

Anexo 1. Instrumento

Instrucciones: Para cada una de las siguientes preguntas marcar (subrayar o poner en un círculo) la opción de respuesta que considere usted que responde a cada pregunta. Responder por favor todas las preguntas.

Carrera: _____ Semestre: _____ Género: Masculino () Femenino ()

Ítem

Cálculo de Tasas de Interés

1. Imagina que la tasa de interés en tu cuenta de ahorro es del 1% anual y la inflación es 2% anual. Despues de 1 año ¿cuánto podrías comprar con el dinero de esta cuenta?

- a) Más que hoy.
- b) Exactamente lo mismo que hoy.
- c) Menos que hoy.
- d) No lo sé.
- e) Prefiero no responder.

2. Si la tasa de interés sube, ¿qué pasará -normalmente- con el precio de los bonos?

- a) Subirá.
- b) Bajará.
- c) Se quedará igual.
- d) No existe relación entre el precio de los bonos y las tasas de interés.
- e) No lo sé.
- f) Prefiero no responder.

3. Una hipoteca a 15 años normalmente requiere pagos mensuales más altos que una hipoteca a 30 años, pero el total del interés pagado durante el préstamo o será menor.

- a) Verdadero.
- b) Falso.
- c) No lo sé.
- d) Prefiero no responder.

Inflación

4. ¿Tus ahorros están protegidos contra la inflación actual?

- a) Sí, coloco mi dinero en productos financieros que me proporcionan rendimientos por arriba de la inflación.
- b) Sí, el banco donde ahorro me dice que tengo altos rendimientos.
- c) Lo desconozco.



Ahorro

5. ¿Qué es el ahorro?
 - a) Guardar el dinero.
 - b) Tener dinero para urgencias.
 - c) Algo para el futuro.
 - d) No gastar.
 - e) Tener dinero disponible.
 - f) Dinero en el banco.
 - g) Seguridad económica.
 - h) Dinero acumulado para comprar.

6. ¿Cuál es la principal razón por la que usted ahorra o ahorraría?
 - a) Guardarlo.
 - b) Gastos personales.
 - c) Para la vejez.
 - d) Cuando no haya trabajo.
 - e) Educación.

- 6.1. De la pregunta anterior, numere en orden de importancia que le daría al ahorro para los siguientes rubros. En donde 1 (uno) es el más importante y el 5 (cinco) el menos importante.
 - a) Guardarlo ().
 - b) Gastos personales ().
 - c) Para la vejez ().
 - d) Cuando no haya trabajo ().
 - e) Educación ().

7. ¿Cómo determina lo que ahorra?
 - f) Guarda lo que le sobra.
 - g) Ahorra cuando desea comprar o realizar algo.
 - h) Tiene el hábito de ahorrar.
 - i) No le alcanza.

8. Cuando le llega a sobrar dinero (de su gasto, de su sueldo, del dinero que recibe), ¿En qué lo utiliza con mayor frecuencia?

- a) No guarda.
- b) No le sobra.
- c) Lo ahorra.
- d) Lo destina a pagar deudas.
- e) Gasta en ropa.
- f) Gasto en esparcimiento.

9. ¿Cuál es la principal razón por la que ahorra o ahorraría?

- a) Salud.
- b) Emergencias.
- c) Comida.
- d) Vivienda (compra, remodelación o conservación).
- e) Educación.
- f) Cuando no haya trabajo.
- g) Para la vejez.
- h) Gastos personales.
- i) Guardarlo.

9.1. De la pregunta anterior, numere en orden de importancia las razones por las cuales ahorraría. En donde 1 (uno) es el más importante y el 9 (nueve) el menos importante.

- ___ Salud.
- ___ Emergencias.
- ___ Comida.
- ___ Vivienda (compra, remodelación o conservación).
- ___ Educación.
- ___ Cuando no haya trabajo.
- ___ Para la vejez.
- ___ Gastos personales.
- ___ Guardarlo.



10. ¿Cuál es la principal razón por la que nunca ha tenido o no tendría una cuenta de ahorro, depósito o inversión?
- a) No le alcanza.
 - b) No le interesa.
 - c) Desconfía.
 - d) Piden muchos requisitos.
 - e) La tasa de interés es muy baja.
 - f) Cobran comisiones muy altas.
 - g) Piden un depósito inicial muy alto.
 - h) Requieren saldo mínimo.
 - i) No sabe.

10.1. De la pregunta anterior, numere en orden de importancia las razones por las que no tiene o no tendría una cuenta de ahorro o inversión. En donde 1 (uno) es el más importante y el 9 (nueve) el menos importante.

- No le alcanza.
- No le interesa.
- Desconfía.
- Piden muchos requisitos.
- La tasa de interés es muy baja.
- Cobran comisiones muy altas.
- Piden un depósito inicial muy alto.
- Requieren saldo mínimo.
- No sabe.

11. De las siguientes opciones de respuesta, señala aquella que más se acerca a la definición que tiene usted acerca de: ¿Qué es para usted una inversión?

- a) Comprar algo para obtener ganancias.
- b) Dinero en un negocio.
- c) Tener ganancias.
- d) Beneficio a futuro.
- e) Poner dinero a trabajar.
- f) Comprar bienes.
- g) Es un ahorro.
- h) Generar rendimientos.

12. De tener excedentes que te permitan poder ahorrar: ¿En dónde guardas tus ahorros para emergencias?

- a) Instrumentos líquidos de corto plazo (depósitos de 1 a 28 días, fondo de inversión de deuda a corto plazo).
- b) Instrumentos a largo plazo (depósitos a 365 días, acciones, fondo de inversión de deuda a largo plazo).
- c) No ahorro para imprevistos o emergencias.

Manejo de tarjeta de crédito

13. ¿Qué es para usted un crédito?
 - a) Es un préstamo.
 - b) Es un préstamo que se paga en abonos.
 - c) Es una deuda.
 - d) Préstamo que genera intereses.
 - e) Ayuda para solucionar un problema.
 - f) Son problemas.

14. ¿Con qué frecuencia acostumbra a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos?
 - a) Nunca.
 - b) Ocasionalmente, cuando lo necesito.
 - c) Siempre.

15. ¿Cuál es el principal riesgo de pedir un crédito?
 - a) Endeudarse.
 - b) No pagar y perder el patrimonio.
 - c) Pagar intereses altos o aumento de intereses.

16. ¿Utilizas tarjeta de crédito en el hogar?
 - a) Sí.
 - b) No.

- 16.1. En caso afirmativo: ¿Cuántas tarjetas de crédito tienes?
 - a) 1-2.
 - b) 3-4.
 - c) Más de 4.
 - d) No aplica - no cuenta con tarjeta.

- 16.2. En caso de contar con tarjeta de crédito, cuando pagas: ¿Qué es lo que haces con mayor frecuencia?
 - a) Pagar el monto total.
 - b) Pagar poco más del mínimo.
 - c) Realizar el pago mínimo.



17. Independientemente de tener o no tarjeta de crédito, para ti, ¿Cuál es la principal ventaja al utilizar la tarjeta de crédito?
- a) Posibilidad de comprar cuando no hay dinero.
 - b) Manejar menos dinero en efectivo.
 - c) Imprevistos.
 - d) Evitar asaltos.
 - e) Comprar en mercados y tiendas departamentales.
 - f) Otros.
18. En términos generales, ¿Cómo prefiere manejar su dinero?
- a) Efectivo.
 - b) Tarjeta de crédito.
 - c) Tarjeta de débito.
 - d) Cheque.
 - e) Otro: _____
19. Usted o algún miembro del hogar realiza operaciones con frecuencia en:
- a) Sucursal.
 - b) Cajeros automáticos.
 - c) Internet.
20. ¿Antes de elegir un crédito comparas el CAT?
- a) Siempre.
 - b) No siempre pues dudo que sea útil.
 - c) Desconozco qué es el CAT.
21. ¿Cuentas con tarjetas de crédito que no utilizas?
- a) No, cancelo aquellas que no utilizo.
 - b) Sí, toda tarjeta puede ser útil algún día.
 - c) Utilizo todas, con algunas tarjetas financio las deudas de otras tarjetas.
22. ¿Sabes cuál es la fecha límite de pago de tu tarjeta de crédito?
- a) Sí, lo registro en mi calendario y en la alarma de mi celular para no olvidarla.
 - b) A veces se me olvida y tengo que pagar comisión por pago tardío.
 - c) No, pago cuando tengo el dinero para hacerlo.
23. En tu opinión, para que crees qué sea más útil la tarjeta de crédito.
- a) Financiarme a 50 días sin intereses (pagando el total de mi adeudo antes de la fecha límite de pago).
 - b) Cubrir gastos imprevistos.
 - c) Para completar el gasto familiar.

24. Finalmente, al adquirir una nueva tarjeta de crédito, procura elegir porque:
- a) Conviene a mis necesidades y la que tiene un CAT adecuado.
 - b) Me ofrecen.
 - c) Me dé estatus (tarjetas de universidades, equipos de fútbol, Gold o Premier).

Presupuesto

25. ¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?
- a) Sí.
 - b) No.
 - c) Sí, de: _____ (deudas, gastos, ingresos o ahorro).
26. ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?
- a) Sí.
 - b) No.
27. ¿Los gastos que hizo durante el mes pasado estaban dentro de sus posibilidades económicas?
- a) Sí.
 - b) No, pero pedí un crédito.
 - c) No.
28. Si tuviera la oportunidad de distribuir "idealmente" su presupuesto, de acuerdo con su ingreso mensual familiar, ¿Cuáles serían sus cinco prioridades? Numera del 1 al 12 (1=mayor importancia, 12=menor importancia).
- ___ Alimentos.
 - ___ Educación.
 - ___ Salud.
 - ___ Ropa y calzado.
 - ___ Servicio de la vivienda.
 - ___ Enganche para vivienda.
 - ___ Ahorro.
 - ___ Seguros.
 - ___ Pago de deudas.
 - ___ Crédito automóvil.
 - ___ Gasolina y/o transporte colectivo.
 - ___ Ahorro para el retiro.

Gracias por tu colaboración

Cómo citar este artículo:

Moreno-García, Elena, Arturo García-Santillán y Lizette Gutiérrez-Delgado (2017), "Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa", en *Revista Iberoamericana de Educación Superior (RIES)*, México, UNAM-IISUE/Universia, vol. VIII, núm. 22, pp. 163-183, <https://ries.universia.net/article/view/1340/nivel-educacion-financiera-escenarios-educacion-superior-estudio-empirico-estudiantes-area-economico-administrativa> [consulta: fecha de última consulta].