

## 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. Después 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 que 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, procuras 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].