

Educación Financiera en jóvenes politécnicos del NMS

Marcela Aceves García

Resumen

La importancia de adquirir conocimientos de índole financiero a una edad temprana, permite modificar el paradigma del estudiante y adoptar conductas para el cambio de actitud en el manejo consciente del flujo económico personal y llevar a la práctica un plan de vida económicamente estable e integrar así a su modo de vida actual la práctica del ahorro a corto, mediano y largo plazo.

Actualmente un estudiante gasta en alimentación, diversión, materiales para estudio, transporte, entre otras cosas, sin tomar en cuenta el promedio de los gastos personales que se derivan desde la casa, escuela, trabajo y carecen de información acerca de los beneficios posibles que brindan instrumentos y herramientas de ahorro, afores, cuentas, depósitos a plazo, manejo de presupuestos, etc.

Es importante sensibilizar a la población estudiantil de entre catorce a dieciocho años, de las distintas prácticas de ahorro e inversión para garantizar visiones emprendedoras que resulten sustentables en el crecimiento económico de la vida del estudiante, así mismo para el bienestar del núcleo familiar.

La autora Sofía Macías menciona que en una generación que no piensa en el retiro y en la que un chico de 15 años aprende primero a endeudarse con una tarjeta de crédito que abrir un fondo de inversión, se necesita cambiar de cultura financiera “Somos la generación Young, Fabolous y arruinados”.

Palabras clave:

Finanzas, aprendizaje, jóvenes, paradigma, ahorro.

1. Introducción

México, es un país que comienza a tener perspectivas de desarrollo, las nuevas reformas constitucionales presentadas por el ejecutivo como un paquete de reformas estructurales o reformas en acción como son nombradas, forman parte de las estrategias que apuntan a la puesta en acción de cambios: la reforma energética, la reforma en materia de telecomunicaciones, la reforma en competencia económica, la reforma financiera, la reforma hacendaria, la reforma educativa, la reforma laboral, la reforma política-electoral, la reforma en materia de transparencia; el código nacional de procedimientos penales y la ley de amparo.

Mencionan en el portal reformas.gob.mx que: en el nuevo México los ciudadanos podrán cambiar, sin condiciones, sus cuentas de banco o crédito a la institución que les ofrezca mejores tasas de interés. Financiar un proyecto productivo o poner una empresa será más fácil, ya que se apoyará el talento y se aprovechará el ingenio de la gente. Con una recaudación justa y transparente, el Estado tendrá más recursos para ofrecer un piso básico de bienestar a las familias de menores ingresos.

Y tomando en cuenta que siendo un país con un historial superávit a la par de su nivel de endeudamiento, con un enfoque partidario y exigencias de políticas sociales que satisfagan el gasto social, que permeen en la búsqueda de respuestas a reflexiones que verifiquen si contamos con la capacidad y preparación como ciudadanos para poder salir victoriosos, si contamos con las herramientas y nociones para saber manejar una empresa y mantener un buen ejercicio económico, ¿Qué porcentaje de ciudadanos tienen conocimientos sobre los principios básicos de un manejo financiero?, ¿Cuántos podemos aspirar a saber llevar el balance de una chequera o cualquier instrumento de ahorro.

Son múltiples los factores que detonan un cambio del paradigma del ciudadano mexicano con una aspiración de competencia, a un mayor conocimiento en todos los campos de desarrollo humano y formativo.

La ciudadanía exige nuevos modelos internacionales que imitar, poner al alcance nuevas formas de ver, vivir y conocer.

La Reforma Integral de la Educación Media Superior (RIEMS), apunta a una formación integral del estudiante y docente por competencias, que de acuerdo a algunas teorías: El proyecto DeSeCo de la OCDE (2002, p. 8): «Una competencia es la capacidad para responder a las exigencias individuales o sociales o para realizar una actividad o una tarea [...] Cada competencia reposa sobre una combinación de habilidades prácticas y cognitivas interrelacionadas, conocimientos (incluyendo el conocimiento tácito), motivación, valores, actitudes, emociones y otros elementos sociales y de comportamiento que pueden ser movilizados conjuntamente para actuar de manera eficaz.»

En la búsqueda de cumplir todas las exigencias a través de la movilización de los saberes y que puedan responder a una eficiente actuación ante contextos diversos, es que surge la inquietud de hacer la pregunta: ¿Es factible capacitar y brindar herramientas que lleven a la introducción y práctica del ejercicio de las finanzas personales de forma consciente en jóvenes de NMS?.

Por nombrar algunos países: Canadá, Inglaterra, Francia y España, ejercen una cultura abierta, incluyente y de manejo activo de una educación financiera en edades tempranas e inclusive a edades de preescolar y primaria.

Jean Folger (2015), Apunta a la enseñanza de la Educación financiera para niños y que si bien la alfabetización - la capacidad de leer y escribir - es una parte fundamental del sistema educativo, la educación financiera a menudo se deja fuera de la ecuación.

El ranking del Financial Times reconoce a la HEC París y a la IE Business School de España, como las mejores escuelas de finanzas. «El sector financiero necesita perfiles especializados con enfoque internacional, y los programas de Finanzas de IE proporcionan esa formación», aseguró al diario español ABC, Ignacio de la Torre, director de los Masters in Finance del IE Business.

El departamento de Instituciones Financieras de Indiana, menciona que la capacidad de gestionar las finanzas personales es una habilidad fundamental que debe

ser enseñado. Mientras más y más escuelas están agregando la introducción a la economía a sus planes de estudio.

2 Planteamiento del problema

De acuerdo al contexto del estudiante de NMS en el Centro de Estudios Científicos y tecnológicos CECyT Miguel Bernard, se observa la afectación de las carencias económicas que repercuten en acciones sobre su trayectoria y desempeño académico del estudiante que lo llevan a situaciones extremas de deserción.

Hemos encontrado casos en donde el chico no tiene solvencia económica para transporte o un refrigerio elemental que proporcione la nutrición necesaria para lograr una efectiva atención en clase.

3 Objetivo General:

Contribuir a modificar el paradigma actual del estudiante de bachillerato respecto a los hábitos en el manejo de sus finanzas personales que lo impulsen a adquirir hábitos de consumos responsables que posibiliten a la facultad de resolver conflictos de orden económico con visiones emprendedoras.

Objetivos Específicos:

- Introducir el aprendizaje de la administración y el ahorro en programas de estudio del NMS.
- Iniciar al joven estudiante como sujeto activo financiero responsable.
- Diseñar estrategias y herramientas que impulsen la integración de prácticas que proyecten seguridad y conocimientos de los recursos financieros en proyectos emprendedores.

4 Indicadores

Las siguientes gráficas forman parte del estudio exploratorio:

Para justificar la pertinencia del proyecto, a partir de un estudio exploratorio para una población de 427 estudiantes de la carrera de Diseño Gráfico Digital, se establece una muestra de 156 sujetos.

Esta muestra se hizo a través de una página, en la que se hace mención al tipo de administración de las finanzas de los jóvenes y el gasto aproximado que hacen en determinado tiempo.

$$n = \frac{NZ^2pq}{d^2(N-1) + Z^2pq}$$

N= 427
Z=1.96
p=0.8
q=0.2
d=0.05

$$n = \frac{(427)(1.96)^2(0.8)(0.2)}{(0.05)^2(427-1) + (1.96)^2(0.8)(0.2)}$$

n = 156 sujetos

Nivel de Confianza= 95%

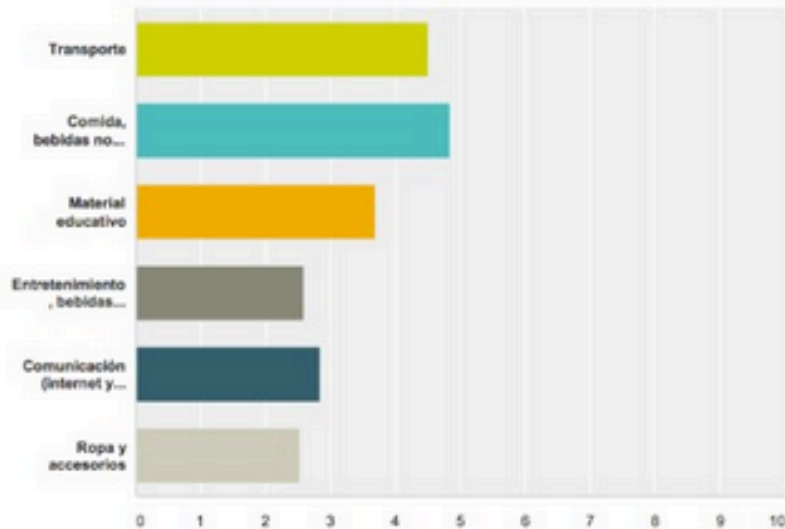
a) Análisis de resultados de las encuestas, estos son algunos de las muestras aplicadas.

En el estudio se aprecia que el estudiante aporta una gran parte de su gasto a comidas y bebidas no alcohólicas en un 39.62%, quedando como segundo lugar el gasto del transporte con 32, 70%, lo que permite verificar los conceptos de gasto que sostiene un adolescente.

1- Los datos arrojan que el mayor gasto hecho por los estudiantes es en comida o bebidas no alcohólicas y en transporte.

Q1 Clasifica por orden de importancia, ¿en qué ocupas tu dinero?

Respondido: 159 Omitido: 0



	1	2	3	4	5	6	Total	Puntaje
Transporte	32,70% 52	28,30% 45	17,61% 28	8,81% 14	3,77% 6	8,81% 14	159	4,51
Comida, bebidas no alcohólicas y golosinas	39,62% 63	30,82% 49	15,72% 25	5,03% 8	5,66% 9	3,14% 5	159	4,84
Material educativo	9,43% 15	22,01% 35	30,82% 49	12,58% 20	17,61% 28	7,55% 12	159	3,70
Entretenimiento, bebidas alcohólicas, tabaco	7,55% 12	6,92% 11	13,84% 22	18,24% 29	15,72% 25	37,74% 60	159	2,59
Comunicación (internet y celular)	2,52% 4	6,29% 10	13,84% 22	37,11% 59	30,19% 48	10,06% 16	159	2,84
Ropa y accesorios	8,18% 13	5,66% 9	8,18% 13	18,24% 29	27,04% 43	32,70% 52	159	2,52

Imagen No 5- Respuestas a pregunta 1. (<https://es.surveymonkey.com>)

El 31,45% de los alumnos tan solo ahorra del (5% al 25%) de sus ingresos, mientras que el 28,30% ahorra del (26 al 50%), el 11,32% ahorra del (51% al 75%) y tan solo 8,81% ahorra más del 75% mientras que un 20% no ahorra nada de sus ingresos.

3- Muchos estudiantes utiliza casi todos sus ingresos, por lo tanto ahorran solo un poco de lo que tienen.

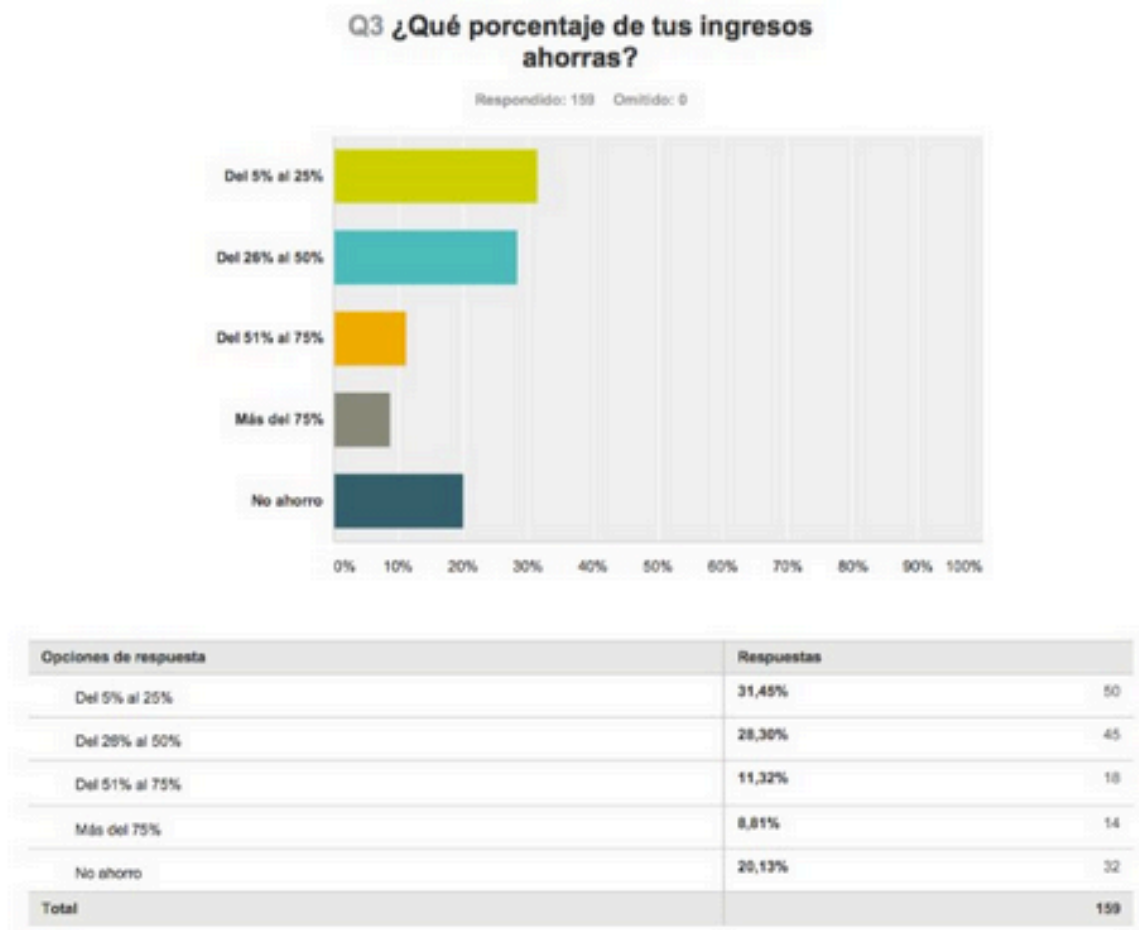


Imagen No 7- Respuestas a pregunta 3. (<https://es.surveymonkey.com>)

5.Observaciones

Durante el periodo 2014-2015B, en la presentaciones de proyectos de titulación para obtener el título de Técnico en Diseño Gráfico Digital se observan en algunos estudiante miradas incrédulas que ingenuamente no se creen completamente aptos para llevar a la práctica no solo el manejo de sus finanzas personales, sino las proyecciones de los excelentes planes de negocio que plantean en cada proyecto emprendedor y no tiene la certeza de verse involucrados como sujetos de acción emprendedora a su edad.

6. Conclusiones

Lo anterior expone que al carecer de una formación previa de prácticas o fundamentos de educación financiera marcan un lento desarrollo en el avance en su proyección al manejo de su economía, es por ello que la implementación de programas que se involucren en una formación de competencias del manejo de una educación básica de la economía y finanzas personales que permitan desarrollar conocimientos, habilidades y valores, con potencial para proyectar inversiones que beneficien en su trayectoria como estudiante para que al concluir el alumno sea capaz de resolver problemáticas de índole económico, auto emplearse, emprender un negocio y saber mantenerlo.

Por concluir existen los elementos, las ideas, creatividad y la fundamentación de planteamientos emprendedores, pero le falta al estudiante la visión personal de ver mas allá de un proyecto escolar y creer en sus grandes capacidades como sujeto de negocios.

Referencias bibliográficas

López Leyva , Miguel Armando (2015) “El episodio reformista en México (2012-2014): explorando las razones del cambio en la segunda alternancia”, volumen 35, Mayo-Agosto, pp. 61-85.

Domínguez Martínez, J. M. (2013). Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria. Retrieved 2015 май 8-Mayo.

CONDUSEF. (19 de Julio de 2013). SHCP. Recuperado el 18 de Mayo de 2015, de Conduce. (2012). ¡Tus ahorros también te protegen! Proteja su Dinero , 29-31.

Saldívar, A. (1989). Fin del Siglo (Vol. 7). México: Alianza.

Soto, M. (2013). Mi primer libro de economía, ahorro e inversión. España: Everest.

VISA. (2014). Finanzas prácticas. Recuperado el 11 de Mayo de 2015, de Tu asesor financiero persona.

Zepeda, C. (2014 , pp. 16-Mayo). Bolsa Mexicana explota interactividad de redes sociales. El Financiero.

BANAMEX, U. (2014). Cultura financiera de los jóvenes en México. México D.F: Banco Nacional de México, S.A.

Duhigg, C. (2012). El poder de los hábitos. Random House.

De León T., S. (2000). Las crisis evitables de México. México: cv Ediciones.

Heyman, T. (1986). Inversión contra inflación. México: Milenio.

GuíasBancoCaminos. (2015). Planificación de las finanzas personales. Madrid : Afi.

Gómez Salgado, A. (2006, pp. 27-Noviembre). Centro de estudios Multidisciplinarios de la UNAM , 478. (L. L. Arredondo, Ed.) México: Milenio Semanal.

González Gómez, F., & González Gómez, M. A. (2007). Del Porfirismo al Neoliberalismo. México: Quinto Sol.

Green, R. (1981). Estado y banca transnacional en México. México, México: CEESTEM.

Macías, S. (2011). Pequeño Cerdo Capitalista. (Santillana, Ed.) México: Aguilar.

Millán Valenzuela, H. (1999). Las Causas de la Crisis Financiera en México. Economía, Sociedad y Territorio , II (5), 25-66.

Orozco, D. (2014, pp. 21-Marzo). Definición de Ahorro. Retrieved 2015, 5-Mayo

Rendón, J. (2014, pp. 27-Agosto). El economista. Retrieved 2015 , 11-Mayo from Los jóvenes y el dinero; el proceso de cambiar hábitos: <http://eleconomista.com.mx/>

Roth, J. (2014, 17-Febrero). SoyEmpreneur.com. Retrieved 2015, 9-Mayo from Finanzas:

Rojas H., E. (2014 , 12-Febrero). Deuda externa de México se duplica en 6 años. El Financiero .

Sitios de Interés

<http://www.dineroenimagen.com/2012-06-25/269>

<http://www.finanzaspracticadas.com.co/finanzaspersonales/presupuestar/compras/habitos.php>

<http://www.expansion.com/diccionario-economico/finanzas.html>

<http://www.condusef.gob.mx/index.php/instituciones-financieras/sociedades-de-informacion-credicia/629-ique-son-las-bases-de-datos-de-los-buros-de-credito>

<http://www.finanzasparaninos.org.mx/main.swf>

<http://www.edu.gov.on.ca/eng/parents/financial.html>

<http://www.in.gov/dfi/2377.htm>

<http://www.investopedia.com/university/teaching-financial-literacy-kids/>

http://www2.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf

<http://www.soyempreneur.com>