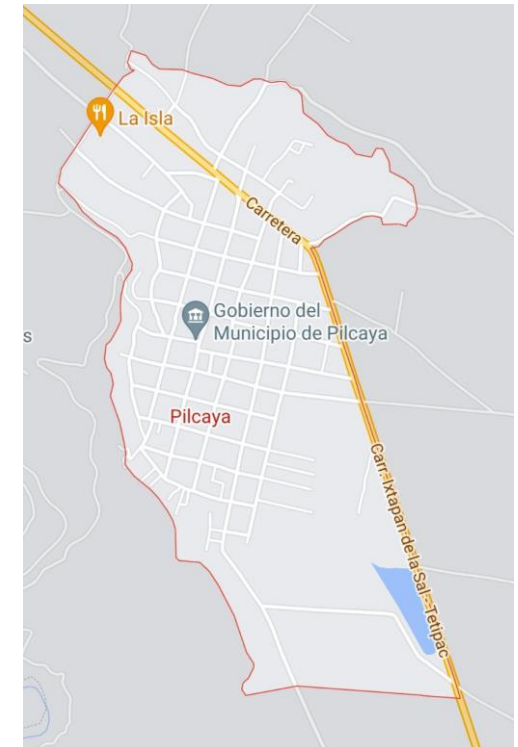
Mexico	Colombia	Guatemala
Bolivia	Cameroon	Democratic
Spain	El Salvador	Republic
Ecuador	Taiwan	of Congo
Peru	Paraguay	Nicaragua

# Introduction

En México, la cultura del ahorro no ha logrado consolidarse debido a que las familias no han estado familiarizadas con ese hábito de lo más fundamental para la vida tanto a largo como mediano y corto plazo. Por ello, en la última década se ha centrado en la mala administración que se realiza con el dinero, debido a que la mayor parte de las familias mexicanas no priorizan sus gastos, no los contabilizan, ni los presupuestan.

Todo lo anterior se presenta en consecuencia de la poca información financiera que existe para poder invertir su dinero, es decir, la gente no está acostumbrada a tener su capital en alguna inversión por no saber cómo o por temor a perderlo trayendo como resultado el poco interés en el tema de fondos de inversión siendo esto en el futuro un imán de grandes repercusiones llevándolos al caso extremo de un gran endeudamiento por la mala educación financiera.

Por lo cual esta investigación pretende indagar en el comportamiento de los ciudadanos con respecto a sus gastos personales en los municipios de Pilcaya, Guerrero y Tenancingo, México, donde en el primer apartado se abordan conceptos y teorías que ayudaran a fundamentar la hipótesis planteada en el presente trabajo. En el segundo apartado se expondrá el diseño de investigación para la comprobación de la hipótesis, para después explicar los resultados obtenidos y dar pie a la discusión y conclusiones de esta.



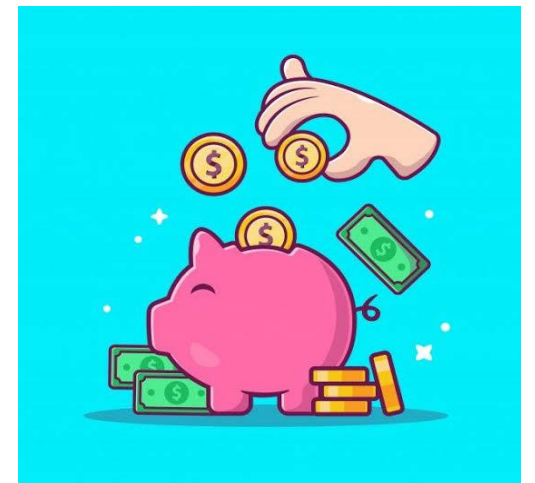
# Methodology

En el proyecto de investigación se utilizaron diversos enfoques debido a la gran necesidad de información que se requirió, tal como la investigación descriptiva, explicativa y correlacional, las cuales implican realizar una observación detallada sobre las poblaciones previamente seleccionadas (municipio de Tenancingo y Pilcaya) para explicar el tipo de comportamiento que tienen de acuerdo a diversos factores como el entorno socio económico, su educación financiera y su índice de comportamiento al consumidor.

Para la comprobación de la hipótesis se decidió partir de un diseño de investigación causal porque el proyecto es de enfoque cuantitativo, que requiere de pruebas y para conocer las principales causas del comportamiento de las personas con base a su dinero que perciben, se recolectaron datos por medio de la técnica de encuestas electrónicas donde el tipo de muestra que se utilizó fue el no probabilístico, muestreo por conveniencia dado que se estudiaron dos municipios son Pilcaya, Gro y Tenancingo, Edomex, para indagar en su comportamiento como consumidores, debido a que son dos regiones distintas y por ende poseen estilos de vida, costumbres y sus actividades económicas en las que se desempeñan diferentes.

# Methodology

Las encuestas que se aplicaron para Tenancingo corresponden a 143 personas mientras que para Pilcaya que al contar con un número poblacional menor que el sitio anterior fue aplicado a 82 personas, por medio de Formularios de Google debido las condiciones actuales por la contingencia del COVID-19. Estas sirvieron para exponer el grado de asociación entre las variables y comprobar la hipótesis: ya que se formularon preguntas conocer el grado de estudio, cuentas de ahorro, hábitos de ahorro, gastos, compras, actividades económicas en las que se desempeñan, nivel socioeconómico entre otros.



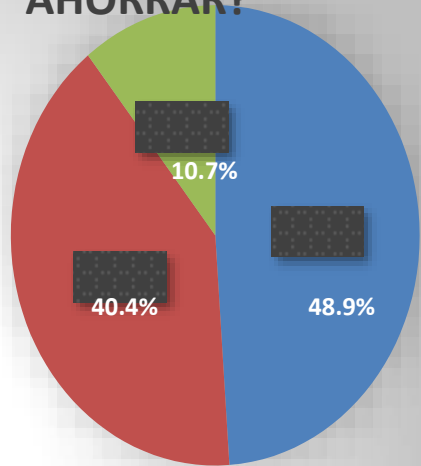
# Results

En la encuesta aplicada en el Tecnológico De Estudios Superiores De Villa Guerrero, se obtuvieron resultados en base al cuestionario referente al tema “¿En que gastan su dinero las personas de Tenancingo y Pilcaya?”, para así poder analizar sobre los diferentes hábitos que tiene cada municipio en base a como manejar su economía. Debido a la pandemia se seleccionó una pequeña parte de cada municipio, en el cual se utilizó el método no probabilístico (técnica utilizada para la muestra probabilística).

En el cuestionario elaborado se obtuvo 225 respuestas las cuales el 61.8% fueron mujeres y el resto hombres. El rango de edad que la mayoría contestó fue de 18-30 años, su nivel académico son profesionales y se dedican a estudiar o a trabajar.

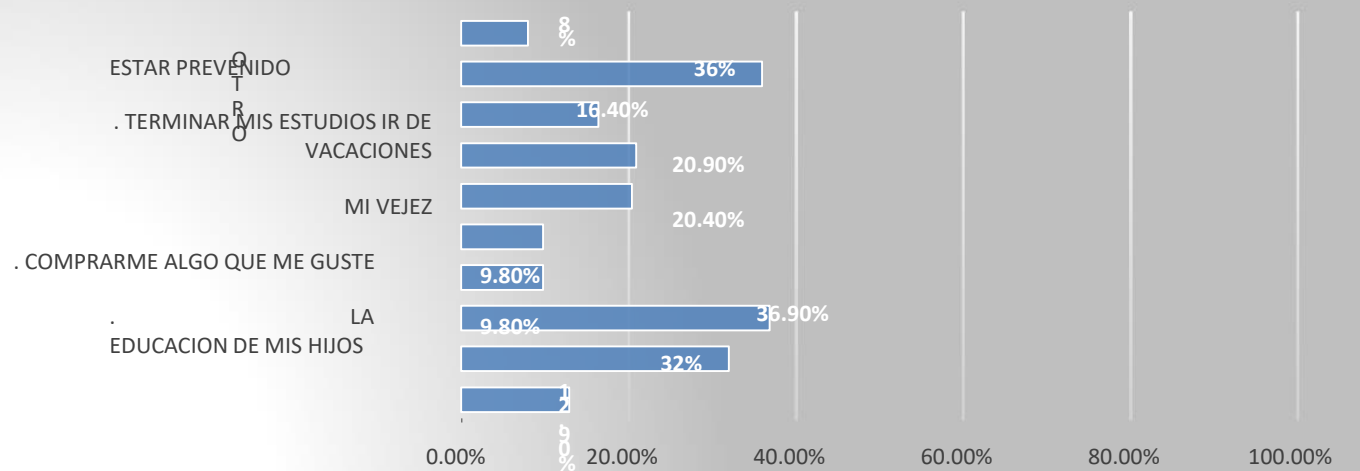
# Results

## ¿TIENE EL HABITO DE AHORRAR?



- SI, SIEMPRE AHORRO UNA PARTE DE MIS INGRESOS
- ALGUNAS VECES, NO ME AGUANTO Y LO GASTO
- NO AHORRO

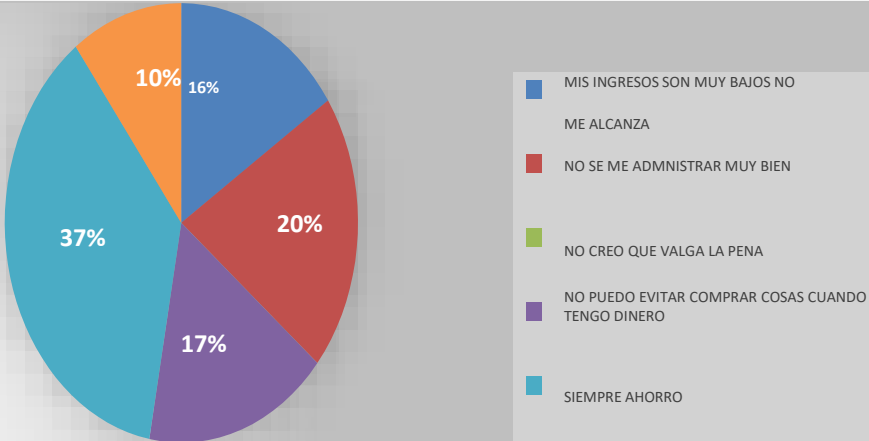
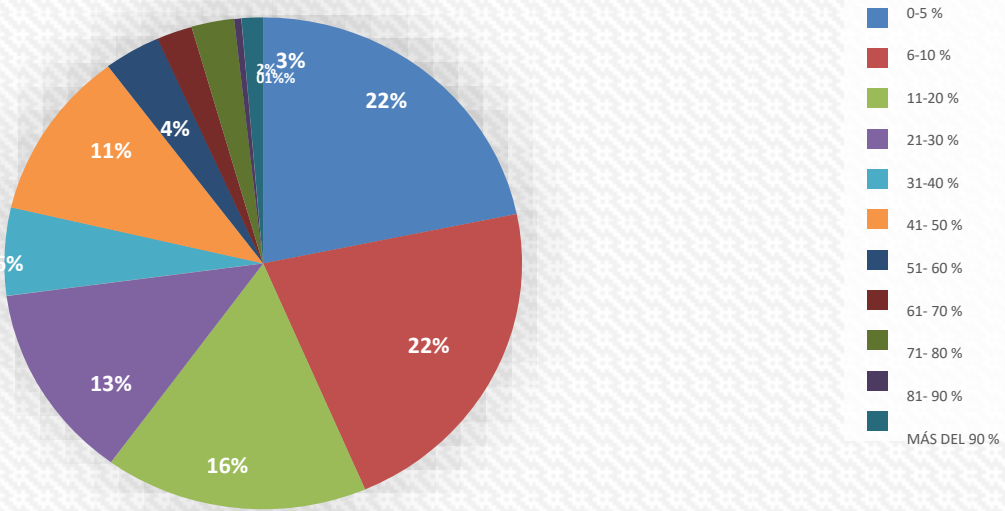
## ¿QUÉ TE MOTIVA AHORRAR?



# Results

¿QUE PORCENTAJE DE TUS INGRESOS ACOSTUMBRAS A

AHORRAR?



¿CUÁLES SON LAS RAZONES PORQUE NO AHORRA?

# Annexes



SEXO \*

MUJER

HOMBRE

MUNICIPIO \*

TENANCINGO

PILCAYA

¿EN QUE RANGO DE EDAD SE UBICA? \*

18-30

31-40

41-50

51-60

¿CUAL ES TU NIVEL ACADÉMICO? \*

PRIMARIA

SECUNDARIA

PREPARATORIA

PROFESIONAL

¿A QUE TE DEDICAS? \*

Pregunta abierta

¿ERES INDEPENDIENTE ECONOMICAMENTE? \*

SI, LO SOY

GANO MI DINERO PERO AUN ASI NECESITO AYUDA

DEPENDE DE ALGUIEN MÁS CASI POR COMPLETO

DEPENDO DE ALGUIEN MAS POR COMPLETO

¿HAY GENTE QUE DEPENDE DE TI ECONÓMICAMENTE? \*

SI

NO

¿TIENE EL HABITO DE AHORRAR? \*

SI, SIEMPRE AHORRO UNA PARTE DE MIS INGRESOS

ALGUNAS VECES, NO ME AGUANTO Y LO GASTO

NO AHORRO

ENCUESTA  
REALIZADA EN  
GOOGLE FORMS



¿CUALES SON LAS RAZONES POR LAS QUE NO AHORRAS? \*

- MIS INGRESOS SON MUY BAJOS , NO ME ALCANZA
- NO ME SE ADMINISTRAR MUY BIEN
- NO CREO QUE VALGA LA PENA
- NO PUEDO EVITAR COMPAR COSAS CUANDO TENGO DINERO
- SIEMPRE AHORRO
- OTRA

¿QUE TE MOTIVA A AHORRAR? \*

- LA EDUCACION DE MIS HIJOS
- INVERTIR PARA GENERAR MÁS INGRESOS
- COMPRARME ALGO QUE ME GUSTE
- COMPRAR UNA PROPIEDAD Y YA NO RENTAR
- MI VEJEZ
- IR DE VACACIONES
- TERMINAR MIS ESTUDIOS
- PARA PODER SALIR CON MIS AMIGOS EL FIN DE SEMANA
- ESTAR PREVENIDO
- OTRO

¿TIENE DEUDAS? \*

- SI
- NO

CONSIDERAS QUE ENDEUDARSE ES... \*

- MALO , OPERO AUN ASÍ HE ENFRENTADO DEUDAS FUERTES
- MALO SI SOBREPASA TU CAPACIDAD DE PAGO
- A VECES ES NECESARIO

SI HOY TUVIERA UNA URGENCIA ECONÓMICA IGUAL A LO QUE GANA O PERCIBE EN UN MES, ¿USTED COMO LA PAGARIA? \*

- CON MIS AHORROS
- PEDIRIA UN ADELANTO DE SUELDO
- VENTA O EMPEÑO DE ALGUN BIEN
- EL PRESTAMO DE FAMILIARES , AMIGOS O CONOCIDOS
- TARJETA DE CRÉDITO O CON CREDITO DE UNA INSTITUCION FINANCIERA

¿POR QUÉ RAZÓN NO INVIERTES? \*

- SI LO HAGO
- NO LO HAGO PERO ESTOY JUNTANDO UNA SUMA PARA EMPEZAR
- NO CONFIO EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
- LOS RENDIMIENTOS SON BAJOS, MEJOR ME LO GASTO
- DESCONOZCO LAS FORMAS DE INVERSION
- NO SE

¿QUE PORCENTAJE DE TUS INGRESOS ACOSTUMBRAS A AHORRAR? \*

- 0-5 %
- 6-10 %
- 11-20 %
- 21-30 %
- 31-40 %
- 41- 50 %
- 51- 60 %
- 61- 70 %
- 71- 80 %
- 81- 90 %
- MÁS DEL 90 %

¿QUE PORCENTAJE DE TUS INGRESOS PAGAS MENSUALMENTE POR TUS DEUDAS? \*

- 0-5 %
- 6-10 %
- 11- 20 %
- 21-30 %
- 31-40 %
- 41-50 %
- 51-60 %
- 61- 70 %
- 71-80 %
- 81-90 %
- MÁS DEL 90 %

¿EN QUE LUGAR PREFIERES GUARDAR TU DINERO? \*

- EN MI CASA O EN ALGUNA OTRA PROPIEDAD
- EN EL BANCO
- EN UN PLAN DE INVERSION
- OTRO

¿DE QUÉ MANERA REGISTRA SU PRESUPUESTO? \*

- COMPUTADORA
- UN PAPEL
- MENTALMENTE
- EN UNA APLICACION MÓVIL

¿SE PONE METAS ECONÓMICAS A LARGO PLAZO Y SE ESFUERZA POR ALCANZARLAS ( COMPAR CASA , AHORRAR PARA EL RETIRO , PAGAR VACACIONES O FIESTAS , COMENZAR UN NEGOCIO, ETC) \*

- SIEMPRE
- ALGUNAS VECES
- NUNCA
- NO SE

ANTES DE CONTRATAR SU ULTIMA CUENTA EN UN BANCO O SU ULTIMO CREDITO O SU ULTIMO SEGURO,¿USTED COMPARO CON OTROS PRODUCTOS U OTROS BANCOS/ ASEGURADORAS O INSTITUCIONES FINANCIERAS? \*

- SI
- NO
- NO POSEO CUENTA ,SEGURO O CRÉDITO

¿SABES COMO CALCULAR TU CAPACIDAD DE PAGO? \*

- SI
- NO
- NO , SOLO PROCURO NO GASTAR MAS DE LO QUE PUEDO

ARMAR UN PRESUPUESTO TE SIRVE PARA... \*

- ORGANIZAR MIS GASTOS
- GASTAR MEJOR
- LIMITARME

¿CUAL ES LA CLAVE PARA MANEJAR UNA TARJETA DE CRÉDITO? \*

- NO PAGAR INTERESES
- PAGAR EL TOTAL
- NO EXCEDER LA LINEA DE CRÉDITO

AL PEDIR UN PRÉSTAMO O CRÉDITO , ¿QUÉ CONSIDERAS? \*

- EL COSTO ANUAL TOTAL (CAT)
- LA TASA DE INTERES
- EL MONTO QUE ME PRESTAN
- NO PIDO PRÉSTAMOS O CRÉDITOS

# Conclusions

En relación a lo expuesto, uno de los objetivos de la investigación fue analizar e identificar si los ciudadanos de los municipios de Tenancingo, Estado de México y Pilcaya, Guerrero cuentan con conocimientos sobre conceptos financieros tales como el ahorro, las inversiones, créditos y fondos para el ahorro, lo que dio como resultado que, en general las personas tienen nociones de esos términos, así como algunas personas cuentan con esa clase de servicios financieros ya sea por su trabajo, por alguna necesidad y/o impulso, entre otros aspectos del entorno socioeconómico de los mencionados municipios.

Por otra parte, al momento de realizar este estudio se eligieron los municipios mencionados de la región, debido a que sus costumbres y comportamientos de la población eran variados por la zona geográfica, la cantidad de habitantes que la conforman y a su vez el entorno socioeconómico que los rodea siendo esto determinante en cuanto a la aplicación de las encuestas ya que para Pilcaya, Guerrero al ser una zona más tradicionalista, el pensamiento de sus habitantes tienden a ser más reservados en cuanto a temas relacionados al dinero, mientras que para Tenancingo situado en el Estado de México al ser considerada actualmente como una ciudad sus actividades económicas y comportamientos son diferentes y de acuerdo con la edad respondieron sin problema alguno al formulario.

# Conclusions

Aunado a ello, al analizar los datos se pudo observar que pese a que la mayoría de los encuestados respondieron que endeudarse es malo si sobrepasa la capacidad de pago, el 76% de los mismos se encuentra en esa situación. Además de encontrarse con correlaciones positivas entre variables, tal es el caso de la profesión y/u oficio, la cual resulto ser determinante para los hábitos de ahorro, si la persona es profesionista tiene tendencia al ahorro dado que si no se cuenta con una profesión y/u oficio remunerada influye directamente en las razones por las cuales no se ahorra, todo esto relacionado positivamente con el nivel académico ya que a mayor nivel académico se tiene un conocimiento amplio de finanzas que será de influencia para el uso de algunas prácticas financieras, tales como el ahorro e inversión. Lo que nos lleva a rechazar la hipótesis planteada debido que tan solo el 20% de los encuestados contestaron realizar gastos innecesarios, sin embargo, la mayoría de estos no llevan una administración del dinero adecuada por lo que suelen endeudarse y por ende a no practicar el ahorro.

Con lo anterior, solo se recalca la carencia de educación financiera entre la sociedad, lo que lleva a sugerir que dicha información se de a conocer entre las comunidades por medio de talleres o materias impartidas desde educación básica para que México sea un país con menos endeudamientos y con más ahorro e inversión entre sus habitantes.

# References

- Amezcua, Eva et al. (2014). Hacia un cambio en la cultura financiera en México, Capítulo del libro Docencia de las aulas a la investigación. México: Ed. Gasca. Raccanello, Kristiano; Herrera Guzmán, Eduardo Educación e inclusión financiera Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México), vol. XLIV, núm. 2, abril- junio, 2014, pp. 119-141 Centro de Estudios Educativos, A.C. Distrito Federal, México
- Conde-Bonfil, Carola. ¿Depósitos o puerquitos? Las decisiones de ahorro en México, Zinacantepec, El Colegio Mexiquense/ La Colmena Milenaria, 2001.
- Domínguez Martínez, J. M. (2013). Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria.
- Gómez, F. (2009). Educación Financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo.
- Salas, J.(2009). Finanzas Personales. Taller presentado en Secretaria del Trabajo y Previsión Social, Ciudad de México.
- Carbajal, J. (2008). *Educación financiera y bancarización en México*. México: CEEDE. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. (2010). FOGAFIN, Banco de la República, FOGACOOOP, Min-Hacienda, Min-Educación y Super Financiera.
- Van, Horne y Wachowicz, John (2010). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Editorial Pearson.



**ECORFAN®**

© ECORFAN-Mexico, S.C.

No part of this document covered by the Federal Copyright Law may be reproduced, transmitted or used in any form or medium, whether graphic, electronic or mechanical, including but not limited to the following: Citations in articles and comments Bibliographical, compilation of radio or electronic journalistic data. For the effects of articles 13, 162,163 fraction I, 164 fraction I, 168, 169,209 fraction III and other relative of the Federal Law of Copyright. Violations: Be forced to prosecute under Mexican copyright law. The use of general descriptive names, registered names, trademarks, in this publication do not imply, uniformly in the absence of a specific statement, that such names are exempt from the relevant protector in laws and regulations of Mexico and therefore free for General use of the international scientific community. BCIERMMI is part of the media of ECORFAN-Mexico, S.C., E: 94-443.F: 008- ([www.ecorfan.org/booklets](http://www.ecorfan.org/booklets))