

**UNIVERSIDAD  
PANAMERICANA**  
Campus Bonaterra

**Escuela de Pedagogía**

**CURSO EN LÍNEA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA JÓVENES  
UNIVERSITARIOS**

**TESIS QUE PRESENTA  
RICARDO ZAMORA MORENO**

**PARA OPTAR POR EL GRADO DE  
MAESTRÍA EN ENSEÑANZA SUPERIOR**

**CON RECONOCIMIENTO DE VALIDEZ OFICIAL DE ESTUDIOS DE LA  
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA, SEGÚN ACUERDO NÚMERO  
964016 DE FECHA 01 DE MARZO DE 1996**

**DIRECTOR DE TESIS  
MTRO. NETZAHUALCÓYOTL LÓPEZ FLORES**

**AGUASCALIENTES, AGS.**

**MAYO 2015**

Biblioteca UP Bonaterra

## Resumen

Se presenta como propuesta de intervención un curso en línea de educación financiera diseñado específicamente para estudiantes universitarios y elaborado desde un enfoque constructivista. Dicho curso, tiene el objetivo de que el joven universitario conozca cómo tener control sobre sus finanzas personales y logre la salud financiera que le permita obtener una buena calidad de vida.

Para sustentar el desarrollo del curso, el presente documento muestra las generalidades y ventajas de la educación en línea, enseña cual es la importancia y los beneficios de la educación financiera así como la relación que tiene con las finanzas personales. Finalmente, presenta también cuáles son los patrones de consumo del joven mexicano en función a su ingreso.

**A Dios  
y a mi familia**

Biblioteca UP Bonaterra

## **Agradecimientos**

A mi familia y amigos por apoyarme y darme siempre sus opiniones constructivas.

A mi director de tesis el Mtro. Netzahualcóyotl, a Myrna, mi coordinadora de maestría, así como mis profesores y compañeros de generación, por su cooperación y esfuerzo para ayudarme a concluir con este proyecto ... a pesar de la distancia.

A Dios, por darme la oportunidad de crecer día a día como persona.

Biblioteca UP Bonaterra

## Índice general

|                                                                              |    |
|------------------------------------------------------------------------------|----|
| Introducción .....                                                           | 8  |
| Capítulo I. Planteamiento del problema.....                                  | 10 |
| 1.1 Antecedentes .....                                                       | 10 |
| 1.2 Justificación .....                                                      | 17 |
| 1.3 Objetivos generales y particulares.....                                  | 23 |
| Capítulo II. Marco teórico .....                                             | 24 |
| 2.1 La educación en línea .....                                              | 24 |
| 2.1.1 Antecedentes y fundamentos.....                                        | 25 |
| 2.1.2 Modelo de generación y gestión del conocimiento. ....                  | 27 |
| 2.1.3 Contexto de aprendizaje e interactividad. ....                         | 29 |
| 2.1.4 Instrucción efectiva. ....                                             | 34 |
| 2.1.5 Educación en línea como herramienta para la educación financiera. .... | 36 |
| 2.2 Educación financiera .....                                               | 42 |
| 2.2.1 Finanzas personales y educación financiera. ....                       | 42 |
| 2.2.2 ¿Qué es la educación financiera?.....                                  | 44 |
| 2.2.3 ¿Hablar de dinero? .....                                               | 46 |
| 2.2.4 Beneficios de la educación financiera.....                             | 49 |
| 2.3 El joven y sus patrones de consumo .....                                 | 51 |
| 2.3.1 Composición de las clases sociales.....                                | 54 |
| 2.3.2 Ingresos y gastos.....                                                 | 56 |
| 2.3.3 Inclinação hacia los <i>smartphones</i> y las <i>tablets</i> . ....    | 57 |
| 2.3.4 Métodos del pago. ....                                                 | 59 |
| 2.3.5 Ahorros. ....                                                          | 60 |
| 2.3.6 Uso del crédito.....                                                   | 62 |
| 2.3.7 Préstamos universitarios.....                                          | 64 |
| 2.3.8 Tendencia hacia un México “viejo”.....                                 | 66 |
| Capítulo III. Diseño de la propuesta de intervención .....                   | 67 |
| 3.1 Descripción de la metodología .....                                      | 67 |
| 3.1.1 Enfoque de la intervención. ....                                       | 67 |
| 3.1.2 Lugar de aplicación o escenario de intervención. ....                  | 68 |

|       |                                                                                |     |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 3.1.3 | Sujetos de estudio o usuarios de intervención.....                             | 69  |
| 3.1.4 | Técnicas e instrumentos de recolección de información.....                     | 70  |
| 3.1.5 | Tipo de propuesta de intervención.....                                         | 73  |
| 3.1.6 | Tiempo de aplicación de la propuesta. ....                                     | 74  |
| 3.1.7 | Plan de análisis de la información.....                                        | 74  |
| 3.1.8 | Plan de evaluación.....                                                        | 83  |
| 3.1.9 | Posibles dificultades en el diseño o aplicación. ....                          | 84  |
| 3.2   | Presentación de la propuesta de intervención.....                              | 85  |
| 3.2.1 | Propuesta de intervención a diseñar.....                                       | 85  |
| 3.2.2 | Propuesta de intervención diseñada.....                                        | 87  |
|       | Conclusiones.....                                                              | 100 |
|       | Bibliografía.....                                                              | 102 |
|       | Anexos .....                                                                   | 110 |
|       | Anexo I. Portal de Red Financiera en Facebook.....                             | 110 |
|       | Anexo II. Instrumento de Operacionalización.....                               | 111 |
|       | Anexo III. Encuesta diseñada a través del portal de <i>Survey Monkey</i> ..... | 113 |
|       | Anexo IV. Control Financiero Personal .....                                    | 115 |

## Introducción

En la etapa universitaria, los estudiantes se preparan para entrar al campo laboral y comenzar a generar ingresos económicos, de ahí que la universidad es un momento clave para recibir educación en finanzas personales.

A través del curso en línea de educación financiera propuesto, el joven aprenderá como administrar y distribuir sus ingresos adecuadamente, con la finalidad de maximizarlos y lograr sus metas económicas. Para conseguirlo, a lo largo de 8 meses y dedicando de 2 a 3 horas semanales, el participante estudiará temas como presupuesto, ahorro, inversión, crédito, seguros y consumo responsable.

A través de distintas técnicas e instrumentos de recolección de datos se pidió retroalimentación a algunos jóvenes universitarios. Se comenzó formulando un instrumento de operacionalización que fue tomado como base para crear una encuesta aplicada a través de la web y distribuida por medio de redes sociales. De esta forma se logró obtener la opinión directa de posibles participantes y así definir las características idóneas que debería tener el curso propuesto, es decir, preparar un curso de educación financiera que contemple tanto la opinión como la situación actual y real de los jóvenes.

Como sustento en el diseño de dicho curso, se desarrollará el tema de la educación en línea, su significado, la evolución que ha tenido a través del tiempo y el modelo a utilizar. Se presentará también en qué consiste la educación financiera y su relación con las finanzas personales, su importancia y los beneficios que ofrece para los jóvenes.

Se mostrará también cuáles son los patrones de consumo del joven mexicano en función a su ingreso analizando en que gasta su dinero. Esto ayudará a realizar un análisis para saber cómo influyen los hábitos de consumo del joven mexicano en su vida diaria.

Biblioteca UP Bonaterra

## Capítulo I. Planteamiento del problema

### 1.1 Antecedentes

El artículo sin seguro el 70% de autos en México (2013) publicado en el portal web de CNN Expansión menciona que siete de cada 10 autos no tienen seguro, lo que significa que 10.6 millones de automovilistas no cuentan con protección ante accidentes y robos, según información comunicada por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (párr. 1). Esto refleja que se necesita promover entre los mexicanos la cultura de la prevención y el interés por protegerse de una posible eventualidad.

Dos días después, el mismo portal web publicó en su sección de Economía el artículo Crédito personal crece 34.4% en México (2013), donde señala que el crédito personal presentó un incremento de 10.3% en relación al mes de mayo de 2012 según datos de la Secretaría de Hacienda y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (párr. 2). La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), realizada por el INEGI y la CNBV, publicó que el crédito formal no dirigido (nómina, personal y grupal) se destina, principalmente para ampliación, remodelación o compra de casa, seguido por gastos personales e inversión en un negocio (2012, septiembre). Estos últimos datos nos indican que los créditos personales son utilizados principalmente para actividades de incremento patrimonial y/o actividades productivas.

En México, aproximadamente 70% de las personas planifica cómo gastar el ingreso, pero sólo 41% lo hace en forma habitual y apenas un 20% se ajusta siempre al presupuesto, según los resultados de la encuesta sobre Capacidades Financieras en

México, realizada por el Banco Mundial (2013, noviembre). Además, en cuanto a la administración de los recursos, la ENIF publicó que el 79.5% de los adultos no lleva un registro de sus gastos; contra el 11.5% que siempre lo hace y, un 9% que lo realiza algunas veces (2012, septiembre). Significa que a pesar del gran interés del mexicano por planificar los gastos, esta actividad no se lleva a cabo en la realidad, tienen muchos planes, pero pocos se llevan a cabo. La actividad se dificulta también, porque no existe el hábito de registrar día con día los gastos, este registro ayuda para analizar sobre cuáles son los rubros en los que más se gasta y reflexionar si se está apegando al presupuesto o no.

En la revista “Proteja su dinero”, la CONDUSEF advierte que los recursos que proveerán las Administradoras de Fondos para el Retiro (Afore) a cada trabajador serán insuficientes al momento de su retiro (2012, abril). Según Ramo (2012):

Si la brecha generacional es la diferencia de pensamiento entre una generación y otra, la brecha pensional es la diferencia que esas mismas generaciones registrarán entre su ingreso actual y la cuota que les entregarán en los años de su retiro laboral. En México se calcula que ese hueco (la brecha pensional) ronda por el 70% (p. 41).

Adolfo Arditti (2012, citado en Ramo, 2012), director de Mercadotecnia y Comunicación Corporativa en la Afore Sura México (antes Afore ING) comparte: “Estimamos que la Afore proveerá (sólo) entre 20% y 30% de los recursos que se necesitarán en el momento del retiro” (p. 41).

Los trabajadores que se adscribieron al IMSS a partir de 1997, deberán retirarse bajo el formato de contribución definida, es decir, lo que reciban de pensión dependerá de factores como la carrera salarial, el número de años que se cotizó al IMSS, el rendimiento de su Afore, las comisiones que debieron cubrir y las aportaciones complementarias. La Generación Y (nacidos a partir de 1981) tiene el reto de tomar las riendas de su retiro y de abatir, a punta de ahorro consistente, la brecha pensional (2012, abril). “Hoy, la responsabilidad de crear un adecuado fondo para el retiro es del trabajador” (Franco, 2012 citado en Ramo, 2012, p. 42).

Según el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), la edad promedio de la población económicamente activa es de 38 años (2014), cuando esa población crezca, envejezca y ya no pueda rendir laboralmente al mismo nivel, deberá de tener un respaldo suficiente para su retiro. Sin embargo, si desde el día de hoy, el profesionista no se preocupa por ahorrar, será difícil que aspire a gozar de un retiro digno. Para que esto no suceda, es recomendable comenzar desde la etapa más temprana posible a pensar y actuar sobre el ahorro para el retiro a través del estudio en finanzas personales. Y de esta forma, aplicar las herramientas que ayuden a complementar el ahorro del Afore para obtener lo suficiente y lograr tener un retiro verdaderamente digno.

A partir de toda esta información, es posible interpretar que el mexicano muestra alto interés por incrementar su patrimonio y comenzar actividades productivas pero posee poca cultura de prevención, no lleva control sobre sus gastos y por ende, refleja dificultad para cumplir con los planes que se ha fijado.

Cuando una persona no lleva registro de los ingresos y egresos de su dinero, es complicado cumplir con las metas y objetivos económicos que se haya propuesto, tales como incrementar el patrimonio o invertir en un negocio, además, si se agrega la poca cultura preventiva, esta persona se convierte en alguien altamente vulnerable frente a distintos tipos de eventualidades imprevistas que pueden llevar a un serio descontrol económico. Además, también pueden surgir repercusiones en el largo plazo, principalmente, al no estar preparado con la cantidad suficiente para un retiro digno.

Luego de la aprobación de la Reforma Hacendaria por parte del Senado de la Republica, surgieron varias implicaciones que impactan de manera importante las finanzas de los mexicanos. Ahora toda persona con una cuenta bancaria o en una sociedad cooperativa deberá tener RFC (Senado de la República, 2014), con esto, la Secretaría de Hacienda podrá tener mayor control sobre los movimientos monetarios de las personas. Significa que el número de contribuyentes aumentará, y por ende, dichos contribuyentes también estarán obligados a presentar sus respectivas declaraciones ante Hacienda. Así mismo, la Reforma Hacendaria involucra iniciativas para tener mayor control sobre los ingresos y egresos del contribuyente. En resumen, siendo que el número de contribuyentes aumentará y las medidas de control por parte de Hacienda serán más estrictas, las personas deberán de tener total orden sobre sus finanzas, es decir, el control de las finanzas personales tenderá a convertirse en una completa necesidad.

Después de la crisis que sufrió Estados Unidos durante el 2008, comenzaron a surgir diversos programas para promover la educación financiera entre todos los ciudadanos norteamericanos. Un ejemplo de esto es el *National Financial Educators*

*Council*, que tiene por objetivo proveer de recursos sobre educación financiera a las personas y organizaciones con pasión de mejorar las habilidades financieras de los ciudadanos en sus comunidades, ofreciendo soluciones para reducir tiempo, costo y personal requerido para establecer una exitosa y sostenible campaña de alfabetización financiera (*National Financial Educators Council*, 2014). En México, también han surgido algunas iniciativas con afán de promover la educación financiera, principalmente por instituciones financieras y por parte del gobierno a través de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), sin embargo, y a pesar de los esfuerzos de instituciones privadas y del gobierno, aún es necesario promover en mayor medida y con métodos más eficientes el tema de la cultura en finanzas personales.

Según Red Financiera<sup>1</sup>, esta problemática se presenta también en los jóvenes, hay asesorías donde se resuelven dudas sobre temas básicos como el uso de una tarjeta de crédito hasta consultas más complejas como saber cuál es la casa de bolsa ideal según su perfil de inversionista (Red Financiera, 2014). El principal grupo de seguidores que tiene Red Financiera a través de su página en *Facebook* son jóvenes entre 18 y 25 años (Red Financiera, 2014), lo que significa que a pesar de que los jóvenes carecen de cultura en finanzas personales, presentan gran interés por aprender del tema siguiendo las publicaciones y recomendaciones que hace Red Financiera a través de esta red social. Quiere decir que hay una muy buen área de oportunidad para aprovechar y enseñar a los jóvenes el arte de tener el control sobre su dinero, y

---

<sup>1</sup> Red Financiera es un proyecto dedicado a dar asesoría en finanzas personales a través de internet ([www.redfinanciera.com.mx](http://www.redfinanciera.com.mx))

además, saber maximizar su valor orientándolo en las decisiones económicas que toma día con día.

Es en la educación superior, cuando los estudiantes obtienen distintas herramientas para ser más competentes en el campo laboral, convirtiéndose en una etapa clave para recibir educación en finanzas personales.

Los alumnos universitarios que se gradúan cada año y comienzan su etapa laboral o los que ya han comenzado a trabajar incluso antes de terminar la carrera, tienen la oportunidad de empezar a generar ingresos, pero también tienen la obligación de administrarlos y distribuirlos adecuadamente con la finalidad de maximizarlos de forma que puedan cumplir sus metas económicas. De ahí la importancia de la enseñanza de finanzas personales durante esta etapa educativa.

Es por esto que se presentará como propuesta de intervención un curso en línea de educación financiera desarrollado a través de la plataforma educativa *Moodle*<sup>2</sup> enfocado a los jóvenes universitarios.

Para sustentar el diseño de dicho curso, se desarrollarán diversos temas en el apartado del marco teórico. Comenzando con el tópico de la educación en línea, donde se expone su significado y la evolución que ha tenido a través del tiempo, así mismo, se muestra un estudio a detalle del modelo que se utilizará para la creación del curso. Y se concluye con la citación de algunos proyectos que ya se han hecho sobre cursos en línea enfocados a las finanzas personales.

---

<sup>2</sup> *Moodle* es una aplicación web de tipo Ambiente Educativo Virtual, un sistema de gestión de cursos, de distribución libre, que ayuda a los educadores a crear comunidades de aprendizaje en línea.

Posteriormente, se presenta el apartado de la educación financiera, en esta sección se explica en qué consiste la educación financiera y su relación con las finanzas personales, también se describe la importancia que tiene y los beneficios que ofrece a los jóvenes.

Finalmente, se estudiarán cuáles son los patrones de consumo del joven mexicano en función a su ingreso, analizando en que gasta su dinero así como su comportamiento en cuanto a los préstamos, el ahorro y los métodos de pago que prefiere utilizar. Todos estos temas ayudarán a realizar un mejor análisis para saber cómo influyen los hábitos de consumo del joven mexicano en su vida diaria, y así poder preparar un curso de educación financiera que contemple la situación actual y real de los jóvenes.

## 1.2 Justificación

En la experiencia como Lic. En Administración y Finanzas, se ha estado muy cercano al tema de finanzas personales e inversiones, y se ha podido percibir que cada vez que surge el tema en alguna conversación, gran parte de las personas externan carecer de buenos hábitos financieros, pero también es muy común escuchar que esas mismas personas tengan intenciones de aprender cómo desarrollarlos para poder ordenar sus finanzas. Lo mismo pasa con el tema de las inversiones, la mayoría ha escuchado y supone sobre grandes formas para invertir su dinero, pero en la práctica, es poco común que una persona esté correctamente informada sobre temas y formas de inversión y menos común, que una persona invierta. Esto es reflejo de una clara falta de educación financiera.

La administración de las finanzas personales es una de las competencias básicas para los miembros de la sociedad moderna. Autores como Clason (1994) mencionan que esta capacidad está relacionada inclusive con la prosperidad de la nación. El concepto de finanzas personales está íntimamente ligado con la planeación financiera (Ruiz y Berges, 2002) considerada como el conjunto de decisiones realizadas a lo largo del ciclo vital de un individuo con el objeto de dar respuesta a las necesidades presentes y futuras. Estas necesidades presentes y futuras se enlazan a un “medio para alcanzar mejores niveles de vida y un mayor bienestar social, una herramienta para el logro de objetivos” que es la competitividad. La competitividad se encuentra presente en los principales ámbitos en los que se desenvuelve una persona.

En tiempos recientes, las finanzas personales han adquirido una especial relevancia. La disminución paulatina del papel del gobierno en los sistemas de previsión

social ha hecho que los individuos estén más conscientes de que los ahorros destinados para ese fin deben mantener su poder adquisitivo cuando llegue el momento: se requiere, entonces, una mayor capacidad de previsión y respuesta ante este nuevo entorno. En el análisis de las necesidades financieras se debe determinar cuáles son las actuales y prever, en la medida de lo posible, el momento y magnitud de las futuras. Es posible entonces, determinar cuatro necesidades básicas que se presentan a lo largo de la vida de un individuo: consumo, ahorro para la previsión, inversión y protección.

Según los analistas financieros Ruiz y Berges en su artículo El nuevo paradigma de las finanzas personales, las personas cercanas a los 30 y 45 años destinan un alto porcentaje de sus ingresos al pago de la deuda y un muy bajo porcentaje al gasto y al ahorro; en contraste con los ubicados entre los 45 y 60 años, quienes destinan un alto porcentaje del ingreso al ahorro e inversión y se acrecienta el porcentaje del ingreso destinado a la previsión, mientras que a partir de los 65 años, aproximadamente, inicia la etapa de consumo de la riqueza (2002, julio). Así, los individuos escogen diariamente entre varias opciones que finalmente impactarán en sus finanzas personales y estas decisiones están fuertemente influidas por una gran variedad de factores. Este comportamiento se puede explicar principalmente en dos vertientes: en función de influencias externas ambientales y en función de influencias internas individuales.

En cuanto a las variables ambientales externas, las principales son: cultura, clase social, grupos sociales, familia, factores personales. En general, se ha descrito que los factores personales juegan un papel muy importante en el comportamiento del individuo; estos factores incluyen la edad, el género, la ocupación, etc.

En relación a influencias internas individuales se identifican como las principales: la personalidad, el auto concepto, la motivación, el aprendizaje, la percepción y las actitudes.

El comportamiento de una persona se puede estudiar a partir de la definición del ser humano como un ente bio-psico-socio-espiritual. Significa que el ser humano involucra aspectos biológicos, psicológicos, de carácter social y espiritual, este último justifica su inteligencia y voluntad. Entonces, se puede afirmar que el comportamiento de una persona no es completamente de carácter individual o completamente de carácter social, sino que se compone de una combinación entre ambos que llevan al hombre a tomar decisiones influidas por el contexto social en el que se desenvuelve y con la libertad de tomar la decisión última soportada en una convicción personal.

Significa que el ser humano no toma decisiones totalmente en base a su propia convicción ni totalmente por la influencia social, si no que existe una combinación entre ambas que determinan el comportamiento de la persona. Es cierto que el hombre es el último que por decisión propia se comporta de una u otra forma, sin embargo, esta decisión está limitada y condicionada por la cultura en la que está envuelto. Por ejemplo, desde que el hombre nace, está sujeto a pertenecer a alguna nación, esta nación, posee ya una ley y sistema político por el que se rige y al que debe apegarse, significa que desde un principio existe una limitante social para la toma de decisiones, lo que se podría entender como una libertad condicionada.

Por tanto, la planeación financiera debe ser un hábito que debe comenzar desde la propia convicción, y de esta forma pueda contribuir al bienestar personal, familiar y

comunitario. Es bueno que una persona se decida a tener control sobre su dinero, pero es aún mejor, si esta persona también recibe soporte de la sociedad que le rodea incentivando su ánimo por hacer buen uso del dinero. En la medida que las personas se involucran, mayor será su compromiso para aportar más y mejores ideas acerca de cómo aprovechar óptimamente los recursos y cómo generar mayores ingresos, en miras de lograr una salud financiera.

En cuestiones financieras, el término salud se relaciona con: equilibrio entre ingresos y egresos, equilibrio entre flujo y deuda y el equilibrio entre ahorro y planes futuros. En la medida en que se tiene un control adecuado sobre los factores económicos, se fortalece la tranquilidad interior, lo que favorece las relaciones interpersonales y propicia una buena calidad de vida.

En este contexto, es importante revisar la postura que Don Pablo Latapí (2009), pionero de la investigación educativa en México, tuvo sobre el dinero. En su libro *Finale Prestissimo* en la glosa titulada “Dinero. De cómo me distancio de él”, explica que su relación con los bienes materiales y las decisiones que se derivan de esta relación fueron fundamentales. Siempre subordinó sus ingresos a hacer lo que él quería hacer. Además, el patrimonio que logró a lo largo de treinta y cinco años, se debió a que siempre siguió una regla: gastar menos de lo que ganaba.

El enfoque pedagógico a utilizar en la propuesta de intervención será el constructivismo. Ya que en el constructivismo, los elementos considerados para que el individuo aprenda son adecuarse al nivel educativo, lograr un aprendizaje significativo y relacionar el conocimiento existente con el nuevo, es decir, generar una capacidad

crítica para solucionar problemas. El profesor tiene como labor lograr esto a través del conocimiento psicológico. El constructivismo se basa pues, en la construcción propia como resultado de la interacción entre el individuo y su ambiente por medio de distintos esquemas.

Carretero (2005) explica que Piaget, uno de los principales aportadores al constructivismo, propone que la inteligencia atraviesa fases cualitativamente distintas, llamando estadio a cada una de esas fases. Para pasar de un estadio a otro se adquieren esquemas y estructuras nuevas, mientras el individuo tenga más oportunidades de aprender, este mejorará su desarrollo cognitivo. Propone que el aprendizaje es una actividad solitaria.

Vygotsky, otro aportador al constructivismo, propone que el conocimiento es un producto de la interacción social y de la cultura, ya que los procesos psicológicos superiores al primero se adquieren en un contexto social y luego se interiorizan (un proceso interpersonal queda transformado en otro intrapersonal). Es decir, el aprendizaje es social, contrario a la propuesta de Piaget (un aprendizaje individual). Este enfoque estudia el efecto de la interacción y el contexto social sobre el mecanismo de cambio y aprendizaje individual.

Ausubel, el tercer principal aportador del constructivismo, afirma que el conocimiento que se transmite debe de tener contenido organizado y estar estructurado con respecto al conocimiento del alumno, es decir, tomar en cuenta el conocimiento previo del alumno sobre lo que se le va a enseñar independientemente de la edad ya que existen aspectos cognitivos que no se modifican en la persona, logrando así un

aprendizaje significativo. Aprender es igual a comprender. Mientras más alto sea el nivel educativo, se recomienda el uso de la enseñanza receptivo – significativa ya que el alumno tendrá mayor capacidad de tratar con el lenguaje oral y escrito como medio de comunicación.

Finalmente, y después de analizar las tres propuestas, es posible complementarlas para llegar al constructivismo como tal. Esta corriente psicológica afirma entonces que el alumno aprende a través de la construcción propia, apoyándose además del medio social. De la misma forma, es importante procurar que el conocimiento se presente de forma ordenada y tomar en cuenta el nivel de conocimiento previo que tenga el alumno para lograr un aprendizaje significativo. Este último, se refuerza a través de los ejemplos y actividades prácticas, así como la reflexión sobre los errores que el mismo alumno pueda o haya tenido.

### 1.3 Objetivos generales y particulares

Objetivo general:

Elaborar la propuesta de un curso de educación financiera en línea a través de material educativo cargado en la plataforma *Moodle* para que el joven universitario conozca como tener control sobre sus finanzas personales y logre la salud financiera que le permita obtener una buena calidad de vida.

Objetivos particulares:

1. Sustentar la viabilidad del uso de herramientas en línea utilizando como apoyo previas investigaciones relacionadas al tema para el desarrollo del curso propuesto.
2. Presentar la importancia y los beneficios de la educación financiera a través del repaso de información publicada por fuentes fidedignas para justificar el desarrollo del curso en línea.
3. Exponer cuales son los hábitos actuales de consumo del joven mexicano utilizando datos generados por organismos especializados para poder enfocar correctamente el diseño de la propuesta de intervención.

## **Capítulo II. Marco teórico**

### **2.1 La educación en línea**

La educación en línea, como una de las modalidades de mayor crecimiento en el contexto de las tecnologías de la información y la comunicación (TIC), es un concepto polémico. Por sus características intrínsecas de versatilidad, flexibilidad y neutralidad epistemológica, frecuentemente genera puntos de vista encontrados de aceptación-rechazo, optimismo-pesimismo, confianza-recelo o entusiasmo-miedo. La educación en línea entonces, puede considerarse una forma especial de la educación a distancia en la que se utilizan las TIC precisamente para facilitar el diálogo didáctico o la interacción (Peñaloza y Castañeda, 2008).

### **2.1.1 Antecedentes y fundamentos.**

Los antecedentes de la educación en línea son recientes, se empiezan a gestar con el desarrollo del correo electrónico (aproximadamente en 1972), boletines electrónicos y los grupos de discusión electrónica (1979); sin embargo, fue con el desarrollo de internet y los navegadores gráficos a partir de 1993 que la educación en línea se fue conformando con las posibilidades actuales.

La educación en línea está fundamentada en la posibilidad de lograr un aprendizaje determinado a través de una red de personas comunicadas por medios computacionales. En estos ambientes de aprendizaje, un aspecto arraigado en la comunicación, como la coincidencia en espacio y en tiempo de los interlocutores, deja de ser imprescindible y se vuelve algo secundario.

En este mismo entorno, otros aspectos no sólo se ubican como irrenunciables, sino que avanzan con mayor claridad en el diseño de nuevas formas de organización educativa, como el diálogo, la comunicación, el involucramiento y la identificación con el interlocutor. Así, la desagregación del espacio y del tiempo coincidentes en la educación en línea ha reposicionado la búsqueda de afinidades emocionales y culturales entre los participantes del proceso de aprendizaje, como un elemento esencial en su propio diseño.

Por tanto, la flexibilidad para establecer procesos de interacción entre actores educativos que no se ven restringidos a estar en el mismo lugar a la misma hora, es una de las principales características de esta modalidad.

Las TIC que sostienen la educación en línea, en este marco conceptual, se consideran como instrumentos o artefactos para potenciar la creatividad de los participantes del proceso de aprendizaje, estudiantes y docentes, para gestionar el conocimiento, ubicando la comunicación, en sus diferentes manifestaciones, como el elemento fundamental que relaciona y transforma a estos mismos participantes. Es decir, la comunicación les da sentido y dirección a los instrumentos de gestión del conocimiento.

Cuando la comunicación se organiza en los procesos educativos, a través de la identificación de actividades de aprendizaje, y se vincula con las diferentes capacidades que provee la tecnología, en este caso en línea, puede darse la identificación de ciertos modelos. La tecnología, como instrumento que apoya la gestión del conocimiento, se agrega así como un elemento ineludible para hablar de destrezas y habilidades en los participantes del proceso de aprendizaje, pues, como explica Mc Luhan (Rider y Wilson 1996), estos instrumentos se convierten en una extensión o prolongación de la persona que los utiliza, y por ello los consideramos como sustentadores de formas innovadoras de comunicación y de organización sociales, desde la persona que interactúa sólo con información previamente organizada, hasta la comunidad virtual que se vincula con grupos de aprendizaje en entornos presenciales.

### **2.1.2 Modelo de generación y gestión del conocimiento.**

Dentro de la educación en línea, destaca un tipo de solución de aprendizaje que consiste en la generación de conocimiento basado en un cuerpo teórico y metodológico de conocimientos acerca del aprendizaje, y que considera a este proceso una actividad cognitiva constructiva autorregulada.

Concretamente, el modelo de generación de conocimiento propone el arreglo de condiciones del ambiente web en favor de un concepto de aprendizaje donde el alumno tiene un papel activo y el propósito es favorecer que construya y utilice el conocimiento como herramienta.

En este modelo, en lugar de simplemente transmitir conocimiento al alumno mediante lecturas o exposiciones, se le confiere un rol activo y se le involucra en la realización de actividades que implican el análisis y la solución de problemas, casos o proyectos, en ambientes de aprendizaje donde tienen acceso a recursos variados que soportan el proceso, permitiendo la interactividad con diferentes agentes del ambiente y dando oportunidades de aplicar el conocimiento que se construye, especialmente en situaciones auténticas; esto es, tienen relación con la práctica cotidiana del alumno.

El modelo de generación de conocimiento para el aprendizaje en internet puede basarse en tres lineamientos:

1. El diseño del ambiente de aprendizaje y la interactividad pensando en el estudiante como ente activo y protagonista en el proceso;
2. la incorporación de funciones para el fomento de la construcción de conocimiento; y

3. la incorporación de funciones para el fomento de habilidades de aprendizaje autorregulado.

Así mismo, un modelo de generación de conocimiento en ambientes en línea debe buscar promover habilidades de autonomía en los estudiantes mediante un proceso activo, constructivo, a través del cual los estudiantes planteen metas de aprendizaje y después intenten monitorear, regular y controlar su cognición, su motivación y su comportamiento.

Para la identificación de modelos de gestión del conocimiento para la educación en línea, se han debido considerar los siguientes factores:

1. Los objetivos de aprendizaje, es decir, los propósitos y expectativas que se pretende conseguir con relación al programa educativo que se ofrece.
2. Los recursos personales del estudiante, de donde se adquiere conciencia de la disponibilidad individual de las capacidades que requiere para el estudio independiente y para el aprendizaje colaborativo, así como para mejorar y dominar nuevas y diferentes habilidades y estrategias de aprendizaje.
3. El interés y la voluntad que el estudiante logra manifestar acerca de las motivaciones personales para comprometerse en el logro de objetivos particulares de aprendizaje, y vincularlos con objetivos familiares y sociales, es decir, con sus propias expectativas de participación en entornos más amplios de aplicación de conocimientos.

### **2.1.3 Contexto de aprendizaje e interactividad.**

El contexto de aprendizaje y la interactividad son elementos que han sido considerados por la bibliografía especializada en educación en línea como fundamentales en el esfuerzo de favorecer la generación de conocimiento en los estudiantes. Al respecto, Bransford, Brown y Cocking (2000) sugieren que estos ambientes estén:

1. centrados en el estudiante, y que ajusten la enseñanza al conocimiento, habilidades y actitudes que los estudiantes incorporan a la situación;
2. centrados en el conocimiento, y nunca descuidar qué se enseña (conocimiento), cómo se enseña (comprensión) y qué competencia se desea fomentar;
3. la evaluación, para ayudar a los estudiantes a tener una valoración de su propia comprensión, y
4. en la comunidad, propiciando la colaboración con otros estudiantes y miembros de la misma.

La interactividad describe la relación entre el alumno y otros agentes del ambiente, sean éstos elementos de la interfaz, materiales, compañeros o tutores. La interactividad es especialmente importante en el contexto de la educación a distancia. Para la educación en línea, la interactividad asume un rol especialmente importante.

Se ha propuesto la existencia de tres modalidades principales de interacción: estudiante-estudiante, estudiante-profesor y estudiante-contenido. Éstas han sido reconocidas como componentes de la educación en línea (Anderson, 2004).

Para la construcción del curso en línea, se tomará el modelo de relación estudiante-profesor. En este modelo la información tiende a ser organizada como textos de consulta en línea, aunque también se incorporan actividades de reflexión y de generación de propuestas y de conceptos a través de la vinculación de diferentes fuentes de información. Se permite la transformación del contenido de los textos a través de sugerencias supervisadas por docentes, y la estrategia didáctica se fundamenta en la interacción del estudiante con un docente que realiza actividades de asesoría, tutoría o consultoría, y con el texto didáctico.

El proceso de aprendizaje requiere la vinculación del estudiante con el docente y con el texto didáctico en línea. La instrucción presenta los contenidos de lo sencillo a lo complejo, y permite profundizar en algunos temas con el docente.

Este modelo es ideal ya que resulta favorable para las actividades de aprendizaje que consideran procesos educativos de clasificación y de análisis de conocimientos, donde se cumple con otro nivel de comprensión de los contenidos didácticos.

En estos procesos es importante que el docente intervenga para detectar y evaluar los niveles de comprensión del contenido por parte del estudiante, y facilitar el logro de objetivos de aprendizaje a través de la resolución de inquietudes o la profundización de conocimientos.

El proceso educativo de clasificación permite disponer de un conjunto correlacionado de información ordenado por clases y categorías, lo que implica jerarquizar, sintetizar, esquematizar y categorizar bajo esquemas de análisis contextual.

Sus técnicas de aprendizaje son resumir, relacionar y categorizar. Además enfatiza el proceso de análisis, lo que significa identificar y destacar los elementos básicos de una unidad de información. Ello considera además identificar, distinguir y resaltar. Sus actividades de aprendizaje en línea deben permitir cuatro tipos de análisis: oral, textual, estructural y visual.

Los actores del aprendizaje son fundamentalmente el estudiante y el docente, y predominan dos recursos para la interacción de aprendizaje: el texto didáctico y el docente.

Generalmente las estrategias de aprendizaje se sostienen en la resolución de casos de estudio o actividades de manera individual por parte del estudiante. Las respuestas a cada caso de estudio o actividad se presentan en un foro de discusión electrónico. Cuando un estudiante enfrenta algún problema de comprensión de los contenidos recurre al material de consulta. El docente envía comentarios de realimentación a las actividades después de que se cumple el tiempo para poner las respuestas en el foro. Esta respuesta trata de considerar las ideas generales. Con esto se da por cerrada la actividad de aprendizaje en el foro. Además del comentario general, a criterio del docente, puede enviar comentarios particulares a los estudiantes a través del correo electrónico. Y el estudiante puede pedir mayor información al docente por la misma vía. El docente integra las observaciones para mejorar o actualizar el material de consulta para la siguiente generación de estudiantes.

Sobre los elementos para la interacción, los contenidos se organizan en un sitio web, pero en diferentes secciones de páginas web, como textos que refieren, por medio

de ligas, a otros hipertextos teóricos o manuales. Se implementan foros de discusión electrónicos, almacenaje de conferencias impresas y videoconferencias grabadas.

Acerca del tiempo de estudio, los contenidos que se apoyan en estos modelos se adquieren en un tiempo de hasta dos y media horas a la semana en un periodo de hasta tres meses. Y se establecen dos calendarios de actividades: uno general, rígido, para el inicio y término de estudio del material didáctico y para la interacción con el docente, y otro particular, flexible, para el desarrollo de las actividades de aprendizaje establecidas en los materiales didácticos y dirigidos por el docente para actividades de consultoría, y eventualmente asesoría.

Con relación a los reconocimientos institucionales, generalmente se obtiene una constancia o reconocimiento por parte de la institución, más que una acreditación.

Para evitar que el curso en línea pudiera convertirse en sólo una página con información digital, debe establecerse una estructura didáctica que observe:

1. Una introducción que motive y contextualice al estudiante para involucrarse en las actividades.
2. El propósito educativo que permita centrar y especificar los alcances del trabajo.
3. La recuperación de conocimientos previos.
4. El material de aprendizaje.
5. El desarrollo del tema.
6. Las actividades de aprendizaje que indujeran a una actuación propositiva:
  - a. Sobre el aprendizaje y la apropiación de nuevos conocimientos.
  - b. Sobre la integración de objetivos y metas de aprendizaje.

- c. Sobre la evaluación de los conocimientos a través de la explicitación de las maneras de aplicar y entender estos conocimientos en contextos cotidianos y de ambientes profesionales.
7. La evaluación como componente del aprendizaje y la acreditación como satisfactor de expectativas.

Biblioteca UP Bonaterra

#### **2.1.4 Instrucción efectiva.**

Merrill (2002) formula una serie de principios fundamentales para la instrucción efectiva, con base en un esfuerzo de resumen donde retoma estrategias que han sido eficaces a lo largo del tiempo y la investigación. Estos principios son los siguientes:

1. las situaciones más efectivas de instrucción se basan en el planteamiento y la solución de problemas;
2. el aprendizaje se promueve con mejores resultados cuando se activa el conocimiento previo;
3. el aprendizaje se facilita a través de la demostración del conocimiento, en lugar de la simple transmisión de información;
4. el aprendizaje se facilita cuando se requiere que el usuario aplique su conocimiento nuevo ante situaciones diseñadas en la instrucción; y
5. el aprendizaje se facilita cuando el estudiante puede demostrar, discutir su nuevo conocimiento o habilidad, y cuando puede crear, inventar o explorar nuevas formas de utilización.

Así, el aprendizaje de un programa instruccional es facilitado en proporción directa al uso de estos principios fundamentales, si un programa viola uno o más de estos principios fundamentales, existirá un decremento en el aprendizaje o el desempeño.

Un ejemplo sería un curso computarizado, donde se planeen actividades cíclicas de aprendizaje, que partan del planteamiento de retos (problemas), con base en los cuales los estudiantes sean guiados a través de un proceso donde generen ideas

(activación), consulten recursos materiales, opiniones de expertos, investiguen (demostración), ensamblen soluciones colaborativamente, prueben su conocimiento; reciban soporte de otros miembros de la comunidad (aplicación); publiquen sus soluciones y, posteriormente, reflexionen sobre el proceso y el conocimiento construido (integración). Después de realizar estas actividades, las publicaciones quedan como un "legado" que sirve como material de consulta para otros alumnos y el ciclo se reinicia con otros retos cada vez más complejos.

Biblioteca UP Bonaterra

### **2.1.5 Educación en línea como herramienta para la educación financiera.**

El terreno de la educación en línea en materia de finanzas personales, también ya ha sido estudiado a través del tiempo. En un estudio realizado por la fundación Hatch de la *University of Georgia*, se examinó la relación entre las características de los estudiantes y su interés en tres distintos métodos de enseñanza de educación financiera: a través de un centro de asesoramiento, en línea o por medio de talleres. El de mayor preferencia fueron los recursos en línea, seguido de talleres, y después, un centro de asesoramiento financiero (Chatterjee, Cude, Goetz, Mimura y Nielsen, 2011).

El fuerte interés en acceder a los recursos en línea puede ser debido a diversas razones: los participantes se sienten cada vez más cómodos con el aprendizaje a través de la tecnología o la gran flexibilidad que este recurso representa. Tomando en cuenta las situaciones personales, los alumnos con un alto nivel de deuda se inclinaron por la opción de obtener información de gestión financiera en línea, pero no a través de un taller o un centro de orientación. Los estudiantes creen que en línea pueden recibir una asistencia específica a su situación financiera, mientras que los talleres tienen más probabilidades de ser diseñados para la comunidad en general y por lo tanto ser menos útiles a sus dificultades específicas. Por último, estos estudiantes pueden sentirse intimidados o apenados con la posibilidad de visitar un centro de asesoría financiera, o simplemente prefieren la comodidad y el anonimato de los recursos disponibles en línea 24 horas al día, los 7 días de la semana. Pero es importante tener en cuenta que, aunque había un gran interés en los recursos en línea, este modelo de enseñanza no puede ser el más eficaz, investigaciones anteriores indican altas tasas de deserción para los programas de educación en línea (Angelino, Natvig y Williams, 2007).

De acuerdo con una visión constructivista social, si los estudiantes provienen de estratos socioeconómicos más bajos pueden tener menos oportunidades para modelar o aprender comportamientos adaptativos financieros, y por lo tanto pueden estar más interesados en las interacciones personales. Sin embargo, el 26% de los estudiantes que indicaron que utilizarían un centro de asesoramiento financiero probablemente lo utilizarían con poca frecuencia (Goetz, 2011). Además, la creación y mantenimiento de un centro requiere muchos recursos que no se pueden obtener tan fácilmente sin tener la certeza de que los estudiantes lo van a usar.

Los estudiantes que informaron haber completado un curso de finanzas personales y/o gestión de dinero también expresaron mayor interés en un centro de asesoramiento financiero. De hecho, los estudiantes que llegan a tener cierto nivel de conocimientos en finanzas personales tienen una mayor conciencia de la utilidad de la educación financiera y por lo tanto son más propensos a buscar nuevos conocimientos y apoyo a través de los métodos de enseñanza de educación financiera. Si es así, el resultado sugiere invertir en cursos de finanzas personales para los estudiantes de primer año para que posteriormente puedan aprovechar otras formas y cursos de educación financiera durante sus años restantes en el campus.

Finalmente, los resultados de este estudio indicaron una demanda sustancial de los estudiantes en todos los métodos de enseñanza, y que estos métodos pueden ser complementarios. Por lo tanto, para tener un mayor impacto en el tema de finanzas personales para los estudiantes y su bienestar, las universidades deben tener en cuenta la aplicación de los tres modelos de enseñanza mencionados anteriormente (a través de un centro de asesoramiento, en línea o por medio de talleres). Los

estudiantes que se especializan en la planificación financiera y en disciplinas afines pueden ser aprovechados capacitándolos y preparándolos para que apoyen en los centros o talleres educativos, lográndolo a través de un costo relativamente bajo. También, una institución puede contratar a un asesor financiero profesional para estar a disposición de los estudiantes de forma continua, utilizando un modelo similar al que muchas universidades utilizan ahora, como tener un abogado en el personal para brindar servicios legales a los estudiantes.

En la facultad de farmacéutica de la *Midwestern University*, Finanzas Personales para el profesional de la salud, era una asignatura optativa diseñada para hacer frente a la necesidad de formación de finanzas personales en el currículo de los profesiones de la salud (Chui, 2009). Se ofreció un breve e intensivo curso para los estudiantes de segundo año. El curso duró 1.5 horas a la semana durante 10 semanas. Los objetivos académicos del curso fueron dar a los estudiantes los conocimientos y habilidades para:

1. Desarrollar un plan para alcanzar sus metas financieras;
2. Crear y evaluar un presupuesto personal;
3. Estrategias en distintos planes de seguros;
4. Analizar un crédito;
5. Comprender los conceptos básicos de la inversión (acciones, bonos y fondos);
6. Comparar y contrastar opciones en la decisión de alquilar o comprar una casa;
7. Preparar declaraciones de impuestos, y;
8. Facilitar una discusión con profesionales financieros utilizando la terminología adecuada.

Ya que era una asignatura optativa, se optó por centrarse en las técnicas de aprendizaje activo. Las premisas básicas de aprendizaje utilizadas para diseñar el curso fueron: “el aprendizaje es un proceso activo, las personas aprenden en una variedad de formas, y cómo aprendemos depende de lo que hemos aprendido antes.” Los objetivos del curso se logran a través de la participación, del aprendizaje práctico, y de las tareas individuales que no sólo buscaban enseñar conceptos, sino también proporcionar herramientas para el éxito financiero. Los estudiantes recibieron información en una breve charla, y luego, utilizando el estudio por método del caso se organizaron discusiones en grupos pequeños (para mantener la participación activa). Gran parte del trabajo inicial se enfocó en disipar mitos o percepciones erróneas acerca de las finanzas personales que los estudiantes habían aprendido de sus padres.

Las tareas estaban destinadas a proporcionar herramientas y materiales prácticos que los estudiantes pudieran personalizar para aplicar a sus metas financieras personales. Además, se les permitió a los estudiantes volver a hacer cualquier tarea para obtener los créditos. Se premiaba a los estudiantes que aplicaron los conceptos de la clase y participaron con propuestas coherentes y reflexivas.

Además de lo ya revisado, hay numerosas actividades de interés para que los estudiantes se interesen en las finanzas personales y el tema se vuelva interesante y emocionante, a continuación se presentan algunas de las herramientas y técnicas que pueden ser útiles:

1. Utilizar la comedia. Tim Clue presenta una rutina de comedia sobre la deuda ([www.youtube.com/watch?v=I5bbvMR8Ee4](http://www.youtube.com/watch?v=I5bbvMR8Ee4)).

2. Utilizar las historias de éxito de la vida real.
3. Pueden ser utilizados algunos simuladores de crédito proporcionados por las instituciones bancarias o por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) y dar lugar a un debate sobre cómo el mal uso del crédito puede afectar la vida de una persona. Después, es aconsejable generar un reporte del historial crediticio a través de la página web del Buró de Crédito e invitar a que cada alumno analice su propia situación o la de algún familiar.
4. Para temas de inversión también se pueden acudir a diversos simuladores.

Los temas de finanzas personales son muchos, y los recursos son infinitos. Con los recursos adecuados, el problema de la educación de los estudiantes en las finanzas personales es superable.

Se puede concluir pues, que la educación en línea es un buen recurso para tratar el tema de las finanzas personales, sin embargo, este tipo de formación requiere ser vivencial y práctica, además, se debe de tomar en cuenta la posibilidad de aprender a representar, interpretar y significar, ya que éstas no son capacidades dadas, sino desarrollables. Por otra parte, el conocimiento en los entornos digitales requiere de un diseño de los espacios que facilite y haga visibles las tareas de representación, interpretación y significación (Chan, 2005).

Enseñar al individuo a ser autónomo debe ser el contenido central de los procesos educativos, lo que implica ser consciente de su medio (ambiental y social) y actuar sobre la manera en que se relaciona con él y cómo lo está produciendo y

reproduciendo con su propia acción; por lo tanto, se trata de que sea consciente de su acción en sus colectivos humanos implícitos, voluntarios o involuntarios. (Uribe, 2008, p. 62)

En resumen, el reto permanente de la educación en línea, para cumplir con sus objetivos formativos, es cómo generar un impacto, una reacción, una asimilación, diferente al mero consumo mediático-informativo en el que viene encuadrado el individuo. Y esto implica la paradoja de enseñar, provocar desde lo virtual, la capacidad de experimentar y desarrollar, crear lo “real”, incluyendo la posibilidad de “nuevas realidades” (Uribe, 2008, p. 66).

## **2.2 Educación financiera**

### **2.2.1 Finanzas personales y educación financiera.**

Las finanzas son una rama de la economía que estudia el flujo del dinero entre los individuos. Aníbal Bautista, en su libro Sistema Empresa Inteligente, dice que las finanzas se dividen en tres grandes grupos: finanzas bancarias y bursátiles, finanzas públicas y finanzas corporativas (2005).

Las Finanzas Bancarias son usadas cuando se buscan recursos para algún financiamiento u obtención de liquidez, por ejemplo. Las Finanzas Bursátiles están enfocadas principalmente a los mercados financieros como la bolsa de valores, involucra productos financieros de inversión para obtener rendimientos sobre intereses o dividendos.

Las Finanzas Públicas se le llama al estudio sobre cómo se manejan los recursos financieros del Estado. Esto involucra cómo el gobierno distribuye el gasto público, y cómo obtiene recursos a través de los impuestos.

Las Finanzas Corporativas, por otro lado, es el área específica de las finanzas que se ocupa de las decisiones financieras que toman las empresas, los instrumentos y análisis utilizados para tomar esas decisiones buscando maximizar el valor del accionista. El hombre es también una empresa individual que toma decisiones financieras, utiliza instrumentos y productos financieros así como realiza análisis con la finalidad de maximizar el valor de sus bienes, o al menos eso debería. Es así como se llega a las finanzas personales, obteniéndolas como una división dentro de las finanzas corporativas, tomando al hombre como una empresa o institución, con el afán de no

aventurarse a afirmar que las finanzas personales son una rama más de las finanzas ya que no se cuenta con la bibliografía confiable que lo confirme.

Bajo este precepto, el conocimiento básico y la utilización oportuna y adecuada de las finanzas toman vital importancia en el progreso socioeconómico del individuo, al cultivar en él la capacidad de implementar de manera óptima las finanzas como una herramienta que oriente su iniciativa financiera al momento de llevar a cabo las actividades de ahorro-inversión y control al consumo o gasto, generándole a su vez una conciencia económica adecuada en cuanto al manejo de sus recursos disponibles y al adecuado aprovechamiento de éstos (Guerrero y Sánchez, 2014).

Entonces, las finanzas personales y la educación financiera se perciben como puntos específicos a tratar dentro de la concepción general de las finanzas, ya que en el proceso de toma de decisiones sobre la gestión adecuada de los recursos escasos se tiene en cuenta el comportamiento individual que asumen las personas o familias frente a esta temática y la preparación que poseen ante la misma.

La educación financiera se convierte en un instrumento de apoyo para el adecuado manejo de las finanzas personales, puesto que brinda a las personas la posibilidad de prosperar económicamente al emplear de manera pertinente sus conocimientos financieros, es decir, la educación financiera es una herramienta eficiente para el adecuado manejo de las finanzas personales.

### 2.2.2 ¿Qué es la educación financiera?

Para el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (2014), la educación financiera:

Es 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. (párr. 1)

Para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2005), “la educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (p. 13).

Según la Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos (2006) la educación financiera consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras”.

Por tanto, la educación financiera es entendida como un proceso de aprendizaje y desarrollo de habilidades relacionada con conceptos financieros y económicos, que les permite a los individuos hacer uso de las diferentes herramientas financieras

existentes para gestionar armónicamente sus recursos disponibles, al tomar decisiones acertadas en pro de su bienestar económico.

Dara Duguay (2006, p.26) establece que “no se puede esperar que alguien sea capaz de construir una casa sólo brindándole una sierra, un martillo y algo de madera. De la misma manera, no se puede esperar que alguien sea capaz de manejar sus finanzas sólo brindándole una fuente de ingreso, un préstamo, una tarjeta de crédito y una póliza de seguro”.

Ben S. Bernanke y algunos de los presidentes de los Bancos de la Reserva Federal han considerado como solución a la desinformación o falta de conocimiento financiero, la inversión de dinero, tiempo y esfuerzo en programas de educación financiera. “La banca reconoce que los estudiantes de hoy son los propietarios de casas del mañana, y es importante que los jóvenes conozcan sobre el crédito llegado el momento de comprar un hogar” (Edgar, 1998, p. 58).

Estos pensamientos sugieren que una educación temprana sobre finanzas personales (educación financiera) es muy importante para el desarrollo de un individuo que pretende ser útil a la sociedad.

### 2.2.3 ¿Hablar de dinero?

Una encuesta de Wells Fargo (2014) reveló que a los estadounidenses les cuesta hablar sobre las finanzas personales tanto como tener conversaciones sobre temas de discusión controvertidos, como la religión y la política. Casi la mitad de los estadounidenses señala que el tema de conversación más complejo es el de las finanzas personales (44%), mientras que la muerte (38%), la política (35%), la religión (32%), los impuestos (21%) y la salud personal (20%) se consideran más sencillos (párr. 1). Estos resultados surgen del estudio de Bienestar Financiero de Wells Fargo, una encuesta nacional por Internet llevada a cabo por MarketProbe, Inc., en la que participaron 1,004 adultos de entre 25 y 75 años, diseñada para analizar las percepciones de los estadounidenses sobre su propio bienestar financiero.

Esta encuesta fue realizada a ciudadanos americanos, sin embargo, puede ser tomada como base para reflexionar si en México sucede el mismo fenómeno, en donde conversar sobre el dinero pueda ser tan difícil que se prefiera dejar para otro momento, y por ende, se descuide este rubro incrementando la posibilidad de que la gente tome malas decisiones económicas, simplemente, por falta de comunicación.

Si bien a las personas les resulta más fácil hablar sobre política y religión que sobre el dinero, eso no significa que las preocupaciones financieras no sean primordiales. La misma encuesta publicó que dos de cada cinco (39%) estadounidenses afirman que el dinero es la principal causa de estrés en su vida, el 39% dice que está más estresado con respecto a las finanzas que el año pasado y un tercio de los estadounidenses (33%) declaran que su preocupación por el dinero les quita el sueño. Cuando se les pregunta qué harían diferente si pudieran volver cinco años atrás, más

adultos sienten remordimientos en relación con el ahorro y los gastos (49%) que por las deficiencias en todas las demás áreas de su vida, lo que incluye ocuparse más de su salud física, de la dieta y el ejercicio que representó 42%, buscar relaciones personales diferentes con un 21% y trabajar más para mejorar su carrera profesional con 16% (Fargo, 2014, párr. 3).

La relación que tiene el ser humano con el dinero es tan estrecha que diariamente se toman decisiones que los inter relacionan. Sin embargo, uno de los problemas que surgen de esta relación es que comúnmente el ser humano no sabe cuál es la mejor manera de utilizar el dinero, esto repercute en que con el paso del tiempo se acumulen una serie de malas decisiones económicas que lo llevan a adquirir cosas materiales sin siquiera necesitarlas, contraer deudas excesivas o mal acostumbrarse a un nivel de vida fuera de lo que realmente puede pagar. Estas son algunas razones por las que la relación ser humano – dinero se va deteriorando y como resultado surgen las preocupaciones, el estrés o la intranquilidad.

Saber qué hacer también parece ser un obstáculo importante para una vida financiera más saludable. En términos de ponerse en forma y hacer ejercicio, los encuestados dijeron que la parte más difícil es “motivarse para comenzar” (40%) y “cumplir con un plan” (36%). Pero, en lo que se refiere al bienestar financiero y a ahorrar dinero, lo más difícil es “conocer el mejor método” (35%) y “cumplir con un plan” (35%). Sólo el 9% de los encuestados señaló que la motivación era el principal obstáculo para mejorar el bienestar financiero. Además, alrededor de un tercio manifestó estar más preocupado por su bienestar financiero que por su salud física (Fargo, 2014, párr. 4).

“Cuando alguien se encuentra fuera de forma, por lo general sabe que comer bien y hacer más ejercicio le ayudará a volver a encaminarse, sin embargo, cuando se trata de dinero, no se entiende bien la importancia de diseñar un plan” expresó Steven Novak, Vicepresidente Sénior y Administrador de Inversiones Sénior de Wells Fargo Private Bank (2014, párr. 5). Sólo un tercio de los adultos tiene algún tipo de plan financiero o ha implementado un presupuesto simple para su unidad familiar (Fargo, 2014), lo que significa que la mayoría de los estadounidenses no cuentan con el mapa de ruta necesario para mejorar su bienestar financiero.

Esta es una de las razones por las que surgen las iniciativas que involucran la educación financiera, cuando una persona es formada en materia de finanzas personales, posee las herramientas necesarias para analizar su propia situación económica y a partir de los resultados que dicho análisis arroje, poder diseñar un plan para mejorar utilizando los instrumentos económicos adecuados, como la elaboración de presupuestos, buscar medios de ahorro e inversión, etc.

El 71% de los adultos encuestados aprendió la importancia del ahorro de sus propios padres. A pesar de esto, sólo un tercio (36%) de los padres actuales declaran conversar con sus hijos con frecuencia sobre la importancia de ahorrar dinero, y el 64% señala que habla sobre el ahorro con sus hijos menos de una vez por semana o nunca (Fargo, 2014). La comunicación familiar es muy importante para la educación financiera, sin esta, es difícil transmitir la importancia que tienen las finanzas personales. Hay que recordar que la educación, comienza en casa.

#### **2.2.4 Beneficios de la educación financiera.**

Los beneficios que ofrece la educación financiera son considerables, tanto para la economía de cada individuo como para la economía nacional. El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (2014) publica en su sitio web que dentro del plano individual, la educación financiera contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas, ya que proporciona herramientas para la toma de decisiones relativas a la planeación para el futuro y a la administración de los recursos, así como información pertinente y clara que da lugar a un mayor y mejor uso de los productos y servicios financieros. Así, los usuarios con mayores niveles de educación financiera tienden a ahorrar más, lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto.

Adicionalmente, la educación financiera, más allá de contribuir a mejorar el desempeño de las instituciones debido a una clientela más responsable e informada, puede generar un intercambio de información de mayor calidad entre las instituciones financieras y sus clientes. Gracias a la educación financiera los usuarios demandan servicios adecuados a sus necesidades y los intermediarios financieros tienen un mejor conocimiento de las necesidades de los usuarios, lo que da lugar a una mayor oferta de productos y servicios financieros novedosos, aumentando la competitividad e innovación en el sistema financiero.

En México, producir un movimiento de gran alcance en favor de la educación financiera es una tarea urgente y necesaria por varias razones. En primer lugar, porque hay grandes lagunas en los conocimientos financieros de la gente. Esto tiene una serie de consecuencias adversas para las personas, como el endeudamiento excesivo, la

falta de ahorro para el futuro, el uso improductivo de las remesas y la poca claridad sobre los beneficios que ofrece la inversión en actividades productivas, la adquisición de activos, o la educación de los hijos.

En segundo lugar, la falta de información, aunada a la escasa penetración del sistema financiero, fomentan el uso de servicios financieros informales, con frecuencia desventajosos y a costos elevados. Por último, el número y la complejidad de los productos financieros han aumentado notablemente en años recientes, lo que dificulta que las personas tomen decisiones informadas que sirvan a sus propósitos (Bansefi, 2014).

Biblioteca UP Bonaterra

### 2.3 El joven y sus patrones de consumo

La adultez joven o temprana, es la etapa que comienza alrededor de los 17 años y concluye cerca de los 45, cuya característica principal, es que el individuo debe comenzar a asumir roles sociales y familiares, es decir, hacerse responsable de su vida y de la de quienes le acompañan en la conformación de una familia.

Una forma de pensamiento adulto es el que algunos teóricos han denominado pensamiento dialéctico, en el cual, cada idea o tesis implica su idea opuesta o antítesis. El pensamiento dialéctico consiste en la capacidad de considerar puntos de vista opuestos en forma simultánea, aceptando la existencia de contradicciones. Este tipo de pensamiento permite la integración entre las creencias y experiencias con las inconsistencias y contradicciones descubiertas, favoreciendo así la evolución de nuevos puntos de vista, los cuales necesitan ser actualizados constantemente. El pensador dialéctico posee conocimientos y valores, y se compromete con ellos, pero reconoce que éstos cambiarán, ya que la premisa unificadora del pensamiento dialéctico es que la única verdad universal es el cambio mismo. Los adultos que alcanzan el pensamiento dialéctico se caracterizan porque son más sensibles a las contradicciones, aprecian más las opiniones contrarias ya que han aprendido a vivir con ellas. (F. Phillips Rice, 1997, págs.533-534).

Otros teóricos se han referido a este mismo período, como el del pensamiento pos formal, una etapa que va más allá de las operaciones formales planteadas por Piaget. Este pensamiento pos formal tiene tres elementos básicos: relativismo, contradicción y síntesis. El adulto que alcanza el pensamiento pos formal es capaz de sintetizar pensamientos contradictorios, emociones y experiencias dentro de un

contexto más amplio. No necesita elegir entre alternativas porque es capaz de integrarlas. (Hoffman, 1996. Pág. 123).

Shaie plantea un modelo de desarrollo cognitivo donde identifica cinco etapas por las que pasa la gente para adquirir conocimiento, luego lo aplica a su vida. Según este modelo el adulto joven se encuentra en las etapas de logro, de responsabilidad y ejecutiva. Es decir, el desarrollo intelectual posterior a la adolescencia debe abarcar no solo la acumulación de conocimientos, sino también de habilidades cognitivas que modifiquen, adaptativamente, la manera de comprender el mundo. La época universitaria puede ser una etapa de búsqueda intelectual y crecimiento personal, ésta ofrece la posibilidad de moldear una nueva identidad personal.

La vida implica incoherencias (análisis intelectual y realidades emocionales) que requieren una perspectiva flexible y realista. Las diversas áreas de estudio que se presentan enseñan diferentes habilidades para razonar y esto puede ayudar a las personas a enfrentar de manera distinta la incertidumbre que se les presenta ante la vida. Es necesario que la educación se enfoque en diversas áreas, ya que una educación limitada a un área puede restringir el desarrollo intelectual potencial de las personas. Los retos sociales e intelectuales de la universidad conducen a un crecimiento moral y cognitivo.

A medida que los estudiantes se enfrentan con una variedad de ideas, aprenden que existen diversos puntos de vista que pueden coexistir. También se dan cuenta que el conocimiento y los valores son relativos, reconocen que cada individuo tiene su propio sistema de valores. Al definir su propio sistema de valores logran afirmar su

identidad. La identidad es la totalidad que debe alcanzarse en cada etapa del desarrollo, es el sentimiento de continuidad progresiva entre lo que conocemos de nosotros mismos y aquello en lo que nos vamos convirtiendo: esencialmente significa ser -idéntico- a sí mismo en toda circunstancia y momento del propio desarrollo, implica el poder identificarnos a nosotros mismos. La propia identidad se forma paulatinamente a través de todos los puntos de referencia que el individuo asume hasta que toma sus propias determinaciones que configuran su personalidad.

Lo ideal es, lograr un pensamiento que identifique y entienda los pros y los contras, ventajas y desventajas, posibilidades y limitaciones inherentes a cada día y a cada medio de interacción.

### **2.3.1 Composición de las clases sociales.**

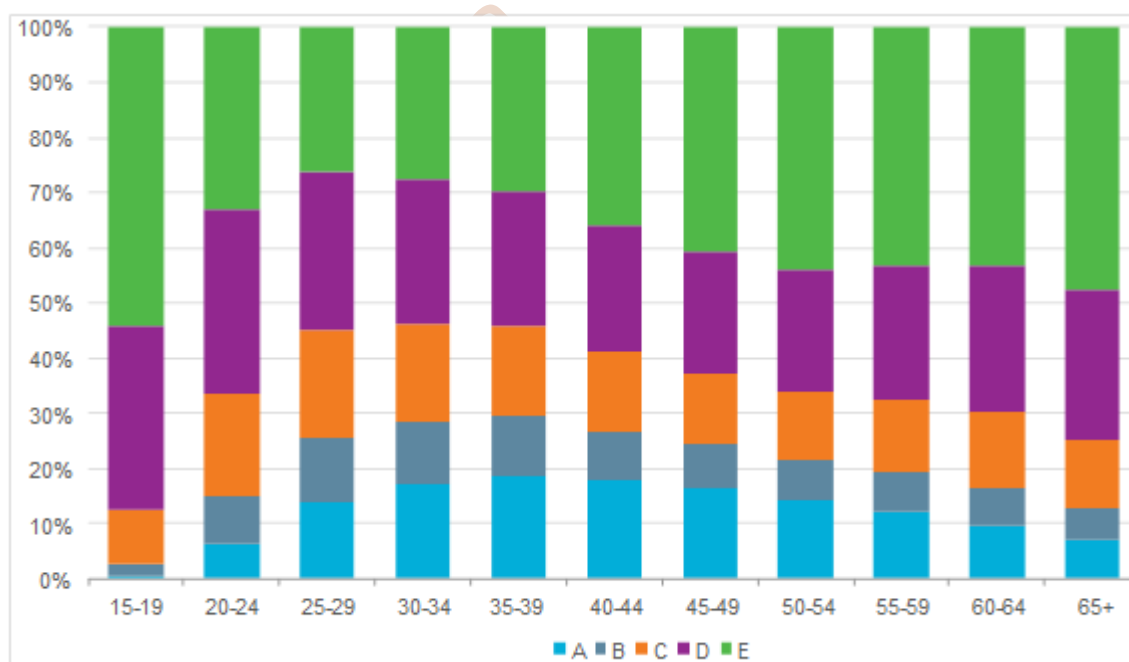
Según Euromonitor, una firma de investigación de mercados de consumo, en los últimos meses ha habido discusión sobre el incremento de México como un país de clase media (2013). Aunque continúa sin haber un acuerdo sobre cómo definir exactamente la “clase media”, es claro que los cambios económicos en el país han comenzado a mejorar la desigualdad y a incrementar entre los ciudadanos el acceso a mercancías y servicios. El incremento de la clase media ha sido influenciado en gran parte por la disminución en el tamaño de la familia, lo que ha permitido que las personas reasignen una proporción de su ingreso a la compra de mercancías no esenciales y de servicios. Por otra parte, aunque durante la década pasada el número de niños y adolescentes ha disminuido, estos captan una mayor cantidad del ingreso de sus padres a través de regalos y permisos, gastándolo principalmente en comida rápida, cine y artículos electrónicos.

Según la asignación de Niveles Socioeconómicos de la Asociación Mexicana de Agencias de Inteligencia de Mercado y Opinión A.C. (AMAI) realizada en 1998, la clase alta se representa con las letras A/B, la letra C representa a la clase media, la D a la clase baja y la pobreza extrema con la letra E (Gutiérrez, 2004).

A pesar del impacto de los programas sociales del gobierno, los niveles de desigualdad del ingreso en México están entre los más altos en el mundo, mientras que la pobreza sigue siendo extensa. Esto se refleja en la distribución de la clase social del país ya que las clases sociales más bajas (E y D) representan un 38.1% y 27.1% del total de la población en 2013.

La mayoría de los mexicanos en las clases sociales E y D pertenecen a los grupos de 15-19 años debido a los altos niveles de jóvenes desempleados en el país (Ilustración 1). Sin embargo, además de las necesidades básicas, los consumidores jóvenes de clase social baja se esforzarán por adquirir un teléfono móvil (un modelo adecuado a su presupuesto).

Antes de 2030, se espera que la mayor parte de la población siga concentrada en las clases sociales E y D, con un pronóstico de 37.8% y 27.3% respectivamente para ese año. A pesar del desarrollo económico previsto, la desigualdad de la pobreza y del ingreso se pronostica para seguir elevada debido a la concentración de los activos productivos del país en los pocos y poderosos grupos económicos. Los rangos de edad entre 15-19 continuarán dominando entre las clases sociales más bajas (Euromonitor, 2013).



**Ilustración 1** Estructura de edad de las clases sociales ABCDE: 2013. Fuente: Euromonitor internacional de estadística nacional.

### 2.3.2 Ingresos y gastos.

Euromonitor, publicó también que los niveles de ingreso y gasto de México están experimentando una tendencia alcista después de una aguda declinación causada por el brote de la crisis económica global de 2008-2009. Sin embargo, México continúa demostrando altos niveles de desigualdad y de pobreza que se refleja en la distribución de ingresos del país (2013).

México tiene el segundo mercado de consumidores más grande en América latina (después de Brasil). El ingreso bruto anual per cápita creció en promedio 0.8% por año en términos reales durante el período de 2008-2013, los mexicanos entre 45 y 49 años representan la parte de más alto ingreso (con un promedio de ingreso bruto anual por arriba de US\$150,000) en 2013;

Sin embargo, la población joven determina la concentración del ingreso bruto del país. La concentración más alta del ingreso bruto total en México en 2013 corresponde al segmento de la población entre 15-28 años. Aunque el ingreso promedio de este segmento es relativamente bajo, entre US\$3,800 y US\$19,000.

El importante número de mexicanos jóvenes (adolescentes y adultos jóvenes) refleja un fuerte impacto demográfico en la población del país, con un 53.7% de los mexicanos con 29 años o menos en 2013. Los adolescentes mexicanos (sobre todo estudiantes de tiempo completo) son un mercado importante para las categorías de comunicaciones, ropa y calzado, mientras que los adultos jóvenes (generalmente en las etapas iniciales de su carrera y de comienzo de una familia) son un mercado importante para el consumo de bienes relacionados al transporte, ocio y recreación.

### 2.3.3 Inclinación hacia los *smartphones* y las *tablets*.

Los jóvenes se convirtieron en consumidores importantes de *smartphones* y *tablets*, y gastan gran parte de su ingreso en *hardware* y servicios relacionados. Según una encuesta hecha en México para finales de 2012, el 30% de los niños esperaban recibir un Smartphone, *tablet*, juegos de video, o reproductores de música para Navidad o para el Día de los Reyes. Aunque los juguetes siguen siendo el regalo más comúnmente solicitado, sólo el 8% de los niños encuestados desearon bicicletas, ropa o calzado. Tales respuestas revelan un cambio en la forma de juego y consumo entre la juventud en México, que se comporta en paralelo a las tendencias de los Estados Unidos, Europa, y Asia. El alza del uso del Internet entre la gente joven del país, sin duda alguna, contribuye al cambio en las preferencias del consumidor y en los patrones de juego. Más de tres cuartos de los usuarios de Internet tiene menos de 35 años (Euromonitor, 2013).

Como la gente joven alrededor del mundo, los adolescentes mexicanos están creciendo como unos “nativos digitales” y están activamente involucrados en medios sociales y una gran variedad de tecnología digital. La socialización en línea ha cambiado la manera en que los adolescentes se comunican e interactúan.

Entre 2000 y 2012, los consumidores aumentaron su gasto en línea de MX\$49.9 a MX\$1,254. Para 2015 se espera alcanzar un monto de MX\$1,870 por consumidor. El incremento de consumo en línea se liga en gran medida a la extensión rápida del uso del Internet en los años recientes así como por el crecimiento en actividades bancarias y el uso formal de tarjetas de crédito y débito.

El comercio en línea en México, sin embargo, exhibe una variedad de características que lo distinguen de otros países, vender al por menor ha sido altamente adoptado por los consumidores. Pocos minoristas funcionan completamente en línea, la mayoría dan servicio en Internet conjuntamente con instalaciones físicas. Sin embargo, donde el *e-commerce* ha ganado terreno es en el mercado de las mercancías no físicas. Según los Asociados de la Asociación Mexicana de Internet (AMIPCI), los artículos más populares comprados en línea son boletos de avión y autobús, seguidos por boletos para eventos y reservaciones de hotel. De ahí, siguen artículos como equipo electrónico, ropa, computadoras, *software*, teléfonos móviles, música y películas.

Después de años de ambivalencia, los compradores mexicanos finalmente están comenzando a adoptar el *e-commerce*.

Debido a que la tendencia de utilizar el internet para hacer operaciones que antes se tenían que realizar presencialmente va en aumento, es posible pensar, que también surgen oportunidades para el campo de la educación, ahora es posible ayudarse también de los medios electrónicos para mejorar el proceso de enseñanza-aprendizaje.

#### **2.3.4 Métodos del pago.**

El uso de los cajeros automáticos, así como el de las tarjetas de crédito y débito ha aumentado dramáticamente durante la década pasada. Mientras que en 2000 había solamente cinco millones de tarjetas de crédito funcionando en el país, antes de 2012 había más de 24 millones, representa un aumento del casi el 500%. Mientras tanto, el uso de cajeros automáticos y tarjetas de débito se ha triplicado en los mismos años. De todos los métodos de pago, las tarjetas de débito registraron el aumento más rápido de transacciones financieras, incrementando más de nueve veces su uso, sin embargo, el efectivo continúa siendo el método principal de pago.

Los cajeros automáticos son utilizados principalmente para retirar efectivo, aunque están equipados para realizar otras transacciones bancarias, tales como transferencias o pago de cuentas, el mexicano utiliza estos servicios raramente ya que prefieren hacerlo en persona. El uso de ATMs, sin embargo, está aumentando, y según el Banco de México, durante el tercer trimestre de 2012 fueron realizadas casi 350 millones de transacciones en los cajeros automáticos, lo que representa poco menos de MX\$540 mil millones. Agustín Guzmán, director de NCR México, empresa dedicada a la tecnología en las transacciones del consumidor, dice, “el año pasado, la primer generación de mexicanos que nacieron en la era digital - es decir, en 1994, el año en el cual el teléfono de celular apareció - alcanzó la edad adulta. Esta gente está esperando a recibir más servicios bancarios en línea. Los servicios para ellos deben de ser mas rápidos y requerir menos interacción personal.”

### 2.3.5 Ahorros.

Una encuesta reciente aplicada por la Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles (AMIB) indica que la única razón por la que el mexicano ahorra es para comprar cosas, cubrir los costos de algunas emergencias, pagar deudas, y asegurarse de que los costos educativos de los niños estén cubiertos. A lo que le dan menos importancia es planear su retiro.

Los ahorros anuales entre los mexicanos han disminuido en los últimos años, a partir del 9.1% de ingreso disponible en 2005 a 7.4% de 2012. Generalmente, hay una tendencia por preferir mecanismos de ahorro informal sobre el uso formal de un banco. De hecho, los estimados sugieren que el 90% de la población utiliza medios informales de ahorro. El Consultative Group to Assist the Poor, o CGAP, encontró en un estudio del bajo índice de México en actividades bancarias formales, que los pobres del país ahorran para obtener cosas tangibles que les brinda nociones de seguridad o retiro. Específicamente, el dinero se ahorra para diversos artículos o tareas; para pagar proyectos especiales, cubrir los costos diarios, emergencias, entre otras cosas. Utilizan una diversidad de mecanismos para mantener seguro el dinero o fuera de su vista, desde ponerlo debajo del colchón hasta comprar artículos que posteriormente venderán.

Las estimaciones sugieren que entre el 50% y el 65% de la población en México no utiliza el banco. La falta de participación en actividades bancarias formales no sorprende frente al concepto que tiene el mexicano sobre las instituciones bancarias. Un estudio reciente encontró que 53% de la gente no confía en los bancos comparados con el 44% quienes tienen alguna o significativa confianza. Un 72%, cree que los

bancos están interesados solamente en los clientes que ganan mucho dinero. Un estudio similar en 2007 encontró que solamente 37% de la gente tenía confianza significativa en los bancos, para 2011, había alcanzado el 42%. Según la encuesta Nacional de Inclusión Financiera, 44% de los mexicanos prefieren mantener el dinero en casa, lo prestan a los amigos, o lo utilizan en mecanismos informales de ahorro dentro de su comunidad. Solamente 36% de los adultos han optado por ahorrar su dinero a través de instituciones financieras usando instrumentos formales como una cuenta de ahorros.

Biblioteca UP Bonaterra

### **2.3.6 Uso del crédito.**

Los estudiantes universitarios han sido objeto de estudio por muchos expertos en el mercado económico. Un estudio revela que durante 1985 y 1986 la mitad de los estudiantes universitarios a nivel sub-graduado poseían tarjetas de crédito (Churaman, 1988). Cuando comenzó el auge de las tarjetas de crédito, las compañías financieras determinaron que emitir tarjetas de crédito a estudiantes universitarios era una excelente manera de fomentar a largo plazo la lealtad de la marca (Joo, et al. 2003). Otros sostenían que los estudiantes universitarios representaban un mercado lucrativo para las instituciones financieras como una fuente de ingresos inmediatos (McCoy, 2006). El hecho de que los estudiantes sub-graduados sean adultos jóvenes, quizás con poca experiencia en el manejo de aspectos financieros, apoya la noción establecida por expertos de que los estudiantes no están capacitados para utilizar el crédito de manera sabia (Borden, et al. 2007). Muchos desconocen la importancia y el impacto que tienen sus decisiones financieras en su calificación crediticia y viceversa.

La carencia de conocimiento sobre el uso del crédito en los estudiantes universitarios es un tanto alarmante. La mayoría de los jóvenes no toman en consideración las consecuencias a largo plazo que rodean el mal uso del crédito (Holub, 2002). En general, los estudiantes comienzan sus carreras universitarias sin haber tenido responsabilidad absoluta de sus propias finanzas (Cunningham 2000, Nellie Mae 2002). Un estudio realizado con 250 estudiantes universitarios de Puerto Rico a nivel sub-graduado reveló que cerca del 22 por ciento nunca guardaba evidencia de sus transacciones, mientras que cerca de la mitad informó que no conocían los cargos relacionados a sus tarjetas (Joo, et al. 2003). Esto sugiere una falta de conocimiento

financiero de parte de los que poseen tarjetas de crédito o que los americanos son adictos a la conveniencia de las tarjetas de crédito, independientemente de sus altos costos (Rutherford y De Vaney, 2009). Aproximadamente el 70 por ciento de estudiantes a nivel sub-graduado poseen tarjetas de crédito (Hyan, Grable y Bagwell 2003, Ludlum, et al. 2012). Según un cuestionario realizado por Sallie Mae en 2008 (citado en Block 2009) alrededor de un 17 por ciento de los estudiantes pagan el balance total de sus tarjetas mensualmente, mientras que el 60 por ciento está sorprendido porque desconocía la magnitud de sus balances. La razón principal para el uso de las tarjetas de crédito en los estudiantes es la conveniencia (Hyan, et al. 2003). Conveniencia que podría estar sumiendo a estos estudiantes en niveles de deuda y problemas económicos futuros insospechados.

Las presiones sociales, la conveniencia de su uso, el trasfondo familiar, las conductas aprendidas, son parte fundamental del mal manejo y uso de crédito en los estudiantes universitarios a nivel sub-graduado.

Al igual que otro estudio revela que los trasfondos familiares juegan un rol importante en las actitudes y comportamientos respecto al uso de tarjetas de crédito en los jóvenes (Borden, Lee, Serido y Collins, 2007). Esto sugiere que existe una necesidad de concienciación financiera para poder impulsar el buen uso de crédito en los estudiantes universitarios y para que éstos puedan presentar patrones de conductas financieras positivas.

### **2.3.7 Préstamos universitarios.**

Una de las áreas en las que el cambio socioeconómico del país ha tenido impacto es en la educación superior, en los últimos años ha incrementado considerablemente la presencia de universidades privadas en México mientras que las instituciones de educación pública están saturadas y altamente competidas. El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) reporta que las instituciones privadas representan casi un tercio de las universidades en el país, muy por encima del apenas 14% de 1970.

Los aumentos en los costos de vida, específicamente, el costo de la educación, han obligado a los estudiantes universitarios a financiar partes de los costos de sus estudios con deuda.

Lamentablemente, mientras que la educación superior privada ha llegado a ser popular en México durante años recientes, muchos estudiantes han sufrido de una carencia de acceso a préstamos. Por décadas se ha observado el desarrollo pobre del mercado de préstamos a estudiantes en el país. De hecho, los primeros préstamos de universidades privadas comenzaron apenas en 2006. Durante enero de 2012, el entonces presidente Felipe Calderón anunció la creación del primer programa nacional de créditos a estudiantes respaldado por el gobierno federal. A través del Programa Nacional para Financiamiento de la Educación Superior, se ofrecieron US\$200 millones en préstamos para 23,000 estudiantes universitarios durante 2012. Este programa aplica a los estudiantes que planean asistir a escuelas privadas. Los críticos, sin embargo, han sugerido que los bajos sueldos y los altos niveles de desempleo para los

recién egresados, harán que el estudiante solamente cargue con una deuda que luchará por saldar durante su vida profesional.

Biblioteca UP Bonaterra

### **2.3.8 Tendencia hacia un México “viejo”.**

México se está volviendo viejo: la población mayor a los 60 años de edad creció de 7.5 millones en 2000 a 11 millones en 2012, mientras que su porcentaje de la población total se amplió de 7.5% a 9.5% durante el mismo período. El mexicano vive más tiempo y los adultos mayores tienen un ritmo de vida más activo que en cualquier otro momento, debido a que ciertas condiciones como el acceso al sistema de salud y la tecnología han mejorado, impactando radicalmente sobre la esperanza de vida. Entre 1950 y 2000, la esperanza de vida creció de 36 años a 74 años, y probablemente continuará incrementándose en el futuro. Consecuentemente, la pirámide poblacional de 2005 a 2050 dejará de parecer un triángulo – indicador de una población en su mayoría joven - y comenzará a verse más bien como un rectángulo, indicativo de una creciente población de edad mayor (Euromonitor, 2013).

Una consecuencia del incremento en la esperanza de vida es que la población debe continuar trabajando por más tiempo, en parte, debido a un limitado plan de retiro para el adulto mayor, México tiene la edad de retiro más alta para los hombres entre todos los países de la OCDE con 72.2 años, mientras que las mujeres tienen el segundo más alto con 69.5 años de edad. Los estudios recientes revelan que 46% de los hombres y 15% de las mujeres por encima de los 65 años, continúan trabajando. Los adultos mayores gastan la mayoría de su ingreso en alimento, medicinas y atención médica.

## Capítulo III. Diseño de la propuesta de intervención

### 3.1 Descripción de la metodología

#### 3.1.1 Enfoque de la intervención.

La intervención será de carácter cualitativo y carácter cuantitativo, es decir, se propondrá un enfoque mixto.

El método cuantitativo, según el portal web sinapsit.com, se vale de los números para examinar datos o información (2014). Por lo que en el proceso de toma de medidas será central tomar el punto de vista cuantitativo ya que aporta la conexión fundamental entre la observación empírica, y la expresión matemática, es decir, mostrar en números y gráficos lo que hemos observado. Esto implica que la investigación cuantitativa realice preguntas específicas y de las respuestas de los participantes (encuestas), se obtengan muestras numéricas.

Sin embargo, se complementará con el método cualitativo que, en base al portal sinapsit.com, busca adquirir información en profundidad para poder comprender el comportamiento humano y las razones que gobiernan tal comportamiento investigando los ¿por qué? y los ¿cómo?, no sólo los ¿qué? ¿dónde? y ¿cuándo? (2014). Para obtener esta valoración cualitativa será necesario recibir respuesta y retroalimentación del participante del curso, esto incluye los avances y actividades que el curso le solicita semanalmente así como la evaluación y comentarios que haga el participante al terminar el curso.

La idea será pues, explorar las relaciones sociales y describir la realidad tal como la experimentan los protagonistas.

### **3.1.2 Lugar de aplicación o escenario de intervención.**

El curso en línea es una modalidad en la cual el proceso de enseñanza se desarrolla dentro de una plataforma virtual de aprendizaje en la que se ejecutan las actividades en su totalidad las cuales apoyan el proceso de enseñanza - aprendizaje.

Este sistema educativo hace uso de la tecnología de Internet. Para hacer uso de esta modalidad es necesario que el estudiante tenga a su disposición una computadora con acceso a Internet, habilidades básicas en informática y manejo de recursos a través de Internet.

La modalidad de cursos en línea tiene la ventaja de permitir al estudiante tomar el curso desde la comodidad de su hogar sin la necesidad de cumplir con un horario fijo.

Para acceder a su curso, el estudiante deberá ingresar a una página web, registrarse con su usuario y contraseña. Una vez ingresado al sistema, el estudiante podrá consultar las clases que tiene disponibles, su grado de avance y el resultado de las evaluaciones que haya presentado.

Por tanto, el participante del curso en línea, accederá específicamente a la página web de la plataforma *Moodle*, en donde encontrará el material de la sesión correspondiente, así como las instrucciones que deberá seguir para cumplir con la lección. Además, a través de este portal el estudiante podrá también realizar las actividades de evaluación que el programa requiera.

### **3.1.3 Sujetos de estudio o usuarios de intervención.**

En cuestiones financieras, el término salud se relaciona con: equilibrio entre ingresos y egresos, equilibrio entre flujo y deuda y el equilibrio entre ahorro y planes futuros. En la medida en que se tiene un control adecuado sobre los factores económicos, se fortalece la tranquilidad interior, lo que favorece las relaciones interpersonales y propicia una buena calidad de vida.

Es en la educación superior, cuando los estudiantes obtienen distintas herramientas para ser más competentes en el campo laboral, convirtiéndose en una etapa clave para recibir educación en finanzas personales.

Los alumnos universitarios que se gradúan cada año y comienzan su etapa laboral o los que ya han comenzado a trabajar incluso antes de terminar la carrera, tienen la oportunidad de empezar a generar ingresos, pero también tienen la obligación de administrarlos y distribuirlos adecuadamente con la finalidad de maximizarlos de forma que puedan cumplir sus metas económicas. De ahí la importancia de la enseñanza de finanzas personales durante esta etapa educativa. Por tanto, la intervención propuesta va dirigida a estudiantes que cursen una carrera universitaria, sin importar la especialidad de dicha carrera pero procurando que estén cursando los últimos semestres de su carrera.

Así mismo, como el presente curso en línea deberá de aplicarse mientras el participante estudia una carrera universitaria, será necesario involucrar a la institución educativa (universidad donde el participante estudia su carrera) durante todo el proceso de desarrollo, implementación y evaluación.

### 3.1.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información.

Después de percibir la necesidad de incrementar la cultura en finanzas personales entre los mexicanos, nació en el 2012 el proyecto Red Financiera, con el objetivo de ayudar a las personas a mejorar su bienestar económico a través de la asesoría en finanzas personales. Red Financiera tiene como misión ayudar a las personas a llevar una vida financiera saludable, a través del Coaching y servicios específicos e innovadores, para así incrementar su calidad de vida. Las asesorías son al público en general vía internet y se enfocan en analizar la situación económica de cada persona para posteriormente proponer soluciones, así como aclarar dudas en específico que pudieran surgir durante el proceso. Dentro de las asesorías se pueden revisar temas como el control financiero personal, elaborar un presupuesto, saber comprar, ahorro e inversión, tarjetas de crédito, préstamos, seguros, ahorro para el retiro, entre otros.

Red Financiera también cuenta con una página en la red social *Facebook* (<https://www.facebook.com/redfinanciera>), donde publica algunas recomendaciones para mejorar en el control de las finanzas personales. Cuenta con más de 100 seguidores que en su mayoría rondan entre los 18 y 25 años, por lo que las publicaciones que se hacen tienen impacto principalmente en jóvenes (Anexo I).

Es por esto que se ha decidido recolectar información desde este portal, aprovechando la participación que se puede dar de los jóvenes ya registrados en la red social.

Para diseñar la herramienta encargada de la recolección de información, se ha elaborado un instrumento de operacionalización que se puede observar en el Anexo II. Este instrumento, contempla como variable las características que debe de tener el curso de Educación Financiera en línea en base a la opinión de los jóvenes universitarios.

Dentro de las dimensiones, se contemplan todos los aspectos que servirán para el diseño del curso, tales como los temas a tratar, los instrumentos didácticos que se preferirían utilizar dentro del curso, el tiempo disponible que tiene el joven universitario para dedicarle cada semana así como la duración total que podría tener el curso completo. Se contempla también la periodicidad con la que se requerirían los avances que cada sesión solicite, como serán evaluados dichos avances así como el impacto que podría tener el curso en los créditos de la universidad en donde el participante curse su carrera. Finalmente, se contempla también la dimensión sobre la institución que respalde el curso, ya sea un organismo especializado, la universidad misma o ambos en cooperación.

Para saber la preferencia que tiene el joven universitario entre una y otra opción dentro de cada dimensión se medirá a través de la frecuencia con la que una opción es elegida, es decir, si de un total de 100 instrumentos aplicados 90 jóvenes indican que prefieren un curso en línea con casos prácticos, este indicador automáticamente tomará como valor de ponderación 90%.

La anterior operacionalización ha sido concentrada en una sencilla encuesta, que no requiere más de 5 minutos para contestarla, elaborada a partir de las herramientas

que el portal de *Survey Monkey* (<https://www.surveymonkey.com/>) ofrece de manera gratuita y que se especializan en aplicar encuestas a través de internet. En el Anexo III se muestra a detalle la encuesta diseñada y aplicada por medio de la web, esta encuesta tiene por objetivo obtener información suficiente y necesaria que ayude a conocer las características ideales que los jóvenes piensan, debería tener un curso en línea de educación financiera.

Para comenzar con la encuesta, se solicita al participante que especifique su edad y si tiene un ingreso mensual, ya sea por medio de un trabajo o de sus padres. Esto ayudará para saber el alcance económico que pudiera tener el participante del curso, y de esta forma, preparar un material adecuado a su nivel de ingreso. Posteriormente se pide al encuestado que ordene de la opción con mayor preferencia a la de menor, tanto para los temas que le gustaría se trataran en el curso así como los instrumentos didácticos a utilizar.

Después, se formula la pregunta de cuánto tiempo se le dedicaría a la semana así como el tiempo que le gustaría, durara todo el curso y la periodicidad para la entrega de avances.

En base a las dimensiones formuladas desde el instrumento de operacionalización, se pregunta también como preferiría que fuera evaluado, el impacto en los créditos de la universidad donde estudia y finalmente, quien opina que debería de ser el desarrollador del curso.

### **3.1.5 Tipo de propuesta de intervención.**

La propuesta de intervención se refiere a un curso de educación financiera aplicado en línea, esta modalidad presenta un amplio alcance formativo ya que ofrece varias ventajas, el portal web de la Universidad Tecnológica Latinoamericana describe algunos de estos beneficios, tales como la oportunidad de organizar los horarios de estudio, ahorrar tiempo, adquirir la responsabilidad del propio aprendizaje, optimizar el trabajo individual además de aprender de manera rápida y eficiente (2015).

El curso propuesto ofrece varias herramientas básicas para el cuidado de las finanzas personales. A través de varios ejercicios, los participantes se familiarizarán con las herramientas necesarias para hacer un presupuesto, llevarán a cabo actividades que les ayudarán a desarrollar el hábito del ahorro, conocerán y utilizarán instrumentos de inversión, obtendrán herramientas para elegir el crédito más favorable, comprenderán la importancia del ahorro para el retiro y tendrán la oportunidad de analizar y comparar entre varios seguros, mientras se promueve la conciencia de un consumo responsable.

El curso es en español, los participantes verán videos, resolverán casos prácticos, accederán a simuladores, presentaciones y ejercicios que fungirán como herramientas para el aprendizaje. Los participantes realizarán actividades semanales que serán evaluadas y de las cuales recibirán retroalimentación, esto con la finalidad de saber cuál es el avance del estudiante y además, buscar que este sepa cuál ha sido la calidad de sus trabajos enviados.

### **3.1.6 Tiempo de aplicación de la propuesta.**

El curso de educación financiera tendrá una duración de 8 semanas. Así mismo, el participante deberá dedicar de 2 a 3 horas semanales para la elaboración de las actividades de aprendizaje que pide el curso.

### **3.1.7 Plan de análisis de la información.**

El análisis de los datos recolectados será en base a la medición de frecuencias, es decir, a través del número de elecciones que los encuestados hayan hecho para las distintas opciones que se le presentaron, de esta forma, para cada pregunta se podrá medir la preferencia o tendencia hacia una u otra opción. Esta información, proporcionará una guía para la elaboración y aplicación del curso en línea, conociendo las preferencias de los encuestados sobre las características que, en base a su percepción, son las idóneas.

La encuesta fue contestada 29 veces, por estudiantes universitarios de entre 18 y 24 años con ingresos que van desde los cero pesos, hasta los \$12,000 mensuales.

El instrumento para la recolección de datos, contiene 8 preguntas que impactan directamente en las características para la elaboración del curso, los resultados se presentan a continuación:

En la pregunta, ¿Qué temas te gustaría que se trataran?, se pidió a los encuestados que ordenaran los temas desde el que consideran más importante hasta el que menos tal como se puede observar en la Ilustración 2.

**¿Qué temas te gustaría que se trataran?  
Ordénalos desde el que consideras más  
importante hasta el que menos:**

Respondido: 29 Omitido: 5

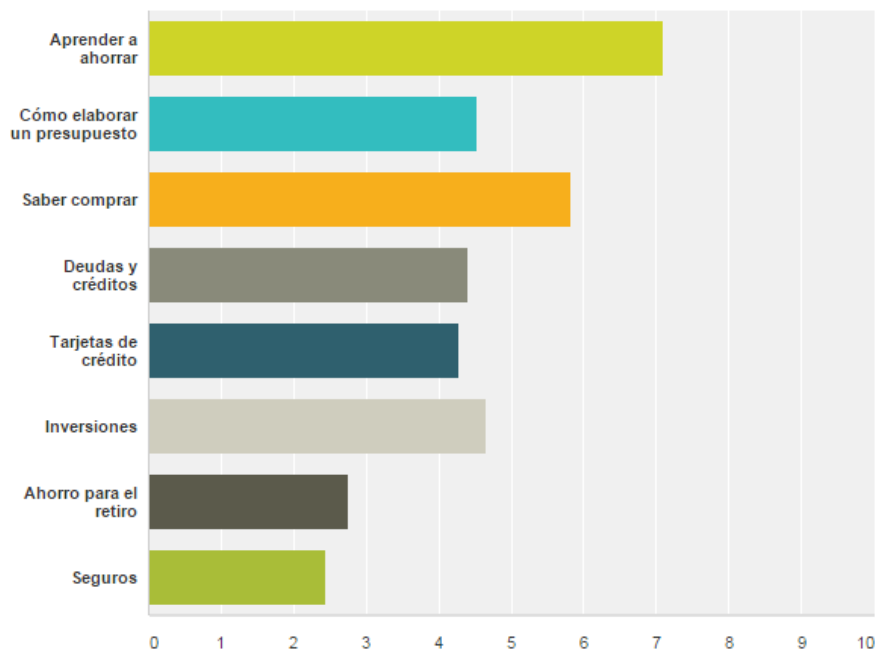
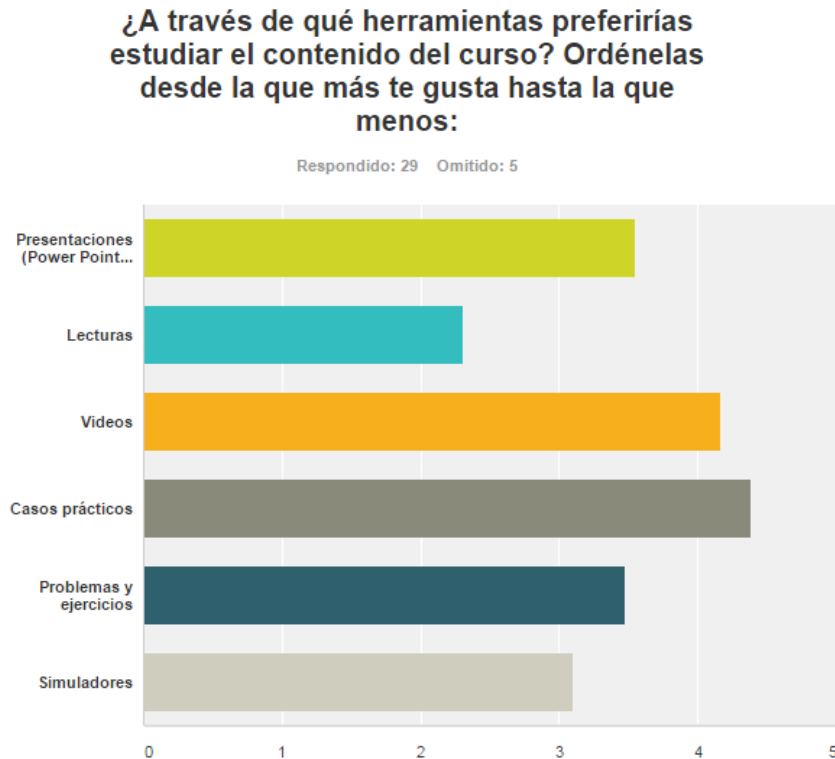


Ilustración 2 Resultados de la pregunta #3.

El resultado que se obtuvo fue una clara preferencia hacia el tema de “Aprender a ahorrar”, significa que hay alto interés por el hábito del ahorro. Después le dieron un segundo nivel de importancia al tema “Saber comprar”, lo que indica que además de ahorrar, también hay interés por volverse un consumidor consiente y responsable.

A pesar de su importancia, los temas “Cómo elaborar un presupuesto” e “Invertir” fueron elegidos hasta el tercer y cuarto nivel, le siguieron “Deudas y créditos” y el de “Tarjetas de crédito”. A los que se les mostró menos interés, fueron al “Ahorro para el retiro” y a los “Seguros”, posiblemente por la poca relación que un estudiante ha tenido con ellos, por ejemplo, en el caso del ahorro para el retiro, por ser un tema de largo plazo o para el caso de los seguros, por no tener o haber tenido la necesidad de uno.

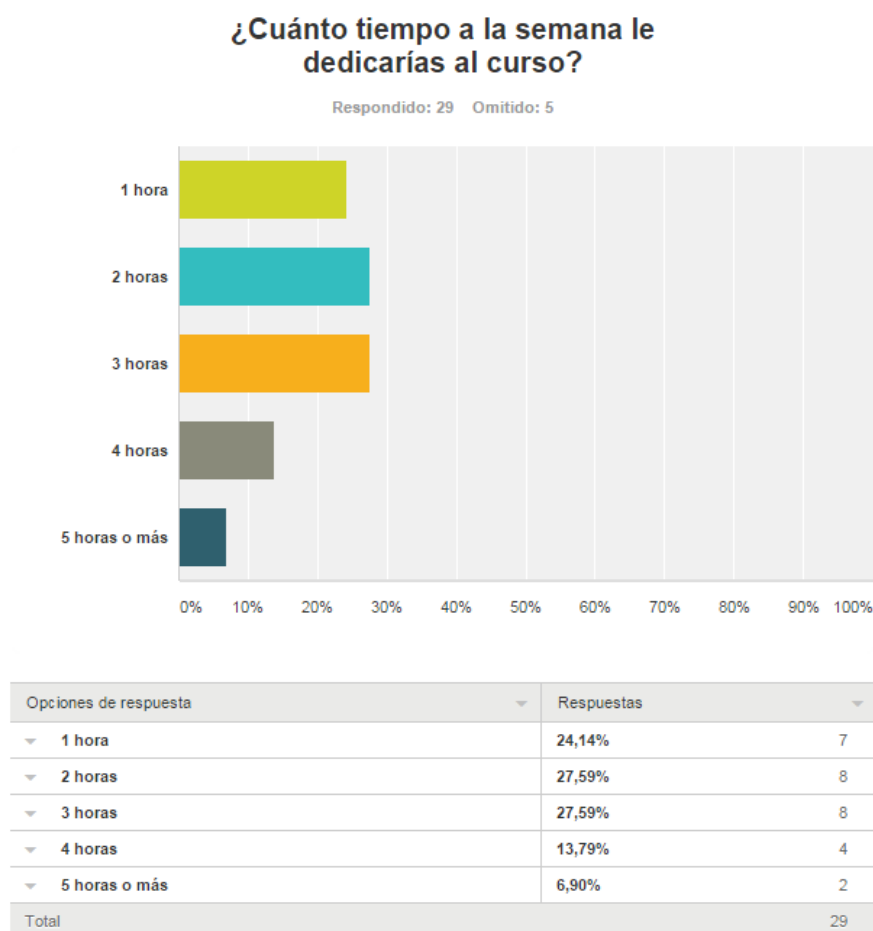
En la pregunta siguiente, es decir la número 4, se cuestionó: ¿a través de qué herramientas se preferiría estudiar el contenido del curso?, solicitando nuevamente que se ordenen desde la que más gusta hasta la que menos, el resultado se muestra en Ilustración 3.



**Ilustración 3** Resultados de la pregunta #4.

Por lo tanto, la herramienta preferida para estudiar el contenido del curso fueron los casos prácticos, seguida de los videos, las presentaciones (ya sea en Power Point o en Prezi), problemas y ejercicios, simuladores, y las lecturas. Esto ayudará para la elección de herramientas de enseñanza a utilizar dentro del curso.

Posteriormente, se le preguntó al encuestado el tiempo que dedicaría al curso, obteniendo como resultado que la mayoría le dedicaría de 2 a 3 horas semanales como se puede observar en la Ilustración 4.

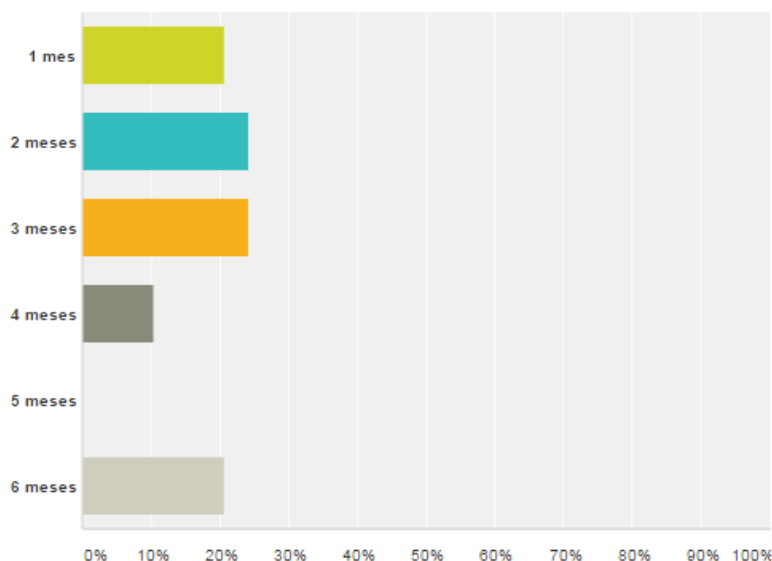


**Ilustración 4** Resultados de la pregunta #5.

Así mismo, se indagó sobre el tiempo en el que le gustaría al participante de la encuesta que durara todo el curso. Las opciones que presentaron más elecciones fueron las de 2 y 3 meses con una preferencia total de 48.28% (Ilustración 5). Esto sugiere que los jóvenes optan por un curso de poca duración (de 2 a 3 meses) frente a los que duran 4 meses o más.

### ¿Cuánto tiempo te gustaría que durara todo el curso?

Respondido: 29 Omitido: 5



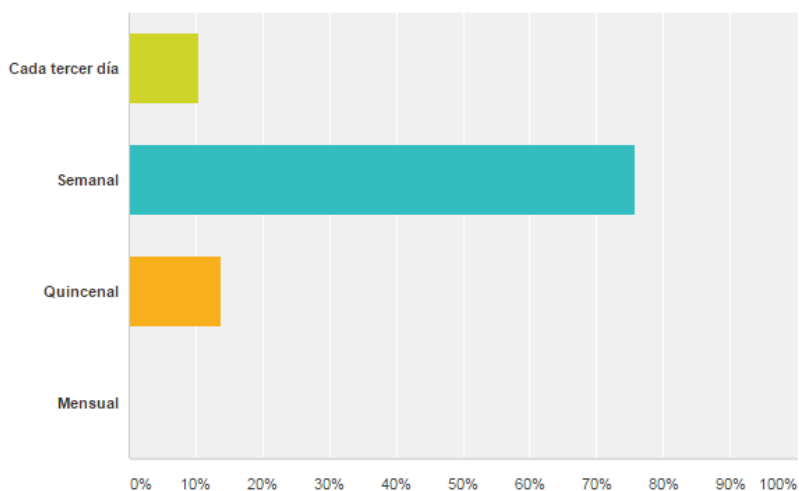
| Opciones de respuesta | Respuestas |
|-----------------------|------------|
| 1 mes                 | 20,69% 6   |
| 2 meses               | 24,14% 7   |
| 3 meses               | 24,14% 7   |
| 4 meses               | 10,34% 3   |
| 5 meses               | 0,00% 0    |
| 6 meses               | 20,69% 6   |
| Total                 | 29         |

Ilustración 5 Resultados de la pregunta #6.

Así mismo, se considera que para tener constancia entre los participantes del curso, es necesario solicitarles avances periódicos, es por esto que en la pregunta #7 se cuestionó sobre la periodicidad que debería de tener la entrega de avances que el curso requiere. Indiscutiblemente, la opción que presentó una mayor frecuencia de elecciones fue hacer la entrega de manera semanal (Ilustración 6).

### ¿Cada cuando consideras que se deberían entregar los avances que el curso te pida?

Respondido: 29 Omitido: 5



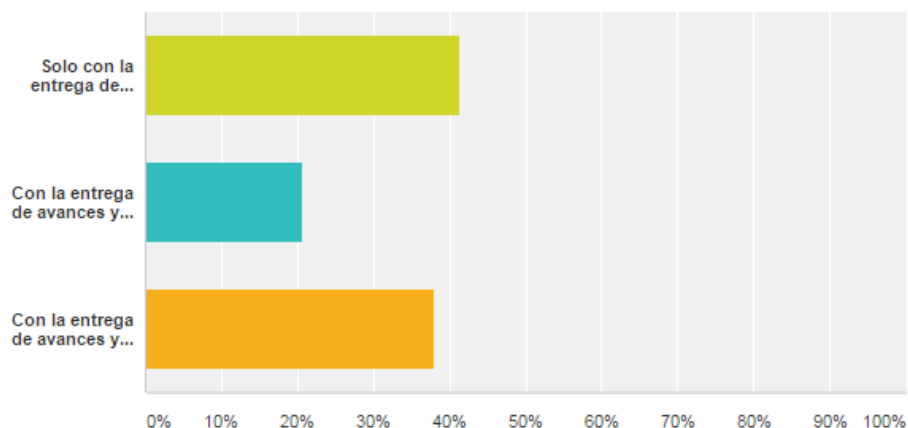
| Opciones de respuesta | Respuestas |
|-----------------------|------------|
| ▼ Cada tercer día     | 10,34% 3   |
| ▼ Semanal             | 75,86% 22  |
| ▼ Quincenal           | 13,79% 4   |
| ▼ Mensual             | 0,00% 0    |
| Total                 | 29         |

Ilustración 6 Resultados de la pregunta #7.

También el curso requiere de evaluar el avance de los participantes para saber si realmente están aprendiendo el contenido del curso y por ende, saber si los objetivos se están cumpliendo. Por esto se preguntó ¿Cómo se preferiría la evaluación? Alternando preferencia la opción de ser evaluado solo con la entrega de los avances periódicos y la opción de tomar en cuenta también algunos exámenes periódicos (Ilustración 7). Significa que los encuestados aceptarían positivamente el uso de algunas pruebas que ayudaran a fortalecer y evaluar el aprendizaje.

### ¿Cómo preferirías que te evaluaran?

Respondido: 29 Omitido: 5



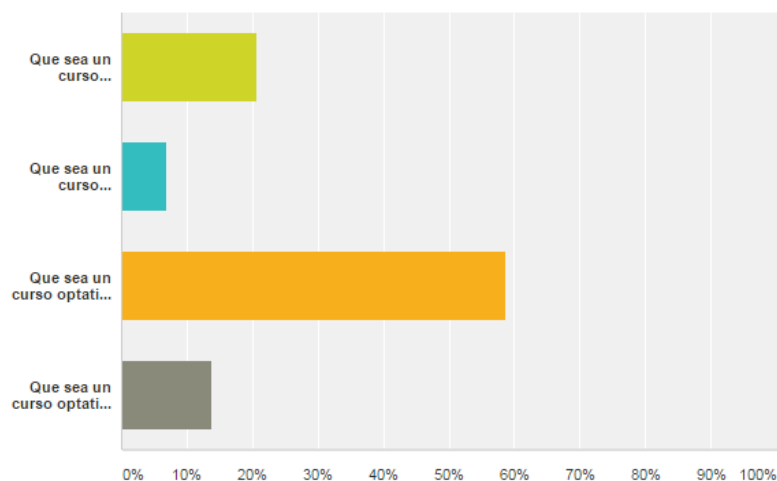
| Opciones de respuesta                                  | Respuestas |
|--------------------------------------------------------|------------|
| Solo con la entrega de avances                         | 41,38% 12  |
| Con la entrega de avances y un examen final            | 20,69% 6   |
| Con la entrega de avances y varios exámenes periódicos | 37,93% 11  |
| Total                                                  | 29         |

Ilustración 7 Resultados de la pregunta #8.

Dado que el curso se diseñó específicamente para estudiantes universitarios, también se consideró el aspecto de analizar si debería tener algún impacto o no en los créditos de la universidad. Respecto a este punto, el encuestado consideró que el curso debería ser optativo pero que tenga un valor crediticio (Ilustración 8), es decir, que sea opcional la participación en el curso, pero que aquellos quienes decidan participar y obtengan buenos resultados, puedan beneficiarse con la obtención de algunos créditos extra.

### ¿Cómo crees que debería ser el impacto del curso en los créditos de tu Universidad?

Respondido: 29 Omitido: 5



| Opciones de respuesta                             | Respuestas |
|---------------------------------------------------|------------|
| Que sea un curso obligatorio con valor crediticio | 20,69% 6   |
| Que sea un curso obligatorio sin valor crediticio | 6,90% 2    |
| Que sea un curso optativo con valor crediticio    | 58,62% 17  |
| Que sea un curso optativo sin valor crediticio    | 13,79% 4   |
| Total                                             | 29         |

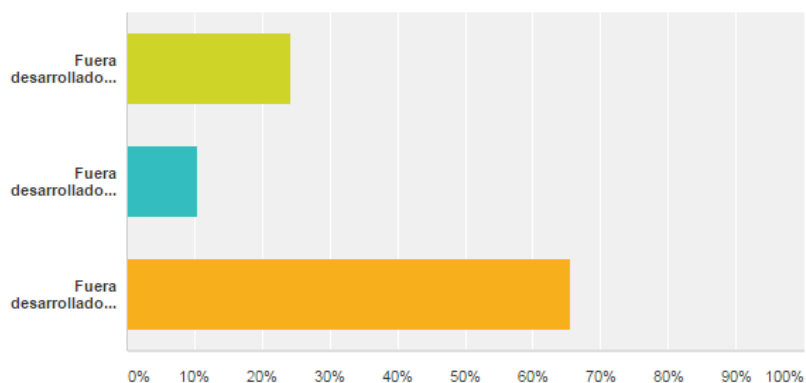
Ilustración 8 Resultados de la pregunta #9.

Finalmente, también se consultó si el estudiante prefiere que el curso sea desarrollado por una empresa especializada en el tema, por la universidad donde estudia o fuera desarrollado entre la universidad y la empresa especializada, a lo que la respuesta con mayor frecuencia correspondiente al desarrollo del curso en conjunto entre la universidad y una empresa especializada (Ilustración 9).

Significa que el encuestado aprecia que un órgano especializado en la materia de educación financiera elabore el curso, sin embargo, prefiere que la universidad donde estudia también se vea envuelta en el desarrollo del curso. Esto traería como resultado la ventaja de tener un curso diseñado especialmente para la institución que lo aplicase.

### En cuanto al responsable de elaborar el curso, preferirías que:

Respondido: 29 Omitido: 5



| Opciones de respuesta                                                       | Respuestas |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|
| Fuera desarrollado por una empresa especializada                            | 24,14% 7   |
| Fuera desarrollado por la Universidad donde estudias                        | 10,34% 3   |
| Fuera desarrollado en conjunto (la Universidad y una empresa especializada) | 65,52% 19  |
| Total                                                                       | 29         |

Ilustración 9 Resultados de la pregunta #10.

### 3.1.8 Plan de evaluación.

Un curso en línea requiere ser evaluado desde el proceso enseñanza-aprendizaje hasta la tecnología de información y comunicación que lo soporta. Es importante cerciorarse que la evaluación que contemple establecer las características generales y los componentes del curso; que describa las fases, pasos y actividades que se deben seguir para evaluar el curso; y, una estructuración del equipo de personas que participan en la evaluación, definiendo sus roles y responsabilidades.

Para lograr esto, se propone adoptar el método de evaluación integral elaborado por Sandia, Montilva y Barrios (2005), dicho método se presenta a manera de resumen en la Ilustración 10.

| # | Fase                                          | Actividades                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Productos                                                                                                        | Grupo de Evaluación          |
|---|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| 1 | Análisis del curso en línea                   | 1. Identificar el contexto del curso en línea<br>2. Analizar el curso en línea<br>3. Identificar los componentes del sitio web del curso en línea<br>4. Identificar las perspectivas de evaluación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Perspectivas de evaluación                                                                                       | Líder<br>Diseñadores         |
| 2 | Definición de los requisitos de la evaluación | 1. Definir los objetivos de la evaluación<br>2. Definir el enfoque u orientación a aplicar en el proceso de evaluación<br>3. Establecer el tipo de evaluación<br>4. Definir los requisitos de la evaluación<br>5. Definir las restricciones o limitaciones que existen para la evaluación<br>6. Determinar los tipos de evaluadores                                                                                                                                                                                                                                             | Objetivos de evaluación<br>Requisitos del proceso de evaluación<br>Perfil del evaluador                          | Diseñadores                  |
| 3 | Diseño del instrumento de medida              | 1. Definir la cantidad de instrumentos a ser utilizados<br>2. Diseñar el contenido del o de los instrumentos de medida<br>3. Seleccionar la modalidad para captura de datos<br>4. Diseño de la estructura del instrumento de medida<br>5. Determinar características y elementos de las preguntas<br>6. Determinar las técnicas para analizar los datos de evaluación<br>7. Determinar el tamaño del instrumento y el tiempo estimado de ejecución<br>8. Estimar el tamaño de la muestra de evaluadores<br>9. Determinar cómo serán presentados los resultados de la evaluación | Formato de los instrumentos de evaluación:<br>Tipo, contenido, estructura, componentes, Formato de presentación. | Diseñadores                  |
| 4 | Producción del instrumento de medida          | 1. Determinar el medio y formato de presentación de los instrumentos de medida<br>2. Elaborar el o los instrumentos de medida<br>3. Elaborar instrucciones para administrar la(s) prueba(s)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Instrumento de evaluación<br>Instructivo de aplicación de la evaluación                                          | Diseñadores                  |
| 5 | Administración de la(s) prueba(s)             | 1. Seleccionar los evaluadores<br>2. Adiestrar u orientar a los evaluadores en el uso del instrumento<br>3. Conducir las pruebas siguiendo la modalidad seleccionada                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Pruebas realizadas                                                                                               | Administrador<br>Evaluadores |
| 6 | Análisis de los datos                         | 1. Definir modo de procesamiento de los instrumentos aplicados<br>2. Procesar los instrumentos según enfoque y tipo de evaluación seleccionado<br>3. Analizar resultados del procesamiento atendiendo a los indicadores definidos en la fase 2<br>4. Resumir resultados<br>5. Presentar resultados según formato pre-establecido en fase 3                                                                                                                                                                                                                                      | Resultados de la evaluación                                                                                      | Administrador<br>Líder       |
| 7 | Producción del informe final de evaluación    | 1. Identificar fortalezas y debilidades del curso en línea evaluado<br>2. Elaborar informe final                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Informe final de evaluación                                                                                      | Diseñadores<br>Líder         |

Ilustración 10 Cuadro resumen del proceso de evaluación.

### **3.1.9 Posibles dificultades en el diseño o aplicación.**

Una de las principales dificultades que se pueden presentar, es la del tiempo de aplicación que tiene el curso en línea. Debido a su duración de 8 semanas, es necesario esperar hasta después de transcurrido este tiempo para poder hacer una evaluación completa de la propuesta.

Significa que, si se busca obtener el mayor éxito en su implementación, es recomendable correr una prueba del curso completo durante las 8 semanas que exige el programa, aplicándolo a pocos participantes con la finalidad de facilitar el monitoreo de su desempeño y para simplificar la obtención de sus puntos de vista, saber su sentir y cuáles fueron las dificultades que enfrentaron durante el curso. De esta manera, el aspecto cualitativo será tomado en cuenta y ayudará para afinar los detalles que debieran ser mejorados.

Y así, una vez terminado el curso de prueba o curso demo, y después de recibir la retroalimentación de los participantes, aplicar las mejoras necesarias para poder implementar el curso de manera definitiva.

## 3.2 Presentación de la propuesta de intervención

### 3.2.1 Propuesta de intervención a diseñar.

**Nombre:** Curso de educación financiera en línea para jóvenes universitarios

**Objetivo:** Este curso le brindará al joven universitario las herramientas necesarias para llevar a cabo una planeación financiera personal y entender la necesidad de cuidar sus recursos financieros, así mismo, aprenderá cuales son los requerimientos mínimos que se deben considerar para tomar buenas decisiones financieras.

**Elementos principales:** Los individuos deben planear sus finanzas personales para determinar objetivos y estrategias que les permitan lograr metas establecidas y satisfacer necesidades. Una buena planeación financiera depende del adecuado manejo que se haga con el dinero; y con ello, lograr una mejor calidad de vida.

El curso ofrece varias herramientas básicas para el cuidado de las finanzas personales. A través de ejercicios, los participantes se familiarizarán con las herramientas necesarias para hacer un presupuesto, discernir entre las mejores alternativas de ahorro e inversión, obtendrán herramientas para elegir el crédito más favorable a la par que se promueve la conciencia de un consumo responsable.

Para lograrlo, se estudiarán los siguientes temas:

1. **Presupuesto.** Se proveerán las herramientas necesarias para formular un presupuesto y planear los gastos con los recursos disponibles.

2. **Ahorro.** Se discutirá la importancia del ahorro y las bondades de esta práctica. Así mismo, se realizarán ejercicios que ayuden a que el participante adopte el hábito del ahorro.
3. **Inversión.** Se mostrarán algunas formas simples de invertir el dinero y se compararán diferentes alternativas de inversión.
4. **Crédito.** Se analizarán diferentes tipos de crédito y se explicarán los elementos más importantes que se deben considerar para la contratación de un crédito. De igual manera, se brindarán recomendaciones para el manejo de los créditos que ya se tienen contratados.
5. **Seguros.** Se hará un recorrido de los diferentes tipos de seguros y su importancia en la economía.
6. **Consumo responsable.** Se analizarán los gastos realizados en su consumo cotidiano y se evaluará el impacto de los mismos la calidad de vida del participante.

Bibli

### **3.2.2 Propuesta de intervención diseñada.**

#### ***Carta descriptiva.***

##### *Métodos didácticos.*

1. Según la forma de razonamiento: método inductivo. Es más participativo ya que el profesor asume el rol de facilitador y ha de conseguir que los alumnos aprendan de su propia interacción. Este método se basan sobre todo en la acción, en contraposición a los deductivos que se basan, como se ha indicado anteriormente, en la palabra del profesor. A diferencia de los métodos deductivos, los inductivos parten de las observaciones particulares para el establecimiento de los enunciados o reglas generales.
2. Según la actividad de los alumnos: método activo. El peso del proceso de enseñanza recae en los alumnos y, por tanto, son eminentemente participativos.
3. En cuanto al trabajo del alumno: trabajo individual. Las tareas asignadas han de ser resueltas por los alumnos de forma individual.

##### *Normativa.*

En el curso los participantes estudiarán de finanzas personales a través de presentaciones, videos, casos prácticos, problemas, ejercicios y simuladores. Los participantes realizarán actividades semanales que deberán de enviar con la finalidad de ser evaluados y recibir retroalimentación, promoviendo así el aprendizaje constructivo.

*Bibliografía sugerida.*

*Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios y Servicios Financieros (s.f.). Consultado el 01 de enero de 2015 de <http://www.condusef.gob.mx/>*

*Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (s.f.). Consultado el 01 de enero de 2015 de <http://www.consar.gob.mx/>*

*Temario (contenido conceptual del curso).*

1. Aprender a ahorrar
  - a. Qué es el ahorro
  - b. Porcentaje ideal del ahorro
  - c. Diferentes tipos de cuentas de ahorro
2. Presupuesto
  - a. Qué es y para qué sirve un presupuesto
  - b. Identificar capacidad de ahorro
3. Saber comprar
  - a. Deseos vs necesidades
  - b. Comparar productos.
4. Inversiones
  - a. Principios de una buena inversión
  - b. Mercado de renta fija
  - c. Mercado de renta variable
5. Deudas y créditos.
  - a. Qué es y cómo funciona un crédito

- b. Crédito hipotecario
- c. Crédito personal
- d. Crédito al consumo
- e. Crédito automotriz
- f. Tarjeta de crédito
- g. Crédito de nómina

#### 6. Tarjetas de crédito

- a. Costo anual total (CAT)
- b. Comisión por anualidad
- c. Tasa de interés (%)
- d. Costos de otras comisiones
- e. Límite de crédito
- f. Tipo de cobertura (nacional o internacional)
- g. Beneficios adicionales que ofrece (millas, puntos, asistencias, seguros)

#### 7. Ahorro para el retiro

- a. Afores

#### 8. Seguros

- a. Seguros públicos (social)
- b. Seguros privados
  - i. Vida
  - ii. Gastos médicos mayores
  - iii. Automóvil
  - iv. Daños para el hogar
  - v. Desempleo

### *Evaluación.*

Es fundamental evaluar la participación y contrastar si los alumnos han alcanzado determinados aprendizajes y por tanto si se han alcanzado los objetivos del curso. Según Pavón, Pérez y Lafuente (2015), es esencial que el alumno reciba retroalimentación de cómo está siendo su aprovechamiento del curso, y además, sirve como elemento motivador.

En la enseñanza online se dispone de muchos materiales para realizar la evaluación de los alumnos ya que gran parte de la comunicación se realiza por escrito. La evaluación se debe desarrollar durante todo el proceso de aprendizaje. De esta forma se asegura que los alumnos están alcanzando los objetivos planteados. Además aporta información para corregir o reorientar sobre la marcha el proceso de enseñanza (permite ofrecer ayuda y asistencia en los momentos en que se puedan producir dudas o bloqueos).

La retroalimentación es especialmente importante en la enseñanza online puesto que es el medio que tiene el estudiante de tener conciencia del proceso formativo que está siguiendo. Para evaluar el aprendizaje de los alumnos, el curso presenta una serie de actividades que el alumno deberá resolver. Estas serán evaluadas siguiendo ciertos criterios.

El alumno resolverá las actividades y las enviará al tutor. El profesor tutor corregirá las actividades siguiendo ciertos criterios y anotando los resultados para hacer un seguimiento de cada alumno. Además de las actividades también deberá registrar

otros aspectos como el plazo en el que entrega dichas actividades, las preguntas que formula, etc.

Se pretende calificar el nivel de rendimiento alcanzado por los alumnos a través de los códigos de valoración: A= Excelente, B= Apto, C= No apto. Además, aquel participante que concluya satisfactoriamente el curso (excelente y apto), podrá ser acreedor de un diploma de participación.

Finalmente, será necesario negociar con cada institución educativa la cantidad de créditos a la que el alumno pueda tener derecho después de que haya concluido el programa, y dependiendo de la calificación que haya obtenido.

Biblioteca UP BO

**Planes de clase.**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| TÍTULO DEL PLAN DE CLASE:<br>#1 Aprender a ahorrar                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                     | DURACIÓN: 120 – 180 min                                                                  |
| TEMA<br><br>El ahorro                                                                                                                                                                                                                                                          | SUBTEMAS<br><br>Qué es el ahorro.<br><br>Porcentaje ideal de ahorro.<br><br>Diferentes tipos de cuentas de ahorro.                                                                                                                                  |                                                                                          |
| OBJETIVO Y/O HABILIDADES<br><br>Aplique las herramientas para comenzar a ahorrar a través de la comparación entre las diferentes cuentas de ahorro que ofrecen las instituciones bancarias y la elección de una en específico y así, empezar a practicar el hábito del ahorro. |                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                          |
| ACTIVIDADES Y DESARROLLO DE LA CLASE                                                                                                                                                                                                                                           | RECURSOS DIDÁCTICOS<br><br>(En lo posible utilizar o referenciar los materiales del <u>Curso</u> )                                                                                                                                                  | ESTRATEGIA O PROCESO DE EVALUACIÓN                                                       |
| 1. Observar el video de ahorro.<br><br>2. Investigar cuentas de ahorro que ofrecen los bancos mexicanos para universitarios y compararlas.<br><br>4. Abrir una cuenta de ahorro.                                                                                               | 1. Video “Ahorro - Primer paso para alcanzar tus metas”<br>( <a href="https://www.youtube.com/watch?v=umuBD85hjI0">https://www.youtube.com/watch?v=umuBD85hjI0</a> )<br><br>2. Páginas web e instalaciones de diferentes instituciones financieras. | 1. Escanear o tomar foto a la carátula de la cuenta de ahorro y subirla a la plataforma. |

|                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                           |                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>TITULO DEL PLAN DE CLASE:</b><br>#2 Presupuesto                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                           | <b>DURACIÓN:</b> 120 – 180 min                              |
| <b>TEMA</b><br><br>El presupuesto                                                                                                                                                                                                 | <b>SUBTEMAS</b><br><br>Qué es y para qué sirve un presupuesto<br><br>Identificar capacidad de ahorro                                                                                      |                                                             |
| <b>OBJETIVO Y/O HABILIDADES</b><br><br>Clasifique sus ingresos y gastos a través de la elaboración de un presupuesto mensual para saber cuál deberá ser el panorama futuro de ingresos y gastos y llevar el control de su dinero. |                                                                                                                                                                                           |                                                             |
| <b>ACTIVIDADES Y DESARROLLO DE LA CLASE</b>                                                                                                                                                                                       | <b>RECURSOS DIDÁCTICOS</b><br><br>(En lo posible utilizar o referenciar los materiales del <u>Curso</u> )                                                                                 | <b>ESTRATEGIA O PROCESO DE EVALUACIÓN</b>                   |
| 1. Observar el video de presupuesto<br>2. Elaborar presupuesto personal<br>3. Identificar capacidad de ahorro.<br>4. Hacer primer depósito en cuenta de ahorro.<br>5. Iniciar con registro de ingresos y gastos.                  | 1. Video “Presupuesto”<br>( <a href="https://www.youtube.com/watch?v=PbSIfy0FcY">https://www.youtube.com/watch?v=PbSIfy0FcY</a> )<br>2. Formato de control financiero personal (Anexo IV) | 1. Enviar el presupuesto elaborado en forma de porcentajes. |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                      |                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>TITULO DEL PLAN DE CLASE:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                      | <b>DURACIÓN:</b> 120 – 180 min                                                                                                                     |
| #3 Saber comprar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                      |                                                                                                                                                    |
| <b>TEMA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>SUBTEMAS</b>                                                                                      |                                                                                                                                                    |
| Saber comprar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Deseos vs necesidades<br><br>Comparar productos                                                      |                                                                                                                                                    |
| <b>OBJETIVO Y/O HABILIDADES</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                      |                                                                                                                                                    |
| Compare entre varias opciones de compra un bien en específico buscando en al menos 3 lugares de venta diferentes, con la finalidad de entender que no siempre la primera opción es la ideal, sino que comparando, se pueden encontrar mejores opciones.                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                      |                                                                                                                                                    |
| <b>ACTIVIDADES Y DESARROLLO DE LA CLASE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>RECURSOS DIDÁCTICOS</b><br><u>(En lo posible utilizar o referenciar los materiales del Curso)</u> | <b>ESTRATEGIA O PROCESO DE EVALUACIÓN</b>                                                                                                          |
| 1. Ver presentación “Deseos vs Necesidades”.<br>2. Identificar un bien que se desee adquirir, ya sea de necesidad o sólo deseo.<br>3. Comparar el costo de dicho bien en por lo menos 3 lugares diferentes donde lo vendan, identificar la mejor opción y el ahorro necesario (tiempo y dinero) para adquirir el bien.<br>4. Hacer 2do depósito base a la capacidad de ahorro y a la cantidad necesaria para adquirir el bien.<br>5. Continuar con registro de ingresos y gastos. | 1. Formato de control financiero personal (Anexo IV).<br>2. Presentación “Deseos vs Necesidades”.    | 1. Enviar 1er registro de ingresos y gastos semanal.<br>2. Enviar qué bien se desea comprar y cuánto tiempo y dinero se necesitarán para lograrlo. |

|                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                    |                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| TITULO DEL PLAN DE CLASE:                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                    | DURACIÓN: 120 – 180 min                                          |
| #4 Inversiones                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                    |                                                                  |
| TEMA                                                                                                                                                                                                                              | SUBTEMAS                                                                                                                                           |                                                                  |
| Las inversiones                                                                                                                                                                                                                   | Principios de una buena inversión                                                                                                                  |                                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                   | Mercado de renta fija                                                                                                                              |                                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                   | Mercado de renta variable                                                                                                                          |                                                                  |
| OBJETIVO Y/O HABILIDADES                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                    |                                                                  |
| Experimente el proceso de invertir en un instrumento de mercado de deuda abriendo y depositando dinero en una cuenta de “cetes directo”, para comenzar a utilizar herramientas de inversión y generar rendimientos con su dinero. |                                                                                                                                                    |                                                                  |
| ACTIVIDADES Y DESARROLLO DE LA CLASE                                                                                                                                                                                              | RECURSOS DIDÁCTICOS<br><br>(En lo posible utilizar o referenciar los materiales del Curso)                                                         | ESTRATEGIA O PROCESO DE EVALUACIÓN                               |
| 1. Ver video de inversión                                                                                                                                                                                                         | 1. Video “Inversión – Haz crecer tu dinero”<br>(https://www.youtube.com/watch?v=-AKaFL3Amt4)                                                       | 1. Enviar 2do registro de ingresos y gastos semanal.             |
| 2. Leer la lección “¿Cómo saber dónde invertir?”                                                                                                                                                                                  | 2. Lectura “¿Cómo saber dónde invertir?”<br>(http://www.aulafacil.com/cursos/I9435/empresa/finanzas/finanzas-personales/como-saber-donde-invertir) | 2. Enviar confirmación de apertura de cuenta en “cetes directo”. |
| 3. Investigar en que consiste el mercado de deuda y el mercado de capitales.                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                    |                                                                  |
| 4. Abrir cuenta en “cetes directo” y activar el ahorro recurrente (tanda cetes)                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                    |                                                                  |
| 5. Hacer 3er depósito en base al bien a adquirir en la cuenta de “cetes directo”.                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                    |                                                                  |
| 6. Continuar con registro de ingresos y gastos.                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                    |                                                                  |

| <b>TITULO DEL PLAN DE CLASE:</b><br>#5 Deudas y créditos                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                        | <b>DURACIÓN:</b> 120 – 180 min                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>TEMA</b><br><br>Deudas y créditos                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>SUBTEMAS</b><br><br>Qué es y cómo funciona un crédito<br><br>Tipos de crédito: Crédito hipotecario, crédito personal, crédito al consumo, crédito automotriz, tarjeta de crédito y crédito de nómina                |                                                                                                                                     |
| <b>OBJETIVO Y/O HABILIDADES</b><br><br>Distinga entre los diferentes tipos de crédito comparando los productos que ofrecen las instituciones financieras para así, saber elegir la mejor opción cuando el participante necesite contratar un crédito.                                       |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                     |
| ACTIVIDADES Y DESARROLLO DE LA CLASE                                                                                                                                                                                                                                                        | RECURSOS DIDÁCTICOS<br><br>(En lo posible utilizar o referenciar los materiales del <u>Curso</u> )                                                                                                                     | ESTRATEGIA O PROCESO DE EVALUACIÓN                                                                                                  |
| 1. Ver video de crédito<br>2. Investigar 3 créditos del mismo tipo que ofrezcan distintas instituciones financieras y comparar tasas, costos y CAT.<br>3. Hacer 4to depósito en base al bien a adquirir en la cuenta de “cetes directo”.<br>4. Continuar con registro de ingresos y gastos. | 1. Video “Crédito para Crecer”<br>( <a href="https://www.youtube.com/watch?v=t7qZpTVNSFM">https://www.youtube.com/watch?v=t7qZpTVNSFM</a> )<br>2. Páginas web e instalaciones de diferentes instituciones financieras. | 1. Enviar 3er registro de ingresos y egresos semanal.<br>2. Enviar mejor opción de crédito y razones del porqué es la mejor opción. |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>TITULO DEL PLAN DE CLASE:</b><br>#6 Tarjetas de crédito                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>DURACIÓN:</b> 120 – 180 min                                                                                                                         |
| <b>TEMA</b><br>Las tarjetas de crédito                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>SUBTEMAS</b><br><br>Costo anual total (CAT), comisión por anualidad, tasa de interés (%) y costos de otras comisiones<br><br>Límite de crédito<br><br>Tipo de cobertura (nacional o internacional)<br><br>Beneficios adicionales que ofrece (millas, puntos, asistencias, seguros). |                                                                                                                                                        |
| <b>OBJETIVO Y/O HABILIDADES</b><br><br>Clasifique las distintas tarjetas de crédito que ofrecen las instituciones financieras para estudiantes universitarios investigando las características de sus productos para saber desde cuál es la tarjeta más conveniente hasta la menos recomendable. |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                        |
| <b>ACTIVIDADES Y DESARROLLO DE LA CLASE</b>                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>RECURSOS DIDÁCTICOS</b><br><br>(En lo posible utilizar o referenciar los materiales del Curso)                                                                                                                                                                                      | <b>ESTRATEGIA O PROCESO DE EVALUACIÓN</b>                                                                                                              |
| 1. Ver video de tarjetas de crédito<br>2. Investigar cuales tarjetas de crédito existen en México para universitarios y sus características<br>3. Hacer 5o depósito en base al bien a adquirir en la cuenta de “cetes directo”.<br>4. Continuar con registro de ingresos y gastos.               | 1. Video “Como funciona tu tarjeta de crédito” (https://www.youtube.com/watch?v=Tr-aAZwvDcE)<br>2. Páginas web e instalaciones de diferentes instituciones financieras.                                                                                                                | 1. Enviar 4to registro de ingresos y egresos semanal.<br>2. Enviar investigación de las tarjetas de crédito para universitarios disponibles en México. |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>TITULO DEL PLAN DE CLASE:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>DURACIÓN:</b> 120 – 180 min                                                                                               |
| #7 Ahorro para el retiro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                              |
| <b>TEMA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>SUBTEMAS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                              |
| Ahorro para el retiro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Afores                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                              |
| <b>OBJETIVO Y/O HABILIDADES</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                              |
| Reflexiona sobre la importancia del ahorro para el retiro y del ahorro voluntario utilizando simuladores, calculadoras y situaciones reales para que implemente acciones sobre su propio ahorro para el retiro.                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                              |
| <b>ACTIVIDADES Y DESARROLLO DE LA CLASE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>RECURSOS DIDÁCTICOS</b><br><u>(En lo posible utilizar o referenciar los materiales del Curso)</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>ESTRATEGIA O PROCESO DE EVALUACIÓN</b>                                                                                    |
| 1. Investigar que es la CONSAR y cuáles son sus funciones.<br>2. Investigar que es y cuáles son las funciones de una AFORE.<br>3. Investigar a que SIEFORE pertenece.<br>4. Investigar cuál es la mejor Afore de acuerdo a su perfil.<br>5. Ver video de ahorro para el retiro.<br>5. Utilizar el simulador de ahorro para el retiro de la CONSAR.<br>4. Continuar con registro de ingresos y gastos. | 1. Página web de la CONSAR<br>( <a href="http://www.consar.gob.mx/">http://www.consar.gob.mx/</a> )<br>2. Video “Retiro - ¡Comienza a ahorrar en tu Afore, ya!”<br>( <a href="https://www.youtube.com/watch?v=7BixJeldp2A">https://www.youtube.com/watch?v=7BixJeldp2A</a> )<br>3. Calculadora de ahorro para el retiro de la CONSAR<br>( <a href="https://www.consar.gob.mx/calculadora/inicio.aspx">https://www.consar.gob.mx/calculadora/inicio.aspx</a> ) | 1. Enviar 5to registro de ingresos y egresos semanal.<br>2. Enviar investigaciones y resultado del simulador para el retiro. |

|                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>TITULO DEL PLAN DE CLASE:</b><br>#8 Seguros                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                        | <b>DURACIÓN:</b> 120 – 180 min                                                                                                                                                        |
| <b>TEMA</b><br><br>Los seguros                                                                                                                                                                                                | <b>SUBTEMAS</b><br><br>Seguros públicos (social) y privados (vida, gastos médicos mayores, automóvil, daños para el hogar y desempleo)                 |                                                                                                                                                                                       |
| <b>OBJETIVO Y/O HABILIDADES</b><br><br>Compare entre los seguros que ofrecen las distintas aseguradoras solicitando varias cotizaciones para saber cuáles son las características, costos y beneficios de estos instrumentos. |                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                       |
| <b>ACTIVIDADES Y DESARROLLO DE LA CLASE</b>                                                                                                                                                                                   | <b>RECURSOS DIDÁCTICOS</b><br><br>(En lo posible utilizar o referenciar los materiales del Curso)                                                      | <b>ESTRATEGIA O PROCESO DE EVALUACIÓN</b>                                                                                                                                             |
| 1. Ver video de seguros y sus tipos<br><br>2. Investigar aseguradoras que puedan cotizar un seguro para el bien que se desea adquirir en el Plan Clase #3 y comparar entre 3 diferentes opciones.                             | 1. Video “Seguros - Anticípate al riesgo”<br>( <a href="https://www.youtube.com/watch?v=QXEIxpqe3QM">https://www.youtube.com/watch?v=QXEIxpqe3QM</a> ) | 1. Enviar 6to y último registro de ingresos y egresos semanal.<br><br>2. Enviar evidencia sobre cuál fue la mejor opción para asegurar el bien que se desea adquirir y porqué lo fue. |

## Conclusiones

A lo largo del desarrollo de esta propuesta de intervención, se ha ido entendiendo que un curso de educación financiera puede arrojar muy buenos resultados, y además, si se complementa con su aplicación a distancia a través de recursos en línea, es posible obtener más beneficios.

Así mismo, se ha podido comprender que si un joven recibe educación financiera durante sus estudios universitarios, se puede prevenir que cuando entre al campo laboral, comience a gastar su dinero de forma inapropiada.

Sin embargo, es importante resaltar, que para lograr mejores resultados durante la implementación del curso, es imprescindible involucrar a la universidad donde el estudiante cursa su carrera. Si la universidad hace aportes durante el desarrollo, se podrá diseñar un programa enfocado a las características de los alumnos de dicha institución, es decir, se podrá obtener un curso más personalizado y por ende, se esperarían mejores resultados.

De la misma forma, no hay que dejar de largo que al implementar el curso, se debe de tomar en cuenta que los estudiantes reciban créditos extra después de una satisfactoria conclusión del curso, de esta forma se incentiva al alumno para seguir involucrándose en este tipo de proyectos y motiva a otros estudiantes a inscribirse.

Resaltar la enseñanza de finanzas personales dentro del Sistema Educativo Nacional en el nivel superior tiene como objetivo que el individuo viva con salud financiera que le permita gozar una buena calidad de vida. Una persona que vive

con salud financiera forma el hábito del buen uso y manejo del dinero. Bien expresa el dicho que el dinero no compra la felicidad, pero es de mucha ayuda para conseguirla. Es decir, la felicidad trasciende al dinero, pero sin duda, este último es parte de nuestras vidas, nos ayuda a cubrir necesidades, a llevar a cabo aspiraciones y a cumplir nuestros sueños, Alberto Tovar (2013).

Biblioteca UP Bonaterra

## Bibliografía

Anderson, T, (2004). "Toward a theory of online learning", en T. Anderson y F. Elloumi (eds). *Theory and practice of online learning*, Athabasca: Athabasca University, pp. 33-58.

Angelino, L., Natvig, D. y Williams, F. (2007). Strategies to engage online students and reduce attrition rates. *The Journal of Educators Online*, 4(2), 1-14.

Banco Mundial (Noviembre 2013). Financial capability in Mexico: results from a national survey on financial behaviors, attitudes, and knowledge: Capacidades financieras en México: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros (Spanish). *Encuesta sobre Capacidades Financieras en México*. Recuperado de: <http://documents.worldbank.org/curated/en/2013/11/18526101/financial-capability-mexico-results-national-survey-financial-behaviors-attitudes-knowledge-capacidades-financieras-en-mexico-resultados-de-la-encuesta-nacional-sobre-comportamientos-actitudes-y-conocimientos-financieros>

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (2014, 14 de abril). Que es la educación financiera [bansefi.gob.mx] recuperado de: <http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Paginas/queeslaeducacion.aspx>

Bañuelos Márquez, A., & Barrón Soto, H. (2005). Modelos de gestión del conocimiento para la educación en línea. (Spanish). *Apertura: Revista De Innovación Educativa*, 5(1), 44-53.

Basurto, A. (2005). *Sistema Empresa Inteligente*. Editorial Empresa Inteligente.

- Berguer, K. (2009). *Psicología del desarrollo: Adulthood and Aging* (7<sup>a</sup> ed.). Madrid: Médica Panamericana
- Bojórquez, M., Rosado, Y. y Flores, A. (2008). El destino del ingreso de acuerdo a las diferentes variables sociodemográficas importantes en las finanzas personales [Versión electrónica]. *Mercados y Negocios*, 17, 60-63.
- Borden, L., Lee, S., Serido, J. & Collins, D. (2007). "Changing College Students' Financial Knowledge, Attitudes, and Behavior through Seminar Participation, p. 23-40.
- Bransford, J.; Brown, A.L. y Cocking, R.T. (2000). *How people learn: Brain, mind, experience* (edición completa), Washington, DC: National Academy Press.
- Carretero, M. (2005). *Constructivismo y educación* (2<sup>a</sup> ed.). México: Progreso.
- Chan Núñez, M. (2005). Competencias mediacionales para la educación en línea. (Spanish). *Revista Electrónica De Investigación Educativa*, 7(2), 1-21.
- Chatterjee, S., Cude, B., Goetz, J., Mimura, Y. y Nielsen, R. (2011). College-based personal finance education: Student interest in three delivery methods [Versión electrónica]. *Journal of Financial Counseling & Planning*, 22, 27-42.
- Chui, M. (2009). Instructional design and assessment: An elective course in personal finance for health care professionals [Versión electrónica]. *American Journal of Pharmaceutical Education*, 73, 1-7.

Churaman, C. (1998). *College student use of consumer credit. Proceedings of the American Council on Interests* (Ed. By V Hampton). ACCT. Columbia, Mo. p. 107-113.

Clason, G. (1994). *El hombre más rico de Babilonia*. (J. Sánchez, Trad.) España: Ediciones Obelisco

Cnnexpansion.com (2013, 30 de junio). Sin seguro el 70% de autos en México [cnnexpansion.com] recuperado de: <http://www.cnnexpansion.com/mi-dinero/2013/06/30/sin-seguro-el-70-de-autos-en-mexico>

Cnnexpansion.com (2013, 02 de julio). Crédito personal crece 34.4% en México [cnnexpansion.com] recuperado de: <http://www.cnnexpansion.com/economia/2013/07/02/credito-personal-crece-344-en-mexico>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Septiembre 2012). La inclusión financiera en México: Resultados de la encuesta Septiembre 2012. *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera*. Recuperado de: <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Paginas/Encuestas.aspx>

Cunningham, J. (2000). *College student credit card usage and the need for on-campus financial counseling and planning services*. Undergraduate Research Journal for the Human Sciences. Recuperado de: <http://www.kon.org/urc/cunnungham.html>.

Duguay, D. (2006). The asset test. *Organization for Economic Cooperation and Development*, 26-27.

Edgar, S. H. (1998, June). Kids and Credit. *Mortgage Banking*, 51-62.

Euromonitor International (2013). *Consumer Lifestyles in Mexico* [Versión electrónica].

Gutiérrez, Fernando (2004, 02 de junio). Clasificación de niveles socioeconómicos en México según la AMAI. Recuperado de: <http://www.fergut.com/wordpress/e-marketing/clasificacion-de-niveles-socioeconomicos-en-mexico-segun-la-amai/>

Guerrero, L. & Sánchez, R. (2014). *La educación financiera, herramienta eficiente para el adecuado manejo de las finanzas personales en el municipio de Ocaña*. Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña

Goetz, J. (2011). College-based personal finance education: Student interest in three delivery methods [Versión electrónica]. *Journal of Financial Counseling & Planning*, 22, 27-42.

Hoffman, L., Paris, S. y Hall, E. (1996). *Psicología del desarrollo hoy*. Madrid: Mc. Graw- Hill.

Holub, T. & ERIC Clearinghouse on Higher Education (2002). *Credit Card Usage and Debt Among College and University Students*. Washington, DC: ERIC Clearinghouse on Higher Education. Recuperado de:

<http://www.eric.ed.gov/contentdelivery/servlet/ERICServlet?accno=ED46610>

6

Instituto Nacional De Estadística Y Geografía (2014, 13 de mayo). Ocupación y empleo [inegi.org.mx]. Recuperado de:

<http://www3.inegi.org.mx/sistemas/temas/default.aspx?s=est&c=25433&t=1>

Joo, S., Grable, J. & Bagwell, D. (2003). *Credit Card Attitudes and Behaviors of College Students*. College Students Journal, p. 1-8.

Lara, E., Martinez, C., Pandolfi, M., Penroz, K., Perfetti M. y Pino, G. (2001). *El adulto joven*. Recuperado de <http://www.apsique.cl/wiki/DesaJoven#es>

Latapí, P. y Quintanilla, S. (2009). *Finale Prestissimo: Pensamientos, vivencias y testimonios*. México, D. F: Fondo de Cultura Económica

Levinson, D. (1978). *The seasons of a man's life*. New York: Ballantine Books.

Martínez, G. (2013). El conocimiento sobre planificación y manejo de las finanzas personales en los estudiantes universitarios. (Spanish). *Global Conference On Business & Finance Proceedings*, 8(2), 1350-1354.

McAnally-Salas, L., & Sandoval, J. (2007). La educación en línea y la capacidad de innovación y cambio de las instituciones de educación. (Spanish). *Apertura: Revista De Innovación Educativa*, 7(7), 82-94.

McCoy, D. (2006). *Back to School—Wacovia Targets Students with All-in-One College ID and Bank Card*. Bank Systems & Technology, vol. 43, p. 17–18.

- Merrill, M.D. (2002). "First principles of instruction". *Educational Technology Research and Development*, vol. 50, num. 3, pp. 43-59
- Molenda, M.; Reigeluth, CM. y Nelson, L. M. (2003). "Instructional design", en L.Nadel (ed.). *Encyclopedia of Cognitive Science*, vol. 2, Londres: Nature Publishing Group, pp. 574-578.
- National Financial Educators Council. (2014). Recuperado de <http://www.financialeducatorsCouncil.org/>
- Nellie, M. (2002). *Undergraduate students and credit cards: An analysis of usage and trends*. Recuperado de: [http://www.nelliemae.com/library/ccstudy\\_2001.pdf](http://www.nelliemae.com/library/ccstudy_2001.pdf)
- Organization for Economic Co-operation and Development. (2005). *Improving Financial Literacy*. Paris, p. 13.
- Peñalosa, E., & Castañeda, S. (2008). GENERACIÓN DE CONOCIMIENTO EN LA EDUCACIÓN EN LÍNEA. (Spanish). *Revista Mexicana De Investigación Educativa*, 13(36), 249-281.
- Pavón, P., Pérez, D. y Lafuente V. La evaluación de los cursos online [en línea] Departamento Pedagógico del Instituto de Formación Online. España: [Fecha de consulta: 26 de febrero de 2015] Disponible en: [http://cvc.cervantes.es/ensenanza/formacion\\_virtual/metodologia/pavon.htm](http://cvc.cervantes.es/ensenanza/formacion_virtual/metodologia/pavon.htm)
- Prater, M. (2013). Tips and tools for teaching personal finance [Versión electrónica]. *Techniques: Connecting Education & Careers*, 88, 8-9.

Ramo, M. (Abril 2012). Es tiempo de aportar más. Proteja su dinero, p. 40-42.

Recuperado de: <http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/historico-revista>

Red Financiera. (2014). Página de inicio. Recuperado de <http://www.redfinanciera.com.mx>

Reforma Hacendaria. (2014). Página de inicio. Recuperado de <http://www.reformahacendaria.gob.mx/>

Rice, F. (1997). *Desarrollo humano, estudio del ciclo vital*. México: Prentice Hall.

Rider, M. y Brent W. (1996). *Affordances and Constrains of the Internet for Learning and Instruction*. Recuperado de <http://carbon.cudenver.edu/mrider/aect.96.html>

Ruiz Rodríguez, A.R. & Bergés, A. (2002). El nuevo paradigma de las finanzas personales. *Revista Bolsa*, Pág. 17. Recuperado de <http://www.bolsasymercados.es/esp/publicacion/revista/2002/07/p10-17.pdf>

Sandia, B., Montilva, J. y Barrios, J. Cómo evaluar cursos en línea Educere [en línea] 2005, 9 (octubre-diciembre): [Fecha de consulta: 3 de diciembre de 2014] Disponible en: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=35603113>

Schramm, W. (1982). *La ciencia de la comunicación humana*. México, DF: Grijalbo.

Sinapsit.com (2014). ¿Qué es el método cualitativo? [sinapsit.com] recuperado de: <http://www.sinapsit.com/ciencia/que-es-el-metodo-cualitativo/>

Sinapsit.com (2014). ¿Qué es el método cuantitativo? [sinapsit.com] recuperado de: <http://www.sinapsit.com/ciencia/que-es-el-metodo-cuantitativo/>

The National Strategy for Financial Literacy. (2008). *Financial literacy and education commission*. Washington D.C.

Uribe Inieta, R. (2008). El estudiante de educación virtual: proyección o reflexión. (Spanish). *Apertura: Revista De Innovación Educativa*, 8(9), 51-67.

Universidad Tecnológica Latinoamericana (2015). Beneficios y ventajas de estudiar en línea [utel.edu.mx] recuperado de: <http://www.utel.edu.mx/modelo-educativo/ventajas>

Wells, F. (2014). Según una nueva encuesta de Wells Fargo, las conversaciones sobre finanzas personales son más difíciles que las de sexo y política. *Business Wire (Español)*.

## Anexos

### Anexo I. Portal de Red Financiera en Facebook

A continuación se presenta la carátula del portal de Red Financiera en la red social Facebook (<https://www.facebook.com/redfinanciera>).



## Anexo II. Instrumento de Operacionalización

**Nombre de la variable:** Características del curso de Educación Financiera en línea para jóvenes universitarios.

**Definición de la variable:** El presente formato de operacionalización está elaborado para definir cuáles deben de ser las características principales a tomar en cuenta para el diseño del curso en línea tomando en cuenta el punto de vista del joven universitario.

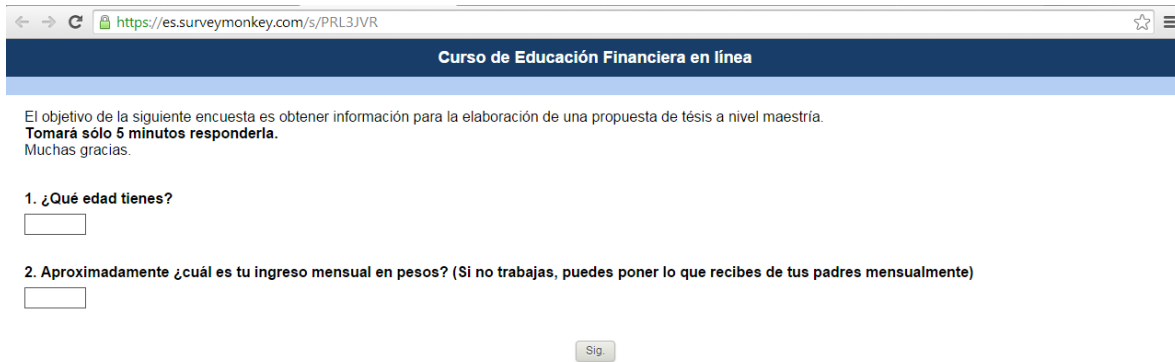
**Ponderación:** Para saber la preferencia que tiene el joven universitario entre una y otra opción dentro de cada dimensión se medirá a través de la frecuencia con la que una opción es elegida, es decir, si de un total de 100 instrumentos aplicados 90 jóvenes indican que prefieren un curso en línea con casos prácticos, este indicador automáticamente tomará como valor de ponderación 90%.

| VARIABLE                           | DIMENSIONES                                         | INDICADORES                                                                                                                                                                                                    |             |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Características del curso en línea |                                                     | Valor                                                                                                                                                                                                          | Ponderación |
|                                    | Temas a tratar                                      | -Ahorro<br>-Presupuesto<br>-Saber comprar<br>-Fondos de emergencia<br>-Deudas y créditos<br>- Tarjetas de crédito<br>-Inversiones<br>-Afores y ahorro para el retiro<br>-Seguros<br>-Instituciones financieras | Frecuencias |
|                                    | Instrumentos didácticos utilizados dentro del curso | -Casos prácticos<br>-Simuladores<br>-Presentaciones (Power Point / Prezi)<br>-Videos<br>-Lecturas<br>-Problemas y ejercicios                                                                                   | Frecuencias |

| VARIABLE | DIMENSIONES                                         | INDICADORES                                                                                                                                                                                 |             |
|----------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|          |                                                     | Valor                                                                                                                                                                                       | Ponderación |
|          | Tiempo disponible a la semana                       | -1 hora<br>-2 horas<br>-3 horas<br>-4 horas<br>-5 horas o más                                                                                                                               | Frecuencias |
|          | Duración del curso                                  | -1 mes<br>-2 meses<br>-3 meses<br>-4 meses<br>-5 meses<br>-6 meses                                                                                                                          | Frecuencias |
|          | Entrega de avances                                  | -Cada tercer día<br>-Semanal<br>-Quincenal<br>-Mensual                                                                                                                                      | Frecuencias |
|          | Forma de evaluar                                    | -Solo con la entrega de avances<br>-Con la entrega de avances y un examen final<br>-Con la entrega de avances y varios exámenes periódicos                                                  | Frecuencias |
|          | Impacto del curso en los créditos de la universidad | -Curso obligatorio con valor crediticio<br>-Curso obligatorio sin valor crediticio<br>-Curso optativo con valor crediticio<br>-Curso optativo sin valor crediticio                          | Frecuencias |
|          | Institución que respalda el curso                   | -Curso desarrollado por una empresa externa especializada<br>-Curso desarrollado exclusivamente por la universidad<br>-Curso desarrollado en conjunto (universidad y empresa especializada) | Frecuencias |

### Anexo III. Encuesta diseñada a través del portal de *Survey Monkey*

A continuación se muestran las pantallas de la encuesta aplicada para la recolección de datos. La encuesta completa se puede también ver en el link: <https://es.surveymonkey.com/s/PRL3JVR>

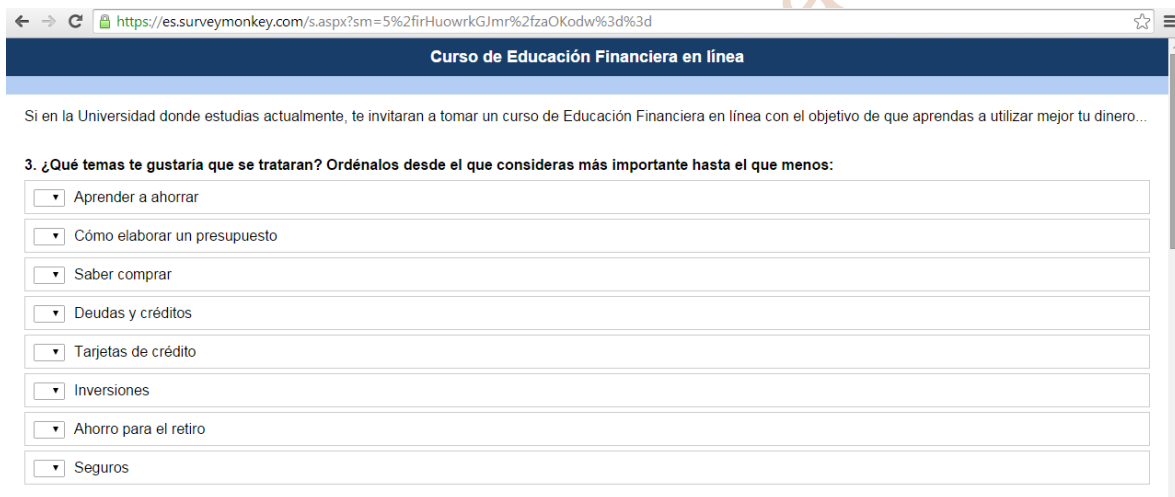


El objetivo de la siguiente encuesta es obtener información para la elaboración de una propuesta de tesis a nivel maestría.  
**Tomará sólo 5 minutos responderla.**  
 Muchas gracias.

1. ¿Qué edad tienes?

2. Aproximadamente ¿cuál es tu ingreso mensual en pesos? (Si no trabajas, puedes poner lo que recibes de tus padres mensualmente)

Sig.



Si en la Universidad donde estudias actualmente, te invitaran a tomar un curso de Educación Financiera en línea con el objetivo de que aprendas a utilizar mejor tu dinero...

3. ¿Qué temas te gustaría que se trataran? Ordénalos desde el que consideras más importante hasta el que menos:

- ☐ Aprender a ahorrar
- ☐ Cómo elaborar un presupuesto
- ☐ Saber comprar
- ☐ Deudas y créditos
- ☐ Tarjetas de crédito
- ☐ Inversiones
- ☐ Ahorro para el retiro
- ☐ Seguros

← → ↻ <https://es.surveymonkey.com/s.aspx?sm=5%2firHuowrkGJmr%2fzaOKodw%3d%3d> ☆ ☰

4. ¿A través de qué herramientas preferirías estudiar el contenido del curso? Ordénalas desde la que más te gusta hasta la que menos:

|                                        |
|----------------------------------------|
| ▼ Presentaciones (Power Point / Prezi) |
| ▼ Lecturas                             |
| ▼ Vídeos                               |
| ▼ Casos prácticos                      |
| ▼ Problemas y ejercicios               |
| ▼ Simuladores                          |

5. ¿Cuánto tiempo a la semana le dedicarías al curso?

☐ 1 hora

☐ 2 horas

☐ 3 horas

☐ 4 horas

☐ 5 horas o más

6. ¿Cuánto tiempo te gustaría que durara todo el curso?

7. ¿Cada cuando consideras que se deberían entregar los avances que el curso te pida?

8. ¿Cómo preferirías que te evaluaran?

☐ Solo con la entrega de avances

☐ Con la entrega de avances y un examen final

☐ Con la entrega de avances y varios exámenes periódicos

9. ¿Cómo crees que debería ser el impacto del curso en los créditos de tu Universidad?

☐ Que sea un curso obligatorio con valor crediticio

☐ Que sea un curso obligatorio sin valor crediticio

☐ Que sea un curso optativo con valor crediticio

☐ Que sea un curso optativo sin valor crediticio

10. En cuanto al responsable de elaborar el curso, preferirías que:

☐ Fuera desarrollado por una empresa especializada

☐ Fuera desarrollado por la Universidad donde estudias

☐ Fuera desarrollado en conjunto (la Universidad y una empresa especializada)

## Anexo IV. Control Financiero Personal

En esta hoja de cálculo, el participante deberá de elaborar su presupuesto mensual y capturar sus ingresos y gastos reales a lo largo del curso.

INSTRUCCIONES DE USO:

1. Completa el cuadro "Presupuesto Mensual" con tus ingresos y gastos esperados durante el próximo mes, buscando siempre que tus gastos no superen los ingresos.
2. Día con día, registra tus ingresos y gastos reales en el cuadro "Control financiero personal". El objetivo es apegarse lo más posible al presupuesto que ya hiciste.
3. Usa las pestañas desplegadas para saber cuando registraste tus ingresos y gastos por última vez.

Última actualización: 1 ENEERO

| PRESUPUESTO MENSUAL |       | CONTROL FINANCIERO PERSONAL |       |
|---------------------|-------|-----------------------------|-------|
| CONCEPTO            | ENERO | CONCEPTO                    | ENERO |
| Ingreso 1           |       | Ingreso 1                   |       |
| Ingreso 2           |       | Ingreso 2                   |       |
| Casa                |       | Casa                        |       |
| Comida              |       | Comida                      |       |
| Transporte          |       | Transporte                  |       |
| Autoservicio        |       | Autoservicio                |       |
| Teléfono            |       | Teléfono                    |       |
| Educación           |       | Educación                   |       |
| Inversión           |       | Inversión                   |       |
| Entretenimiento     |       | Entretenimiento             |       |
| Médico              |       | Médico                      |       |
| Ropa                |       | Ropa                        |       |
| Deudas              |       | Deudas                      |       |
| Viajes              |       | Viajes                      |       |
| Otros               |       | Otros                       |       |
| TOTAL EGRESOS       | \$ -  | TOTAL EGRESOS               | \$ -  |
| SALDO               | \$ -  | SALDO                       | \$ -  |