



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LA MIXTECA

**PROPUESTA PARA FOMENTAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN
ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS PARA QUE REALICEN
EMPRESARIOS DE LARGO PLAZO**

TESIS

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE
LICENCIADO EN CIENCIAS EMPRESARIALES**

PRESENTA:

DIDIER ARGUELLES MORALES

DIRECTORA DE TESIS:

DRA. MÓNICA TERESA ESPINOSA ESPÍNDOLA

HUAJUAPAN DE LEÓN, OAXACA.

JUNIO 2022

DEDICATORIA

A mi esposa, Tania Mónica Yescas Pacheco por ser el pilar de mi vida.

A mi querido padre, Miguel Ángel Serapio Argüelles Mendoza que es un ángel que me cuida desde el cielo.

A mis queridos gatos, Bagheera y Garu, mis fieles compañeros de estudio y desvelo.

AGRADECIMIENTOS

A Dios.

A la Universidad Tecnológica de la Mixteca, por brindarme la oportunidad de estudiar y lograr este grado académico.

A mi directora de tesis, Dra. Mónica Teresa Espinosa Espíndola por el apoyo y conocimientos que me brindó en el desarrollo de la presente investigación, por su compromiso, esfuerzo, paciencia y apoyo que dieron como resultado la culminación exitosa de mi tesis.

A mi Comité Revisor, Dr. Adolfo Maceda Méndez, Dra. Yannet Paz Calderón por el apoyo, compromiso y atinadas aportaciones para mejorar este documento, y a la L. E. Francisca Adriana Sánchez Meza que además de ser una guía para enriquecer esta investigación, me brindó su comprensión y mucho apoyo en la realización del presente trabajo. A la secretaria del Instituto de Ciencias Sociales y Humanidades, Verónica Escobedo Márquez, por todo su apoyo y disposición en el registro y desarrollo de esta investigación.

A mi esposa, Tania Mónica Yescas Pacheco por todo el amor, apoyo, paciencia y compromiso.

A mi querido padre, Miguel Ángel Serapio Argüelles Mendoza por la motivación que me brindó en vida.

A mis tíos, Dra. Carla Leninca Pacheco Agüero y Dr. Iván Antonio García Pacheco por su motivación e infinito apoyo.

A la División de Estudios de Postgrado, Dr. José Aníbal Arias Aguilar, Rafaela del Carmen Torres Martínez y Celestina Victoria Segoviano Flores por todo su apoyo desde el inicio hasta la culminación de esta investigación.

Al coordinador de la Maestría en Administración de Negocios, M.A. N. Martín Reyes García, por su comprensión y apoyo en la realización de esta tesis.

A los estudiantes de la Licenciatura en Ciencias Empresariales del décimo semestre de la generación 2017-2022 por participar en esta investigación de manera cordial y generosa.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN.....	2
CAPÍTULO 1. METODOLOGÍA.....	5
1.1. Planteamiento del problema.....	5
1.2. Justificación	12
1.2.1. Relevancia	12
1.2.2. Pertinencia.....	13
1.3. Objetivos	13
1.3.1. Objetivo general	13
1.3.2. Objetivos específicos.....	13
1.4. Metodología	14
CAPÍTULO 2. EDUCACIÓN FINANCIERA Y EMPRENDIMIENTO.....	16
2.1. Definición de inclusión financiera.....	16
2.2. Definición de educación financiera	17
2.3. Aspectos que debe considerar la educación financiera.....	20
2.4. Importancia de la educación financiera	22
2.5. Desempleo	22
2.5.1. Desempleo de jóvenes	23
2.6. Emprendimiento y educación financiera	23
2.7. Ventajas de la educación financiera.....	24

CAPÍTULO 3. EDUCACIÓN FINANCIERA Y EMPRENDIMIENTO EN LOS ELCE DE LA UTM.....	26
3.1. Antecedentes de la UTM y su filosofía.....	26
3.1.1. Antecedentes de la UTM.....	26
3.1.2. Marco filosófico de la UTM.....	29
3.2. Modelo educativo y oferta educativa de la UTM	30
3.2.1. Modelo educativo.....	30
3.2.2. Oferta educativa	30
3.3. La Licenciatura en Ciencias Empresariales de la UTM.....	31
3.3.1. Antecedentes de la LCE	32
3.3.2. Objetivos de la LCE	32
3.3.3. Misión y Visión de la LCE.....	33
3.3.4. Planes de estudios de 1999 y 2018 de la LCE y sus contenidos relacionados con educación financiera y emprendimiento	34
3.4. Resultados de la investigación de campo.....	45
3.4.1. Perfil sociodemográfico de los ELCE de décimo semestre	46
3.4.2. Conocimientos sobre educación financiera.....	47
3.4.3. Hábitos del ahorro de los ELCE.....	49
3.4.4. Intenciones de emprendimiento de los ELCE.....	51
3.4.5. Conocimientos de los ELCE sobre la adquisición de créditos.....	53

3.4.6. Conocimientos de los ELCE sobre préstamos	54
3.4.7. Uso de Servicios Financieros por parte de los ELCE	55
3.4.8. Conclusiones generales de los resultados obtenidos	56
CAPÍTULO 4. PROPUESTA PARA FOMENTAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ELCE DE LA UTM E IMPULSAR EMPRENDIMIENTOS A LARGO PLAZO.....	61
4.1. Desarrollo de la propuesta	61
4.1.1. Objetivo de la propuesta.....	61
4.1.2. Justificación de la propuesta	62
4.1.3. Plan de trabajo.....	62
4.1.4. Distribución de horas y sesiones del plan de trabajo	64
4.2. Descripción de las fases, talleres y dinámicas que integran la propuesta.....	65
4.2.1. Fase I. Educación financiera y su relación con el emprendimiento	65
4.2.2. Fase II. Ahorro e Inversión	68
4.2.3. Fase III. Financiamiento.....	72
4.2.4. Fase IV. Conocimientos complementarios de educación financiera.....	75
4.2.5. Consideraciones finales de la propuesta.....	81
CONCLUSIONES.....	85
REFERENCIAS	90
ANEXOS	99

INDICE DE TABLAS

Tabla 3.1. <i>Programas de estudio y materias que tienen relación con la educación financiera y el emprendimiento</i>	35
Tabla 3.2. <i>Temas abordados en el plan de 1999 de la LCE que se relacionan con la educación financiera o el emprendimiento</i>	37
Tabla 3.3. <i>Tabla de temas abordados en el plan 2018 de la LCE que se relacionan con la educación financiera o el emprendimiento</i>	41
Tabla 3.4. <i>Elementos comunes en las definiciones de educación financiera de acuerdo con los estudiantes encuestados</i>	48
Tabla 4.1. <i>Estructura de la propuesta por fases</i>	63
Tabla 4.2. <i>Cronograma de las sesiones</i>	65
Tabla 4.3. <i>Secuencia didáctica del taller Introducción a la educación financiera y su relación con el emprendimiento</i>	66
Tabla 4.4. <i>Dinámicas complementarias propuestas para el taller Introducción a la educación financiera y su relación con el emprendimiento</i>	67
Tabla 4.5. <i>Secuencia didáctica del taller Fomento del ahorro e inversión</i>	69
Tabla 4.6. <i>Dinámicas propuestas para el taller Fomento del ahorro e inversión</i>	70
Tabla 4.7. <i>Secuencia didáctica del taller Identifica fuentes de financiamiento para iniciar y hacer crecer tu idea emprendedora</i>	72
Tabla 4.8. <i>Dinámicas propuestas para el taller Identifica fuentes de financiamiento para iniciar y hacer crecer tu idea emprendedora</i>	73
Tabla 4.9. <i>Secuencia didáctica del taller Complementa tus conocimientos de educación financiera y emprendimiento</i>	75

Tabla 4.10. <i>Dinámicas propuestas para el taller Complementa tus conocimientos de educación financiera y emprendimiento</i>	76
Tabla 4.11. <i>Beneficios esperados</i>	77
Tabla 4.12. <i>Evaluación final de los conocimientos adquiridos o reforzados mediante los talleres y dinámicas que integran la propuesta</i>	78
Tabla 4.13. <i>Presupuesto general de la propuesta de educación financiera para los ELCE de la UTM</i>	82

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.1. <i>Tasa de desocupación nacional</i>	5
Figura 1.2. <i>Tasa de desocupación del estado de Oaxaca y su correlación con la tasa de desocupación nacional</i>	6
Figura 1.3. <i>Porcentaje de empleo informal en México (desestacionalizada) con relación a la PEA</i>	7
Figura 3.1. <i>Mapa de la región Mixteca y delimitación del Municipio de Heroica Ciudad de Huajuapán de León</i>	27
Figura 3.2. <i>Mapa de la Heroica Ciudad de Huajuapán de León y ubicación de la UTM</i> ...	28
Figura 3.3. <i>Lengua indígena hablada por los estudiantes del décimo semestre de la LCE</i> .	46
Figura 3.4. <i>Porcentaje de ingresos ahorrados por los estudiantes del décimo semestre de la LCE</i>	50
Figura 3.5. <i>Ideas de emprendimiento de los estudiantes encuestados</i>	51
Figura 3.6. <i>Fuente de financiamiento elegida por los estudiantes de décimo semestre de la LCE</i>	53
Figura 3.7. <i>Áreas de oportunidad de ELCE en cuanto a educación financiera y emprendimiento</i>	58

GLOSARIO DE ACRÓNIMOS

ELCE: Estudiantes de la Licenciatura en Ciencias Empresariales

UTM: Universidad Tecnológica de la Mixteca

OIT: Organización Internacional del Trabajo

SS: Secretaría de Salud

INEGI: Instituto Nacional de Estadística y Geografía

PEA: Población Económicamente Activa

OMS: Organización Mundial de la Salud

IMJUVE: Instituto Mexicano de la Juventud

LCE: Licenciatura en Ciencias Empresariales

BM: Banco Mundial

CEPAL: Comisión Económica para América Latina y el Caribe

OCDE: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos

INFE-OCDE: Red Internacional de Educación Financiera

CNBV: Comisión Nacional Bancaria y de Valores

CONDUSEF: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios
Financieros

BRC: Banco de la República de Colombia

INAFED: Instituto Nacional para el Federalismo y el Desarrollo Municipal

PDI: Plan de Desarrollo Institucional

SUNEO: Sistema de Universidades Estatales de Oaxaca

PNPC: Programa Nacional de Posgrados de Calidad

ICSyH: Instituto de Ciencias Sociales y Humanidades

MIDE: Museo Interactivo de Economía

HSBC: Hong Kong and Shanghai Banking Corporation

MAPFRE: Mutualidad de la Agrupación de Propietarios de Fincas Rústicas de España

FLEC: Comisión de Educación y Alfabetización Financiera

INTRODUCCIÓN



INTRODUCCIÓN

Un desafío que enfrentan los jóvenes recién egresados de las universidades, es la falta de oportunidades laborales, de ahí la necesidad de que se les impartan talleres de educación financiera como conocimientos que complementen la formación académica universitaria ya que esta les ayudará a ligar sus conocimientos aprendidos en la Licenciatura en Ciencias Empresariales (LCE) relacionados con las finanzas personales, que les ayude a tener una mejor administración de sus recursos, y que en caso de que deseen emprender, tengan los conocimientos relacionados con las herramientas financieras para una mejor toma de decisiones.

Esta investigación tuvo como objetivo general desarrollar una propuesta de educación financiera dirigida a Estudiantes de la Licenciatura en Ciencias Empresariales (ELCE) de la Universidad Tecnológica de la Mixteca (UTM), para fomentar emprendimientos a largo plazo.

El presente documento está conformado por cuatro capítulos. En el primer capítulo se incluye el planteamiento del problema, la justificación, el objetivo general, los objetivos específicos y la metodología. En el planteamiento del problema, se expone el contexto actual y por qué es importante que los jóvenes tengan conocimientos sobre educación financiera. El siguiente apartado es la justificación, que está dividida en pertinencia y relevancia. Después se presenta el objetivo general y los específicos. En la metodología se explica que esta investigación es no experimental, cualitativa y de alcance descriptivo.

En el capítulo 2 se presentan diferentes definiciones sobre inclusión financiera, educación financiera y su importancia, el desempleo en jóvenes, así como la relación entre el emprendimiento y la educación financiera.

A lo largo del capítulo 3, se presentan los antecedentes de la Universidad Tecnológica de la Mixteca (UTM), además del análisis de los planes de estudio de 1999 y 2018 y posteriormente los resultados de una encuesta aplicada a los ELCE que cursaban el último año de su carrera en el semestre 2022-B, en la que se abordaron preguntas relacionadas con educación financiera, emprendimiento, ahorro, inversión y financiamiento.

En el capítulo 4, se presenta la propuesta para fomentar la educación financiera dirigida a los ELCE de la UTM para impulsar emprendimientos a largo plazo.

En los últimos apartados se presentan las conclusiones, referencias y anexos. En los anexos se muestra la encuesta aplicada a los ELCE, las gráficas de los resultados de la investigación y los recursos didácticos de la propuesta.

CAPÍTULO 1
METODOLOGÍA

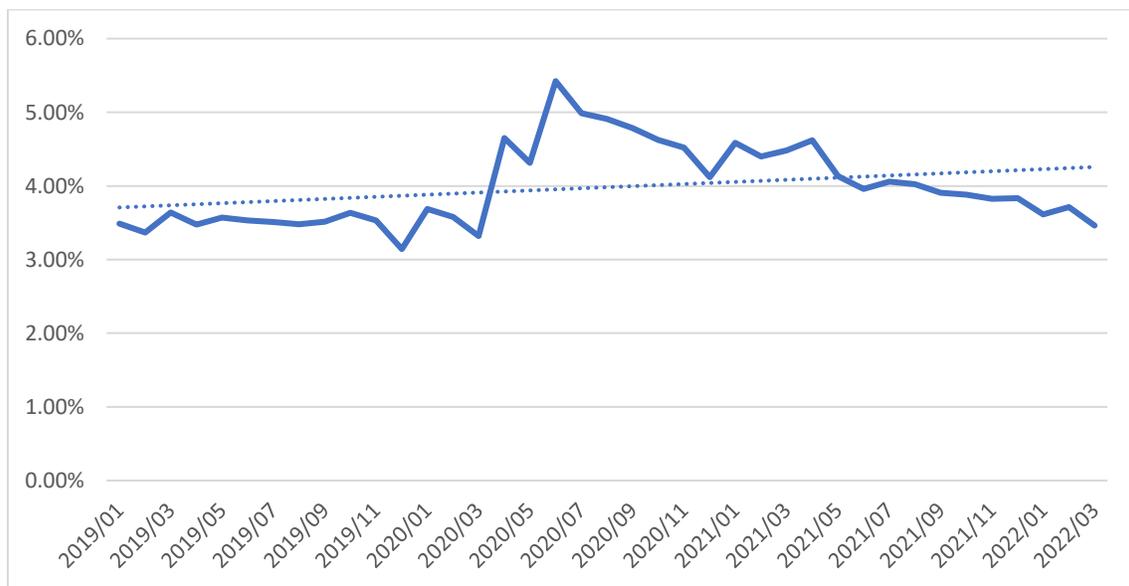


CAPÍTULO 1. METODOLOGÍA

1.1. Planteamiento del problema

México como la mayoría de los países enfrenta el serio problema del desempleo, el cual se agudizó durante la pandemia del Covid-19. De acuerdo con datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2022) en marzo del 2020 la tasa de desocupación fue de 3.3%. y para el segundo trimestre del mismo año se incrementó a 5.4% este fenómeno se agudizó debido al cierre de negocios no esenciales. Tal como se muestra en la Figura 1.1.

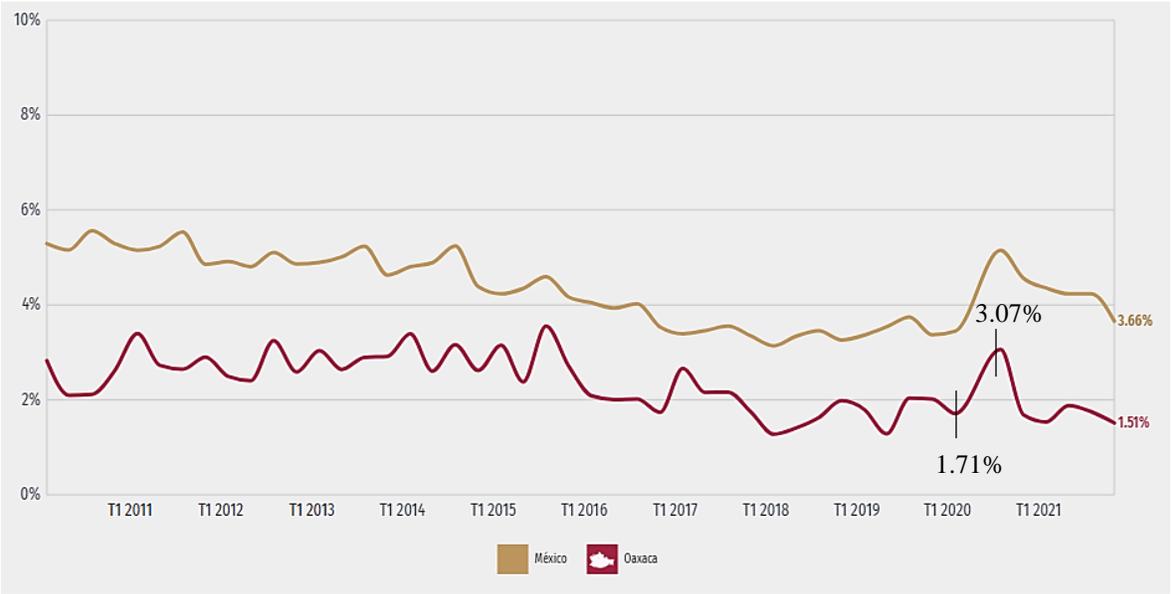
Figura 1.1. *Tasa de desocupación nacional*



Nota: La gráfica representa la tasa de desocupación con respecto a la Población Económicamente Activa (PEA), (INEGI, 2022).

El comportamiento del desempleo a nivel nacional también se reflejó en las entidades. En Oaxaca la tasa de desocupación pasó de 1.71% en el primer trimestre de 2020 a 3.07% en el tercer trimestre del mismo año, lo cual refleja una correlación positiva con la tasa nacional de desocupación, tal como se muestra en la figura 1.2 (Data México, 2021).

Figura 1.2. *Tasa de desocupación del estado de Oaxaca y su correlación con la tasa de desocupación nacional*

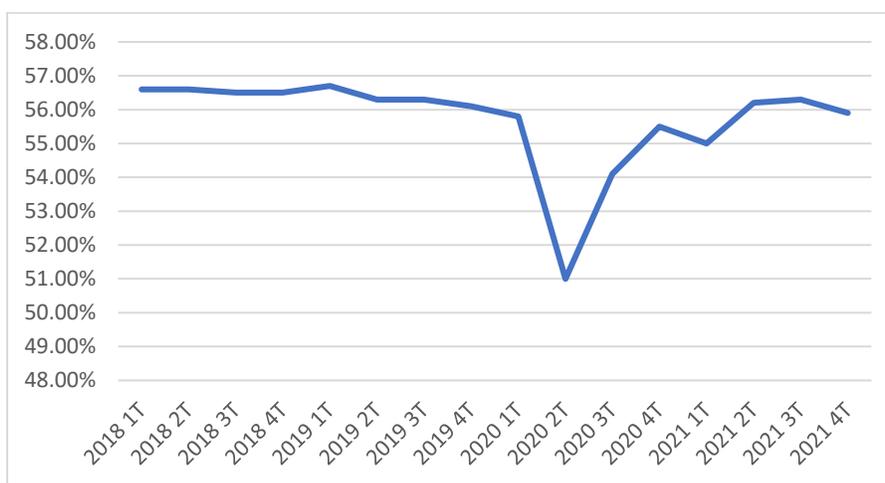


Nota: Imagen extraída de la página Data México (2021)

Con la situación inesperada de la pandemia, el confinamiento y el cierre de empresas, se perdieron puestos de trabajo a un ritmo acelerado, aumentando las cifras del desempleo y provocando mayores desajustes en el mercado laboral formal, lo que dio lugar a una mayor informalidad laboral. De acuerdo con el INEGI (2022) durante el primer trimestre del 2020 la tasa de empleo informal fue de 51% con respecto a la PEA, incrementándose a 56.3% en

el tercer trimestre de 2021. Esa situación no favoreció la apertura de vacantes de trabajo atractivas, lo que ocasionó que quienes habían perdido su empleo se incorporaran a la informalidad. Este problema no ha sido únicamente de México, sino que se ha presentado a nivel mundial, ya que se “ha desencadenado una crisis socioeconómica sin precedentes; una crisis que ha socavado la estabilidad y la solidaridad en todo el mundo” (Organización Mundial de la Salud [OMS], 2020). Como se muestra en la Figura 1.3, el incremento del empleo informal ha crecido a raíz de la pandemia de Covid-19, manteniéndose elevada. Cabe mencionar que en esta investigación se utilizaron tasas desestacionalizadas para presentar datos reales para la interpretación de la información y para la comparativa de los porcentajes a través de los años.

Figura 1.3. *Porcentaje de empleo informal en México (desestacionalizada) con relación a la PEA*



Nota: Esta gráfica muestra el porcentaje que representa el empleo informal con respecto a la PEA de acuerdo con el INEGI (2022).

También es importante mencionar que la afectación de la pandemia ha sido en todos los estratos de la sociedad mexicana. Uno de los principales sectores afectados por el desempleo son los jóvenes de entre 15 y 24 años, quienes de acuerdo con datos del INEGI (2020) disminuyeron su participación en el mercado de trabajo, pasando de un 34.8% en 2019 a un 29.1% en el último trimestre del 2020, lo que muestra que los jóvenes en la pandemia no tuvieron las mejores condiciones laborales. Pero en retrospectiva, la crisis del desempleo juvenil ya se ha venido arrastrando desde incluso antes de la pandemia, de acuerdo con Datosmacro (2020) la PEA en México en 2012 era de 85,346,680 personas, quienes de acuerdo con el Senado de la República (2012) representaban el 31.5% de la PEA y de acuerdo con el Gobierno de México (2016) el 8.7% de ellos estaban en la tasa de desocupación por problemas diversos, tales como la “poca capacitación, la insuficiente preparación educativa y la inexperiencia laboral, así como a la urgente necesidad de integrarse al mercado para contribuir al ingreso familiar, los jóvenes se desenvuelven en escenarios laborales poco promisorios, caracterizados por bajos sueldos” (Gobierno de México, 2016). La preparación educativa juega un papel fundamental en los jóvenes para poder encontrar un empleo en donde las exigencias son más complejas, como uso de matemáticas o de herramientas tecnológicas, así como también el uso correcto del lenguaje y del comportamiento, eso sitúa a un joven en una posición difícil y es que la falta de oportunidades de empleo es uno de los principales desafíos que enfrentan los jóvenes mexicanos en la actualidad. El Instituto Mexicano de la Juventud (IMJUVE, 2018) señaló que 2 de cada 10 jóvenes ubicados en un rango de edad entre los 12 y los 29 años, no estudiaban ni trabajaban, por alguno de los problemas anteriormente mencionados, esta es una situación compleja porque los jóvenes no logran desarrollarse al máximo como individuos en la sociedad mexicana, y el valor de la formalidad en el trabajo es importante ya que “incluye a los trabajadores que tienen una

relación laboral reconocida y que hacen cumplir sus derechos laborales (tales como seguridad social, beneficios no salariales de liquidación o finiquito al término de la relación de trabajo)” (Enríquez y Galindo, 2015, p. 2).

Desafortunadamente esto es un problema que lleva años gestándose en México, ya que como señala Rodríguez (2010):

Según cifras del Foro Económico Mundial en su Reporte Anual sobre Competitividad, México pasó del lugar 33 de competitividad en el año 2000 al 48 en el 2007 y al 60 en el 2009, de un total de 132 países considerados en el reporte anual, lo que significa que México ha perdido 27 lugares en el ranking de la competitividad internacional en la primera década del siglo XXI. (p.7)

Esa pérdida de competitividad también se ha venido reflejando en el aumento de la pobreza. Ejemplo de ello fue la crisis del 2009, cuando

los pobres se incrementaron en 1.5 millones a causa de la crisis; de acuerdo con cifras del Banco Mundial 10 millones de personas cayeron en la pobreza entre 2006 y 2009. Según la misma institución, en México 54.8 millones de personas viven por debajo de la línea de pobreza, lo que equivale al 51% de la población. Del conjunto de nuevos pobres surgidos en América Latina a consecuencia de la crisis económica mundial, México concentró casi la mitad de todos ellos, lo que significa que fue el país más afectado por la crisis en lo económico y lo social, debido a su fuerte dependencia de la economía norteamericana. (p. 9)

Por lo tanto, “en un panorama macroeconómico de esas características impulsar el empleo juvenil en condiciones decentes, solo es posible a través de acciones deliberadas de política

que incidan en el mercado de trabajo, con sesgo hacia los jóvenes” (Rodríguez, 2010, p.8). Desafortunadamente, esta problemática se incrementó con la pandemia. “Uno de los tantos interrogantes que la irrupción covid-19 a inicios de 2020 transformó en certeza es que el punto de partida para los jóvenes en el mercado de trabajo será más adverso de lo que solía serlo” (Veza, 2021, p.5). En el mercado de trabajo, la impactante caída en la actividad económica se presentó en un contexto en el que la desocupación ya afectaba al 18% de los jóvenes (Organización Internacional del Trabajo [ILO], 2020).

En el marco del Día Internacional de la Juventud es importante recordar que los efectos de la pandemia han afectado las oportunidades de empleo de las y los jóvenes. Además de los impactos sanitarios en México, el COVID-19 ha afectado significativamente la participación de las y los jóvenes en el mercado laboral debido a la reducción de oportunidades de empleo digno.

Los jóvenes de 15 a 29 años representan 24.6% del total de habitantes en México (INEGI, 2021). De acuerdo con el INEGI, en el primer trimestre de 2021 los jóvenes de 15 a 24 años fueron el segundo grupo de edad más afectado laboralmente. Esto representa el 31.4% de la población desocupada, lo que significa un aumento de 98 mil jóvenes desempleados respecto al mismo periodo del año anterior (INEGI, 2021).

Aguallo-Téllez y Mancha-Torres (2022) señalan que “la pandemia del COVID-19 no solo ha afectado la salud pública, también ha repercutido en la macro y microeconomía. Las condiciones laborales cambiaron, sobre todo para la población joven” (p. 141).

Por ello, una opción viable para los jóvenes es el auto empleo, que puede cristalizarse mediante el emprendimiento.

En este sentido, una alternativa para los ELCE de la UTM sería el emprendimiento, con el cual generarían empleos tanto para ellos como para otros habitantes de su comunidad. Para poner en marcha un negocio no solo es necesario haber estudiado acerca de Administración, Derecho o Contabilidad. También es vital poder identificar a qué instituciones pueden acudir a solicitar un préstamo, qué tasa de interés cobra cada una y cómo elegir la mejor opción de financiamiento. O en caso de desear ahorrar, saber qué instrumentos financieros existen, cómo evaluar y mitigar los posibles riesgos. Al respecto se realizó un sondeo a 24 ELCE del último año de estudios, para precisar su grado de conocimientos de Educación Financiera.

Los resultados mostraron que si bien, a lo largo de la carrera llevan materias relacionadas con Finanzas, dichas asignaturas se encuentran más enfocadas al lado corporativo. Además, no tienen claro cuánto pagarían de interés por un préstamo en una institución bancaria, ni los productos o servicios financieros a los que pueden acceder, si bien estos resultados son preliminares, se obtuvieron los siguientes resultados: el 83% de los estudiantes encuestados ahorra, pero principalmente lo hace en una alcancía y un resultado muy importante fue que el 75% de ellos, tiene la idea de emprender al terminar la licenciatura.

Como es bien sabido, para iniciar un negocio es necesario contar con conocimientos de educación financiera, pero solo el 54% considera que ha tenido materias de educación financiera. Por otra parte, el 71% de los alumnos que contestaron esta encuesta, no ha recurrido a préstamos ya que se puede deducir que hay desconocimiento por parte de los estudiantes acerca de las instituciones financieras que los otorgan, esto debido a que, a pesar de que el 100% conoce dónde solicitar préstamos, el 79% no conoce la tasa de interés cobrada regularmente por este tipo de servicio. El desconocer este tipo de información los hace susceptibles a no usar la banca, probablemente por ello, se encontró que solo el 50% de los

encuestados tiene cuenta bancaria y el 62% de estos desconoce si cobran alguna comisión al hacer uso de ese servicio, desconocimiento que también provoca que el 92% no haga uso de tarjetas de crédito. De manera similar, se encontró que el 100% no sabe cuánto le cobrarían por hacer uso de un determinado monto de préstamo para un negocio. Como puede verse, es necesario investigar sobre este tema para identificar las áreas que es necesario fortalecer en los ELCE. Además, a partir de los resultados de esta encuesta, fue evidente la necesidad de que los jóvenes reciban educación financiera como parte complementaria a su formación académica, ya que les será de gran utilidad en un futuro inmediato, para poder administrar de mejor manera sus recursos, en caso de que deseen emprender un negocio.

1.2. Justificación

1.2.1. Relevancia

Esta investigación es relevante ya que pretende fortalecer las bases para que los 67 alumnos¹ que en promedio egresan anualmente de la LCE, puedan tener más conocimientos de educación financiera y lograr que esto les permita tener una capacidad para utilizar los recursos, productos o servicios que las instituciones financieras les ofrezcan. Al mismo tiempo, estos conocimientos les permitirán comprender la importancia del ahorro e identificar el valor de contar con finanzas sanas, entre otros conocimientos que pueden serles de utilidad en caso de que decidan emprender.

Por ello, se desarrolló una propuesta susceptible de ser implementada, que puede contribuir a que los alumnos aprendan sobre la administración de sus recursos, que sean capaces de identificar y evaluar las alternativas que tienen para invertir, sus fuentes de financiamiento,

¹ Dato recopilado en el mes de noviembre del año 2021 de la Secretaría del Instituto de Ciencias Sociales y Humanidades de la UTM.

así como los riesgos asociados a cada una. De esta manera tendrán un conocimiento útil si toman la decisión de emprender negocios, y lo que es también importante, les dará herramientas para lograr que sus empresas se mantengan en un horizonte temporal de largo plazo, y que con ello puedan generar empleo para sí mismos y para terceros en la región donde se establezca su emprendimiento.

1.2.2. Pertinencia

Este tema es pertinente, ya que se relaciona con las siguientes materias del plan de estudios que entró en vigor en el año de 2018: Introducción a la Contabilidad, Administración de Recursos Humanos I, Contabilidad Financiera, Contabilidad de Costos, Administración de Recursos Humanos II, Finanzas Empresariales I y II, Sistema Financiera, Desarrollo y Evaluación de Proyectos de Inversión, Dirección y Liderazgo, Toma de Decisiones Financieras, Finanzas Corporativas y Presupuestos.

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Desarrollar una propuesta para fomentar la educación financiera dirigida a Estudiantes de la Licenciatura en Ciencias Empresariales de la Universidad Tecnológica de la Mixteca para impulsar emprendimientos a largo plazo.

1.3.2. Objetivos específicos

- Realizar investigación documental para analizar los conceptos de educación financiera sus características y elementos relacionados.
- Analizar los conceptos de educación financiera, sus características y su relación con los emprendimientos a largo plazo.

- Revisar los contenidos de las asignaturas de los planes de estudio de 1999 y 2018 de la LCE para conocer los temas relacionados con educación financiera y emprendimiento.
- Aplicar una encuesta a los ELCE de la UTM para determinar sus conocimientos de educación financiera, tomando aspectos como ahorro, endeudamientos y nivel de conocimientos en servicios y productos financieros.
- Desarrollar una propuesta para ampliar los conocimientos de los alumnos sobre educación financiera y promover la creación de emprendimientos a largo plazo.

1.4. Metodología

Esta investigación fue de tipo cualitativo, con enfoque no experimental, de corte transeccional y descriptivo. Fue no experimental ya que no se ejerció manipulación de las variables ni se puso en práctica la propuesta por la limitante de tiempo y fue transeccional descriptiva porque la recolección de datos se llevó a cabo en un solo momento del tiempo y el propósito fue caracterizar el grado de conocimientos que tienen los alumnos de la licenciatura en Ciencias Empresariales sobre educación financiera.

A través de la realización de encuestas y análisis documental se obtuvo información para conocer opiniones, actitudes, motivos y conocimientos relacionados con la educación financiera de los ELCE de la UTM, para poder identificar las áreas de educación financiera que es necesario fortalecer y plantear una propuesta acorde a ello para que funcione como soporte para impulsar la realización de emprendimiento a largo plazo de los estudiantes de esta licenciatura.

Para esta investigación se aplicó una encuesta a los ELCE que se encontraban cursando su último año en este programa de estudios en la UTM, con el fin de conocer el grado de conocimientos que tiene los estudiantes acerca de educación financiera.

CAPÍTULO 2

EDUCACIÓN FINANCIERA Y EMPRENDIMIENTO



CAPÍTULO 2. EDUCACIÓN FINANCIERA Y EMPRENDIMIENTO

En este capítulo se desglosan los elementos más importantes que forman el marco conceptual de esta investigación, como la definición de inclusión financiera, desempleo, educación financiera, su importancia y ventajas y la relación entre emprendimiento y educación financiera.

2.1. Definición de inclusión financiera

Para el Banco Mundial (BM, 2018) la inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, “tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades —transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro— prestados de manera responsable y sostenible” (párr. 1).

Por otra parte, la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú (2019), define la inclusión financiera como el acceso que tienen las personas a los servicios y productos financieros de calidad. Para Hannig y Jansen (2010) la inclusión financiera tiene como objeto “atraer a la población no bancarizada al sector financiero formal para que tengan la oportunidad de acceder a servicios financieros que van desde ahorros, pagos y transferencias a crédito y seguros” (p.1).

Además, Racanello y Guzmán (2014) mencionan que:

La inclusión financiera es un importante mecanismo que permite incrementar el bienestar de la población al poder desplazar los flujos de ingreso y consumo en el tiempo por medio del ahorro y el crédito, así como la acumulación de activos y la creación de un fondo para la vejez (p. 120).

Ferras y Ramos (2018) en un informe para la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), mencionan que la inclusión financiera “se refiere a la provisión de acceso a servicios financieros a entidades que no aún no lo tienen y al perfeccionamiento de la utilización del sistema financiero por parte de las que participan en el circuito financiero formal” (p. 5).

De acuerdo con el informe de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos a través de la Red Internacional de Educación Financiera (INFE-OCDE, 2013) la inclusión financiera es:

El proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y de educación financiera, con el fin de promover el bienestar y la inclusión económicos y social (p. 22).

Así mismo, el INEGI y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV, 2018) definen la inclusión financiera como el “acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera” (p. 1).

2.2. Definición de educación financiera

Al definir la educación financiera no existe una definición que haya sido aceptada de manera universal, pero hay ciertos elementos en los que coinciden la mayor parte de autores, instituciones u organismos. A continuación, se presentan algunas definiciones con el fin de

identificar los aspectos presentes al conceptualizarla. Mandell (2008) conceptualiza como educación financiera a “la capacidad y al conocimiento que tienen las personas en materia financiera y que su nivel de educación en la materia determina la correcta elección de instrumentos financieros” (p. 258).

También el Banco del Bienestar (2016) define a la educación financiera como:

Un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza (p. 1).

La Comisión de Educación y Alfabetización Financiera (FLEC², 2016) menciona que la educación financiera es “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (p. 19).

De igual manera, otros autores señalan que “la educación financiera tiene un papel relevante en la cotidianidad tanto de los individuos como de sus familias, los programas deberán instruir sobre cómo administrar ahorros e inversiones” (Raccanello y Guzmán, 2014, p. 127).

Por otra parte, Nagore y Tejada (2019) mencionan que:

la entrega de información por parte de las entidades a los consumidores, debe realizarse de manera accesible y, especialmente, a través de la oportuna información

² FLEC son las siglas en inglés de la Comisión de Educación y Alfabetización Financiera (Financial Literacy and Education Commission)

precontractual, mediante explicaciones adecuadas que permitan a los usuarios evaluar si todos los productos bancarios que les ofrecen (en particular, los depósitos a plazo y los créditos o préstamos hipotecarios o personales), se ajustan a sus intereses, necesidades y a su situación financiera, haciendo especial referencia a las características esenciales de dichos productos y a las consecuencias en caso de impago (p. 2).

La OCDE (2005) dispuso un programa especial sobre educación financiera, en su informe indica que es un asunto de información y habilidades como comprensión de tasas de interés; elaboración de presupuestos y comparación de préstamos (Garay, 2016, p. 25).

De esta manera, se contribuirá de manera práctica a la solución de problemas que tengan que ver con administrar sus recursos financieros, préstamos bancarios, presupuestos y otros. (Garay, 2016, p. 36).

Abad-Segura y González-Zamar (2021) mencionan que:

Es necesario que la población cuente con una educación financiera básica e inicial para que a la hora de generar emprendimientos estos cuenten con más opciones de éxito, puesto que es determinante saber analizar la contabilidad de un negocio, es decir, la estructura económica y financiera (p. 21).

La educación financiera no es una expresión que parece limitada exclusivamente a expertos en el ámbito económico. Hoy en día, todas las personas, en su vida diaria, están obligadas a conocer términos y adquirir conocimientos de carácter económico y financiero (Abad-Segura y González-Zamar, 2021).

2.3. Aspectos que debe considerar la educación financiera

De acuerdo con la OCDE (2005) existen puntos importantes que debe abordar la educación financiera; tales como “ahorro, gestión de la deuda privada o seguros, así como requisitos previos para la financiación, conocimiento de matemáticas financieras elementales y economía” (p. 4).

También considera “una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad, junto con la regulación de las instituciones financieras y la protección del consumidor (incluida la regulación de la información y el asesoramiento financiero)” (p. 4).

Además, la OCDE (2005) considera que debe:

Fomentarse la rendición de cuentas y la responsabilidad no sólo en el suministro de información y asesoramiento sobre cuestiones financieras, sino también en la promoción de la conciencia financiera de los clientes, especialmente para compromisos a largo plazo y compromisos que representan una proporción sustancial de los e ingresos futuros (p. 4).

De acuerdo con Gómez-Soto (2009) también debe considerarse que los cursos que se imparten sobre estos temas deben ser cortos, sin por ello ser superficiales. “Además, se debe dejar claramente establecido un objetivo puntual y contar con un material adecuadamente enfocado. A manera de referencia, la carga horaria total de dos de los cursos evaluados es alrededor de siete horas” (p. 6).

Gómez-Soto (2009) también menciona que debe considerarse que “el contenido del material se debe basar estrictamente en el objetivo definido y las necesidades de la audiencia. Un objetivo “minimalista” ayuda a reducir el costo del material y del programa en general” (p.

6). Esto implica adaptación de contenidos de educación financiera dependiendo de la audiencia.

Pero lo importante es mencionar en qué temas se debe basar la educación financiera para que sea una herramienta funcional para los estudiantes. De acuerdo con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2020), existen temas que se deben abordar en la educación financiera “desde conceptos esenciales de economía y finanzas personales (consumo inteligente, presupuesto, ahorro, crédito, seguros y una cuenta de ahorro para el retiro), hasta explicaciones sobre la forma en que funciona el Sistema Financiero Mexicano” (p. 5).

También la CONDUSEF (2022) menciona que hay temas específicos que tiene que abordar la educación financiera de manera completa, tales como:

- Fraudes financieros
- Presupuesto
- Ahorro
- Sector de ahorro y crédito popular
- Crédito
- Inversión
- Seguros
- Retiro
- Mexicanos en el Exterior
- Buró de Entidades Financieras (BEF)
- Despachos de Cobranza

- Sociedades de Información Crediticia (SIC)
- Microcréditos
- SOFOMES
- Financiamiento para tu Empresa
- Capital Emprendedor
- Seguro obligatorio de responsabilidad civil vehicular
- Microseguros
- Corresponsales Bancarios
- Las funciones generales de la CONDUSEF
- Niños y educación financiera

2.4. Importancia de la educación financiera

De acuerdo con Connolly y Hajaj (2001) la educación financiera es de suma importancia, ya que reduce la exclusión social, desarrolla de mejor manera el sistema financiero y mejora el promedio de vida de las personas. Además, este desarrollo trae como consecuencia que haya un impacto directo en cada país, ya que cuando existe una adecuada toma de decisiones financieras en los individuos, esto da la pauta a un sector financiero más eficiente en donde los costos disminuyen en cuanto a regulación y supervisión (Herrera y Raccanello, 2014).

2.5. Desempleo

Tal como mencionan Saláis, Bavarez, Reynaud & Topalov (1986 y 1994) el desempleo es la desocupación que tienen las personas en algún momento de sus vidas en el ámbito laboral pero que anteriormente eran asalariadas. De acuerdo con la OCDE (2021) el desempleo puede entenderse como aquel conjunto de “personas en edad laboral que no tienen empleo,

que están dispuestas a trabajar, y que han realizado acciones específicas para encontrar empleo” (párr. 1).

Por otra parte, el Banco de la República de Colombia (BRC, 2017), señala que el desempleo es

La situación del grupo de personas en edad de trabajar que en la actualidad no tienen empleo aun cuando se encuentran disponibles para trabajar (no tienen limitaciones físicas o mentales para ello) y han buscado trabajo durante un periodo determinado (párr. 1).

2.5.1. Desempleo de jóvenes

El IMJUVE (2018) menciona que es importante integrar a los jóvenes y prepararlos para los retos futuros, a fin de que obtengan un empleo, además, eso les ayuda en cinco puntos muy importantes de sus vidas como: aumentar su capacidad de trabajo en equipo, impulsar su aprendizaje, crear redes profesionales, apoyar su vida profesional y contribuir a su ingreso formal en la economía.

2.6. Emprendimiento y educación financiera

El emprendimiento “implica obtener protección de propiedad intelectual, desarrollar y adoptar una estrategia de comercialización, convertir la tecnología de prueba de concepto en un producto comercializable, financiar el negocio, comercializar el producto y determinar una estrategia de salida” (Yatisen et al., p. 3638). Por lo tanto, Condo y Jara (2019) mencionan la importancia de la educación financiera para que se adapte a las necesidades de la sociedad, ya que los microempresarios tienden al fracaso por el desconocimiento que tienen acerca de temas financieros, legales, contables, tributarios entre otros, por ello es importante una guía de educación financiera. Como mencionan Villada et al. (2017) las

personas tienen metas como emprendimientos y la educación financiera se vuelve indispensable para poder ahorrar y que estos exijan mejores productos financieros para ese fin.

2.7. Ventajas de la educación financiera

De acuerdo con el Gobierno de México (2016) existen dos maneras en las que se beneficia la población al tener educación financiera, una es en el plano individual, ya que contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas y les impulsa para que tomen mejores decisiones. Además, hace referencia a la posibilidad de planear el futuro de sus recursos, con lo que tenderán a ahorrar más y harán más inversiones haciendo crecer su economía. La otra es que mejora las instituciones financieras y otorga una mejor calidad a sus consumidores y usuarios, ya que los individuos solicitan mejores servicios aumentando la competitividad de las instituciones.

CAPÍTULO 3.

EDUCACIÓN FINANCIERA Y EMPRENDIMIENTO EN LOS ELCE DE LA UTM



CAPÍTULO 3. EDUCACIÓN FINANCIERA Y EMPRENDIMIENTO EN LOS ELCE DE LA UTM

En este capítulo se presentan en primer lugar los antecedentes de la UTM, recuperando su marco filosófico, su modelo y su oferta educativa. Posteriormente, se presentan los pormenores de la creación de la LCE y sus características, analizando los dos planes de estudio que se han ofrecido desde su creación para identificar, entre las materias que se ofrecen, aquellas que se encuentran relacionadas con el emprendimiento y la educación financiera. Finalmente, en la última parte del capítulo, se analizan los resultados de una encuesta de investigación aplicada a los alumnos del último semestre de la LCE para evaluar su nivel de conocimientos sobre educación financiera, así como su interés por realizar un emprendimiento al terminar su carrera.

3.1. Antecedentes de la UTM y su filosofía

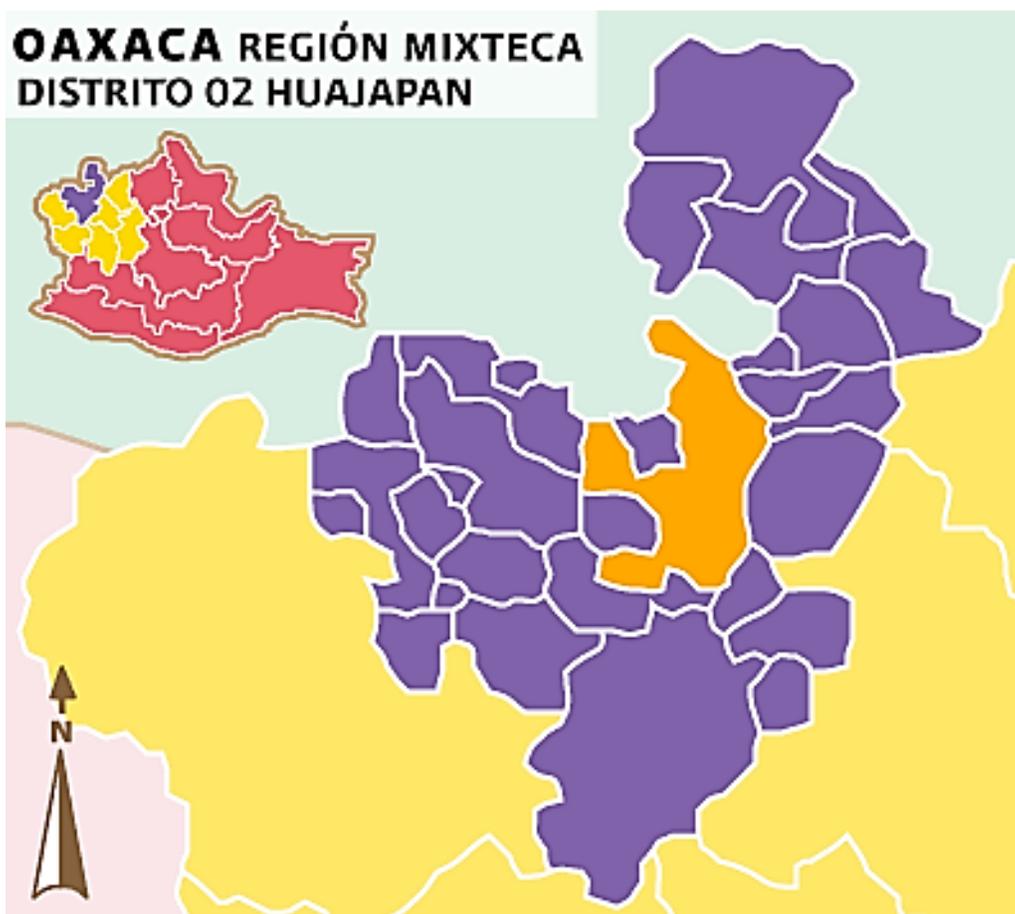
3.1.1. Antecedentes de la UTM

La Heroica Ciudad de Huajuapán de León, Oaxaca, es una urbe que fue fundada en 1561, situada en la región Mixteca en el estado de Oaxaca ubicada en las coordenadas 97°16' longitud al oeste, 17°48' con latitud norte y se encuentra a una altura de 1,600 metros sobre el nivel del mar de acuerdo con el Instituto Nacional para el Federalismo y el Desarrollo Municipal (INAFED, 2016).

Como se muestra en la figura 3.1 el Municipio de Heroica Ciudad de Huajuapán de León, se encuentra ubicado en el distrito 02, que es uno de los siete que conforman la región Mixteca, en el estado de Oaxaca, que en total tiene 570 municipios. Dentro de este municipio, se

encuentra la agencia de Acatlima, en la cual se ubica la UTM, en el km 2.5 de la carretera Huajuapán-Acatlima (INAFED, 2016).

Figura 3.1. *Mapa de la región Mixteca y delimitación del Municipio de Heroica Ciudad de Huajuapán de León*

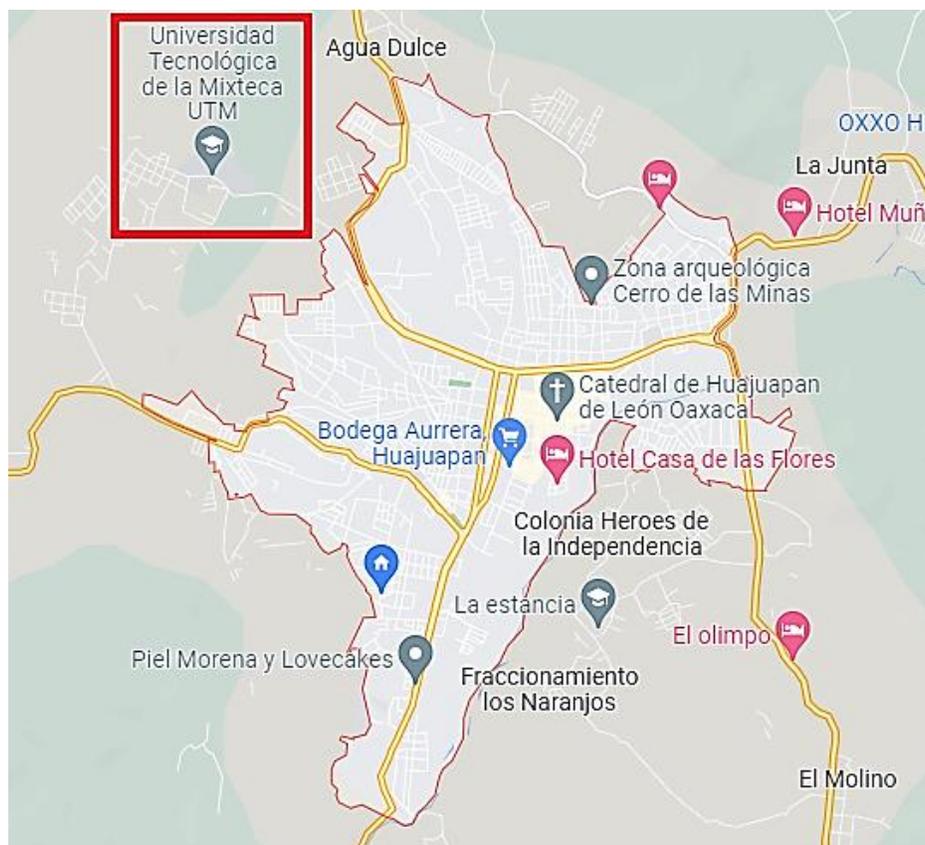


Nota: Imagen tomada de la página web de la INAFED (2016), especificando la zona de jurisdicción de la ciudad de Huajuapán.

En la figura 3.2, se puede ver la ubicación de la UTM que está muy cerca del centro de la Ciudad de Huajuapán de León, Oaxaca, que a partir de aquí se denominará únicamente como Huajuapán. De acuerdo con el censo de 2020, la ciudad tiene 78,313 habitantes, siendo el 52.5% mujeres y el 47.5% hombres (INEGI, 2020).

Hujuapán cuenta con todos los servicios y abastece a las localidades que se encuentran en sus alrededores, entre ellas, la agencia de Acatlima, que es donde usualmente buscan alojamiento los alumnos que estudian en la UTM, como se puede observar en la figura 3.2.

Figura 3.2. Mapa de la Heroica Ciudad de Huajuapán de León y ubicación de la UTM



Nota: Mapa capturado de Google Maps.

De acuerdo con el Plan de Desarrollo Institucional (PDI) de la UTM (2019) la universidad se creó como “un organismo público descentralizado del Gobierno del Estado de Oaxaca, y es fundada de acuerdo con el decreto de creación número seis publicado en el periódico oficial, órgano del gobierno constitucional del Estado libre y soberano de Oaxaca de fecha 18 de junio de 1990” (p. 3). La UTM fue la primera universidad del Sistema de Universidades Estatales de Oaxaca (SUNEO). Este sistema de universidades surge con el fin de cubrir la demanda educativa de las diferentes regiones del estado de Oaxaca.

La UTM se creó con la finalidad de dar oportunidades a los jóvenes para que tuvieran una formación tecnológica y científica, constituyendo una oportunidad para quienes tienen la intención de continuar sus estudios superiores, y así, evitar la migración de los estudiantes oaxaqueños y conformar empresas en la región capaces de reactivar la economía y el empleo, siendo una ventaja para la sociedad en general (PDI, 2019).

3.1.2. Marco filosófico de la UTM

Misión

De acuerdo con el PDI (2019) la misión de la UTM es:
Transformar a las personas a través de una formación integral de calidad, mediante compromiso, ética, respeto y pertinencia social, con la participación de la comunidad universitaria, impulsando el desarrollo regional, estatal y nacional, de manera sustentable, mediante investigación de alto nivel que impacte a los diferentes sectores de la sociedad, proyectando la imagen de la universidad en el ámbito internacional.
(p. 5)

Visión

Conforme al folleto UTM (s.f.) la visión de la universidad es “mantener y reforzar el liderazgo de la UTM en el ámbito académico de la enseñanza y la investigación para que siga siendo el motor de la transformación” (p. 2).

Valores

Espinosa & Lara (2011) destacan que los valores más importantes de la UTM son: el trabajo constante, el orden, la limpieza, la puntualidad, la seriedad, la formalidad y el respeto, manifestado hacia la naturaleza, las culturas regionales, las instalaciones, las normas y reglas, los profesores y los compañeros. La cultura se transmite de manera informal.

3.2. Modelo educativo y oferta educativa de la UTM

3.2.1. Modelo educativo

El modelo educativo de acuerdo con el PDI (2019), indica que se trata de un modelo que enfatiza en la alta calidad educativa para un desarrollo de docencia, investigación, difusión cultural y promoción del desarrollo. Esto implica que la exigencia es alta si se compara con otras instituciones, debido a que es un modelo de tiempo completo tanto para alumnos como para docentes quienes tienen una constante interacción en sus clases teóricas, prácticas de campo, laboratorios, salas de cómputo, biblioteca y con el laboratorio de idiomas.

3.2.2. Oferta educativa

La UTM de acuerdo con su sitio web, cuenta con 12 programas de licenciatura de manera presencial y 1 de manera virtual. A nivel posgrado se ofrecen 12 maestrías y 4 doctorados.

Es importante mencionar que las carreras que se ofrecen en la UTM tienen materias relacionadas con administración, mercadotecnia y dirección de empresas, a excepción de la

Licenciatura en Matemáticas, la Maestría en Modelación Matemática y el Doctorado en Modelación Matemática. Esto es con el fin de que los alumnos tengan la habilidad para dirigir una empresa de manera idónea o bien, que cuenten con los conocimientos para poder manejar una empresa si desean emprender, teniendo conocimientos empresariales y un enfoque corporativo. Si bien estos conocimientos son útiles para llevar a cabo un emprendimiento, de acuerdo con la definición de educación financiera, se necesita fortalecer las finanzas personales para que los jóvenes estudiantes reafirmen sus conocimientos acerca del control de sus recursos económicos y cuenten con más confianza y motivación para iniciar un emprendimiento.

Cabe agregar que todas las carreras que se ofrecen a nivel licenciatura tienen una duración de cinco años y los alumnos asisten de tiempo completo a sus clases, tanto por la mañana como por la tarde. También es importante destacar que se pretende otorgar a los estudiantes una educación de manera integral, por lo que se les imparten clases de inglés con profesores nativos y quince días antes de los exámenes parciales los estudiantes deben de entregar un reporte de lectura de alguno de los libros previamente autorizados por la Coordinación del Programa de Lectura de la UTM.

3.3. La Licenciatura en Ciencias Empresariales de la UTM

En este apartado se presentan los antecedentes, características, objetivos, misión y visión de la LCE. Estos elementos son fundamentales para analizar el contexto en el que se forman los estudiantes egresados de esta carrera.

En principio, cabe señalar que la LCE desde su creación, ha contado con dos planes de estudio, el de 1999 y el de 2018. Además, como parte de esta investigación se analizan diferencias y similitudes entre estos dos planes, para conocer las materias que se han ofrecido

a los estudiantes de esta carrera, que se encuentran relacionadas con educación financiera y emprendimiento, ya que de eso depende el desarrollo de los conocimientos por parte de los alumnos con respecto a estos temas.

3.3.1. Antecedentes de la LCE

La LCE se creó en el año de 1994, es una de las únicas dos licenciaturas que ofrece la UTM pertenecientes al Instituto de Ciencias Sociales y Humanidades (ICSyH), y en ella imparten clases “profesores-investigadores de tiempo completo que realizan una labor de investigación en diversas áreas de las Ciencias Sociales y Humanidades. Estas investigaciones tienen como finalidad contribuir en la búsqueda de soluciones a problemas regionales, estatales, nacionales y de ámbito internacional” (UTM, s.f.). Además, los profesores del ICSyH también realizan actividades de docencia, promoción al desarrollo y difusión de la cultura local.

Cuando se crea la LCE es la primera carrera del área de ciencias sociales de la UTM, ya que las demás carreras que se ofrecían eran ingenierías. Esta carrera fue creada con el objetivo de ofrecer una formación sólida a los estudiantes en el ámbito empresarial a fin de que al concluir sus estudios tuvieran la capacidad de emprender y no solamente conformar grupos de mano de obra calificada.

3.3.2. Objetivos de la LCE

Los objetivos particulares que tiene la LCE son los siguientes de acuerdo con el sitio web de la UTM:

- Cumplir con los objetivos institucionales referentes al desarrollo económico de la región a través de las investigaciones de campo.

- Coadyuvar en el desarrollo de proyectos que reactiven la economía y generen empleos directos e indirectos, revitalizando las comunidades y el entorno regional.

Además, se menciona como objetivos para la LCE los siguientes puntos:

- Estudios del potencial socioeconómico de las comunidades.
- Capacitación y asesoría técnica en el área fiscal, contable, mercadotecnia y administración a organizaciones públicas y privadas sin fines de lucro.
- Actividades de apoyo a través de la incubación de empresas.
- Estudios sobre la cultura regional: formas de organización, principales actividades y toma de decisiones.
- Investigaciones sobre aspectos macroeconómicos y su impacto en la región: monto y destino de las remesas, migración, caracterización de las crisis, crecimiento económico, tratados internacionales, entre otros.
- Formulación y evaluación de proyectos productivos sustentables.

3.3.3. Misión y Visión de la LCE

La misión de la LCE de acuerdo con un documento emitido por la UTM (s.f.) menciona que es:

Formar profesionales con habilidades y competencias necesarias para emprender proyectos y de negocios y/o dirigir organizaciones bajo una visión integradora, global y estratégica; capaces de aplicar con ética, conocimientos administrativos, contables, financieros y de mercadotecnia, basados en la experiencia transmitida por los profesores investigadores, así como en las actividades de vinculación con el sector

empresarial e infraestructura optima, que contribuyan al desarrollo sustentable de la región, el estado y del país (p. 1).

La visión de la LCE de acuerdo con la UTM (s.f.) es “ser una licenciatura comprometida con la excelencia académica; líder en el desarrollo empresarial, coadyuvante de la formación de directivos y empresarios capaces de satisfacer las necesidades de mejora continua que demanda la sociedad” (p. 2).

3.3.4. Planes de estudios de 1999 y 2018 de la LCE y sus contenidos relacionados con educación financiera y emprendimiento

En este apartado se presentan los dos planes de estudio que se han impartido en la LCE. El primero que fue creado en 1999 y el siguiente en 2018, cuando se realizaron actualizaciones con la finalidad de responder a las nuevas exigencias del mundo laboral del siglo XXI.

A continuación, en la tabla 3.1 se muestran los planes de estudio de 1999 y 2018, señalando las materias que se relacionan con las áreas de Contabilidad, Economía y Finanzas. A pesar de que algunos alumnos puedan utilizar los conocimientos adquiridos en tales materias y utilizarlos con un enfoque empresarial para ocuparlo en sus finanzas personales o en un emprendimiento, es necesario complementar su formación con educación financiera.

Tabla 3.1. *Programas de estudio y materias que tienen relación con la educación financiera y el emprendimiento*

Semestre	Plan 1999 Materias	Plan 2018 Materias
Primer semestre	<ul style="list-style-type: none"> • Introducción a la Contabilidad 	<ul style="list-style-type: none"> • Introducción a la contabilidad
Tercer semestre	<ul style="list-style-type: none"> • Derecho Mercantil I 	<ul style="list-style-type: none"> • Derecho Mercantil I
Cuarto semestre	<ul style="list-style-type: none"> • Derecho Mercantil I 	<ul style="list-style-type: none"> • Matemáticas financieras
Quinto semestre	<ul style="list-style-type: none"> • Finanzas Empresariales • Derecho Mercantil II 	<ul style="list-style-type: none"> • Finanzas Empresariales
Sexto semestre	<ul style="list-style-type: none"> • Finanzas Empresariales II 	<ul style="list-style-type: none"> • Finanzas Empresariales II
Séptimo semestre	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema Financiero 	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema Financiero
Octavo semestre	<ul style="list-style-type: none"> • Presupuestos 	<ul style="list-style-type: none"> • Presupuestos • Emprendedurismo
Noveno semestre	<ul style="list-style-type: none"> • Administración Financiera • Desarrollo y Evaluación de Proyectos de Inversión • Modelación Matemática Aplicada a Mercados Financieros 	<ul style="list-style-type: none"> • Emprendimiento de negocios • Finanzas Corporativas
Décimo semestre	<ul style="list-style-type: none"> • Toma de Decisiones Financieras 	<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollo y Evaluación de Proyectos de Inversión

-
- Toma de Decisiones Financieras
 - Dirección y liderazgo
-

Nota: Elaboración propia a partir de los datos del plan de estudios obtenidos en la página web oficial de la UTM (<https://www.utm.mx/~ofertaeducativa/empresariales/>).

En ambos planes se aprecia que no hay materias de inclusión financiera, finanzas personales, ni educación financiera. Cabe destacar que en el plan 2018 se incluyeron las materias de Emprendedurismo y Emprendimiento de negocios, con la finalidad de que los jóvenes aprendan más sobre este tema y sean capaces de generar y poner en marcha ideas de negocios.

Las materias impartidas en ambos planes de la LCE se encuentran principalmente relacionadas con inversión, crédito, registro de ingresos y egresos, cálculos financieros y la figura jurídica que puede adoptar un negocio, pero estos temas se van abordando de manera aislada en cada materia. Se puede observar que en ninguno de los dos planes existe una materia que trate de manera específica el tema de educación financiera.

Dentro de la filosofía de la UTM destaca el deseo de formar emprendedores, sin embargo, en el plan de 1999 no se impartían materias relacionadas con el emprendimiento. Por otra parte, en el plan de 2018 se agregaron materias relacionadas con emprendimiento, sin embargo, este plan de estudios sigue careciendo de materias sobre educación financiera y finanzas personales.

A continuación, se analizarán los planes de estudios de la LCE, primero el de 1999 y luego del 2018.

En la tabla 3.2 se enlistan las materias del plan 1999 que tienen que ver con finanzas, economía y contabilidad que de alguna manera tocan temas que pueden constituir una base para el entendimiento de la educación financiera o el emprendimiento.

Tabla 3.2. *Temas abordados en el plan de 1999 de la LCE que se relacionan con la educación financiera o el emprendimiento*

Plan 1999		
Semestre	Materias	Temas
Primer semestre	Introducción a la Contabilidad	<ul style="list-style-type: none"> • Registro contable de ingresos y egresos.
Quinto semestre	Finanzas Empresariales I	<ul style="list-style-type: none"> • Interés simple y compuesto. • Inversiones • Fuentes de financiamiento a corto plazo
	Derecho Mercantil II	<ul style="list-style-type: none"> • Títulos y operaciones de crédito. • Obligaciones o bonos. • Cuenta corriente. • Créditos a la producción. • Fideicomisos. • Arrendamiento financiero.
Sexto semestre	Finanzas Empresariales II	<ul style="list-style-type: none"> • Fuentes de financiamiento. • Presupuesto de capital.
Séptimo semestre	Sistema Financiero	
Octavo semestre	Presupuestos	<ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto de flujo de efectivo
Noveno semestre	Administración Financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Administración de riesgos • Instrumentos financieros.
Noveno	Desarrollo y Evaluación de Proyectos de Inversión	Análisis de un proyecto de inversión desde las perspectivas: <ul style="list-style-type: none"> • Mercado • Técnico • Financiera • Impacto ambiental
Noveno	Modelación Matemática Aplicada a Mercados Financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Valuación de instrumentos del mercado de dinero.
Décimo semestre	Toma de Decisiones Financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Decisiones sobre el efectivo y crédito. • Decisiones sobre proyectos de inversión. • Decisiones sobre los instrumentos de financiamiento.

Nota: En la tabla se describen las materias y dentro de estas se analiza los temas que se abordan en cada una, así como la relación que guardan con educación financiera.

Se incluyeron estas diez materias debido a que en ellas se imparten temas como las tasas de interés, fuentes de financiamiento, instrumentos financieros, administración de riesgos y decisiones sobre efectivo, crédito e inversión.

Si bien no hay una materia que aborde temas específicos de Educación Financiera, Finanzas Personales o Emprendimiento, los temas que se tratan en las asignaturas del plan de 1999 son una base para poder comprender la importancia de la educación financiera.

Aunado a lo anterior, en la materia de Introducción a la Contabilidad no se menciona el tema de control personal del efectivo, todo se enfoca en el control de los activos y pasivos de la empresa. Sin embargo, los estudiantes pueden generar una capacidad autocrítica, la cual será útil para que tengan en cuenta la importancia sobre el control de sus ingresos y de sus egresos. Esto se aprende de manera implícita en la materia, pero no de manera formal como para considerarse educación financiera en un aprendizaje centrado en el tema.

En la asignatura de Finanzas Empresariales I se lleva a cabo la enseñanza principalmente del intereses simple y compuesto. Esto implica que los jóvenes pueden hacer conclusiones que no solo apliquen a las empresas. Por ejemplo, sobre la adquisición de financiamiento, que realicen cálculos de tasas de interés para pagar una deuda, o inclusive que sean capaces de calcular el costo de algún préstamo que deseen adquirir, principalmente con la finalidad de emprender, sin embargo, esas reflexiones y ejercicios dependen enteramente del alumno, pues el enfoque de los temas se centra en la empresa.

La materia de Derecho Mercantil II es de suma importancia y aporta al conocimiento acerca de educación financiera porque uno de los temas que son abordados es el de los instrumentos de inversión y eso da pie a que los alumnos se pregunten cuánto van a obtener de ingresos

por mantener el dinero en una institución financiera durante un periodo determinado. Además, se tratan temas tales como los financiamientos productivos y como usar arrendamientos financieros. Sin embargo, algunos de estos conocimientos son de mayor utilidad cuando la empresa está consolidada y tiene la capacidad de adquirir créditos para empresarios. Los temas más cercanos a la cotidianidad son los títulos y operaciones de crédito, así como la cuenta corriente. Por el otro lado, un individuo en lo personal no podría adquirir fácilmente un crédito a la producción, ni participar en fideicomisos o solicitar arrendamientos financieros porque las instituciones financieras tienen múltiples requisitos para poder adquirirlos. Todo esto puede disminuir la confianza de los jóvenes para poder emprender, al no ver las oportunidades que estén a su alcance.

En la materia de Finanzas Empresariales II se ofrece un panorama más amplio de las finanzas, al abordar temas como fuentes de financiamiento. Los jóvenes pueden entender que en ocasiones para el crecimiento de una empresa es necesario incurrir en pasivos.

En la materia solo se enfoca a una dimensión empresarial, en la cual usualmente se emplean altos montos y por ello los contenidos se ubican fuera de la realidad del estudiante, sin embargo, podrían utilizar tales conocimientos para calcular los distintos escenarios en cuanto a rentabilidad de una inversión, aunque en la materia lo enfocan como si la empresa quisiera invertir en expandirse y para analizar el futuro del dinero se hace el presupuesto de capital.

La materia de Sistema Financiero es una de las materias más relacionadas con la educación financiera, ya que se abordan temas que son relevantes para conocer las instituciones financieras que hay en el país, sus tipos, la estructura del sistema financiero nacional por jerarquías, además de las funciones que cumple cada institución en el país. Con ello, se

provee a los jóvenes con el conocimiento para saber todas las opciones de financiamiento, crédito para emprendimiento o uso personal.

Por otra parte, la materia de Presupuestos aborda temas importantes relacionados con la empresa y tiene cierta relación con educación financiera. Esto debido a que se ven temas como la administración de riesgos y su evaluación para la toma de decisiones, algo no solo importante para la empresa sino para cualquier individuo, ya que de eso depende una buena administración. Además, se plantea el tema de los instrumentos financieros, sus características, su clasificación y sus mecanismos de funcionamiento.

En el noveno semestre se imparten las materias de Administración Financiera, Desarrollo y Evaluación de Proyectos de Inversión, Modelación Matemática Aplicada a Mercados Financieros, estas materias tienen relación con educación financiera porque ayudan a los jóvenes a desarrollar un análisis crítico de la empresa para poder aplicarlo en un emprendimiento. Al momento de formular un proyecto de inversión es necesario realizar una evaluación bajo las perspectivas de mercado, técnica, financiera y su impacto en el medio ambiente. Además, el análisis integral de un proyecto de inversión tiene una implicación directa en el éxito que este puede alcanzar y en su continuidad a largo plazo.

También la modelación matemática tiene temas que son importantes para la educación financiera, ya que se abordan aspectos como inversión, y aunque no se plantean en un ámbito personal, el estudiante los puede aterrizar a decisiones propias de su contexto.

En décimo semestre, la materia de Toma de Decisiones Financieras se relaciona con evaluación de proyectos de inversión, lo que sienta las bases para que el estudiante lo relacione con el método de evaluación que se utiliza para saber si un emprendimiento será

rentable, además de que ayuda a tomar decisiones con respecto al nivel de riesgo que tiene una empresa, pero los temas tampoco se abordan en lo individual ni con un enfoque de emprendimiento.

En cuanto al nuevo plan de estudios de 2018, se muestran los semestres, las materias y los temas que se relacionan con educación financiera. En la tabla 3.3 se presentan las materias ligadas con la educación financiera y el emprendimiento, así como los temas específicos abordados.

Tabla 3.3. *Tabla de temas abordados en el plan 2018 de la LCE que se relacionan con la educación financiera o el emprendimiento*

Plan 2018		
Semestre	Materias	Temas
Primer semestre	Introducción a la Contabilidad	<ul style="list-style-type: none"> • Registro contable de ingresos y egresos.
Tercer semestre	Derecho mercantil	<ul style="list-style-type: none"> • Figuras jurídicas • Constitución y registro de sociedades mercantiles • Títulos de crédito. • Crédito.
Cuarto semestre	Matemáticas financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Interés simple y compuesto. • Amortización de créditos.
Sexto	Finanzas Empresariales II	<ul style="list-style-type: none"> • Fuentes de financiamiento. • Evaluación financiera de un proyecto.
Séptimo	Sistema financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema financiero mexicano. • Sistema financiero internacional. • Mercado de valores.
Sexto semestre	Finanzas Empresariales II	<ul style="list-style-type: none"> • Fuentes de financiamiento. • Presupuesto de capital.
Octavo semestre	Presupuestos	<ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto de flujo de efectivo
Noveno semestre	Administración Financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Administración de riesgos

Noveno	Desarrollo y Evaluación de Proyectos de Inversión	<ul style="list-style-type: none"> • Instrumentos financieros. Análisis de un proyecto de inversión desde las perspectivas: <ul style="list-style-type: none"> • Mercado • Técnico • Financiera • Impacto ambiental
Noveno	Modelación Matemática Aplicada a Mercados Financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Valuación de instrumentos del mercado de dinero.
Décimo semestre	Toma de Decisiones Financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Decisiones sobre el efectivo y crédito. • Decisiones sobre proyectos de inversión. • Decisiones sobre los instrumentos de financiamiento.

Nota: En la tabla se presentan las materias y dentro de estas se analizan los temas que se abordan en ellas en relación con la educación financiera.

A continuación, se describen las materias del plan de estudios 2018 que están relacionadas con la educación financiera o el emprendimiento.

En Introducción a la Contabilidad no se menciona un control personal del efectivo, todo se enfoca en el control de los activos y pasivos de la empresa, sin embargo, los estudiantes pueden generar una capacidad autocrítica que puede ayudarlos a tener en cuenta que es importante el control de sus ingresos y egresos, algo que se aprenden de manera implícita en la materia, no de manera formal como para considerarse educación financiera en un aprendizaje estricto del tema.

En la asignatura de Finanzas Empresariales I se imparten temas relacionados con los temas de del intereses simple y compuesto, esto implica que los jóvenes pueden hacer conclusiones que no solo pueden aplicarse en el ámbito de la empresa, aunque este sea el enfoque indicado, es decir que los conocimientos no son útiles únicamente para el ámbito empresarial, ya que, a pesar de que las empresas llevan a cabo la adquisición de financiamiento y generan cálculos de tasas de interés para pagar su deuda, o inclusive calculan un rendimiento futuro o las tasas

que se cobran por un monto prestado, ese mismo conocimiento puede ayudar a que calculen el costo de algún préstamo o crédito personal que deseen adquirir para un emprendimiento, pero en la materia no se les define como educación financiera, sino como un control de pasivos de la empresa.

La materia de Derecho Mercantil II es de suma importancia y aporta al conocimiento acerca de educación financiera porque se revisan los temas relacionados con los instrumentos de inversión. Eso da pie a que los alumnos se acostumbren a preguntar y analizar el interés que obtendrán por mantener su dinero en una institución financiera por un determinado periodo de tiempo. Desafortunadamente los temas suelen enfocarse en los créditos que las empresas pueden adquirir, pero un individuo no podría adquirir fácilmente un crédito a la producción, fideicomisos o solicitar arrendamientos financieros porque las instituciones financieras han establecido diversos requisitos para poder adquirirlos. Estos contenidos, no acercan al estudiante a comprender cómo financiar un emprendimiento y pueden disminuir la confianza de los jóvenes para poder emprender, al no ver las oportunidades.

En la materia de Finanzas Empresariales II se presenta un panorama más amplio en relación con las finanzas, pero al igual que en las materias anteriores, su enfoque no contempla que los estudiantes comprendan que, en la mayor parte de los casos, una empresa para poder expandirse necesita incurrir en pasivos para no sacrificar su liquidez.

Además, las instituciones financieras tienen ciertos requisitos complejos que muchas veces no se pueden cubrir de manera personal, lo que puede repercutir en los niveles de confianza de los jóvenes para emprender.

En la materia de Sistema Financiero, al igual que en el plan de estudios de 1999, se revisan temas que son relevantes para conocer las instituciones financieras que hay en el país y sus tipos, como por ejemplo los bancos de primer piso o segundo piso, la estructura del sistema financiero nacional por jerarquías y las funciones que cumple cada institución en el país. Esto presenta un panorama general a los estudiantes para que conozcan todas las opciones de financiamiento, crédito para emprendimiento o uso personal, por ello se considera que esta materia es una de las más relacionadas con educación financiera, debido al tipo de conocimientos que en ella se adquieren.

Presupuestos es una materia en la que se imparten temas importantes relacionados con la empresa, pero a pesar de eso, se puede identificar una relación con los temas de educación financiera, ya que se abordan temas como la administración de riesgos y la evaluación de riesgos ante una decisión, temas que no solo son importantes para la empresa, sino para cualquier individuo, ya que de eso depende una buena administración. Además, se imparten temas como instrumentos financieros, que pueden ayudar a los individuos a ver de qué tipo de instrumentos pueden hacer uso y para qué sirven, sobre todo si se tiene la capacidad de relacionarlo con la vida diaria y con la idea de emprendimiento.

En el noveno semestre de este plan de estudios, se llevan las materias de Administración Financiera, Desarrollo y Evaluación de Proyectos de Inversión, Modelación Matemática aplicada a Mercados Financieros. Estas materias tienen relación con educación financiera porque ayudan a los jóvenes a desarrollar un análisis crítico de la empresa para poder aplicarlo en su emprendimiento, porque es necesario evaluar los proyectos de inversión en el ámbito de mercado, técnico, financiero y su impacto de medio ambiente, ya que al tomar buenas decisiones con respecto a esos temas, se puede generar un emprendimiento perdurable

y aunque no tiene mucha relación con las finanzas personales, esto puede ayudar a los jóvenes cuando ya tengan a flote un emprendimiento.

También la materia de Modelación Matemática tiene temas que son importantes para la educación financiera, ya que se revisan temas de inversión, y aunque no tenga un enfoque dirigido a personas físicas, los temas se pueden ligar un poco más que en otras materias con los aspectos financieros que se utilizan en la vida cotidiana.

3.4. Resultados de la investigación de campo

En este apartado se muestran los resultados obtenidos de la investigación de campo realizada para acercarse al fenómeno del conocimiento de educación financiera en la práctica. El día 11 de abril de 2022 se realizó un censo de manera electrónica por medio de Google Forms con 38 preguntas 44 alumnos del décimo semestre de la generación 2017-2022 de la LCE en la UTM, con la finalidad de precisar su nivel de conocimientos en cuanto a educación financiera y su intención de emprender. Las preguntas se agruparon de acuerdo con los seis rubros siguientes: educación financiera, ahorro, emprendimiento, créditos, préstamos y uso de servicios o productos financieros.

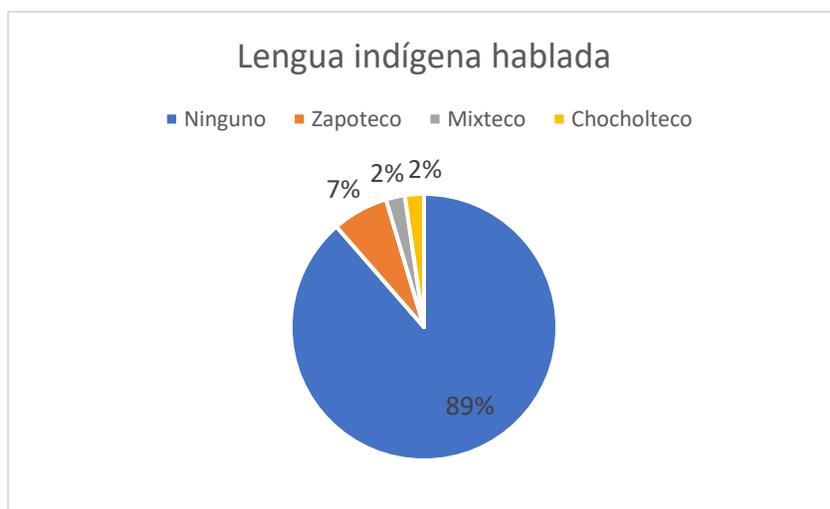
Es importante establecer que durante la formación académica de un estudiante de Ciencias Empresariales se cursan materias relacionados con finanzas, pero como se estableció en el apartado anterior de este capítulo, estas se orientan más al lado corporativo que a las finanzas personales, que son la base para el sano manejo del dinero e incluso para el inicio de un emprendimiento por ello, se considera importante realizar este diagnóstico. A continuación, se presentan los resultados para cada área evaluada.

3.4.1. Perfil sociodemográfico de los ELCE de décimo semestre

En primer lugar, llama la atención que el 54.5% de los alumnos que cursan el décimo semestre de la LCE son del sexo femenino. De los 44 jóvenes encuestados, 19 son originarios de la Heroica Ciudad de Huajuapán de León, 3 de la Ciudad de Oaxaca de Juárez, y los 22 estudiantes restantes provienen de diferentes comunidades del estado de Oaxaca, tales como San Marcos Arteaga, Asunción Nochixtlán, Santiago Tamazola, Santiago Juchitán, Villa de Tamazulapam, Santa María Yucuhiti y Tlaxiaco, que se ubican en la región mixteca.

Como se puede ver en la figura 3.3, el 89% de ellos no habla ninguna lengua indígena, mientras que el 7% habla Zapoteco, el 2% Mixteco y el 2% habla Chocholteco.

Figura 3.3. Lengua indígena hablada por los estudiantes del décimo semestre de la LCE



Nota: Elaboración propia retomando los elementos más mencionados en las definiciones de educación financiera proporcionadas por los alumnos encuestados.

En cuanto a su edad, el 61.3% de los encuestados se encuentra entre los 22 y los 23 años, mientras que el 31.8% tiene entre 24 y 25 años y un 6.8% tiene 26 años.

3.4.2. Conocimientos sobre educación financiera

Al inicio de la investigación de campo, se les pidió a los estudiantes que participaron en esta investigación que explicaran qué era para ellos la educación financiera, al ser una pregunta abierta no hubo respuestas exactamente iguales, pero se pudieron identificar algunos elementos comunes. Por tal motivo, en la tabla 3.4 se enumeran los elementos señalados en cada definición y la frecuencia con la que los estudiantes mencionaron cada uno. Cada estudiante utilizó más de uno de los términos listados a continuación, por ello no son mutuamente excluyentes y la suma de las frecuencias no es igual al 100%.

El concepto más empleado en las definiciones fue “dinero”, haciendo alusión a su uso, manejo y administración. En seguida, el 61.3% de los estudiantes consideró que la educación financiera hace referencia a la administración de recursos económicos. Por otra parte, el 6.8% definieron a la educación financiera como una metodología que se relaciona con las decisiones financieras y un 4.5% de los encuestados profundizó más sobre temas como ahorro, gastos, inversiones, conocimientos sobre estos términos, funcionamiento del dinero, optimización, control y eficiencia. Los elementos menos mencionados con un 2.2% cada uno, fueron crédito, seguros, finanzas personales, instituciones financieras, organización, efectividad, fuente de ingresos, producción, adquisición de patrimonio y activos.

Tabla 3.4. Elementos comunes en las definiciones de educación financiera de acuerdo con los estudiantes encuestados

Elemento de la definición	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Dinero	36	81.82%
Administración de recursos económicos	27	61.36%
Decisiones financieras	3	6.82%
Metodología	3	6.82%
Ahorro	2	4.55%
Gastos	2	4.55%
Inversiones	2	4.55%
Funcionamiento del dinero	2	4.55%
Optimización	2	4.55%
Control	2	4.55%
Eficiencia	2	4.55%
Conocimiento	2	4.55%
Crédito	1	2.27%
Seguros	1	2.27%
Finanzas personales	1	2.27%
Instituciones financieras	1	2.27%
Organización	1	2.27%
Efectividad	1	2.27%
Fuentes de ingresos	1	2.27%
Producción	1	2.27%
Adquisición de patrimonio	1	2.27%
Activos	1	2.27%

Nota: Elaboración propia retomando los elementos más mencionados en las definiciones de educación financiera proporcionadas por los alumnos encuestados.

El 70.5% de los encuestados considera que ha cursado alguna materia relacionada con educación financiera a lo largo de su formación en la LCE y al pedirles que señalaran materias concretas en las que hubieran revisado temas relacionados con este tema, señalaron las siguientes asignaturas: Finanzas Empresariales I y II, Economía, Sistema Financiero, Presupuestos, Modelación Matemática aplicada a Mercados Financieros, Administración Financiera, Decisiones Financieras, Contabilidad y Derecho.

De las materias arriba mencionadas que los alumnos identificaron que tocaban temas de educación financiera, se les pidió que mencionaran los temas concretos que recordaban haber aprendido en ellas. Los temas recordados por 84.37% de los alumnos fueron instituciones financieras, tasa de interés, sistema financiero mexicano, análisis de riesgos, interés simple y compuesto, amortización, estados financieros, anualidades, control financiero, fuentes de financiamiento, inversiones, portafolio de inversiones, rendimientos e inflación. Cabe señalar que se trata de materias que llevaron el semestre anterior o uno o dos años atrás, sin embargo, el 15.6% contestó que no recuerda nada.

Con respecto a las materias de finanzas que han llevado en la carrera, el 86.4% considera que les han servido para tomar decisiones personales acertadas y un 84.1% afirma que ha mejorado la administración de sus recursos financieros desde que empezó a estudiar Ciencias Empresariales.

A partir de lo que han aprendido a lo largo de los cinco años de formación universitaria en Ciencias Empresariales, el 72.7% percibe que tiene lo necesario tanto para una buena administración como para mantener finanzas personales sanas.

A pesar de haber llevado materias relacionadas con las finanzas, los estudiantes señalan que, de tener la oportunidad, desearían llevar un curso sobre temas relacionados con las inversiones, finanzas personales, criptomonedas, declaración de impuestos, ahorro, financiamiento, así como sobre el manejo de productos y servicios financieros.

3.4.3. Hábitos del ahorro de los ELCE

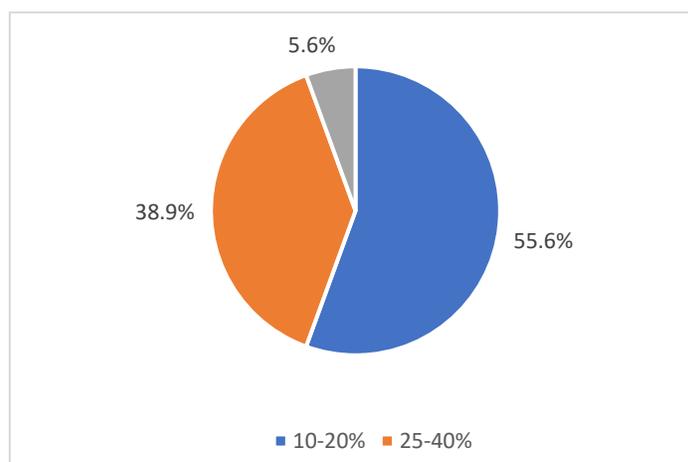
A partir del análisis de los resultados de la investigación de campo, se encontró que el 81.8% de los estudiantes ahorra, sin embargo, 44.1% lo hace en una alcancía y solo el 29.4% los ha

depositado en una caja de ahorro, mientras que el 23.5% lo hace en un banco. De estos jóvenes que ahorran, el 38.9% lo hace porque en algún futuro cercano quiere comprar un algún producto, mientras que el otro 33.3% lo hace por algún imprevisto y tan solo el 16.7% ahorran porque quieren iniciar un emprendimiento.

Estos resultados muestran que la mayor parte de estudiantes encuestados, no tiene contemplado emprender debido a que se consideran incapaces de solventar lo que requiere una inversión. Por otro lado, 16.7% ahorra para pagar deudas y el 8.3% para independizarse de su familia.

Como se puede observar en la tabla 3.4, el 55.6% de los alumnos encuestados, ahorra entre el 10 y el 20% de sus ingresos, mientras que el 30.6% ahorra del 25 al 40% y solo el 5.6% ahorra 50% de sus entradas del efectivo.

Figura 3.4. *Porcentaje de ingresos ahorrados por los estudiantes del décimo semestre de la LCE*



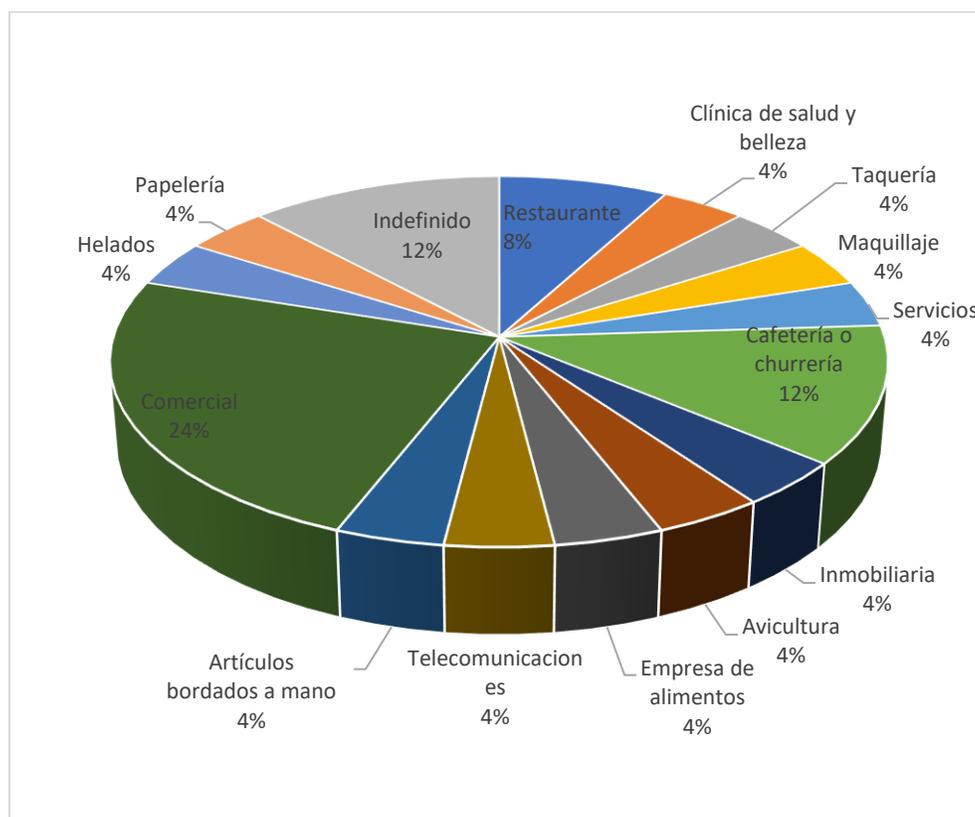
Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada a estudiantes del décimo semestre de la LCE.

3.4.4. Intenciones de emprendimiento de los ELCE

Los estudiantes coinciden en el significado de la palabra emprendimiento, definiéndolo como la puesta en marcha de un negocio propio.

El 52.3% tiene el deseo de emprender al terminar la carrera y de ellos, como se puede observar en la figura 3.5, el 45.4% desea hacerlo en el sector servicios, mientras que el 0.02% tiene la intención de emprender en el sector manufacturero; el resto no ha definido un emprendimiento o simplemente no tiene intenciones de emprender.

Figura 3.5. Ideas de emprendimiento de los estudiantes encuestados



Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada a estudiantes del décimo semestre de la LCE.

En cuanto a las fuentes de financiamiento que utilizarían los alumnos encuestados si emprenden, el 48.6% señaló que planean emprender con sus propios recursos, sin embargo, el 83.3% de ellos actualmente no está ahorrando para emprender. Por otra parte, el 51.4% considera que conseguirá financiamiento para poder emprender.

Las habilidades necesarias para un emprendedor que reconocen los estudiantes son liderazgo, proactividad, responsabilidad, resiliencia, comunicación, innovación, creatividad, toma de decisiones, perseverancia, habilidades financieras y administrativas. De dichas habilidades se les pidió que señalaran cuáles necesitan desarrollar más, y sus respuestas coincidieron, señalando que sus áreas de oportunidad son el liderazgo, las habilidades financieras y la comunicación.

Al preguntarles sobre la fuente de financiamiento a la que acudirían, se puede observar en la figura 3.6, que el 37% de los estudiantes preferiría solicitar un crédito con la banca comercial, 21% con una caja de ahorro, 16% con familiares o amigos, 13% en la banca de desarrollo y 13% desconoce una opción que ofrezca buenas condiciones de financiamiento.

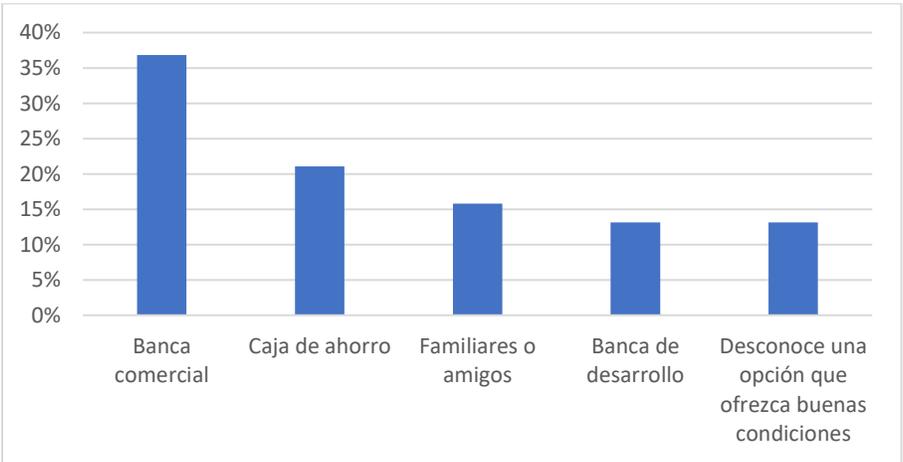
El 56.4% de los estudiantes no sabe a qué instituciones acudir para obtener un financiamiento que les permita poner en marcha un emprendimiento y del 43.6% que afirma saber a qué instituciones recurrir a solicitar financiamiento, mencionaron principalmente bancos, cajas de ahorro e instituciones del gobierno, no obstante, el 100% no pudo identificar una institución específica.

En cuanto a los principales obstáculos que identifican los estudiantes para emprender un negocio, se encuentran los siguientes: falta de tiempo, recursos insuficientes y poca

accesibilidad a financiamientos. En caso de iniciarlo, el 88.6% indicó que le parece que su emprendimiento sería capaz de mantenerse a largo plazo.

Es importante destacar que solo el 52.2% tienen una idea clara y son capaces de enlistar los trámites que se deben realizar para constituir formalmente una empresa y eso contrasta con el hecho de que no todos conocen una institución específica si necesitan recurrir a un financiamiento o si es necesario ahorrar para poder invertir en un emprendimiento ya que sin un ahorro preliminar están vulnerables a ser empresas no solventes.

Figura 3.6. Fuente de financiamiento elegida por los estudiantes de décimo semestre de la LCE



Nota: Elaboración propia con datos de la encuesta aplicada el 11 de abril de 2022.

3.4.5. Conocimientos de los ELCE sobre la adquisición de créditos

El 75% de los estudiantes no tienen tarjeta de crédito por lo que no están generando un historial crediticio desde este momento, lo que sería muy importante en dado caso que necesiten financiarse posteriormente, para emprender un negocio. Esto concuerda con que el

90.2% de los estudiantes, tienen aversión al riesgo, por ello, no utilizan una tarjeta de crédito y también el 90.2% ha evitado endeudarse con tiendas que venden a crédito. Esto se confirma debido a que el 46.2% no conoce el riesgo en el que se incurre al obtener un crédito, es decir que su actitud es de recelo, pero no se encuentra basada en el conocimiento. Finalmente, a este respecto, los estudiantes señalaron que, si se les otorgara un crédito, lo utilizarían para un negocio, una inversión o gastos sumamente necesarios.

3.4.6. Conocimientos de los ELCE sobre préstamos

El 88.6% de los estudiantes respondió que conoce las instituciones que ofrecen préstamos, sin embargo, el 90.9% no ha recurrido a ellos, igualmente debido a que tiene aversión al riesgo. En este mismo sentido, el 95.5% nunca se ha endeudado con alguna institución financiera y el 4.5% restante, que sí ha contraído deudas, lo ha hecho a través de préstamos en cajas de ahorro.

Aunado a la situación expuesta anteriormente, se encontró que el 56.8% no conoce los intereses que se cobran por un préstamo y quienes respondieron que sí tenían conocimientos a este respecto, mencionaron tasas de interés muy diferentes a las que cobran las instituciones financieras actualmente.

Por otra parte, el 47.7% señaló que se ha endeudado con un familiar porque desconoce los intereses de las instituciones o por el miedo al riesgo de no poder cubrir a tiempo los pagos de una deuda. Si bien es cierto que con un familiar regularmente no pagan intereses sobre el dinero prestado, tampoco generan un historial crediticio. Además, otra limitante la constituye el monto del préstamo otorgado por un familiar, que puede ser insuficiente para un emprendimiento, aunado al hecho de que el familiar que pudo otorgarlo, podría requerirlo en un periodo muy corto de tiempo, antes de que el emprendimiento se consolide y el

emprendedor se encuentre en condiciones de devolverlo, lo que también puede acarrear problemas futuros, viéndose en la necesidad de recurrir a otra persona que a su vez lo financie. Esta situación puede ser diferente si se adquiere una deuda con una institución financiera, ya que en estas se establece desde el inicio un plan de pagos contemplando el monto, los intereses y el periodo en el que debe cubrirse.

Finalmente, cabe señalar que el 84.1% desconoce el interés que cobran las instituciones financieras por solicitar un monto determinado de préstamo, por ejemplo, el interés que pagarían si solicitan 40,000 pesos con la finalidad de ocuparlo para un emprendimiento.

3.4.7. Uso de Servicios Financieros por parte de los ELCE

En esta sección se realizaron preguntas sobre si tienen cuenta bancaria, los costos o comisiones asociados a dicha cuenta, el manejo de una tarjeta de crédito, si han realizado inversiones y si saben que porcentaje de interés recibirían por un ahorro. A partir de dichas preguntas se encontró que el 75% posee una cuenta bancaria. El 67.4% respondió que conoce los costos y comisiones de manejo de su cuenta bancaria.

De los encuestados, el 77.3% no cuenta con una tarjeta de crédito y nuevamente al cuestionarlos sobre los motivos de prescindir de una, las respuestas más comunes en estos jóvenes son 1) que no lo consideran necesario, 2) por desinformación, 3) temen endeudarse y por las altas tasas de interés. Esto es contrastante, ya que ninguno de los alumnos conoce realmente el costo de usar una tarjeta de crédito.

Además, el 67.4% no ha colocado sus ahorros en instrumentos de inversión que les generen un rendimiento. Y la totalidad de alumnos desconoce cuánto recibirían de rendimiento por una inversión de 40,000 pesos en una institución bancaria. Esto denota que existe poca

relación entre los jóvenes de la LCE y las instituciones financieras, no habiendo un incentivo por acercarse por parte de los jóvenes, debido a su propio desconocimiento del tema. A pesar de conocer temas relacionados con finanzas, carecen de información clara y específica que estén aplicando actualmente a su vida cotidiana para el uso de los servicios financieros básicos que debería conocer cualquier adulto.

3.4.8. Conclusiones generales de los resultados obtenidos

A partir de la revisión del modelo educativo de la UTM se puede ver el interés de que los estudiantes adquieran una formación que les permita emprender si así lo deciden, lo que está plasmado desde su visión y va en concordancia con los planes de estudio de las diferentes carreras que se ofrecen en esta universidad.

Por esta razón, en la mayoría de las carreras se incluyen materias relacionadas con administración, dirección y mercadotecnia. Por ello, en la LCE por su ámbito de estudio con mayor razón es de esperarse que los estudiantes tengan conocimientos que les permitan emprender.

Con base en el análisis de los planes de estudios de 1999 y 2018 de la LCE se encontró que los conocimientos que se transmiten a los estudiantes se centran en un enfoque empresarial, ya que en ambos planes se encontraron mayormente asignaturas sobre administración, contabilidad, derecho, economía y finanzas empresariales. Dichos conocimientos son útiles para el manejo de empresas que están en funcionamiento, pero es necesario que los estudiantes comprendan cómo es el proceso de empezar una empresa desde cero. Por tal motivo en el plan de estudios de 2018, ya se contemplan materias relacionadas con el emprendimiento y el liderazgo, sin embargo, es importante considerar que se deben fortalecer los conocimientos de educación financiera en los ELCE.

En cuanto a los resultados de la investigación de campo, se encontró que los ELCE desafortunadamente no tienen claro qué es la educación financiera, no conocen las principales instituciones financieras que pueden ofrecer un financiamiento personal, ni los costos que pueden asociarse a este. Este desconocimiento les genera desconfianza, tanto para solicitar un financiamiento, como para ahorrar o invertir su dinero. También se pudo identificar que no conocen qué porcentaje de rendimiento podrían obtener por invertir su dinero en algún instrumento o fondo de ahorro. Esto ocasiona que ellos prefieran ahorrar en su alcancía o con algún familiar, es decir, de manera informal, y que su dinero a lo largo del tiempo esté perdiendo valor por efectos de la inflación.

La mayoría de ELCE tienen la intención de emprender en algún momento, pero su principal impedimento es la falta de recursos, esto es de suponerse ya que no conocen las opciones que tienen para obtener un préstamo que estén al alcance de sus posibilidades.

En la figura 3.7 se resumen cinco áreas de oportunidad detectadas, de ellas en cuanto a emprendimiento se identificó que un obstáculo para aquellos alumnos que desean emprender es la falta de recursos económicos. Lo anterior va ligado principalmente con ahorro y financiamiento, ya que, si los alumnos ahorran desde temprana edad, tendrán mayores posibilidades de reunir la inversión inicial para poner en marcha un proyecto, aunque este sea pequeño, pero que constituya el inicio de una carrera empresarial. En el caso del financiamiento, el 56.4% de los encuestados no sabe a qué institución acudir para solicitar un préstamo con la finalidad de emprender y esto es de suma importancia para tomar decisiones financieras acertadas que se reflejen en la puesta en marcha de su idea de negocios.

Estas fueron las cinco áreas prioritarias identificadas, además, la CONDUSEF señala que es importante el conocimiento sobre derechos de usuarios de servicios financieros y fraudes financieros, lo que se considerará para integrar la propuesta que se presenta en el capítulo 4 de esta investigación.

En resumen, los ELCE no aterrizan la teoría aprendida en sus materias en el ámbito de las finanzas personales, por eso es importante desarrollar una propuesta que fortalezca la educación financiera. Es decir que, teniendo una base de finanzas personales, puedan aplicar estos conocimientos a un emprendimiento.

Figura 3.7. *Áreas de oportunidad de ELCE en cuanto a educación financiera y emprendimiento*

Educación financiera

- Falta de claridad en las dimensiones del concepto de EF.

Emprendimiento

- 84% identifican la falta de recursos como un impedimento para emprender.

Ahorro

- 47% no ahorra de manera formal por desconocimiento.

Inversión

- 67.4% no invierte su dinero.
- 88.6% desconoce el rendimiento que recibirá por una inversión.

Financiamiento

- 56.4% no sabe a qué institución acudir para obtener un financiamiento y 84.1% desconoce la tasa de interés que se debe cubrir si se adquiere un financiamiento.

Nota: Elaboración propia.

En conclusión, es menester que los ELCE tengan la oportunidad de ampliar sus conocimientos sobre educación financiera, para tener un mejor manejo de sus recursos y asegurarse de que en caso de que deseen emprender, sepan a qué instituciones específicas pueden acudir a solicitar un financiamiento, qué monto pueden obtener, cuál será el costo de dicho financiamiento y en cuanto tiempo amortizarán su deuda.

CAPÍTULO 4

PROPUESTA PARA FOMENTAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ELCE DE LA UTM E IMPULSAR EMPRENDIMIENTOS A LARGO PLAZO



CAPÍTULO 4. PROPUESTA PARA FOMENTAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ELCE DE LA UTM E IMPULSAR EMPRENDIMIENTOS A LARGO PLAZO

La educación financiera es muy importante porque contribuye a la reducción de las barreras de la inclusión financiera. Es por esto que el desarrollo de los conocimientos en educación financiera coadyuva a la comprensión más efectiva de los productos y servicios financieros, y permite a quien la adquiere, que conozca sus derechos y obligaciones como consumidores (OCDE, 2012, p. 16).

Si los jóvenes no se percatan de la importancia de contar con educación financiera, podrían tener un mal manejo de sus finanzas personales y en caso de que decidan emprender, este desconocimiento podría impedirles aprovechar oportunidades de mejora para su negocio. También podría darse el caso de que en momentos de crisis como la que han enfrentado actualmente los empresarios con la pandemia de Covid-19, al no encontrarse en condiciones óptimas en términos financieros, podrían desalentarse y simplemente cerrar sus empresas, al no visualizar las opciones viables para continuar con sus negocios actuales o con sus ideas de emprendimiento.

4.1. Desarrollo de la propuesta

4.1.1. Objetivo de la propuesta

El objetivo de la propuesta es fomentar la educación financiera dirigida en los ELCE de la UTM para impulsar emprendimientos a largo plazo.

4.1.2. Justificación de la propuesta

La presente propuesta se formuló tomando como base los resultados obtenidos en las encuestas aplicadas a los ELCE de la UTM, así como los criterios que sugiere la CONDUSEF para impartir cursos sobre educación financiera al público en general.

4.1.3. Plan de trabajo

A continuación, en la Tabla 4.1 se presenta el plan de trabajo, el cual consta de cuatro fases que integran a la propuesta y en cada una de ellas, se propone la realización de un taller con sus correspondientes dinámicas complementarias. Posteriormente se explicará a detalle la secuencia didáctica de los talleres y de cada dinámica.

Se inicia con el concepto de educación financiera y su relación con el emprendimiento, ya que, a partir de los resultados de la investigación, se identificó una falta de claridad respecto a la amplitud que tiene la educación financiera, sus características y los elementos que la integran. Posteriormente se propone profundizar en temas de ahorro e inversión, a fin de consolidar los conocimientos sobre estos temas que, aunque los alumnos los han llevado como parte de sus materias, hace falta reforzarlos, analizándolos desde una perspectiva personal. Esto debido a que a partir de los resultados se pudo identificar que los alumnos no alcanzan a ligarlos con el ámbito personal. Una vez cubiertas estas dos primeras fases, se propone un tercer taller en el que se brinda la oportunidad a los estudiantes de conocer las diferentes alternativas para obtener recursos que les permitan tener una base financiera de la cual partir para poner en práctica un emprendimiento. En la Fase IV se incluyen diversos conceptos complementarios a la educación financiera que la CONDUSEF³ considera

³ La CONDUSEF recomienda impartir los temas de acuerdo al siguiente orden: Fraudes Financieros, Presupuesto, Ahorro, Sector Ahorro y Crédito Popular, Crédito, Inversión, Seguros, Retiro, Buró de Entidades Financieras (BEF), Despachos de

necesarios para que las personas puedan hacer uso de los servicios financieros de manera más fructífera y segura.

Tabla 4.1. Estructura de la propuesta por fases

	I	II	III	IV
FASE	Educación financiera y su relación con el emprendimiento	Ahorro e Inversión	Financiamiento	Conocimientos complementarios de educación financiera
OBJETIVO	Adentrarse en los principales conceptos de la educación financiera y cómo se relaciona con el emprendimiento.	Fortalecer el ahorro e inversión en los ELCE.	Desarrollar los conocimientos sobre financiamiento para el emprendimiento y disminuir de manera informada la aversión al riesgo del endeudamiento.	Ampliar los conocimientos de educación financiera para que los estudiantes emprendan de manera más fructífera y segura.
NOMBRE DEL TALLER	Introducción a la educación financiera y su relación con el emprendimiento.	Fomento del ahorro e inversión.	Identifica fuentes de financiamiento para iniciar y hacer crecer tu idea emprendedora.	Complementa tus conocimientos de educación financiera y emprendimiento.
DINÁMICAS COMPLEMENTARI	<ol style="list-style-type: none"> 1. Presentación 2. Lluvia de ideas 3. Lo que implica ser emprendedor 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Importancia del ahorro 2. Elementos de inversión 3. ¿Qué haría si ganara la lotería? 4. ¿Cuál es la mejor opción para invertir mi dinero? 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Conoce el crédito 2. Instituciones financieras 3. Simulador de crédito 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sopa de letras de derechos de los usuarios de servicios financieros

Nota: Elaboración propia.

Cobranza, Sociedades de Información Crediticia, (SIC), Microcréditos, SOFOMES, Financiamiento para tu Empresa, Capital Emprendedor, Seguro Obligatorio de Responsabilidad Civil Vehicular, Micro Seguros, Corresponsales Bancarios, Contratos, ¿Qué es la CONDUSEF?

4.1.4. Distribución de horas y sesiones del plan de trabajo

Los talleres de la propuesta al momento de implementarse deberán ajustarse de acuerdo con la disponibilidad de horarios de los estudiantes. Conviene subrayar que la universidad es de tiempo completo y que cuenta con horarios variables por semestre, aunque por lo regular existe alguna hora libre en el horario. El plan considera en la mayoría de los temas una hora a la semana que en caso de que los estudiantes no tengan ninguna hora libre, se propone utilizar una de las horas reservadas para acudir a la biblioteca. Como se muestra en la tabla 4.2, el plan de trabajo propuesto se implementará en un total de nueve horas, distribuidas en un total de nueve semanas, en sesiones de una hora para interferir lo menos posible con las actividades de los ELCE.

La generación a la que va dirigida la propuesta consta de dos grupos 1005-A y 1005-B, que son los grupos que cursan el décimo semestre en la generación 2017-2022. Por lo que, la propuesta va dirigida a los estudiantes del último semestre puesto que ya han aprobado el 89.96% de los créditos de la LCE y tienen un panorama general de los temas que se abordan en la carrera. Se recomienda incluir a todos los alumnos en los talleres, ya que los contenidos abordados en ellos, no solo serán útiles para un emprendimiento, sino también para que los ELCE tengan un mejor manejo de sus finanzas personales y tomen decisiones informadas.

En la planeación se considera a ambos para que las sesiones se lleven a cabo incluyendo a los alumnos de ambos grupos al mismo tiempo.

Tabla 4.2. Cronograma de las sesiones

Fases	I		II			III		IV	
Semanas	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Duración de la fase (horas)	2		3			2		2	
Duración por sesión (hora)	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Grupos	1005-A y 1005-B								
Horario	6:00 pm a 7:00 pm o en el horario en el que se pueda disponer de 1 hora.								

Nota: Elaboración propia. Cada fase se relaciona con el periodo en donde se establece un taller, posteriormente cada taller se divide en sesiones que constan de una hora por semana, siendo en total nueve sesiones las que integran la propuesta.

4.2. Descripción de las fases, talleres y dinámicas que integran la propuesta

4.2.1. Fase I. Educación financiera y su relación con el emprendimiento

En la tabla 4.3 se muestra la descripción del taller de la Fase I, la cual ayudará al estudiante a adentrarse en el conocimiento de educación financiera, con la finalidad de que comprenda los aspectos más importantes de este tema y cómo se relaciona con el emprendimiento. La importancia de la Fase I es generar consciencia y despertar el interés de los alumnos hacia el emprendimiento y la educación financiera. Se debe pedir a los estudiantes que traigan una libreta, su lapicera y calculadora.

Tabla 4.3. *Secuencia didáctica del taller Introducción a la educación financiera y su relación con el emprendimiento.*

	Descripción
Objetivo	Adentrarse en los principales conceptos de la educación financiera y cómo se relaciona con el emprendimiento.
Duración	2 horas
Número de participantes	44 alumnos
Lugar	Sala de medios audiovisuales de la UTM
Materiales que debe traer el alumno	Lápiz, lapicero, libretas,
Materiales con que deben contar/traer los profesores que imparten esa fase	Proyector y laptop
Contenido temático	<ol style="list-style-type: none"> 1. Educación financiera <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Concepto 1.2. Elementos relacionados con la educación financiera 2. Importancia de la educación financiera a nivel nacional 3. Relación de la educación financiera con el emprendimiento
Perfil del instructor	2 profesores-investigadores del ICSyH cuyas líneas de investigación sean afines a la educación financiera o tengan experiencia impartiendo materias de finanzas.
Costo aproximado	Los instructores potenciales son los profesores de la universidad. Dado que las instalaciones y materiales son parte de esta institución, no se contemplan costos asociados a este taller.

Nota: Elaboración propia.

Una vez establecidos los contenidos de la Fase I, se proponen actividades que refuerzan los conocimientos adquiridos, con el fin de hacer más dinámicas las clases, y es que, de acuerdo con Sánchez (2001) “(...) es importante considerar el aula como un espacio donde mediante la práctica educativa, se genere una serie de aprendizajes para los protagonistas y las protagonistas de los procesos que ahí tienen lugar” (p. 4). En consecuencia, los estudiantes podrán captar mejor la información y se facilitará su comprensión, de modo que les permita relacionar la importancia de la educación financiera

en sus decisiones cotidianas, así como asimilar la importancia que tiene esta en el emprendimiento.

La dinámica uno que se presenta en la tabla 4.4 tiene por título *Presentación del grupo* y tiene el objetivo de generar un ambiente de confianza e interés en los alumnos, ya que es la primera actividad del taller. Luego, la dinámica dos que se encuentra en la misma tabla y consiste en una *Lluvia de ideas*, tiene por objetivo compartir las ideas y la información aprendida en la sesión. Por último, la dinámica tres consiste en que los estudiantes desarrollen una reflexión de las implicaciones de ser emprendedor.

Tabla 4.4. *Dinámicas complementarias propuestas para el taller Introducción a la educación financiera y su relación con el emprendimiento.*

Dinámica 1	
Presentación del grupo	
Momento de realización	Al inicio del taller
Duración	5 minutos
Objetivo	Fomentar un ambiente de confianza entre el instructor y los estudiantes para favorecer el proceso enseñanza- aprendizaje.
Descripción	<ul style="list-style-type: none"> • Poner las bancas del salón en forma de U. • Mencionar a los alumnos que se sienten en un lugar cómodo. • A criterio del instructor, señalar quien inicia con su presentación, mencionando su nombre y sus expectativas del curso.
Materiales	Ninguno
Dinámica 2	
Lluvia de ideas	
Momento de realización	15 minutos antes del término de la primera sesión de la semana 1.
Duración	10 minutos
Objetivo	Que los alumnos retroalimenten en grupo los conocimientos adquiridos durante la Fase I.
Descripción	<ul style="list-style-type: none"> • El instructor les pedirá a los alumnos que externen una reflexión sobre los conocimientos que adquirieron durante la sesión. • Los alumnos que deseen participar levantarán la mano y se les concederá la palabra. <p>El instructor dará unas breves conclusiones a manera de cierre.</p>
Materiales	Ninguno

Dinámica 3	
Lo que implica ser emprendedor	
Momento de realización	15 minutos antes de la finalización de la sesión dos del taller.
Duración	15 minutos
Objetivo	Desarrollar la reflexión de los estudiantes acerca del emprendimiento.
Descripción	<ul style="list-style-type: none"> • Solicitar al grupo que ponga atención • Comenzar a hacer preguntas de manera aleatoria a 4 individuos con 3 minutos de tiempo por cada uno. • Que respondan las siguientes preguntas: <ul style="list-style-type: none"> ○ ¿Qué implica ser emprendedor con educación financiera? ○ ¿Considera que la unión de emprendimiento y educación financiera es necesaria para un individuo con deseos de emprender? • Una vez que hayan compartido sus ideas, preguntar al grupo si quieren agregar algo más. Teniendo 3 minutos para añadir ideas.
Materiales	Ninguno

Nota: Elaboración propia.

Cabe mencionar que para que los alumnos acudan a la tercera sesión del segundo taller, es necesario que se les informe que necesitarán un teléfono celular con acceso a internet, o una laptop que tenga acceso al Wi-Fi de la UTM, para este caso, es necesario acudir al Departamento de Red de la UTM para solicitar el registro de su dispositivo móvil o laptop.

4.2.2. Fase II. Ahorro e Inversión

En la Fase II se describen dos de las principales variables de educación financiera, las cuales, a partir de los resultados obtenidos en la investigación de campo, se pudo identificar que debían ser reforzadas como uno de los ejes medulares. Esto, debido a que los estudiantes ahorran de manera informal en mayor medida, además de que no consideran invertir el dinero, sino mantenerlo ahorrado para comprarse algún producto.

En la tabla 4.5 se describe la Fase II de manera específica, el objetivo principal es el fortalecimiento de conocimientos de ahorro e inversión en los ELCE. Todo esto mediante el contenido relacionado con el ahorro y con el fin de desarrollar los conocimientos de los estudiantes con respecto a ese tema.

Tabla 4.5. *Secuencia didáctica del taller Fomento del ahorro e inversión*

	Descripción
Objetivo	Fortalecer los conocimientos de ahorro e inversión en los ELCE
Duración	3 horas
Número de participantes	44 alumnos
Lugar	Sala de medios audiovisuales de la UTM.
Materiales	Lápiz, lapicero, libretas.
Materiales con que deben contar/traer los profesores que imparten esa fase	Proyector y laptop
Contenido temático	<ol style="list-style-type: none">1. Identificación de ingresos y gastos2. Definiciones de ahorro3. Establecimiento de metas de ahorro<ol style="list-style-type: none">3.1. Motivos de ahorro3.2. Plan de ahorro4. Conceptos básicos de inversión<ol style="list-style-type: none">4.1. Diferencia entre ahorro e inversión5. Productos financieros<ol style="list-style-type: none">5.1. Principales instituciones que los ofrecen5.2. Tasas de interés vigentes5.3. Análisis de riesgos
Perfil del instructor	2 profesores-investigadores del ICSyH cuyas líneas de investigación sean afines a la educación financiera o tengan experiencia impartiendo materias de finanzas.
Costo aproximado	Los instructores potenciales son los profesores de la UTM. Dado que las instalaciones y equipos son parte de la misma universidad, no se contemplan costos asociados a este taller.

Nota: Elaboración propia.

De acuerdo con los temas revisados en segundo taller se establecieron las siguientes dinámicas relacionadas a la inversión y el ahorro para que los estudiantes pongan en práctica estos conceptos.

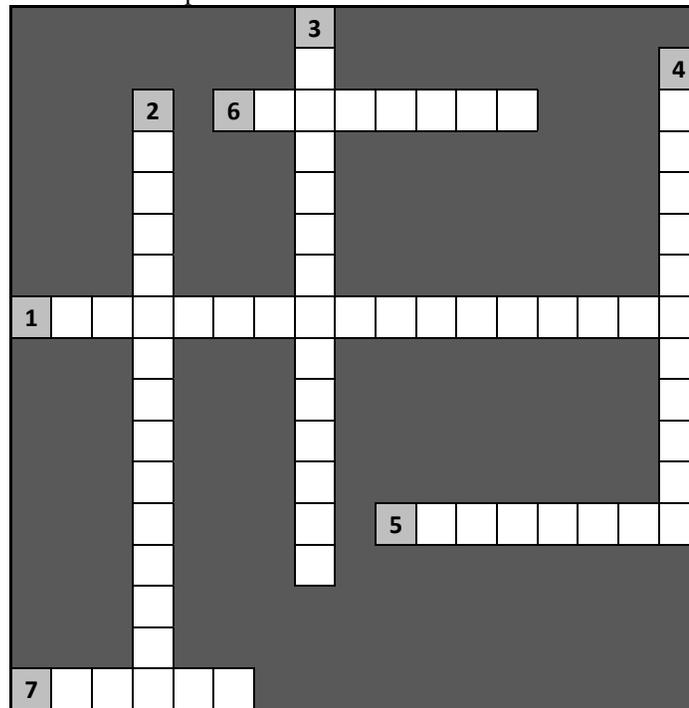
La tabla 4.6 establecen tres dinámicas, la primera, titulada *Importancia del ahorro*, que ayuda a desarrollar la capacidad de identificar los montos de ahorro que debe lograr de acuerdo con sus objetivos. La segunda dinámica titulada *Elementos de la inversión*, refuerza los diferentes conceptos que el estudiante debe conocer con respecto a la inversión. La tercera dinámica es

para conocer de qué manera utilizarían un recurso económico. La cuarta dinámica ayuda a que los estudiantes conozcan las tasas de interés vigentes en el mercado para una inversión.

Tabla 4.6. *Dinámicas propuestas para el taller Fomento del ahorro e inversión*

Dinámica 1									
Importancia del ahorro									
Momento de realización	15 minutos antes de terminar la tercera sesión								
Duración	15 minutos								
Objetivo	Consolidar la definición de ahorro en los estudiantes y denotar su importancia, así como diferenciar los tipos de ahorro que existen.								
Descripción	<p>Mencionar que el ahorro es importante porque ayuda a enfrentar emergencias y gastos repentinos, además de que coadyuva a lograr metas a corto, mediano y largo plazo, como comprar una casa, un vehículo, emprender un negocio propio, atender algún problema de salud o tener mejor calidad de vida al llegar la jubilación (Hong Kong and Shanghai Banking Corporation [HSBC], 2022)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Solicitar que se divida el grupo en equipos de 5 o 6 integrantes • Preguntar al grupo ¿Qué es ahorro? • Si las respuestas no tienen los siguientes elementos se les puede complementar, reforzando aspectos como: <ul style="list-style-type: none"> ○ Sirve de soporte para invertir ○ Sirve para apoyar a alguien en una emergencia ○ Sirve como un seguro para el futuro ○ Sirve para acumular dinero que será usado para comprar algún bien • Solicite que le escriban en una tabla qué otras situaciones consideran que pueden estar incluidas en esta tabla: <table border="1" style="margin-left: 20px; margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Ahorro para situación futura</th> <th style="text-align: center;">Ahorro para situación inesperada</th> <th style="text-align: center;">Ahorro para situación opcional</th> <th style="text-align: center;">Ahorro para comprar un bien</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="height: 20px;"></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> • Solicitar que reflexionen dónde conviene tener los ahorros cuando se inicia y a partir de qué cantidad ya se puede convertir en inversión. • Después de 10 minutos de iniciar, tiene 5 minutos el facilitador para solicitar a los equipos que compartan sus respuestas 	Ahorro para situación futura	Ahorro para situación inesperada	Ahorro para situación opcional	Ahorro para comprar un bien				
Ahorro para situación futura	Ahorro para situación inesperada	Ahorro para situación opcional	Ahorro para comprar un bien						
Materiales	Lápiz, lapicero, goma, corrector y una hoja.								
Dinámica 2									
Elementos de la inversión									
Momento de realización	30 minutos antes de terminar la cuarta sesión.								
Duración	10 minutos								
Objetivo	Desarrollar la capacidad de los estudiantes para que puedan definir el concepto de tasa de interés								
Descripción	<ul style="list-style-type: none"> • Mencionar la importancia de las inversiones, por ejemplo: “Una buena inversión hace crecer tu dinero y te ayuda a tener un patrimonio para el futuro, destina parte de tus ahorros en instrumentos financieros” (Banco Azteca, 2018). • Solicitar a los alumnos que realicen el crucigrama con los siguientes datos: <ol style="list-style-type: none"> 1. Interés pagado (ganado) sobre cualquier interés ganado antes, lo mismo que sobre el principal solicitado en préstamo (prestado). 								

2. Tasa de interés usada para convertir valores futuros en valores presentes.
3. Es el interés que se paga (se gana) sólo sobre la cantidad original, o *principal*, solicitada en préstamo (prestada).
4. Una tasa de interés cotizada para un año que no se ha ajustado para la frecuencia de capitalización.
5. Es el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.
6. Monto pagado en un periodo preestablecido por la disposición de un capital.
7. Es el capital invertido más los intereses.



Materiales Lápiz, lapicero, goma, corrector y la hoja del crucigrama.

Dinámica 3

¿Qué haría si ganara la lotería?

Momento de realización 20 minutos antes de terminar la cuarta sesión

Duración 20 minutos

Objetivo Que los estudiantes analicen las posibilidades para optimizar la inversión de sus recursos financieros

Descripción

1. El instructor les dirá a los alumnos que cada uno imagine que se ha ganado \$200,000 en la lotería.
2. Los alumnos deberán de decidir qué hacer con esa cantidad de dinero justificando su respuesta.
3. Después de 10 minutos se les pedirá que realicen un debate sobre cuál sería la mejor decisión.

Materiales Hojas de papel y lapicero

Dinámica 4

¿Cuál es la mejor opción para invertir mi dinero?

Momento de realización Al inicio de la tercera sesión

Duración 20 minutos

Objetivo Que los alumnos conozcan las tasas de interés vigentes para una inversión e identifiquen la opción más atractiva.

Descripción	<p>1. El instructor les solicitará a los alumnos que accedan al link del simulador de ahorro de CONDUSEF por medio de su teléfono celular o laptop con conexión a la red Wi-Fi de la UTM: https://simulador.condusef.gob.mx/condusefahorro/datos_ppa.php</p> <p>2. Se les concederán 10 minutos para que exploren el sitio y respondan las siguientes preguntas:</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p style="text-align: center;">CUESTIONARIO</p> <p>a) ¿Qué es la ganancia anual total (GAT)?</p> <p>b) ¿Qué institución ofrece la GAT más alta?</p> <p>c) ¿Qué institución ofrece la GAT más baja?</p> <p>d) ¿Cuál es la tasa de interés más alta?</p> <p>e) ¿Cuál es el instrumento más seguro?</p> <p>f) ¿Cuál es la tasa libre de riesgo?</p> <p>g) ¿Es más conveniente ahorrar el dinero o invertirlo en algún instrumento de bajo riesgo? Explique.</p> </div> <p>3. Se les pedirá que compartan las respuestas con sus compañeros.</p> <p>4. El instructor cerrará la dinámica con una conclusión de lo aprendido.</p>
Materiales	Laptop o teléfono celular

Nota: Elaboración propia

4.2.3. Fase III. Financiamiento

Los estudiantes tienen una aversión elevada al riesgo, lo que provoca que pierdan la valiosa oportunidad de generar desde los 18 años un historial crediticio. Esto se ocasiona por el desconocimiento sobre las tasas de interés que cobran las instituciones, asimismo, promueve la informalidad en el acceso al financiamiento y por ende la disminución de opciones de emprendimiento. Es por esto que en la tabla 4.7 se describe la propuesta de la Fase III que se refiere al financiamiento que los estudiantes necesitan para emprender.

Tabla 4.7. *Secuencia didáctica del taller Identifica fuentes de financiamiento para iniciar y hacer crecer tu idea emprendedora*

	Descripción
Objetivo	Desarrollar los conocimientos sobre financiamiento para el emprendimiento y disminuir de manera informada la aversión al riesgo del endeudamiento.
Duración	2 horas

Número de participantes	44 alumnos
Lugar	Sala de medios audiovisuales de la UTM.
Materiales	Lápiz, lapicero, libretas
Materiales con que deben contar/traer los profesores que imparten esa fase	Proyector y laptop
Contenido temático	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tipos de crédito 2. ¿Dónde solicitar créditos? 3. SOFOMES 4. Instituciones de préstamos y créditos <ol style="list-style-type: none"> 4.1. Intereses de préstamos y créditos 4.2. Diferencia entre crédito y préstamo
Perfil del instructor	2 profesores-investigadores del ICSyH cuyas líneas de investigación sean afines a la educación financiera o tengan experiencia impartiendo materias de finanzas.
Costo aproximado	Los instructores potenciales son los profesores de la universidad. Dado que las instalaciones y equipos son parte de la universidad, no se contemplan costos asociados a este taller.

Nota: Elaboración propia

De acuerdo con lo presentado en la tabla anterior, se proponen las siguientes dinámicas referentes al financiamiento para poder iniciar una idea de emprendimiento. En la tabla 4.8 se establecen dos dinámicas, la primera titulada “conoce el crédito” tiene un enfoque de crédito, calculando un ejercicio que coadyuva a razonar un crédito solicitado y cuanto pagaría al mes. En la segunda dinámica titulada “ejemplifica instituciones de crédito” implica que los estudiantes conozcan nombres reales de bancos y de sociedades de ahorro. La tercera dinámica ayuda a que los estudiantes identifiquen las tasas de interés vigentes, las condiciones contractuales, las instituciones financieras que ofrecen financiamientos, para que conozcan las alternativas que existen y evalúen cuál es la mejor opción.

Tabla 4.8. *Dinámicas propuestas para el taller Identifica fuentes de financiamiento para iniciar y hacer crecer tu idea emprendedora*

Dinámica 1	
Conoce el crédito	
Momento de realización	15 minutos antes de terminar la sesión cinco o a criterio del facilitador.

Duración	15 minutos
Objetivo	Identificar los tipos de créditos en el mercado financiero.
Descripción	<ul style="list-style-type: none"> • Mencionar que tendrán una actividad de clase. • Dictar lo siguiente para que los estudiantes lo escriban en sus libretas: • Si en la fecha 07/05/2023 solicitas un crédito por la cantidad de \$10,000.00, a un plazo de 1 año y vas a realizar pagos mensuales a una tasa de interés de 6.0%. • Calcula la tasa de amortización del crédito.
Materiales	Calculadora, Libreta, Lápiz o lapicero

Cierre de la actividad	El profesor revisa los resultados y explica cómo se realizaron los cálculos y responde dudas.
-------------------------------	---

Dinámica 2

Instituciones financieras

Momento de realización	30 minutos antes de finalizar la sesión seis del taller.
Duración	10 minutos
Objetivo	Comprobar que los estudiantes conocen las instituciones financieras y los tipos de servicios financieros que ofrecen.

Descripción	<ul style="list-style-type: none"> • Pedir a los alumnos que pongan atención • Dictar las siguientes preguntas: <ul style="list-style-type: none"> ○ Menciona dos ejemplos de banca de desarrollo ○ Menciona dos ejemplos de banca múltiple ○ Menciona dos ejemplos de SOCAPS
Materiales	<ul style="list-style-type: none"> • Libreta u hoja de papel • Lápiz o lapicero

Dinámica 3

Simulador de crédito

Momento de realización	20 minutos antes de finalizar la sesión seis
Duración	20 minutos
Objetivo	Que los estudiantes conozcan las tasas de interés más actuales del mercado y pueda comparar con diferentes instituciones.

Descripción	<ul style="list-style-type: none"> • El instructor les pedirá a los alumnos que ingresen desde su computadora al siguiente link: https://phpapps.condusef.gob.mx/condusef_personalnomina/captura.php • Se les brindará una breve explicación sobre cómo utilizar el simulador. • Los alumnos deberán generar y analizar diferentes cuadros comparativos en el simulador de acuerdo con la opción más barata en cuanto a los siguientes criterios: <ol style="list-style-type: none"> a) Pago total b) Tasa de interés c) Costo Anual Total (CAT) d) Pago periódico • Con dicha información responderá lo siguiente:
--------------------	--

CUESTIONARIO #2: OPCIONES DE CRÉDITO

1. Selecciona y describe la mejor opción considerando si la institución ofrece seguro de visa, seguro de desempleo y el costo de cada uno.
2. ¿Qué institución cobra una menor tasa de interés anual?
3. ¿Qué institución tiene un menor costo anual total?

	<p>4. ¿Es importante contratar un crédito que incluya seguro de vida? Argumenta tu respuesta.</p> <p>5. ¿Por qué es importante contratar un crédito que incluya seguro de desempleo? Argumenta tu respuesta.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> • Los alumnos compartirán sus respuestas y debatirán sobre la primera y las últimas dos. • El instructor dará las conclusiones de la actividad a manera de cierre.
Materiales con que deben contar/traer los profesores que imparten esa fase	Celular con datos móviles, Hojas, lapicero y smartphone con datos
Materiales de los Profesores	Laptop

Nota: Elaboración propia

Con la dinámica propuesta se pretende fortalecer una base de conocimiento de manera básica en los estudiantes para que puedan consolidar el conocimiento acerca de las instituciones financieras y los cálculos de crédito.

4.2.4. Fase IV. Conocimientos complementarios de educación financiera

En la tabla 4.9 se describe la Fase IV de la propuesta que aborda los derechos que tienen los usuarios del sistema financiero, además explica qué son los fraudes financieros, qué tipos existen, cómo evitarlos y qué pueden hacer si han sido defraudados. Como se expuso en el apartado de resultados, los alumnos tienen una aversión al riesgo que se puede mitigar aportándoles los conocimientos necesarios para hacer un uso consiente e informado de sus recursos financieros.

Tabla 4.9. *Secuencia didáctica del taller Complementa tus conocimientos de educación financiera y emprendimiento*

	Descripción
Objetivo	Ampliar los conocimientos de educación financiera para que los estudiantes emprendan de manera más fructífera y segura.
Duración	2 horas

Número de participantes	44 alumnos
Lugar	Sala de cómputo de la UTM
Materiales	Lápiz, lapicero, libretas
Materiales con que deben contar/traer los profesores que imparten esa fase	Laptop, proyector y wifi para poder ingresar a la siguiente liga para hacer uso del material siguiente: 1. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2022). <i>Cuadernos Educación Financiera</i> . https://eduweb.condusef.gob.mx/CuadernosEF/index.html 2. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2019). <i>Derechos financieros</i> . https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/463673/76ecálogo_usf_2019.pdf
Contenido temático	<ol style="list-style-type: none"> 1. Derechos de usuarios de servicios financieros. <ol style="list-style-type: none"> 1.1. ¿Cuáles son los derechos de los usuarios de servicios y productos financieros? 1.2. ¿Qué es la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)? 2. Fraudes financieros <ol style="list-style-type: none"> 2.1. ¿Qué es un fraude financiero? 2.2. Tipos de fraudes 2.3. Acciones preventivas 2.4. ¿Qué hacer en caso de haber sido defraudado?
Perfil del instructor	2 profesores-investigadores del ICSyH cuyas líneas de investigación sean afines a la educación financiera o tengan experiencia impartiendo materias de finanzas.
Costo aproximado	Los instructores potenciales son los profesores de la universidad. Dado que las instalaciones y equipos son parte de la universidad, no se contemplan costos asociados a este taller.

Nota: Elaboración propia

Una vez establecida la secuencia didáctica, en la tabla 4.10 se establecen dos dinámicas que ayudan a fortalecer los conocimientos vistos en el taller y que los alumnos sean capaces de materializarlos en actividades didácticas.

Tabla 4.10. *Dinámicas propuestas para el taller Complementa tus conocimientos de educación financiera y emprendimiento*

Dinámica 1	
Sopa de letras de derechos de los usuarios de servicios financieros	
Momento de realización	10 minutos antes de finalizar la sesión siete del taller.
Duración	10 minutos
Objetivo	Identificar los derechos de los usuarios de servicios financieros.
Descripción	<ul style="list-style-type: none"> • Se entregará un crucigrama impreso a cada participante.

- Se proyectará el crucigrama en el pizarrón.

A	Z	D	F	C	E	R	E	C	L	O	A	M	A	R	E	S
B	V	P	P	A	P	R	E	Z	A	J	E	U	T	E	L	P
R	E	C	R	E	C	L	A	M	A	R	A	C	E	S	E	O
E	L	E	E	O	B	N	C	O	S	I	P	Z	N	P	G	N
G	I	R	G	A	T	E	N	C	I	O	N	S	C	O	R	S
E	N	R	U	R	P	E	S	E	N	T	R	U	R	N	P	C
T	E	O	N	E	F	I	C	I	E	N	C	I	A	R	A	O
P	C	I	T	L	T	M	L	C	I	E	N	C	B	A	U	M
C	R	E	A	E	L	T	A	C	I	O	N	B	O	B	C	P
D	I	T	R	G	O	Z	R	E	R	O	S	R	R	O	N	R
O	C	O	N	I	G	U	I	S	A	B	N	X	P	R	E	E
L	I	B	E	R	T	A	D	D	S	M	U	D	M	E	T	B
D	I	C	I	O	N	E	A	T	N	C	I	N	O	S	A	A
S	A	T	N	C	I	O	D	I	S	C	R	E	C	I	O	N
P	R	O	T	E	N	Z	U	P	R	E	G	C	O	M	P	R

- Los estudiantes tendrán 15 minutos para resolver la sopa de letras.
- Se elegirán al azar a diez alumnos que pasen al pizarrón para señalar una palabra encontrada en la sopa de letras y una vez encontrado, deberán explicar en qué consiste ese derecho.

El resto del grupo deberá poner ejemplos sobre alguno de estos derechos.

Materiales

Laptop, proyector, hojas con la sopa de letras impreso y lapiceros.

Nota: Elaboración propia.

En la tabla 4.11 se muestran las actitudes, habilidades o conceptos que serán reforzados por dinámica y cuáles son los beneficios esperados al poner en marcha la propuesta.

Tabla 4.11. Beneficios esperados

No. de taller	Actitudes, habilidades o conceptos reforzados	Dinámica	Beneficio esperado
1	Confianza para expresarse frente al profesor y al grupo Organización de las ideas Capacidad para relacionar los temas impartidos acerca de educación financiera con el emprendimiento.	1. Presentación del grupo 2. Lluvia de ideas 3. Lo que es ser emprendedor.	Fomentar que los estudiantes aterricen los conceptos de educación financiera y puedan entender la importancia que esta tiene para el emprendimiento.

	Capacidad para interpretar y comprender la información financiera básica.		
2	Comprensión respecto a la importancia del ahorro y la inversión Administración de recursos económicos	<ol style="list-style-type: none"> 1. La importancia del ahorro 2. Elementos de la inversión 3. ¿Qué haría si ganara la lotería? 4. ¿Cuál es la mejor opción para invertir mi dinero? 	Que los ELCE comprendan la importancia de ahorrar, de optimizar sus recursos por medio de inversiones y sean capaces de tomar decisiones basadas en información.
3	Cálculo del crédito para resolución de problemas. Habilidad para identificar las diferentes instituciones financieras y cuales ofrecen las mejores condiciones	<ol style="list-style-type: none"> 1. Conoce el crédito 2. Instituciones financieras 3. Simulador de crédito 	Que los ELCE puedan tener capacidad de calcular los créditos para que posteriormente puedan acudir a la institución financiera de acuerdo con sus necesidades y capacidades.
4	Conciencia de los derechos como usuarios del sistema financiero	1. Sopa de letras de derechos de los usuarios de servicios financieros	Promover el que los estudiantes conozcan sus derechos y a qué instituciones pueden acudir en caso de algún problema con una institución financiera

Nota: Elaboración propia

En la tabla 4.12 se presenta una evaluación sugerida con la finalidad de medir los conocimientos adquiridos o reforzados en los talleres.

Tabla 4.12. *Evaluación final de los conocimientos adquiridos o reforzados mediante los talleres y dinámicas que integran la propuesta*

EVALUACIÓN DEL TALLER DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Buen día, las preguntas que se muestran a continuación son con el fin de conocer el nivel de conocimientos que has adquirido en el taller. Esta evaluación tiene el objetivo de determinar si el taller ha sido enriquecedor y si has adquirido conocimientos y habilidades con respecto a los temas principales.

Fase I. Educación financiera y su relación con el emprendimiento

- a. En tus propias palabras, menciona la definición de educación financiera.

- b. Menciona por lo menos dos elementos relacionados con la educación financiera.

- c. Menciona brevemente por qué la educación financiera se relaciona con el emprendimiento.

Fase II. Ahorro e Inversión

- a. Menciona de manera breve qué es el ahorro.

- b. Menciona dos productos financieros donde puedes invertir tus ahorros.

c. Menciona la tasa actual por una inversión en CETES a 28 días.

d. Subraya el tipo de inversionista que te consideras.

- a. Conservador
- b. Regular
- c. Agresivo (Le gusta el riesgo)

Fase III. Financiamiento

a. Menciona dos instituciones para adquirir un crédito.

b. Explica de manera breve qué son las SOFOMES

c. Menciona la diferencia principal entre un préstamo y un crédito y cuál usarías para un emprendimiento.

Fase IV. Conocimientos complementarios de educación financiera

a. Menciona 2 derechos que tienes como consumidor en el sistema financiero

b. ¿Cuándo acudes con la CONDUSEF?

c. Menciona dos acciones que puedas realizar para evitar que te defrauden.

Muchas gracias por contestar la evaluación. Esperamos que este taller te haya ayudado para aprender educación financiera y su relación con emprendimiento.

Nota: Elaboración propia.

4.2.5. Consideraciones finales de la propuesta

Después de presentar la propuesta de educación financiera, es menester considerar el costo asociado a cada etapa. Por ello, en la tabla 4.13 se desglosa el presupuesto para cada una, contemplando únicamente el costo de los materiales necesarios para desarrollar las actividades, debido a que se propone que los cursos los impartan los profesores-investigadores adscritos al ICSyH de la UTM y por ello no hay un costo asociado por el pago de instructores.

Tabla 4.13. *Presupuesto general de la propuesta de educación financiera para los ELCE de la UTM*

Fase	Plan de trabajo	Duración (horas)	Costo promedio	Costo total por fase
Fase I. Educación financiera y su relación con el emprendimiento.	Taller Introducción a la educación financiera, conceptos básicos y su relación con el emprendimiento.	2	No tiene costo dado que se debe pedir a los alumnos que para cada sesión traigan siempre lapicera, cuaderno y calculadora.	No tiene costo adicional puesto que los profesores ya cuentan con las instalaciones y el equipo necesario para impartir el taller.
Fase II. Ahorro e Inversión.	Taller <i>Fomento del ahorro e inversión</i>	3	<ul style="list-style-type: none"> • Impresión con el ejercicio de la tabla tipos de ahorro \$1x44= 44 pesos • Impresión del crucigrama \$1x44= 44 pesos 	\$88.00 pesos
Fase III. Financiamiento.	Crea y haz crecer la idea emprendedora	2	No tiene ningún costo adicional.	No tiene ningún costo adicional.
Fase VI. Conocimientos complementarios de la educación financiera.	Complementa los conocimientos de educación financiera y emprendimiento	2	• Impresión con la sopa de letras \$1x44= 44	\$44.00 pesos
Costo total de implementación				\$132.00 pesos

Nota: Precios obtenidos de la papelería de la UTM.

Cabe mencionar que los útiles y la calculadora, son materiales con los que los estudiantes ya cuentan, por ello no se calcula un costo adicional por el uso de estos en cada etapa. Los costos para las fotocopias que se requieren en las Fases II y IV son considerando precios vigentes en mayo de 2022.

Como se observa, la propuesta que se presenta en esta investigación es para reforzar los conocimientos de educación financiera y su relación con el emprendimiento en los ELCE, de tal manera que se reduzca el riesgo de que los emprendimientos desaparezcan al poco tiempo

de haberse conformado, así mismo se espera que los estudiantes consoliden sus conocimientos y los desarrollen como un eje fundamental para poder iniciar un negocio y lograr su permanencia en el largo plazo.

Las ventajas de que los profesores del ICSyH impartan los talleres son las siguientes:

1. Dominio del tema.
2. Gran experiencia en el manejo de grupos.
3. Capacidad para resolver todas las dudas que se presenten.
4. No se incurre en el costo de contratar un instructor externo.
5. No se incurre en gastos por asistir a cursos en otras instalaciones.

Adicionalmente, se sugiere la celebración de convenios con organismos tales como la CONDUSEF, para que de manera continua se impartan pláticas sobre temas que ayuden a los alumnos a la toma de decisiones financieras. También se recomienda que cuando se realice la Reunión Nacional de Ciencias Empresariales, se incluyan pláticas de temas relacionados con educación financiera y emprendimiento, con la finalidad de reforzar la importancia de la primera y ampliar los conocimientos y beneficios sobre la segunda. De esta manera se puede lograr que los alumnos comprendan que con un buen manejo de sus finanzas pueden lograr un emprendimiento sostenible a largo plazo.

CONCLUSIONES



CONCLUSIONES

Uno de los grandes problemas a nivel mundial es el desempleo, en el caso de México la tendencia ha sido creciente, principalmente a raíz de la pandemia del coronavirus, que fue agravando la situación y la cifra de desempleo alcanzó sus niveles más altos en el año 2020, también se generó más la desigualdad nacional, ocasionando que las personas que estaban en condición de desempleo se incorporaran al sector informal. Al respecto, INEGI (2021) señala que, la tasa de desempleo actual se ubica en 3.1% con respecto a la PEA. Los principales afectados son los jóvenes, quienes representan 31.4% de la población desempleada.

En los jóvenes que poseen una carrera universitaria el panorama es más adverso de lo que solía ser años atrás, ya que una formación académica era sinónimo de obtener un empleo acorde a su perfil. En la actualidad los trabajos que se ofrecen van dirigidos a mano de obra no calificada, por ello los salarios son muy bajos. Por esto, los jóvenes que tienen licenciatura son a los que más trabajo les cuesta encontrar un empleo, pues se encuentran sobre calificados para la mayoría de trabajos ofertados y los puestos que empatan con su perfil son muy reñidos.

Es importante mencionar que, aunque se han implementado algunos programas gubernamentales orientados al emprendimiento que brindan un acompañamiento y asesoría para las personas que desean emprender, los estudiantes de la UTM no han tenido el acercamiento con dichos programas para que constituyan apoyos reales para mejorar sus finanzas y emprender.

La mayoría de las personas que emprenden lo hacen de manera informal y sin contar con el

conocimiento ni el capital necesario, es por ello que en muchos casos se trata de emprendimientos fugaces que tienen un corto periodo de vida. Por tal motivo, la educación financiera es una herramienta importante para impulsar emprendimientos de largo plazo, debido a que de esta manera, las personas puedan tener un mejor manejo de sus recursos económicos y saber cómo adquirir un financiamiento en caso de ser necesario. La OCDE (2005) señala que “existen puntos importantes que deben de abordar la educación financiera; tales como ahorro, gestión de la deuda, requisitos previos para la financiación, conocimientos como matemáticas financieras elementales y economía” (p. 4).

Aterrizando estos conceptos a la UTM, los 67 alumnos que en promedio egresan cada año de la LCE, forman parte de la cifra que ha sido de las más afectadas como señaló la ILO (2020). Por lo tanto, es importante que cuenten con conocimientos de educación financiera complementarios a su formación para que quienes decidan emprender, cuenten con las herramientas necesarias para desarrollar un proyecto de negocios sólido y perdurable. Este es el punto de partida de la presente investigación, cuyo objetivo general se cumplió materializándose en la propuesta de educación financiera dirigida a los ELCE con la finalidad de que tengan las herramientas necesarias para la toma de decisiones en el ámbito personal y en caso de que deseen emprender.

Como se mencionó en el desarrollo de esta investigación, los ELCE como parte de su formación académica cursan materias de finanzas, economía y contabilidad, que sirven de base para comprender la educación financiera, pero estos se imparten con un enfoque centrado en la empresa, además de que a los alumnos les cuesta trabajo trasladarlo al ámbito de sus finanzas personales. Sin embargo, a lo largo de esta investigación se pudo confirmar

que los estudiantes desean emprender, pero necesitan mayores herramientas que les faciliten la toma de decisiones aterrizadas a su contexto.

Por ello, esta propuesta tiene gran importancia porque contribuirá a que los ELCE tengan conocimientos complementarios a su carrera que les brinden un panorama más amplio de cómo manejar su dinero, de qué alternativas disponen y cómo esto les puede servir para un emprendimiento.

Con relación al primer objetivo, este se cumplió porque se realizó una investigación documental para analizar los conceptos de educación financiera sus características e identificar los principales elementos relacionados con esta. El segundo objetivo también se cumplió ya que en el capítulo dos se analizó el concepto de educación financiera y se estableció su relación con el emprendimiento.

El tercer objetivo se cumplió al elaborar y aplicar a los ELCE una encuesta que abordara los elementos principales de la educación financiera que son ahorro, inversión, crédito, prestamos, servicios y productos financieros.

En cuanto al cuarto objetivo, se revisó el plan de estudios de la LCE con la finalidad de conocer qué temas se abordan en las materias que estén relacionados con educación financiera y emprendimiento, tanto en el plan actual de 2018, como en el plan anterior de 1999.

Para cumplir con el quinto objetivo, se partió del análisis de los resultados obtenidos de la encuesta, identificando los contenidos que eran necesarios fortalecer, se presentaron en un orden lógico para que los estudiantes pudieran reforzarlos con las actividades planteadas. Además, se incluyeron los temas de derechos de usuarios de servicios financieros y fraudes

financieros, que la CONDUSEF señala como necesarios para que las personas puedan tomar decisiones consientes e informadas.

Con esta propuesta se espera que los estudiantes sean capaces de comprender la importancia de la educación financiera y su relación con el emprendimiento, que contemplen la necesidad de ahorrar, conozcan las alternativas que tienen para hacer crecer su dinero por medio de una inversión, las tasas de interés vigentes en el mercado tanto para una inversión como para un préstamo, que puedan identificar la mejor opción de financiamiento y de inversión, que conozcan sus derechos como usuarios de servicios financieros, que sean capaces de evitar ser víctimas de fraudes financieros, y que sepan qué hacer en caso de que esto ocurra.

Esta propuesta contribuye para que los alumnos que anualmente egresan de la LCE tengan una alternativa de auto empleo y que al lograr que sus emprendimientos permanezcan en el largo plazo coadyuven a la generación de empleos.

Esta investigación marca la pauta para futuras investigaciones sobre cómo hacer crecer los emprendimientos regionales para que estos tengan un impacto nacional y puedan generar más empleos. También pueden hacerse futuras investigaciones sobre organismos internacionales que puedan impulsar emprendimientos locales de jóvenes universitarios.

REFERENCIAS



REFERENCIAS

- Abad-Segura, E. y González-Zamar, M. (2021). IMPLICACIONES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL EMPRENDIMIENTO CREATIVO. TENDENCIAS EN INVESTIGACIÓN. *3C Empresa. Investigación y pensamiento crítico*, 10(45), 17–39. <https://www.3ciencias.com/wp-content/uploads/2021/02/art-1-3c-emp-ed-45-vol-10-n-1-1.pdf>
- Aguayo-Téllez, E. y Mancha-Torres, G. L. (2022). Impacto del Covid-19 en las condiciones laborales de la población joven de Nuevo León, México. *CienciaUAT*, 16(2), 141–154. <https://doi.org/10.29059/cienciauat.v16i2.1567>
- Banco Azteca. (2018). *¿Para qué me sirve invertir?* Inversión. Recuperado de: <https://www.bancoazteca.com.mx/educacion-financiera/tus-finanzas/finanzas-personales/inversion/para-que-me-sirve-invertir.html>
- Banco Azteca. (2018). *¿Para qué me sirve un presupuesto?* ¿Para Qué Sirve Un Presupuesto? Recuperado de: <https://www.bancoazteca.com.mx/educacion-financiera/tus-finanzas/finanzas-personales/presupuesto-familiar/por-que-hacer-un-presupuesto.html>
- Banco Bienestar. (2016). *Educación Financiera*. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf
- Banco Mundial. (20 de abril de 2018). *Banco Mundial*. de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#1>
- Banco Mundial. (20 de abril de 2018). *Inclusión financiera*. World Bank. Recuperado de: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#1>

- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (septiembre de 2020). *Guía Familiar de Educación Financiera*. Recuperado de: http://www.hgo.sep.gob.mx/content/pdf/guia_familiar.pdf
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2022). *Educación Financiera*. condusef.gob. <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=228&idcat=4>
- Condo, S. J. y Jara, M. E. (2019). Elaboración de una guía de educación financiera para emprendedores y pequeños empresarios (Bachelor's thesis, Universidad del Azuay). Recuperado de: <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/8875/1/14523.pdf>
- Connolly, C. y Hajaj, K. (2001). *Financial services and social exclusion*. University of New South Wales. Financial Services Consumer Policy Centre. Recuperado de: <https://catalogue.nla.gov.au/Record/3123687>
- Data México. (2021). *Oaxaca: Economía, empleo, equidad, calidad de vida, educación, salud y seguridad pública*. Data México. Recuperado de: <https://datamexico.org/es/profile/geo/oaxaca-oa?peaSelector=unemployedOption>
- Datosmacro. (2020). *México: EPA - Encuesta de Población activa 2021*. datosmacro.com. Recuperado de: <https://datosmacro.expansion.com/paro-epa/mexico>
- Enríquez, A. y Galindo, M. (2015, agosto). *EMPLEO* (N.º 1). Harvard. Recuperado de: https://scholar.harvard.edu/files/vrios/files/201508_mexicoemployment.pdf
- Espinosa, M. T. y Lara, G. (2011). Análisis de la cultura organizacional, el liderazgo y el desempeño en un sistema de universidades de calidad, situadas en un estado con un importante rezago educativo en México. *Revista Electrónica Gestión de las Personas y Tecnología*, 4(11), 6-13.

- Ferraz, J. C. y Ramos, L. (2018). *Inclusión financiera para la inserción productiva de las empresas de menor tamaño en América Latina* (Nº 267). Comisión Económica para América Latina y el Caribe. Recuperado de: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44245/1/S1800956_es.pdf
- Ferraz, J. C. y Ramos, L. (2018). *Inclusión financiera para la inserción productiva de las empresas de menor tamaño en América Latina*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. Recuperado de: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/43427-inclusion-financiera-la-insercion-productiva-empresas-menor-tamano-america>
- Financial Literacy and Education Commission. (2016). *Promoting Financial Success in the United States: National Strategy for Financial Literacy*. Recuperado de: <https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/documents/national%20strategy%20for%20financial%20literacy%202016%20update.pdf>
- Garay, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Scielo*, 37, 23–40. Recuperado de: http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n37/n37_a02.pdf
- Gobierno de México. (2016). *¿Qué es la Educación Financiera?* Recuperado de: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>
- Gobierno de México. (2016). *Factores clave para la empleabilidad juvenil*. Recuperado de: <https://www.gob.mx/imjuve/articulos/factores-clave-para-la-empleabilidad-juvenil>
- Gobierno de México. (2018). *La importancia de la capacitación laboral para jóvenes*. Instituto Mexicano de la Juventud. Recuperado de: <https://www.gob.mx/imjuve/articulos/la-importancia-de-la-capacitacion-laboral-para-jovenes>

Gobierno de México. (2021). *Buró de Entidades Financieras*. Sectores Financieros.

Recuperado de: <https://www.buro.gob.mx/>

Gómez-Soto, F. (2009). Educación financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo. *Repositorio del Instituto de Estudios Peruanos*, 10, 1-7.

Recuperado de:

[http://www.repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/1054/G%c3%b3mez-](http://www.repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/1054/G%c3%b3mez-Franz_Educacion-financiera-retos-lecciones.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[Franz_Educacion-financiera-retos-lecciones.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://www.repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/1054/G%c3%b3mez-Franz_Educacion-financiera-retos-lecciones.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Google. (2022). *Google Maps - Huajuapán de León, Oaxaca*. Mapa de la ciudad de

Huajuapán de León. Recuperado de:

<https://www.google.com.mx/maps/@17.8069886,->

[97.772548,13.13z/data=!5m1!1e2](https://www.google.com.mx/maps/@17.8069886,-97.772548,13.13z/data=!5m1!1e2)

Hannig, A. y Jansen, S. (2010). Financial inclusion and financial stability: Current policy issues. *ECONSTOR*, 259, 1–29. Recuperado de:

<https://www.econstor.eu/bitstream/10419/53699/1/654899762.pdf>

Herrera, E. y Raccanello, K. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119-141.

Hong Kong and Shanghai Banking Corporation. (2022). *La importancia del ahorro / Estrategias del ahorro - HSBC México*. Importancia del ahorro. Recuperado de:

[https://www.hsbc.com.mx/educacion-financiera/estrategias-de-ahorro/importancia-](https://www.hsbc.com.mx/educacion-financiera/estrategias-de-ahorro/importancia-del-ahorro/)

[del-ahorro/](https://www.hsbc.com.mx/educacion-financiera/estrategias-de-ahorro/importancia-del-ahorro/)

Instituto Nacional de Estadística y Geografía y Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

(2018). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018* (N.º 3). Presentación de resultados. Recuperado de:

https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif_2018_resultados.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (10 de agosto de 2021b). *ESTADÍSTICAS A PROPÓSITO DEL DÍA INTERNACIONAL DE LA JUVENTUD. 12 DE AGOSTO (DATOS NACIONALES)* (N.º 451/21). Recuperado de: https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=https%3A%2F%2Fwww.inegi.org.mx%2Fcontenidos%2Fsaladeprensa%2Faproposito%2F2021%2FEAP_Juventud21.docx%23%3A~%3Atext%3DDe%2520acuerdo%2520con%2520el%2520Censo%2520Nacional%2520de%2520Poblaci%25C3%25B3n%2520y%2520Vivienda%2520Cla%2520poblaci%25C3%25B3n%2520en%2520el%2520pa%25C3%25ADs.&wdOrigin=BROWSELINK

Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2020). *RESULTADOS DE LA ENCUESTA NACIONAL DE OCUPACIÓN Y EMPLEO. NUEVA EDICIÓN (ENOEN) CIFRAS DURANTE EL CUARTO TRIMESTRE DE 2020* (N.º 115/21). Recuperado de: https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2021/enoe_ie/enoe_ie2021_02.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2022). *Empleo y ocupación*. Empleo y ocupación. Recuperado de: <https://www.inegi.org.mx/temas/empleo/>

Mandell, L. (2008). Financial education in high school. *Overcoming the saving slump: How to increase the effectiveness of financial education and saving programs*, 257-279.

Mutualidad de la Agrupación de Propietarios de Fincas Rústicas de España. (2021). *Revista mensual - Seguros MAPFRE*. MAPFRE Costa Rica. <https://www.mapfre.cr/importancia/>

Nacional para el Federalismo y el Desarrollo Municipal. (2016). *OAXACA - Huajuapán de León*. Huajuapán de León.

http://www.inafed.gob.mx/work/enciclopedia/EMM20oaxaca/municipios/20039a.html#:~:text=En%201561%20nace%20la%20comunidad,y%20a%20los%20de%20San%20Andr%C3%A9s%20&as_qdr=y15

Nagore, I. A. y Tejada, F. (2020). LA EDUCACIÓN FINANCIERA: LA OTRA CARA DEL PRÉSTAMO RESPONSABLE. *Edufinet*, 5, 1–11. Recuperado de:

<https://www.edufinet.com/images/EdufiAcademics/WP-5-2020.pdf>

Nagore, I. A. y Tejada, F. La educación financiera: la otra cara del préstamo responsable.

Organización Internacional del Trabajo. (2020). *Descripción del indicador: desocupación tasa*. ILOSTAT. Recuperado de: [https://ilostat.ilo.org/es/resources/concepts-and-](https://ilostat.ilo.org/es/resources/concepts-and-definitions/description-unemployment-rate/)

[definitions/description-unemployment-rate/](https://ilostat.ilo.org/es/resources/concepts-and-definitions/description-unemployment-rate/)

Organización Internacional del Trabajo. (2022). *Descripción del indicador: desocupación tasa*. ILOSTAT. Recupera de: [https://ilostat.ilo.org/es/resources/concepts-and-](https://ilostat.ilo.org/es/resources/concepts-and-definitions/description-unemployment-rate/)

[definitions/description-unemployment-rate/](https://ilostat.ilo.org/es/resources/concepts-and-definitions/description-unemployment-rate/)

Organización Mundial de la Salud. (2020). *La OMS establece el Consejo sobre la Economía de la Salud para Todos*. OMS. Recuperado de:

[https://www.who.int/es/news/item/13-11-2020-who-establishes-council-on-the-](https://www.who.int/es/news/item/13-11-2020-who-establishes-council-on-the-economics-of-health-for-)
[economics-of-health-for-](https://www.who.int/es/news/item/13-11-2020-who-establishes-council-on-the-economics-of-health-for-)

[all#:~:text=En%20el%20%20C3%BAltimo%20a%20C3%B1o%20la,salud%20es%20un%20derecho%20humano.](https://www.who.int/es/news/item/13-11-2020-who-establishes-council-on-the-economics-of-health-for-all#:~:text=En%20el%20%20C3%BAltimo%20a%20C3%B1o%20la,salud%20es%20un%20derecho%20humano.)

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2005). *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness*.
<https://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2021). *Tasa de desempleo - OECD*. Tasa de Desempleo. <https://www.oecd.org/centrodemexico/estadisticas/tasa-desempleo.htm>
- Profuturo. (2015). *Ahorrar para el retiro*. Cursos: Educación Financiera.
<https://www.profuturo.mx/blog/ahorrar-para-el-retiro>
- Raccanello, K. (2010). Usura, créditos predatorios y educación financiera. *Universidad de las Américas Puebla*, 1-13.
- Raccanello, K. y Guzmán, E. H. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 44(2), 119-141.
- Red Internacional de Educación Financiera [INFE-OCDE]. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas* (Nº 12). Editorial de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. Recuperado de:
https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Rodríguez, L. (2010). *Políticas públicas para promover el empleo juvenil y el emprendedurismo de los jóvenes en México*. Promoción del Empleo Juvenil en América Latina. Recuperado de:
https://educiac.org.mx/pdf/Biblioteca/Juventud_y_Empleo/005emp_juvenil_y_emprendedurismo_mexico.pdf

- Salais, R., Baverez, N. y Reynaud, B. (1989). L'invention du chômage. *Revue française de sociologie*, 30-2, 335–337. Recuperado de: https://www.persee.fr/doc/rfsoc_0035-2969_1989_num_30_2_2603
- Sánchez, M. (2001). Aportes a la formación y actualización de docentes desde una nueva mirada a los procesos de lectura y escritura. *SEP Educar*. Recuperado de: <http://www.uned.ac.cr/sep/recursos/investigaciones/ded.htm>
- Save the Children en México. (13 de agosto de 2021). *Menos oportunidades de empleo para las y los jóvenes por pandemia: Día de la juventud*. Save the Children. <https://blog.savethechildren.mx/2021/08/12/menos-oportunidades-de-empleo-para-las-y-los-jovenes-por-pandemia/>
- Secretaría de Educación Pública. (2004). *Sistema Educativo de los Estados Unidos Mexicanos Principales Cifras*. Subsecretaría de Planeación y Coordinación Dirección General de Planeación, Programación y Presupuesto. Recuperado de: http://fs.planeacion.sep.gob.mx/estadistica_e_indicadores/principales_cifras/principales_cifras_2003_2004.pdf
- Secretaría de Salud. (2020). *Informe Técnico Semanal: Covid-19*. Gobierno de México. Recuperado de: <https://www.gob.mx/salud/documentos/coronavirus-covid19-informe-tecnico-semanal>
- Superintendencia de Banca y Seguros del Perú. (2019). *Importancia de la Inclusión Financiera*. Portal de la inclusión financiera. Recuperado de: <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/Inclusion-Financiera/Importancia>
- Topalov, C. (1995). Naissance du chômeur. *Politix. Revue des sciences sociales du politique*, 30, 206–210. Recuperado de: https://www.persee.fr/doc/polix_0295-

2319_1995_num_8_30_2076#:~:text=La%20mutation%20des%20repr%C3%A9sentations%20des,des%20modes%20de%20vie%20populaires.

Universidad Tecnológica de la Mixteca. (s. f.). *Misión y Visión de la Licenciatura en Ciencias Empresariales*. Recuperado de: <https://www.utm.mx/~ofertaeducativa/empresariales/MisionVision.pdf>

Universidad Tecnológica de la Mixteca. (s. f.). *UTM*. Institutos. Recuperado de: <https://www.utm.mx/investigacion.html#icsh>

Van, J. C. H. y Wachowics, J. M. (2010). Fundamentos de administración financiera.

Veza, E. (2021). *Revalidación de su papel en la agenda pública pospandemia de COVID-19* (N.º 88). Comisión Económica para América Latina y el Caribe. Recuperado de: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/47074-programas-empleo-juvenil-revalidacion-su-papel-la-agenda-publica-pospandemia>

Villada, F., López, J. M. y Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. Recuperado de: https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?pid=S0718-50062017000200003&script=sci_arttext&tlng=n

Yetisen, A. K., Volpatti, L. R., Coskun, A. F., Cho, S., Kamrani, E., Butt, H., ... y Yun, S. H. (2015). 1. The university entrepreneur. *Lab Chip*, 15, 3638-3660.

ANEXOS



ANEXO I

ENCUESTA APLICADA A LOS ALUMNOS DE LA LICENCIATURA EN CIENCIAS EMPRESARIALES DE LA UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LA MIXTECA.

Objetivo: Evaluar el nivel de conocimientos de los ELCE sobre educación financiera, ahorro, emprendimiento, créditos, préstamos y uso de instrumentos financieros.

Instrucciones: Contesta las siguientes preguntas. Las respuestas se utilizarán únicamente con fines de investigación. Por favor, que tus respuestas sean lo más cercanas a lo que ya sabes, no se trata de una evaluación ni de que investigues en Internet, solo es para saber de primera intención lo que ya sabes. Gracias de antemano.

Datos generales

1. Género
 - a. Femenino.
 - b. Masculino
2. Edad
3. ¿Cuál es tu grupo?
4. ¿Qué lengua indígena hablas? Si no hablas una lengua indígena, escribe NINGUNO.
5. Menciona tu lugar de origen
6. Menciona donde radica tu familia actualmente.

Educación financiera

7. Explica de manera breve ¿qué es educación financiera?

8. ¿Consideras que has tenido alguna materia relacionada con el tema de Educación Financiera?

a. Sí.

b. No.

9. Si tu respuesta fue Sí, ¿cuál o cuáles fueron esas materias?

10. De esas materias, ¿qué temas recuerdas?

11. ¿Consideras que te han servido las materias de finanzas para poder realizar una buena toma de decisiones respecto a tus finanzas personales?

a. Sí.

b. No.

12. ¿Consideras que has mejorado la administración de tus recursos financieros por estar estudiando Ciencias Empresariales?

- a. Sí.
- b. No.

13. A partir de lo que has aprendiendo en la carrera, ¿consideras que tienes lo necesario para tener tanto una buena administración como finanzas personales sanas?

- a. Sí.
- b. No.

14. Si tuvieras la oportunidad de tener un curso de educación financiera ¿qué temas te gustaría aprender?

Ahorro

15. ¿Normalmente ahorras?

- a. Sí.
- b. No.

16. Si tu respuesta es Sí ¿dónde ahorras?

- a. Alcancía
- b. Cuenta de banco
- c. Cuenta de caja de ahorro
- d. Se lo das a un familiar para que lo guarde.

17. ¿Qué te motiva a ahorrar?

- a. Deudas
- b. Futuro emprendimiento

- c. Futura compra (algún producto que deseas adquirir)
- d. Para algún imprevisto.

18. ¿Qué porcentaje de tus ingresos ahorras?

- a. 10%
- b. 15%
- c. 20%
- d. 25%
- e. 30%
- f. 35%
- g. 40%
- h. 45%
- i. 50%
- j. 55%
- k. 60%
- l. 65%
- m. 70%
- n. Más del 70%

Emprendimiento

19. ¿Qué entiendes por emprendimiento?

20. ¿Consideras emprender al terminar la carrera?

- a. Sí.
- b. No.

21. Si contestaste Sí, ¿qué empresa pretendes emprender?

22. Si decides emprender, ¿lo harías con recursos propios o solicitarías financiamiento?

23. Si tuvieras que obtener un préstamo, ¿dónde lo solicitarías?

24. ¿Qué habilidades consideras debe tener un emprendedor? Menciona al menos tres.

24a. De las habilidades que mencionaste ¿cuáles crees que necesitas desarrollar tú?

25. Si creas un emprendimiento ¿sabes a qué instituciones acudir para obtener financiamiento necesario para ponerlo en marcha?

- a. Sí.
- b. No.

25b. Menciona a cuáles instituciones acudirías.

26. Menciona dos obstáculos que tienes para emprender un negocio.

27. ¿Consideras que tu emprendimiento será capaz de mantenerse a largo plazo?

- a. Sí.
- b. No.

28. Menciona en forma de lista los trámites que se deben realizar para constituir tu empresa

Créditos

29. ¿Tienes tarjeta de crédito?

- a. Sí.
- b. No.

30. ¿Te has endeudado con alguna tienda de crédito?

- a. Sí.
- b. No.

31. ¿Conoces los riesgos de los créditos que has tomado?

- a. Sí.
- b. No.

32. Si te otorgan un crédito, ¿en qué lo gastarías?

Préstamos

33. ¿Conocer algunas instituciones que ofrezcan préstamos?

- a. Sí.
- b. No.

34. ¿Te has endeudado con alguna institución financiera?
- a. Sí.
 - b. No.
35. Si tu respuesta fue sí, ¿Dónde lo conseguiste? (Puedes seleccionar más de una opción)
- Banco
 - Caja de ahorro
 - Casa de empeño
 - Tienda departamental
 - Otros _____
36. ¿Sabes qué interés cobran por un préstamo?
- a. Sí.
 - b. No.
37. Si tu respuesta fue “sí”. Menciona un porcentaje has escuchado.
-
38. ¿Te has endeudado con algún familiar, amigo o alguna tercera persona que no sea una institución financiera?
- a. Sí.
 - b. No.
39. ¿Conoces los riesgos de los préstamos que has tomado?
- a. Sí.
 - b. No.
40. ¿Sabes qué interés te cobran por otorgarte un préstamo de 40,000 pesos para iniciar un negocio?
- a. Sí.
 - b. No.

Uso de servicios/ productos financieros

41. ¿Tienes cuenta bancaria?

- a. Sí.
- b. No.

42. ¿Conoces cuáles son los costos y las comisiones de tu cuenta bancaria?

- a. Sí.
- b. No.

43. ¿Tienes tarjeta de crédito?

- a. Sí.
- b. No.

44. Si tu respuesta fue "Sí" menciona cuál es el costo de usar el servicio de una tarjeta de crédito.

45. Si tus respuestas fueron que no tienes tarjeta de crédito o cuenta en alguna institución financiera. Menciona DOS razones por las que no las tienes.

46. ¿Has invertido en una cuenta de inversiones para tener algún rendimiento?

- a. Sí.
- b. No.

47. Si tienes un ahorro de 40,000 pesos ¿Sabes qué tasa de rendimiento te pagarían?

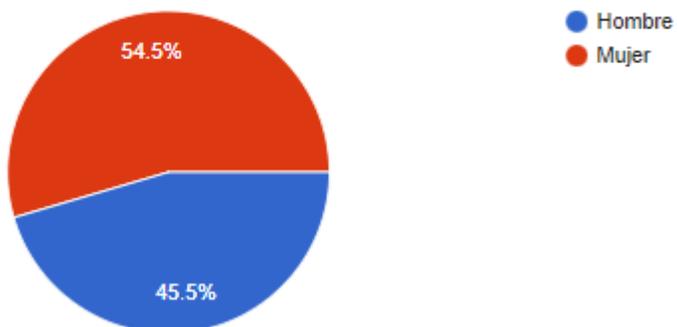
- a. Sí.
- b. No.

48. Si tu respuesta fue "Sí". ¿Cuál es la tasa de interés que te pagarían por el monto ahorrado? Explica

ANEXO 2.

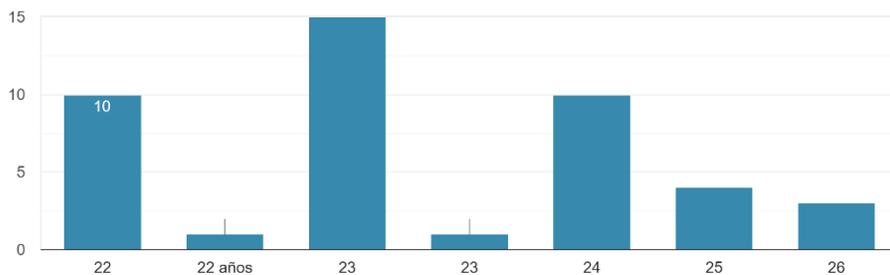
1. Género

44 respuestas



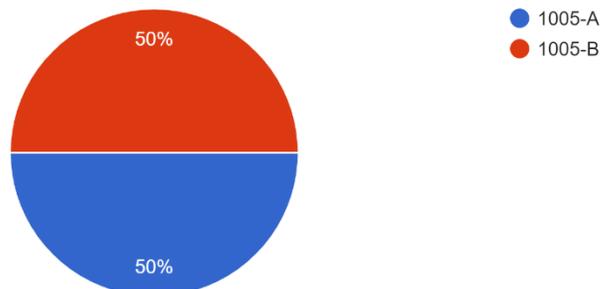
2. Edad

44 respuestas

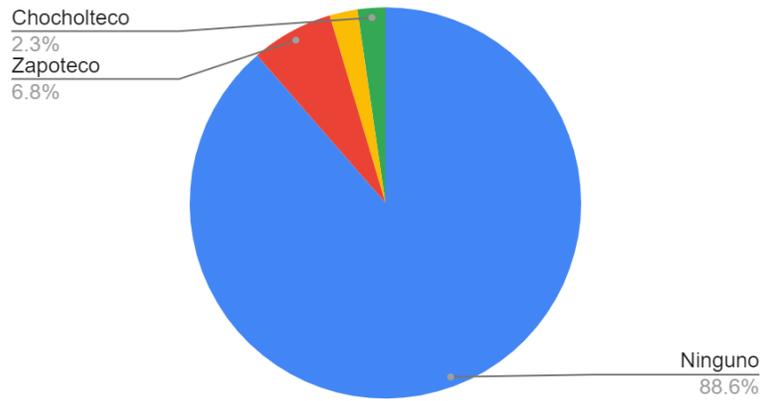


3. ¿Cuál es tu grupo?

44 respuestas

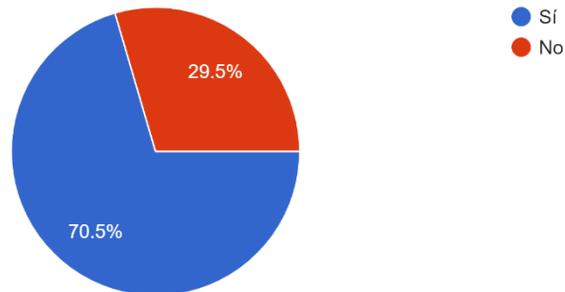


4. Lengua indígena hablada



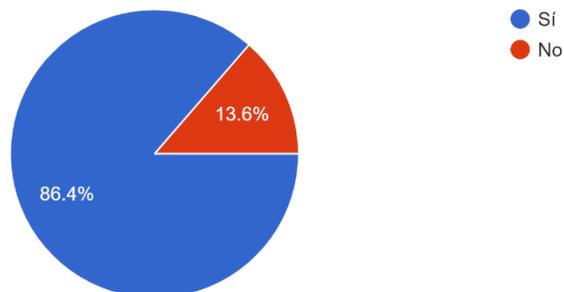
5. ¿Consideras que has tenido alguna materia relacionada con el tema de Educación Financiera?

44 respuestas



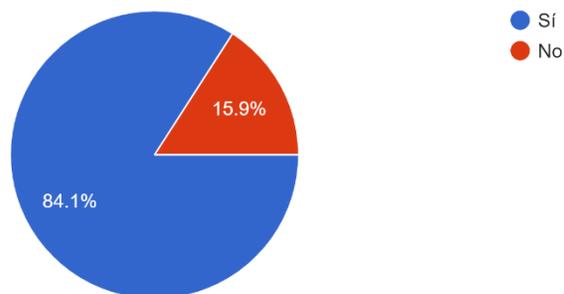
6. ¿Consideras que te han servido las materias de finanzas para poder realizar una buena toma de decisiones respecto a tus finanzas personales?

44 respuestas



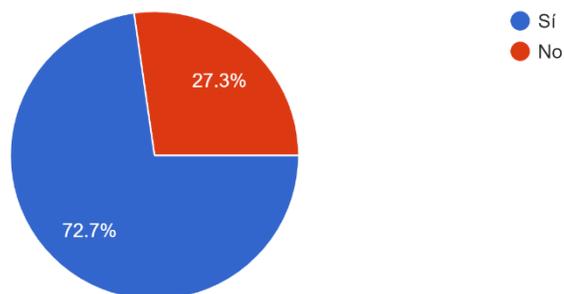
7. ¿Consideras que has mejorado la administración de tus recursos financieros por estar estudiando Ciencias Empresariales?

44 respuestas



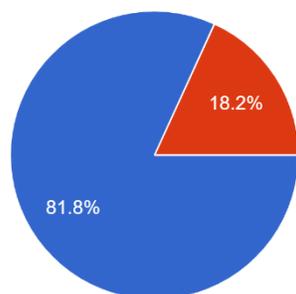
8. A partir de lo que has aprendiendo en la carrera, ¿consideras que tienes lo necesario para tener tanto una buena administración como finanzas personales sanas?

44 respuestas



10. ¿Normalmente ahorras?

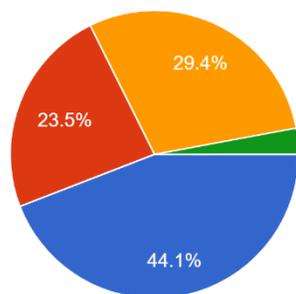
44 respuestas



- Sí
- No

11. Si tu respuesta es Sí ¿dónde ahorras?

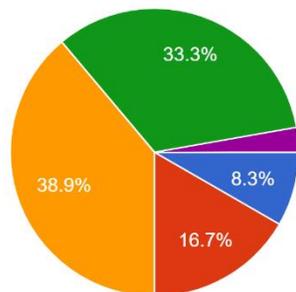
34 respuestas



- Alcantía
- Cuenta de banco
- Cuenta de caja de ahorro
- Se lo das a un familiar para que lo guarde

12. ¿Qué te motiva a ahorrar?

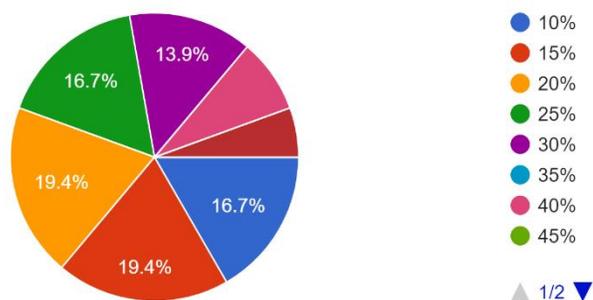
36 respuestas



- Deudas
- Futuro emprendimiento
- Futura compra (algún producto que deseas adquirir)
- Para algún imprevisto
- Para mí independisacion

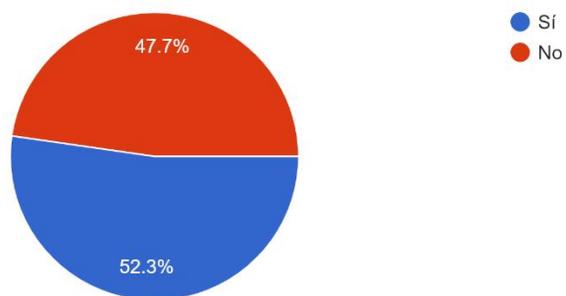
13. ¿Qué porcentaje de tus ingresos ahorras?

36 respuestas



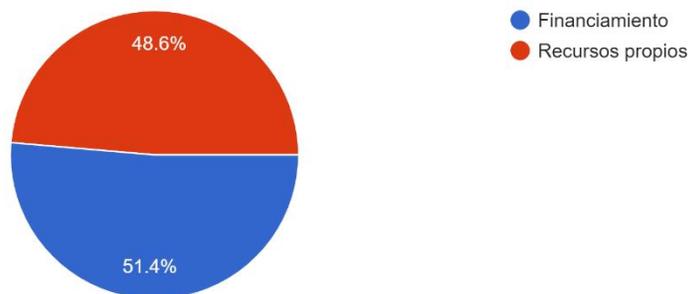
15. ¿Consideras emprender al terminar la carrera?

44 respuestas



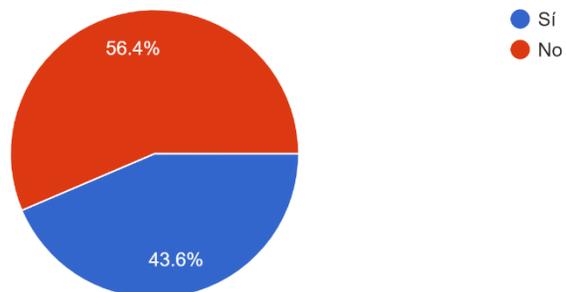
17. Si decides emprender, ¿lo harías con recursos propios o solicitarías financiamiento?

37 respuestas



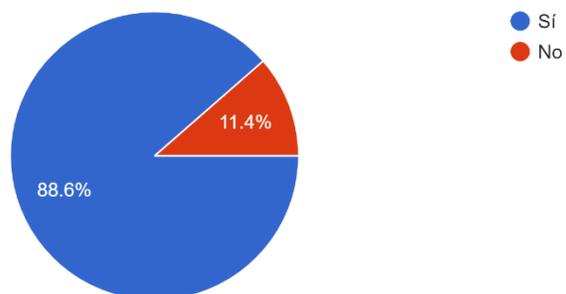
19. Si creas un emprendimiento ¿sabes a qué instituciones acudir para obtener financiamiento necesario para ponerlo en marcha?

39 respuestas



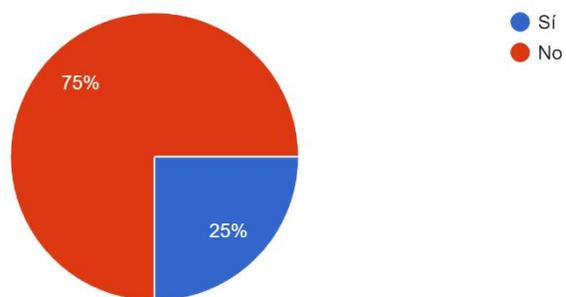
21. ¿Consideras que tu emprendimiento será capaz de mantenerse a largo plazo?

35 respuestas



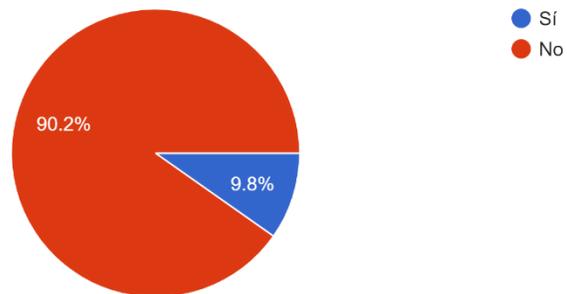
23. ¿Tienes tarjeta de crédito?

44 respuestas



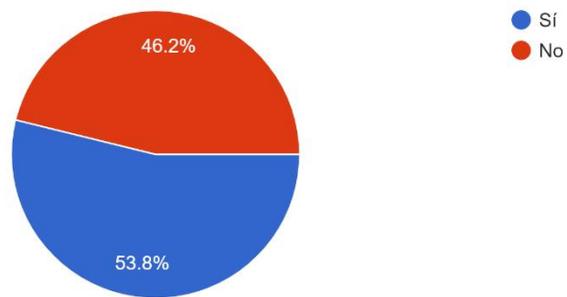
24. ¿Te has endeudado con alguna tienda de crédito?

41 respuestas



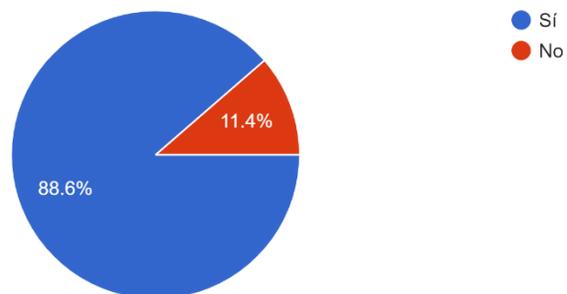
25. ¿Conoces los riesgos de los créditos que has tomado?

39 respuestas



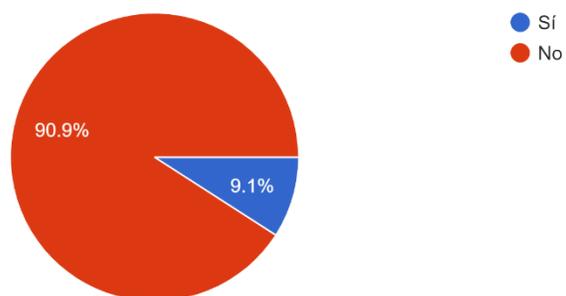
27. ¿Conoces algunas instituciones que ofrezca préstamos?

44 respuestas



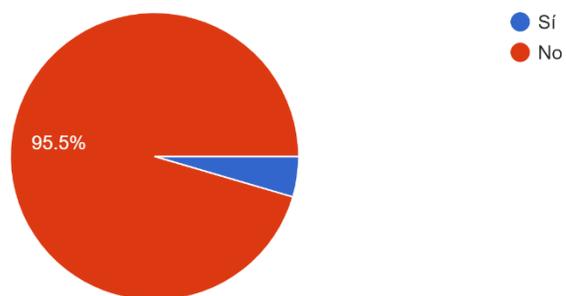
28. ¿Has recurrido a algún préstamo alguna vez?

44 respuestas



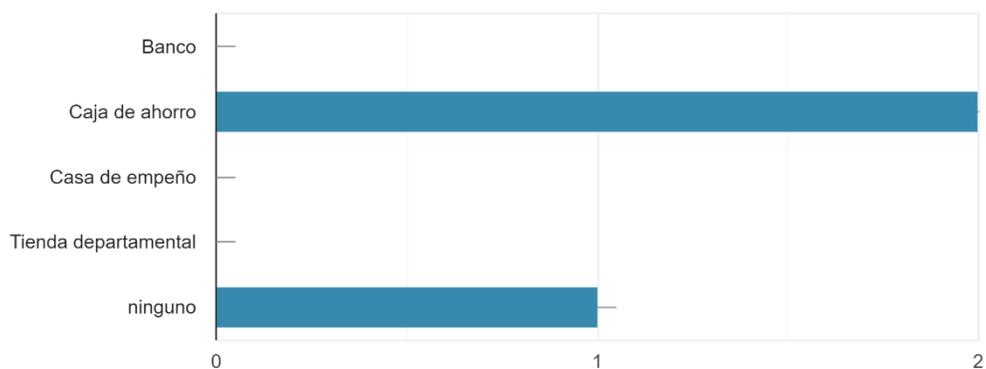
29. ¿Te has endeudado con alguna institución financiera?

44 respuestas



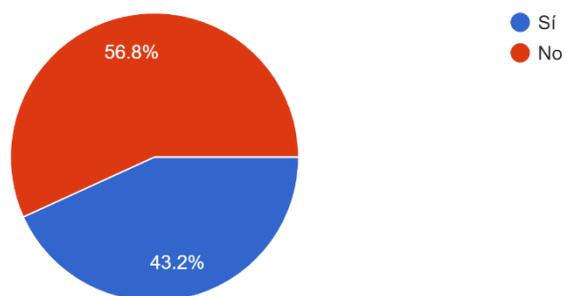
29a. Si tu respuesta fue Sí ¿Dónde lo conseguiste? (Puedes seleccionar más de una opción).

3 respuestas



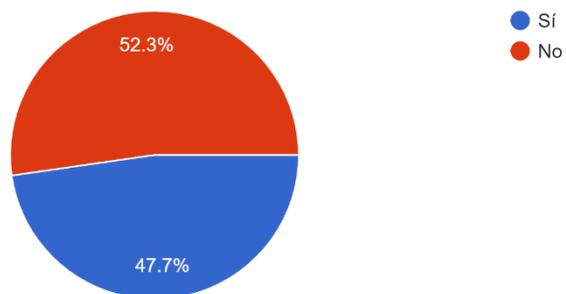
30. ¿Sabes qué interés cobran por un préstamo?

44 respuestas



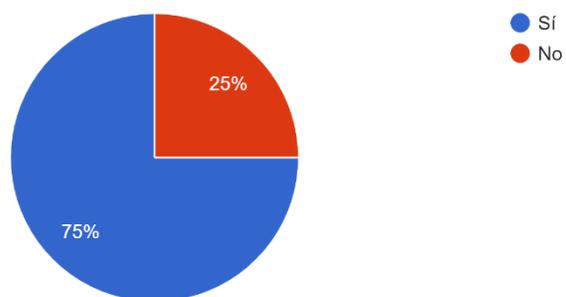
31. ¿Te has endeudado con algún familiar, amigo o alguna tercera persona que no sea una institución financiera?

44 respuestas



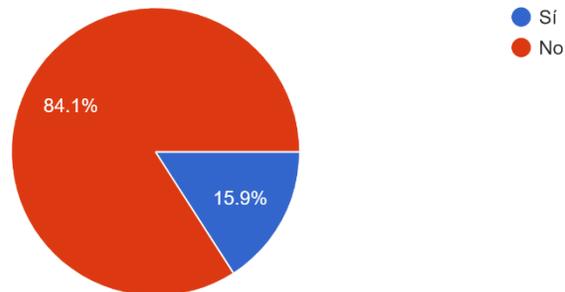
32. ¿Conoces los riesgos de los préstamos que has tomado?

36 respuestas



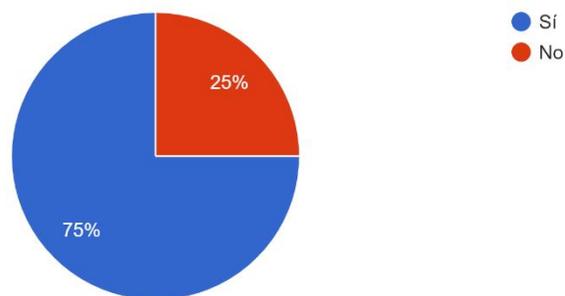
33. ¿Sabes qué interés te cobran por otorgarte un préstamo de 40,000 pesos para iniciar un negocio?

44 respuestas



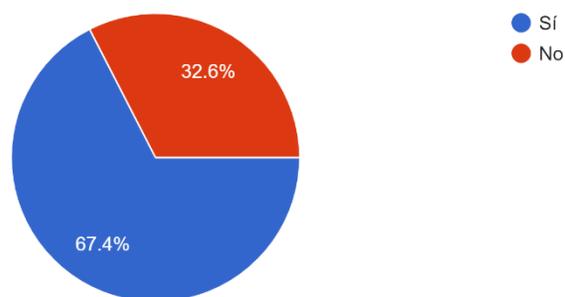
34. ¿Tienes cuenta bancaria?

44 respuestas



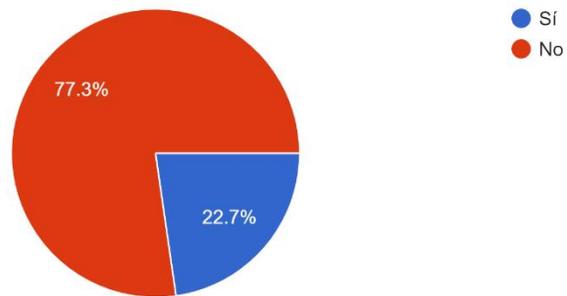
34a. ¿Conoces cuáles son los costos y las comisiones de tu cuenta bancaria?

43 respuestas



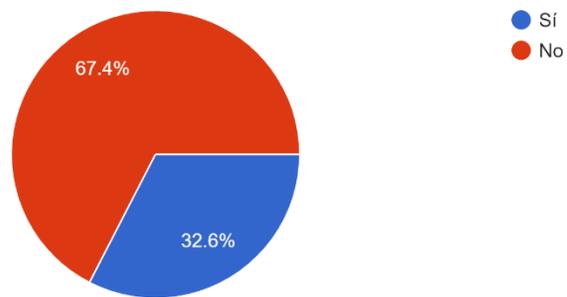
35. ¿Tienes tarjeta de crédito?

44 respuestas



37. ¿Haz invertido en una cuenta de inversiones para tener algún rendimiento?

43 respuestas



38. Si tienes un ahorro de 40,000 pesos ¿Sabes qué tasa de rendimiento te pagarían?

44 respuestas

