

**“APLICACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA TEMPRANA COMO
HERRAMIENTA PARA ADMINISTRAR LOS RECURSOS PERSONALES”.**

LAE. Janette Adriana Dorantes Loya, adriana.dorantes@uabc.edu.mx

Dr. Leonel Rosiles López, leonelrosilesl@uabc.edu.mx

ESPECIALIDAD EN DIRECCION FINANCIERA
UNIVERSIDAD AUTONOMA DE BAJA CALIFORNIA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, MEXICALI
686-582-3377

Modalidad: TESIS

Mexicali, B.C. Mayo 2016

**“APLICACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA TEMPRANA COMO
HERRAMIENTA PARA ADMINISTRAR LOS RECURSOS PERSONALES”**

Resumen

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo exponer la importancia de contar con una educación financiera que permita conocer los instrumentos necesarios para impulsar en los individuos prácticas de consumo responsables que les permitan distribuir sus gastos conforme a sus ingresos y dar prioridad a las necesidades encaminadas al logro de metas y objetivos de bienestar así como reducir el endeudamiento personal, aumentar el ahorro, considerar realizar inversiones que proporcionen altos rendimientos y todo aquello que lleve a la correcta administración de los recursos personales.

La investigación se realiza en la ciudad de Mexicali Baja California bajo un diseño de tipo descriptivo, no experimental y transversal, se utilizara una muestra de tipo no dirigida de jóvenes de 15 a 24 años de edad. Se obtendrá la información de diversas fuentes algunas de primera mano cómo entrevistas y encuestas, otras de segunda mano como libros, revistas, documentales etc.

Palabras clave

Educación y herramientas Financieras, Administración de Recursos.

Abstract

The following investigation to expose the importance of financial education that allows to know the necessary tools to boost individuals in responsible consumption practices that allow them to distribute your expenses according to their income and prioritize the needs aimed at achievement of goals and objectives of welfare and reduce personal debt, increase savings, consider investments that provide higher yields and all that leads to the proper management of personal resources.

Research is conducted in the city of Mexicali Baja California under a design descriptive, not experimental and crosses, a sample rate for young adults 15-25 years old were used. The information is obtained from various sources firsthand how some interviews and surveys, and other second-hand books, magazines, documentaries etc.

Key words

Education financial

Financial tools

Resource management.

Introducción

La sociedad actual se caracteriza por desenvolverse en un escenario versátil y tener que adaptarse a estos constantes cambios de forma eficiente, se trata de tener un equilibrio entre lo que queremos personalmente y los cambios económicos a los que nos enfrentan las reformas fiscales, los cambios políticos, los mercados, la globalización y en general la misma sociedad.

Como individuos dentro de una sociedad tenemos necesidades económicas que solventar para vivir en este momento y buscar tener una calidad de vida adecuada en el futuro es decir en el momento que nuestra edad productiva haya terminado. Esto nos deja algunas interrogantes ¿Qué recursos tenemos para asegurar nuestra calidad de vida? ¿Que estamos haciendo con estos recursos? ¿Estamos preparados para una eventualidad? ¿Tenemos un plan financiero para que nuestros recursos crezcan? Esto lo podemos englobar en una sola pregunta ¿contamos con la educación financiera necesaria para administrar los recursos personales con los que contamos?

Gutierrez,(2014) describe la educación financiera como: “Transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión.”

Como podemos ver el dinero genera ingreso, gasto, ahorro endeudamiento e inversión, de esta premisa podemos partir para buscar las opciones que nos permitan obtener un mayor bienestar, es decir encontrar el equilibrio perfecto entre ellas, utilizar las herramientas e instrumentos financieros para generar mayores ingresos, reducir y mantener nuestros gastos estables así como utilizar el endeudamiento a nuestro favor, saber en qué momento es adecuado un crédito y bajo qué condiciones, poder ahorrar de forma constante y aun destinar una parte significativa a la inversión ya que de esta depende la perpetuidad de nuestros recursos.

Ahora bien es importante mencionar que la edad en la que recibamos esta educación financiera será crucial para el desenvolvimiento y estabilidad económica.

Universidad Autónoma de Baja California
Facultad de Ciencias Administrativas
Especialidad en Dirección Financiera

En México la Comisión Nacional para la protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) en su micro sitio de educación financiera, dedica un espacio para enseñar finanzas a niños, jóvenes, adultos y personas de la tercera edad.

Entre más jóvenes comencemos a entender los conceptos clave de las finanzas personales más rápido comenzaremos a aplicarlas en nuestra vida diaria y lograremos un bienestar financiero total al llegar a la edad adulta.

Según datos del INEGI en México hay 20.9 millones de jóvenes en edad de 15 a 24 años el 58.88% de estos jóvenes se encuentran económicamente activos y constituyen la quinta parte de la población total en México. Lo que implica que ellos necesitaran conocer todas las herramientas necesarias para administrar efectivamente sus recursos durante esta edad para que cuando lleguen a los 25 tengan un claro panorama de la economía, sepan elaborar un presupuesto personal, identificar las oportunidades de inversión sin descuidar el ahorro y controlar el gasto entre otras.

HIPOTESIS:

¿Tener una educación financiera básica antes de cumplir 25 años orientará a los jóvenes a tener finanzas personales sanas?

OBJETIVO GENERAL

Lograr que los adultos jóvenes (de 25 a 30 años) tengan una correcta administración de sus recursos personales y una educación financiera sana que les permita identificar oportunidades de inversión y contar con el capital para hacerlo al presentarse dicha oportunidad.

OBJETIVOS ESPECIFICOS:

- 1.- Determinar el grado de conocimiento que tienen los jóvenes de 15 a 24 años de edad respecto a cuestiones económico-financieras tales como el presupuesto, el ahorro, la inversión y otras que forman parte de la educación financiera.
- 2.- Estimar el porcentaje de jóvenes dispuestos a comenzar un plan financiero personal
- 3.- Proponer la metodología y los puntos básicos necesarios para elaborar un plan financiero personal.

MARCO TEORICO:

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE (2005) Define a la educación financiera como:

“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”.

Por su lado el Banco del ahorro nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) de acuerdo a su misión de apoyar el desarrollo institucional del sector del crédito y ahorro popular la define como:

“Un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos tomar decisiones sociales y personales de carácter económico en su vida cotidiana...”

Así bien podemos rescatar las palabras clave que son: proceso, habilidades y bien estar y con estas formar una nueva definición: “La educación financiera es un proceso de transmisión de conocimientos que permite desarrollar habilidades y da la oportunidad de tomar decisiones acertadas en cuanto al manejo de los recursos financieros personales con la finalidad de mejorar la calidad de vida”.

Esta educación es una necesidad imperante hoy en día, en el pasado las familias tenían menos necesidad de tomar decisiones importantes sobre sus finanzas ya que las opciones de inversión y de deuda eran limitadas. Los sistemas de pensión eran financiados sobre todo públicamente, los mercados hipotecarios estaban menos desarrollados y el consumo estaba más asociado a los flujos de ingresos corrientes. A medida que el tiempo fue pasando el sistema financiero se tornó más diversificado y complejo las familias disfrutaron de una mayor cantidad de oportunidades al mismo tiempo que enfrentaban nuevos riesgos, cambios demográficos, restricciones de las finanzas públicas, la educación, la salud, aún el nivel de vida después de la jubilación por

Universidad Autónoma de Baja California
Facultad de Ciencias Administrativas
Especialidad en Dirección Financiera

ejemplo pasaron a ser temas de importancia personal, donde cada individuo debe buscar solventar estos gastos con una planificación financiera sólida.

Es por ello que surge la necesidad de realizar esta investigación con el fin de mantener informados a los jóvenes a una edad temprana para que al momento de llegar a la vida adulta y enfrentarse con estos y aún con otros nuevos requerimientos fruto de la globalización y de estos mismos cambios mencionados tengan las herramientas necesarias para tomar las decisiones pertinentes.

Aunque parezca difícil generalizar en cuanto a educación financiera a nivel internacional, existen estudios que muestran que existe poco conocimiento de los conceptos financieros básicos y poca aptitud estadística e informática. Por ejemplo de conformidad con encuestas realizadas en el Reino Unido, la capacidad de las familias para planificar con tiempo parece ser bastante escasa. Más del 80% de los prejubilados piensan que una pensión estatal no les brindará el nivel de vida que esperan para su jubilación. Sin embargo, sólo un poco más de la mitad de ellos ha tomado alguna medida adicional para la pensión. Además, 70% de la población no ha tomado ninguna medida personal para cubrir una caída inesperada del ingreso. Asimismo, las familias hacen muy pocos esfuerzos para escoger productos.

Por ejemplo, según (Vizco, 2010) uno de cada dos titulares de cuentas de ahorros, no sabe cuál es la tasa de interés actual. Uno de diez tarjetahabientes utiliza las tarjetas de crédito simplemente porque vienen con su cuenta bancaria, y sólo la mitad de los tarjetahabientes escoge su tarjeta de crédito con base en el interés que se cobra. Uno de cada tres de los que tienen solamente un seguro general adquirió su póliza sin compararla al menos con otro producto.

La encuesta más reciente realizada por la coalición Jump Start en secundarias y universidades de los Estados Unidos señala que, más de 50% de los estudiantes de secundaria no entienden de forma correcta cómo manejar sus deudas de tarjeta de crédito ni cómo escoger las tasas de reembolso; sólo 17% es capaz de apreciar los diferentes rendimientos de acciones, bonos de ahorros, cuentas de ahorros y cuentas de cheques; 60% no está familiarizado con su cobertura de seguro de salud; y, 36% no está al tanto del impacto de la inflación en los ahorros.

Universidad Autónoma de Baja California
Facultad de Ciencias Administrativas
Especialidad en Dirección Financiera

Escaso conocimiento y pocas habilidades podrían tener serias consecuencias de mediano a largo plazo para el bienestar de las familias. Los programas de educación financiera podrían ayudar y dado que en México nos encontramos en un país en vías de crecimiento existe aún más desinformación y mayor pobreza.

De acuerdo con los datos de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) de México, el endeudamiento total del sector público ha superado los 510.000 millones de dólares al término de agosto pasado, una cifra que equivale al 40,4% del PIB, informa TeleSur.

Junto con esto podemos mencionar que México ha mostrado indicadores de retroceso en cuanto a la pobreza se refiere, es decir México es el único país latinoamericano que muestra una tendencia regresiva en lugar de disminuir la pobreza está aumentando en relación con años anteriores según la OCDE en la presentación de su informe “Diagnóstico de desarrollo territorial de México”. A mayor cantidad de pobres mayor necesidad hay de administrar los recursos y saber cómo generar más ingresos.

Según un artículo escrito en la revista Forbes México, llamado “Educación Financiera esencia del sistema” la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) presentó los primeros resultados de la estrategia de educación financiera, que el año pasado comenzó a promover entre sus países miembros. En este evento, su director, José Ángel Gurría, fue enfático al afirmar que la crisis financiera de 2008 demostró qué tan peligrosa puede resultar la falta de conocimiento y comprensión de los consumidores de productos financieros.

“...Y es que mientras mejor informados estén los usuarios, mejores serán sus decisiones y menores los riesgos de sobreendeudamiento y de consecuencias negativas en las instituciones. Resulta necesario generar conocimiento y confianza en el uso de productos financieros entre los consumidores activos y entre aquéllos que conforman el 40% de la población no bancarizada del país”.

Como se ha dejado ver a lo largo de los distintos autores citados en este trabajo de investigación podemos ver que con la educación financiera se busca mejorar la calidad de vida de las personas,

todos convergen en que la educación financiera es crucial para lograr un bienestar social, menos endeudamiento, mas inversión, un movimiento más estable de la economía, en donde los jóvenes tengan los elementos necesarios para tomar decisiones financieras correctas al llegar a los 25 años que es el momento en el que se comienza a tener una mayor participación activa en las finanzas del país, dado que es en promedio a esta edad cuando se contraen deudas fuertes como lo son los créditos hipotecarios, de automóviles, créditos fuertes para poner un negocio etc.

Según el estudio “Conocimientos financieros básicos de la juventud en Latinoamérica y el Caribe”, conducido por MasterCard este año en 11 mercados de la región, el 66% de los jóvenes mexicanos entrevistados califican su conocimiento financiero por debajo del promedio.

Al realizar la investigación en jóvenes mexicalenses se obtendrá un porcentaje de conocimiento de finanzas personales en la región con el cual se buscara identificar si existe interés sobre cómo lograr realizar un plan financiero personal y poder compartir la metodología para elaborarlo y así contribuir a la mejora de la economía de las familias, lo que necesariamente se reflejará en una economía nacional más sólida y productiva.

Conceptos financieros previos.

A continuación definiremos algunos conceptos básicos que nos ayudaran en lo posterior en la comprensión de algunas definiciones.

El dinero: Es principalmente un medio de pago, y un depósito de valor, al manejarlo se participa en el mercado financiero. Específicamente el efectivo es el dinero en forma de billetes y monedas para el pago inmediato de bienes y servicios.

Este dinero forma parte de nuestros ingresos, los cuales pueden clasificarse en ordinarios y extraordinarios. Los ingresos ordinarios son aquellos que se obtienen de forma habitual, los ingresos extraordinarios son aquellos que provienen de acontecimientos especiales.

Universidad Autónoma de Baja California
Facultad de Ciencias Administrativas
Especialidad en Dirección Financiera

El ingreso total (personal) disponible corresponde al monto que las personas cuentan para consumir ahorrar o invertir, este resulta de descontar los impuestos correspondientes a los (ingresos totales ordinarios y extraordinarios) de los que se pudiera allegar.

Por lo tanto el uso que hagamos del dinero puede ser para:

Consumo: Son gastos no recuperables, incluye erogaciones en servicios, comida medicina y otras necesidades básicas. También incluye la compra de bienes cuyo valor disminuye con el paso del tiempo.

Ahorro: Corresponde a una parte de nuestro ingreso que se guarda en el presente para usarlo en el futuro. Sirve para protegerse contra eventos inesperados y prepararse para gastos esperados del futuro. El ahorro es fundamental en la administración financiera.

Inversión: Es el dinero que se usa para generar ingresos en el futuro. Es dinero destinado a la creación o ampliación de una actividad productiva.

Administrar estas tres partes: Consumir, ahorrar invertir puede ser difícil de lograr y requiere de una práctica constante. BANSEFI (2008) recomienda, gastar sensatamente, ahorrar regularmente e invertir con prudencia, siendo estos los principios básicos de la administración del dinero.

El área de finanzas es la parte de la economía que se encarga del estudio del flujo del dinero entre las personas, empresas o gobiernos.

La fundación alemana de cajas de ahorro para la cooperación internacional a través del estudio: “Mapeo de iniciativas de educación financiera en México”, señala que los temas más importantes para las finanzas personales son el ahorro, crédito, micro seguros, presupuesto, e inversión dado que son los más usados en los sectores populares y resultan ser el objeto central en las iniciativas de educación propuestos en México.

A continuación se define cada uno con excepción de los mencionados anteriormente:

Universidad Autónoma de Baja California
Facultad de Ciencias Administrativas
Especialidad en Dirección Financiera

Crédito: De acuerdo con BANSEFI Es el dinero que se adquiere mediante un préstamo para hacer uso de él de manera temporal y después de un periodo definido debe ser devuelto a su propietario pagando por su uso intereses.

Presupuesto: De acuerdo con Fernández, (2015) Es una estimación formal de los ingresos y egresos que habrán de producirse durante un periodo dado frecuentemente un año y es utilizado tanto por el gobierno, como por empresas familias e individuos.

Las finanzas personales se refieren a la forma de manejar y distribuir los recursos bienes o dinero, y la forma en que dicho manejo o distribución de dinero repercute en la relación de la persona con su entorno. Por tanto tienen una repercusión directa en su calidad de vida. Debido a que mientras mejor uso haga de sus recursos financieros podemos afirmar que tendrán mejores posibilidades para acceder tanto a bienes de consumo como la oportunidad de formar un patrimonio mediante inversiones o préstamos. En síntesis mientras más educación financiera posean las personas más rápido alcanzaran un bienestar total y mientras más temprano comiencen a familiarizarse con este tema será más productivo para las personas y el sistema en general.

Así pues, para el éxito de una comprensión básica a edad temprana de un individuo con relación a aspectos económicos y financieros es necesaria la construcción de una visión sistemática del modelo económico social que permea su entorno lo que implica el manejo de información económica específica y poder inferir a partir de datos no siempre explícitos el curso que están llevando los eventos económicos cotidianos para poder anticiparse a la toma de decisiones favorables para el entorno. Con este propósito Denegri (2008) desarrollo un modelo que consta de tres niveles que son descritos a continuación:

Primer Nivel: Se le denomina pensamiento pre-económico o bien económico primitivo el cual abarca de los 6 a los 10 años. Este nivel se caracteriza por una conceptualización difusa, sin

Orden y con grandes dificultades para comprender el entorno económico. En especial el concepto de ganancia, el niño lleva las reglas del comportamiento social a los casos económicos.

Segundo Nivel: Comprende de los 11 a los 14 años y es llamado pensamiento económico subordinado, en el se deja ver una comprensión mayor en el desarrollo de conceptos básicos que incluyen ya la definición de ganancia y la idea del dinero como medio de intercambio global, pero con una vinculación de funciones de control al gobierno, lo que se confunde con el estado, concediéndole a este último autoridad para normar, dirigir e intervenir en los procesos y decisiones económicas. Lo anterior trae consigo dificultades para comprender como tal el sistema económico, observando que el individuo conceptualiza de forma aislada sin lograr establecer una relación sistemática de interdependencia en los distintos aspectos que intervienen en el ciclo de circulación del dinero.

Tercer Nivel: Lleva el nombre de pensamiento económico indiferencia o independiente el cual es comprendido desde la adolescencia tardía hasta la adultez. Aquí los individuos tienen la capacidad de llegar a la comprensión de múltiples factores que son detonantes de los problemas y ciclos económicos incluyendo variables nuevas y brindándole un papel más realista y despersonalizado al estado, con ello se sustituye la idea de una causalidad lineal inherente al nivel anterior, dado que ya se cuenta con una conceptualización sistemática del entorno económico.

Con base en el modelo anterior una persona que recibe educación financiera desde su edad temprana deberá ir desarrollando un pensamiento económico que englobe destrezas cognitivas y afectivas para comprender las problemáticas y habilidades concretas de los procesos económicos cotidianos.

Con la presente investigación nos enfocaremos en este último nivel del modelo de Dinigri, ya que si bien es importante contar con educación financiera desde la etapa básica, será a partir de la

**Universidad Autónoma de Baja California
Facultad de Ciencias Administrativas
Especialidad en Dirección Financiera**

adolescencia cuando el individuo comience a tener oportunidad de aprender de forma empírica y comenzará a mover sus recursos propios.

Los primeros indicios de educación financiera en México se remontan a 1864, sin embargo la educación financiera en el país no ha sido suficiente. Se requiere de una mayor sensibilización con este tema, es por ello que surge el tema de investigación del presente proyecto.

Aspectos metodológicos

Para realizar la presente investigación se utilizó una metodología cuantitativa ya que para realizar este tipo de investigación se requiere según (Cackley, 2010) que entre los elementos del problema de investigación exista una relación cuya Naturaleza sea lineal. Es decir, que haya claridad entre los elementos del problema de investigación que conforman dicho problema, que sea posible definirlo, limitarlos y saber exactamente donde se inicia el problema, en cual dirección va y qué tipo de incidencia existe entre sus elementos. Este tipo de metodología nos permitirá confirmar o negar la hipótesis de la investigación, en palabras de Hernandez, (2014) "...confiando en la medición numérica, el conteo y el uso de la estadística para establecer patrones de comportamiento de una población con exactitud..." Será descriptiva pues busca llegar a conocer un acontecer social ya que se trata de mejorar un área del conocimiento de los jóvenes y para esto se observaron y analizaron actividades, procesos, objetos y personas. Otra de sus características es que será transversal ya que como menciona Hernandez (2014), se realiza con el propósito de "describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado". En pocas palabras será transversal debido a que no existirá continuidad en el tiempo, se analizarán únicamente en un momento específico.

Se aplicaron 348 encuestas dirigidas tomando la muestra en base al total de la población de Mexicali comprendida entre los 15 y 24 años de edad es decir de la adolescencia tardía a la adultez temprana, hasta el año 2010 según el INEGI 168,475 jóvenes, los resultados de las encuestas son un 95% confiables con un margen de error de 5%, dichas encuestas evaluaron los conocimientos que tienen acerca de finanzas personales, definición de conceptos básicos como ahorro, gasto, inversión, entre otros.

Con el objetivo de demostrar la importancia de la educación financiera para la correcta toma de decisiones. Una vez finalizada la investigación se propone una metodología para realizar un plan financiero personal y de esta forma mejorar la economía de los adultos jóvenes y que tengan las herramientas necesarias para tomar decisiones importantes como inversiones o endeudamiento propios de la edad adulta.

Resultados

En base a la encuesta aplicada y con la información recabada a lo largo de la investigación se encontraron los siguientes resultados:

La encuesta se aplico a un total de 348 personas de los cuales 195 fueron mujeres y 153 hombres es decir 56% y 44% respectivamente.

La distribución de las edades de los participantes quedo como se muestra a continuación:

Edad (Años)	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
Numero de encuestados	24	22	19	25	28	39	54	38	46	53

La encuesta nos dio datos reveladores en cuanto al conocimiento que tiene los jóvenes respecto a finanzas, el 44% de encuestados contestaron correctamente la pregunta numero 1 identificando a las finanzas como la encargada del estudio del dinero, sin embargo el 69% contesto no tener conocimientos sobre “educación financiera” no obstante al platicar con ellos y darles algunos ejemplos de lo que integra la educación financiera, dijeron si conocer más al respecto, lo que deja como resultado que los jóvenes están inmersos en la educación financiera sin conocer los nombres adecuados de algunas actividades que realizan como son las compras, el ahorro, el trabajo, la inversión etc.

En cuanto al ahorro, se encontró que el 72% de los encuestados no ahorra, el motivo principal que dan es que muchos de ellos no tienen trabajo fijo, y en su mayoría viven con sus padres los que les proveen lo necesario para vivir, en palabras de los encuestados “No necesitan ahorrar”, se tiene la idea de que el ahorro debe ser por algún motivo específico, si requieren comprar algo fuera del presupuesto de sus padres, se proponen ahorrar para obtenerlo, pero no se cuenta con la cultura del ahorro para el futuro. Ahora bien, el 26% contesto que si ahorra pero “lo que sobra” después de pagar deudas y comprar lo que necesitan, esto nos deja ver que no existe cultura en

Universidad Autónoma de Baja California
Facultad de Ciencias Administrativas
Especialidad en Dirección Financiera

cuanto a este concepto básico, ya que el ahorro debe verse como una forma de prepararse para el futuro y no precisamente uno inmediato o a corto plazo sino a largo plazo, con la mira de en algún momento poder invertir ese dinero ahorrado por años y llegar a la adultez.

Por otro lado, la inversión es vista como algo que solo hacen las personas ricas, mayores de 40 años o que trabajan directamente en el banco. No se tiene el conocimiento de los requisitos básicos para una inversión ni la motivación para realizarla debido a que se cree que la inversión es únicamente en instituciones financieras como los bancos, dejando de fuera que la inversión puede hacerse desde productos para venta y obtener una ganancia, o bien ahorrar una cantidad considerable para poder obtener mayor cantidad de rendimientos.

En cuanto al presupuesto el 64% de los encuestados tienen idea de que se trata al hablar de presupuesto, sin embargo desconocen la forma de realizarlo personalmente así como los beneficios que se obtienen, el 92% dijo no contar con uno, los motivos principales idea generalizada de que es muy difícil hacerlo, así como que requiere de una gran inversión de tiempo. Sin embargo la mayoría se mostro interesado en aprender a realizarlo y llevarlo a la práctica.

El crédito es uno de los puntos que generan mayor confusión entre los jóvenes, debido a que se cree en su mayoría, que el crédito funciona como una extensión en los ingresos personales, o bien como un aumento en la cantidad de cosas que pueden obtenerse, sin tomar en cuenta los intereses a los que se hacen acreedores al hacer uso de un dinero que no es suyo. El 83% dijo poder gastar el total de la línea de crédito a pesar de que su ingreso no fuera lo suficientemente alto para cubrir el pago de los intereses generados y/o recargos adicionales por mora.

En general se observa que los jóvenes de 15 a 24 años tienen un conocimiento empírico de lo que se conoce como educación financiera, pero es deficiente, cuentan con el interés y la capacidad de poder aprender y llevar a cabo un plan financiero personal lo que permite seguir con el motivo de esta investigación. Más del 50% tiene idea de los conceptos básicos, pero desconocen la forma correcta de aplicarlo, sin embargo y afortunadamente tienen la edad adecuada para obtener esta información y comenzar a ponerla en práctica.

Conclusión

Como resultado de esta investigación se obtuvo un panorama más específico en cuanto al conocimiento financiero que tienen los jóvenes, en base a esto se identificaron las variables que facilitan la toma de decisiones económicas a continuación, se ofrece la metodología para realizar un plan financiero personal con el fin de facilitar el inicio de esta administración personal de recursos financieros este plan esta dirigido a los jóvenes de 15 a 24 años por lo que está redactado de forma sencilla para su fácil comprensión.

Un plan es diseñar una estrategia para alcanzar metas específicas, para elaborar un plan financiero es necesario definir esas metas y trazar una forma de alcanzarlas.

Tener un plan financiero también significa estar preparado para el futuro. Es pensar en lo que se quiere a largo plazo, por ejemplo, si se desea vivir sin preocupaciones económicas en la edad adulta es necesario comenzar a ahorrar desde este momento con el fin de llegar a los 30 años con una suma fuerte que se podrá destinar a alguna inversión.

A continuación se muestran las recomendaciones básicas para comenzar con el plan financiero personal:

- Establecer metas claras, realistas, concretas y medibles
- Ser inteligente al utilizar los recursos a su alcance, los recursos se clasifican en recursos personales como las habilidades y conocimientos que posea, los recursos económicos como los ahorros con los que cuenta y otros recursos pueden ser las personas que conozca y las relaciones interpersonales que lleve con ellas.
- Aprender a cuidar y hacer crecer el dinero que tenga, de esto depende que esas metas se cumplan

Plan Financiero:

1. Realizar un balance personal (análisis de la situación de partida)

Identificar los ingresos y gastos que tienes en determinado tiempo, puede ser a la semana o al mes, el intervalo de tiempo que más se ajuste a tus necesidades.

2. Identificar las metas y describirlas brevemente.
3. Establecer un porcentaje destinado a cada meta, por ejemplo. Meta: Tener \$100,000.00 pesos ahorrados en 10 años. Tengo un ingreso aproximado de 4,000.00 pesos mensuales Mi porcentaje asignado para esta meta será guardar el 20% de mi ingreso es decir \$834.00 pesos al mes y en diez años tendría los 100,000.00 pesos suponiendo que las condiciones de mis ingresos y ahorro fueran constantes. Por ello es necesario establecer metas claras y medibles para poder realizar los cálculos para lograrlas.
4. Realizar un presupuesto, una vez que determinaste los gastos e ingresos y las metas que quieres lograr, puedes realizar un presupuesto, en donde incluyas esos porcentajes que asignaste a las metas, y los gastos e ingresos normales que tienes en un mes, después proyectar esos gastos a un año, con el fin de observar el comportamiento financiero que tiene tu economía, con este presupuesto podrás hacer los ajustes necesarios si estas gastando dinero extra en cosas innecesarias, o bien destinar un porcentaje específico a algo más significativo. El presupuesto debe ser flexible, es decir que pueda modificarse en base a las nuevas necesidades que tengas. Es necesario incluir en el presupuesto un ahorro para imprevistos independientemente del porcentaje que tengas como ahorro.

Universidad Autónoma de Baja California
Facultad de Ciencias Administrativas
Especialidad en Dirección Financiera

5. Disciplina para realizar cualquier plan es necesario contar con fuerza de voluntad y disciplina, que permita hacer un hábito el seguir el presupuesto y así poder lograr las metas establecidas.

El realizar un plan financiero personal permitirá a los jóvenes aprender a identificar las necesidades que tiene cada uno, darse cuenta de cuánto dinero necesitan para solventar sus propios gastos, equiparar sus metas con los ingresos que tienen, aprender a ahorrar y tomar decisiones correctas al momento de invertir.

Este pequeño plan permitirá que los jóvenes lleguen a la edad de 30 años con los conocimientos financieros básicos para saber la diferencia entre inversión y ahorro, saber utilizar adecuadamente el financiamiento, tener una estabilidad económica etc.

Referencias

- BANSEFI - Muniain Rodríguez, Lorena (2010, octubre 26). Educación financiera. ¿Qué es la educación financiera? recuperado de <http://www.bansefi.org/edufinanciera>
- Cackley, a. p. (2010). Factores que afectan la educación financiera de las personas con conocimientos limitados del inglés. (Spanish). *Gao reports*, 1-8.
- CONDUSEF (2009, agosto) “abc de educación financiera” recuperado de: http://www.condusef.gob.mx/mat_difision/abc_09.pdf
- Denegri m., delval, j., ripoll., m palavecinos, m, y keller a. (mayo, 2008). “desarrollo del pensamiento económico en la infancia y la adolescencia”. *Revista latinoamericana de psicología* paginas 7-18.
- Fernández-Pérez, s., Azkarate-Olaran, a., Núñez-Barrenechea, j., Ortiz-de-zárate-garaizabal, p., & garechana-anacabe, g. (2015). Factores Influyentes, facilitadores y barreras en la implantación de una unidad de inteligencia competitiva: estudios de caso y análisis cuantitativo. (Spanish). *el profesional de la información*, 24(3), 310-319. doi:10.3145/epi.2015.may.11
- Finanzgruppe sparkassenstiftung fur internationale Kooperation- heiman, ursula- gomez, sainz-sergio, (2009, octubre). “mapeo de iniciativas de educación financiera en México” recuperado de: http://www.ime.gob.mx/ime2/lazos/lazos_economicos/notas/mapeo.pdf
- Gutierrez Lara, Anibal (2014, agosto 28). “estructura del sistema financiero” recuperado: <http://www.cefp.gob.mx/foro/seminariosfm/06seminariosfm.pdf>
- Visco, i. (2010). Educación financiera ante las repercusiones de la crisis. (Spanish). *Boletín del cemla*, 56(3), 153-159.

Universidad Autónoma de Baja California
Facultad de Ciencias Administrativas
Especialidad en Dirección Financiera

7. ¿Qué es un presupuesto?
- a) Es el conjunto de gastos e ingresos previstos para un determinado tiempo
 - b) Es la suma de las deudas que tiene una persona
8. ¿Cuenta con un presupuesto, que le permita identificar la forma en que utiliza sus ingresos?
- a) Si
 - b) No
9. ¿Sabe cómo funciona un crédito?
- a) Si
 - b) No
10. ¿Qué son los intereses de un crédito?
- a) Es el porcentaje extra que se debe pagar por el uso de la línea de crédito
 - b) Son los ingresos con los que puedes comprar más cosas
11. Si tiene un límite autorizado de 20,000 pesos mensuales en una tarjeta de crédito, gastaría ese total, si su ingreso mensual es de 3,000 pesos?
- a) Si, por que _____
 - b) No, por que _____
12. Es la acción de utilizar adecuadamente los recursos financieros, solventar sus gastos, hacer uso del crédito adecuadamente, conocer los beneficios de la inversión, ahorrar de forma continua entre otras.
- a) Administración de recursos financieros
 - b) Estabilidad económica
13. ¿Considera importante contar con una educación financiera temprana para saber cómo administrar sus recursos?
- a) SI
 - b) No
14. ¿Usted sabe que es un plan financiero personal?
- a) Si
 - b) No
15. ¿Le interesaría conocer una forma práctica de realizar un plan financiero personal?
- a) Si
 - b) No