

Ciudad Obregón, Sonora, a 23 de Noviembre de 2012.

Instituto Tecnológico de Sonora
P r e s e n t e.

El que suscribe **Karen Nohemi Rodríguez Sandoval**, por medio del presente manifiesto bajo protesta de decir verdad, que soy autor y titular de los derechos de propiedad intelectual tanto morales como patrimoniales, sobre la obra titulada **"Programa de capacitación de finanzas básicas en una escuela primaria del municipio de Cajeme"** en lo sucesivo "LA OBRA", misma que constituye el trabajo de tesis que desarrolle para obtener el grado de Licenciatura en ésta casa de estudios, y en tal carácter autorizo al Instituto Tecnológico de Sonora, en adelante "EL INSTITUTO", para que efectúe la divulgación, publicación, comunicación pública, distribución y reproducción, así como la digitalización de la misma, con fines académicos o propios del objeto del Instituto, es decir, sin fines de lucro, por lo que la presente autorización la extiendo de forma gratuita.

Para efectos de lo anterior, EL INSTITUTO deberá reconocer en todo momento mi autoría y otorgarme el crédito correspondiente en todas las actividades mencionadas anteriormente de LA OBRA.

De igual forma, libero de toda responsabilidad a EL INSTITUTO por cualquier demanda o reclamación que se llegase a formular por cualquier persona, física o moral, que se considere con derechos sobre los resultados derivados de la presente autorización, o por cualquier violación a los derechos de autor y propiedad intelectual que cometa el suscrito frente a terceros con motivo de la presente autorización y del contenido mismo de la obra.



Karen Nohemí Rodríguez Sandoval



INSTITUTO TECNOLÓGICO DE SONORA
Educar para Trascender

DESARROLLO DE PROYECTO

**“PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE FINANZAS BASICAS EN
UNA ESCUELA PRIMARIA DEL MUNICIPIO DE CAJEME”**

**QUE PARA OBTENER EL TITULO DE
LICENCIADO EN ECONOMIA Y FINANZAS**

Presenta

19504

KAREN NOHEMÍ RODRÍGUEZ SANDOVAL

CD.OBREGON, SON ; 30 DE NOVIEMBRE 2012

INDÍCE

I. CAPÍTULO INTRODUCCION

1.1 Antecedentes.....	3
1.2 Planteamiento del problema	6
1.3 Objetivo	7
1.4 Justificación.....	7
1.5 Delimitación.....	7
1.6 Limitación.....	8

II. CAPÍTULO MARCO TEÓRICO

2. Finanzas

2.1.1 Concepto de Finanzas.....	9
2.1.2 Ventajas y desventajas.....	9
2.1.3 Para qué sirven las Finanzas.....	10
2.1.4 Definición de ahorro.....	10
2.1.5 Definición de inversión.....	11
2.1.6 Importancia del ahorro e inversión.....	11
2.2 Definición de programa de capacitación.....	12
2.3 Importancia de un programa de capacitación.....	12

3. Población en estudio

3.1.1 Dirigido a población adulta.....	13
3.1.2 Dirigido a población infantil.....	14
3.2 Pasos para diagnosticar necesidades de capacitación.....	14

III. CAPÍTULO DESARROLLO DE PROYECTO

Desarrollo del Proyecto.....	15
------------------------------	----

IV. CAPÍTULO CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusión.....	21
Recomendación.....	22

V. CAPÍTULO BIBLIOGRAFÍA

Bibliografías.....	23
--------------------	----

I.CAPITULO INTRODUCCIÓN

En el presente capítulos se abordara información relevante de la economía que actualmente enfrentan las organizaciones a nivel mundial, nacional y regional, atreves de un diagnostico aplicado a estudiantes de 4to y 5to año de primaria (Educación básica) es así como se pretende indagar en el proyecto desde el ahorro hasta su riqueza.

En la investigación se describen 5 capítulos que constan desde: introducción, desarrollo, conclusión y recomendación apoyada con argumentos bibliográficos.

1.1 Antecedentes

Para la implementación del proyecto con el cual se estuvo trabajando se enfocó en varios conceptos como lo es la capacitación, un jurista llamado Nestor de Buen dice “que las capacitaciones y adiestramiento son tan antiguos como lo es el hombre”.

A lo largo del tiempo en empresas se implementan capacitaciones para el mejor desarrollo de las organizaciones un ejemplo es la de una empresa mundialmente reconocida Liverpool fundada por Jean Baptiste Ebrard (1847) el cual tuvo que desarrollar capacitaciones para el mejor funcionamiento del personal que trabajaría en dicha empresa. Esto quiere decir que para tener un mejor resultado en un proyecto o alguna organización se tiene que tener en cuenta la capacitación como algo primordial.

Ahora bien lo que se propone en este caso es un serie de cursos sobre finanzas básicas, es decir presentar de manera periódica diferentes temas en relación a la economía y las finanzas en general, esto de una manera entendible ya que se estará trabajando con niños de cuarto y quinto año de primaria, por lo tanto el lenguaje debe ser de lo más claro, sin tecnicismos y aclarando todas las dudas que surjan de los temas.

Este tipo de proyectos existen tanto a nivel local como a nivel nacional e internacional, a continuación un claro ejemplo de esto:

Ahorremos por un futuro mejor; El Banco Nacional de Costa Rica con el apoyo de la empresa privada conformada por Grupo Nación, Interbolsa, Banco Popular, Coopenae y Scotiabank, lanzó por segundo año el programa “Ahorremos por un Futuro Mejor” orientado a niños de cuarto grado en todas las escuelas públicas del país. En su primera versión el programa estaba dirigido a niños de quinto grado.

En esta oportunidad se espera que alrededor de 90,000 estudiantes reciban la capacitación.

El material didáctico consiste en un libro de texto, una guía para los docentes, un juego de mesa la “Magia del Ahorro” y un CD que contiene cuentos y una canción sobre el ahorro. Los ejecutores son la Superintendencia de Entidades Financieras (Supen), el Banco Central (BCCR) y el Ministerio de Educación Pública (MEP).

Este programa como bien se puede ver trata de un programa a nivel internacional ya que se lleva a cabo en Costa Rica. Sin embargo a nivel nacional también se cuenta con este tipo de programas, por ejemplo:

Valores de futuro; Un programa educativo dirigido al alumnado de Educación Primaria, que aborda contenidos de educación financiera y educación en valores. Su objetivo es fomentar la reflexión, el debate y el diálogo en el aula sobre los valores asociados al buen uso del dinero, ofrece 56 talleres participativos, 4 talleres de teatro-acción y debate y 2 nuevos talleres-proyecto para que el docente elija los que más se adecuan a su programación. Este programa se implementa en países como España y Portugal.

Más allá del Dinero; Es un programa desarrollado en México a partir de una iniciativa global de HSBC con Junior Achievement. Este compromiso estratégico está diseñado para aprovechar la amplitud y la profundidad del compromiso de HSBC con la educación y su apoyo a JA Worldwide. Más allá del Dinero, es un curso diseñado para impartirse en seis sesiones y una visita previa, e involucra la participación de ejecutivos voluntarios como instructores del programa. Más allá del dinero enseña a los estudiantes conceptos tales como ingresos, gastos, ahorro y compartir dinero, así como empresas que pueden crear o trabajos que podrían desempeñar para ganar dinero. A su vez más allá del dinero es implementado en países como El Salvador.

Sin duda estos programas se asemejan a lo que se hace en CUEC, es importante destacar que este tipo de proyectos se lleva a cabo en países de primer mundo

como España, lo que significa que si continúa con el paso del tiempo México no tiene por qué estar por debajo de ningún otro país ya que sin duda contamos con las herramientas necesarias para convertirse en una potencia solo se necesita un cambio cultural y explotar todos los recursos necesarios para obtener todo aquello que se desea. Ahora bien los resultados se irán reflejando en el trabajo de investigación “Un peso por mi Futuro”, a continuación se muestra más a fondo de que trata este programa y por supuesto CUEC.

Este proyecto llamado “Un peso por mi futuro” fue creado por el Centro Universitario de Enlace Comunitario (CUEC), perteneciente por supuesto al Instituto Tecnológico de Sonora. Este centro universitario inició en el año 2000 con el nombre de “Enlace Comunitario” siendo en ese entonces su objetivo primordial el canalizar a aquellos alumnos de servicio social para que proporcionaran ayuda y atención a las zonas más necesitadas de la ciudad por medio de programas de educación y cultura. Sin embargo para el año 2005 incursiona otra área llamada “área de promoción sociocultural comunitaria” la cual tenía la finalidad de vincular a las academias de formación general al servicio comunitario, de manera que pudieran tener una experiencia y sensibilización previa de los alumnos de nuevo ingreso hacia el trabajo comunitario.

CUEC es un centro que cumple con la función de enlace entre ITSON y aquellas comunidades necesitadas, donde tanto alumnos como maestros cumplen un papel muy importante ya que hacen llegar el apoyo a estas comunidades rezagadas por medio investigaciones y por supuesto un gran compromiso que permite contribuir al desarrollo tanto económico como social de estas comunidades de la ciudad, resultados que se ven reflejados al final de cada programa con la evaluación de resultados y por qué no con algún tipo de re evaluación, es decir una vez terminado el programa de apoyo monitorear el avance la comunidad en específico.

Este tipo de proyectos sin duda son interesantes y se debería poner especial atención ya que los niños de hoy serán los hombres del futuro y el contar con una buena educación en todo aspecto sin duda será reflejado. Es por ello que no solo

en nuestra ciudad o en el país se implementan este tipo de sistemas sino que esto va a un nivel internacional, con lo que se demuestra la importancia de los mismos.

1.2 Planteamiento del problema

En el presente proyecto se pretende identificar si los alumnos de 4to y 5to año de la primaria Andana Nissan “Nueva creación” tienen conocimientos sobre los temas financieros como el ahorro, ingresos y egresos entre otros, y así poderse dar cuenta con que profundidad se debe trabajar en los temas antes mencionados ya que la colonia en la que se encuentra la escuela es una colonia rezagada en donde la cultura financiera no es del todo buena.

La escuela Andana Nissan se encuentra ubicada en la colonia los presidentes al sur de la ciudad ,área en la cual la situación económica de la localidad es muy baja en comparación con el norte de la ciudad e incluso con otras zonas de la localidad.

La colonia Los Presidentes ha pasado por varias problemáticas un claro ejemplo de esto fueron las más de 20 familias evacuadas en agosto de 2011, esto por las fuertes lluvias que alcanzaron los ochenta centímetros. Además de que fue apenas en 2009 que la colonia contó con los servicios básicos de electrificación y drenaje.

Otro problema por el cual atraviesa la colonia es la reasignación de lotes, los cuales fueron prometidos desde hace tres años y hasta el momento los vecinos esperan una solución.

Uno de los problemas más recientes de la colonia es la reciente pavimentación de algunas calles principales ya que en esta temporada de lluvias se han estancado las aguas y esto provoco inundaciones, los habitantes de dicha colonia aseguran que les ha ido peor con el pavimento que sin él, pues ya no hayan la hora de que

se les resuelva satisfactoriamente ese problema, que hoy por hoy, según ellos, va para largo rato.

Ahora bien con dicha capacitación en finanzas básicas se pretende que los alumnos de la escuela ANDANAC "NISSAN" puedan tener una mejor claridad de la importancia del tema y con esto puedan a futuro ponerlo en práctica. ¿Qué herramienta apoyara a los alumnos de la escuela primaria del municipio de Cajeme conocer las finanzas básicas para fomentar el ahorro en los estudiantes de nivel primario?

1.3 Objetivo

El proyecto consiste en desarrollar un plan de capacitación en finanzas básicas para los alumnos de 4to y 5to año de la escuela Andanac Nissan "Nueva creación". Con dicha capacitación se pretende expresar a los alumnos la importancia de temas como el ahorro, inversiones, ingresos, egresos, y con esto dejarles una mejor cultura económica para que en un futuro ellos puedan llevarla a cabo no solo en la vida laboral sino también personal.

1.4 Justificación

La implementación de una buena educación financiera, la cual es escasa en México, en este momento de crisis es de gran urgencia ya que se ve un endeudamiento excesivo, falta de ahorro para el futuro, mal uso de remesas, poca información sobre inversión, y demás temas de los cuales no se hace hincapié, es por ello que es necesario el impartir este programa "Un peso por mi futuro" para dar a conocer más sobre estos temas tan importantes a niños, los cuales manejaran en un futuro no muy lejano y el tener ya una idea, sin duda la calidad de vida será más prometedora de lo que es ahora.

Ahora bien con esta capacitación se podrán tener grandes beneficios como lo son: la concientización de la importancia que es el ahorro ya que servirá a largo o corto

plazo con ello podrían salir de alguna emergencia que llegara a surgir o simplemente tener un ahorro para un futuro mejor .

1.5 Delimitaciones

“Un peso por mi futuro” es un proyecto muy bello ya que llevar estos conocimientos a quien sea es de suma importancia y ayuda. Sin embargo este proyecto está limitado a las escuelas primarias que sean asignadas por las personas encargadas, en este caso la primaria con la cual se trabajara como ya se mencionó es Andanac Nissan “Nueva creación”, ubicada en la esquina de las calles Raúl Ayala Candela y Paseo las palmas, en la colonia Los presidentes. El nombre del director de esta institución es Jorge Corona Nakato, a su vez los maestros de 4º y 5º de primaria, grupos con los que se estará trabajando directamente son, Pedro Corral Ibarra y Humberto Ochoa García respectivamente.

1.6 Limitaciones

La principal limitación fue que solo se permitió trabajar con niño 4to y 5to año de primaria de la escuela Andana Nissan “Nueva Creación” , otra de ellas fue el ahorro que se realizo por los alumnos el cual solamente tuvo una duración de 3 meses , así como también la dificultad para accesar al plantel debido a que las calles se encontraban en remodelación.

II CAPITULO MARCO TEORICO

2.1.1 Definición de finanzas

Es la disciplina que, mediante el auxilio de otras tales como la contabilidad, el derecho, la economía, trata de optimizar el manejo de los recursos humanos y materiales de la empresa, de tal suerte que, sin comprometer su libre administración y desarrollo futuros, obtenga un beneficio máximo y equilibrado para los dueños o socios, los trabajadores y la sociedad, “*Gpe Angélica Ochoa (2008)*”

2.1.2 Ventajas y Desventajas

Ventajas:

- Ayuda a poseer financiamiento cuando sea necesario.

- Da una idea clara de la cantidad de dinero necesaria para iniciar un negocio y mantenerlo durante un período de tiempo determinado.
- Previene el riesgo de invertir en un negocio que no sea redituable.
- Detección de problemas con anticipación, con el fin de disminuir los posibles riesgos.

Desventajas:

- Consume mucho tiempo.
- Resulta un proceso costoso, ya que se necesita la ayuda de un consultor financiero.

“CFA Institute (2008). Financial Statement Analysis.”

2.1.3 Para qué sirven las finanzas

La importancia de realizar un análisis financiero personal es evaluar nuestro Desempeño y condición financiera actual para poder tomar decisiones acertadas en el futuro. No se trata de clarividencia ni de proyectar ingresos que deseamos versus los que realmente tenemos. Me parece que la preocupación hoy en día es no quedarnos en “números rojos” antes de recibir nuestra siguiente quincena.

2.1.4 Definición de ahorro

Es la cantidad del ingreso que no se destina al gasto cotidiano con el propósito de guardarlo y utilizarlo en el futuro.

El ahorro es una actividad que requiere previsión, planificación y responsabilidad, pues a menudo se emprende sin saber cuál será el objetivo específico a alcanzar. Gastar es mucho más fácil que ahorrar porque requiere de paciencia y tenacidad, así como de visión para enfrentar de la mejor forma probables situaciones de crisis. Ahorrar para después, implica necesariamente un sacrificio que en su momento será más que recompensado.

Además, hay otros elementos que participan en la dificultad de ahorrar, pues constantemente nos enfrentamos con mensajes persuasivos que alientan a gastar, lo que puede propiciar que los planes de ahorro se alarguen, desfasen o quizá no se cumplan. Por ello debemos estar alerta para no relajar nuestra disciplina.

2.1.5 Definición de inversión

Esta rama estudia, básicamente, como hacer y administrar una inversión en activos financieros, y en particular que hacer con un excedente de dinero cuando se desea invertirlo en el mercado financiero (ejemplo, comprar, invertir en una acción que representa la propiedad). *“Alfonso Leopoldo Ortega (2002)”*

2.1.6 Importancia de Ahorro e Inversión

- AHORRO: El ahorrar ahora establece una reserva para el futuro, con el ahorro se puede prever la autosuficiencia económica para conformar un capital, que por pequeño que sea, cubrirá compromisos futuros como son:
 - *Le ayudará a mejorar su situación financiera, por ejemplo al pagar sus cuentas pendientes y mejorando su calificación crediticia.
 - *A si también su ahorro lo puede invertir en usted mismo, en su educación, entrenamiento laboral o para establecer algún tipo de negocio.
- INVERSION: La inversión es comprometer fondos monetarios para
- recibir beneficios en el futuro que cubran los gastos efectuados y traigan doble beneficio para acrecentar la producción o para iniciar una empresa. *“Alfonso Leopoldo Ortega (2008)”*

2.2 Definición de Programa de Capacitación

Un plan de capacitación es la traducción de las expectativas y necesidades de una organización para y en determinado periodo de tiempo. Éste corresponde a las expectativas que se quieren satisfacer, efectivamente, en un determinado plazo,

por lo cual está vinculado al recurso humano, al recurso físico o material disponible, y a las disponibilidades de la empresa o institución.

2.3 Importancia de un programa de Capacitación

La capacitación, es una estrategia importante que deben acompañar a los demás esfuerzos de cambio que las organizaciones lleven adelante.

Mediante esta estrategia los colaboradores aprenden cosas nuevas, crecen individualmente, establecen relaciones con otros individuos, coordinan el trabajo a realizar, se ponen de acuerdo para introducir mejoras, etc, en otras palabras les conviene tanto al colaborador como organización, por cuánto los colaboradores satisfacen sus propias necesidades y por otra parte ayudan a las organizaciones alcanzar sus metas; Como podrá apreciarse la capacitación y desarrollo comienza con una inversión que las organizaciones deberán poner atención, e invertir más para lograr con eficiencia y rentabilidad mejores logros.

La capacitación ha demostrado ser un medio muy eficaz para hacer productivas a las personas, su eficacia se ha demostrado en más del 80% de todos los programas de capacitación.

3. POBLACION EN ESTUDIO

A lo largo del tiempo instituciones han implementado programas para hacerle ver a las personas la importancia de ahorrar desde la infancia. A continuación se darán algunos programas efectuados por instituciones reconocidas mundialmente como HSBC entre otros ,estos programas están dirigidos a población adulta e infantil.

3.1.1 Dirigido a Población Adulta

“Money Smart”; Es un programa de finanzas personales de la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) (organismo federal de garantía de los depósitos bancarios) de los Estados Unidos ofrece un programa de forma gratuita en línea para poder aprender un poco más sobre cómo manejar tus

finanzas. El programa relata cómo hacer un presupuesto, arreglar el crédito, comprar una casa.

Money Smart está disponible en dos versiones: una versión de enseñanza guiada por instructor y una versión de enseñanza con soporte informático (CBI). Ambas versiones están formadas por los mismos 10 módulos.

La versión de Money Smart **guiada por instructor** está destinada a las instituciones que planean impartir educación financiera en inglés, español, chino, hmong, coreano, vietnamita y ruso. También está disponible una versión para personas con problemas de visión.

Cada uno de los 10 módulos está estructurado de la misma manera e incluye:

- Una guía integral con guión completo para los instructores. Esta guía contiene todo lo necesario para comenzar a dictar el programa, e incluye indicaciones fáciles de seguir, un guión completo y ejercicios interactivos para resolver en el aula.
- Diapositivas en formato Word y PowerPoint para ser presentadas en pantalla.
- Una guía para que los participantes se lleven a su casa.

3.1.2 Dirigido a Población Infantil

Valores de futuro; Un programa educativo dirigido al alumnado de Educación Primaria, que aborda contenidos de educación financiera y educación en valores. Su objetivo es fomentar la reflexión, el debate y el diálogo en el aula sobre los valores asociados al buen uso del dinero, ofrece 56 talleres participativos, 4 talleres de teatro-acción y debate y 2 nuevos talleres-proyecto para que el docente elija los que más se adecuan a su programación. Este programa se implementa en países como España y Portugal.

Más allá del Dinero; Es un programa desarrollado en México a partir de una iniciativa global de HSBC con Junior Achievement. Este compromiso estratégico está diseñado para aprovechar la amplitud y la profundidad del compromiso de HSBC con la educación y su apoyo a JA Worldwide. Más allá del Dinero, es un curso diseñado para impartirse en seis sesiones y una visita previa, e involucra la participación de ejecutivos voluntarios como instructores del programa. Más allá del dinero enseña a los estudiantes conceptos tales como ingresos, gastos, ahorro y compartir dinero, así como empresas que pueden crear o trabajos que podrían desempeñar para ganar dinero. A su vez más allá del dinero es implementado en países como El Salvador.

3.2 Pasos para Diagnosticar Necesidades de Capacitación

Para el diagnóstico pueden seguirse los siguientes pasos:

1. Análisis de debilidades de cada área frente a proyectos presentes y futuros.
2. Identificación de las necesidades de cada área o dependencia de trabajo
3. Identificación de las necesidades individuales
4. Consolidación de las necesidades de capacitación por dependencias
5. Consolidación de las necesidades de capacitación de la entidad.

III CAPITULO DESARROLLO DE PROYECTO

3.1 El proyecto se desarrollo en la escuela Andana Nissan, ubicado en la colonia los presidentes.

Los involucrados en dicha capacitación fueron maestros, alumnos e instructores(as).

- **Maestros:**

4to: Pedro Corral Ibarra

5to: Humberto Ochoa García

- **Alumnos:**

4to:27

Niñas: 14

Niños: 13

5to:31

Niñas: 17

Niños: 14

- **Instructores(as):**

Edith Hurtado Barraza

Karen Rodríguez Sandoval

3.2 Se presentara el programa de capacitación en finanzas básicas para la población infantil de la escuela Andana Nissan considerando la baja educación que se implementa en las escuelas públicas

Sesión #1 “Presentación”.

Durante la primer sesión con los alumnos de la escuela “Nueva creación” en los grupos de 4to “A” y 5to. “A”, se realizo la presentación tanto con los maestros de ambos grupos como con los alumnos, dándoles una breve introducción de los que estaríamos viendo y tratando de aclarar las dudas surgidas en ese momento, pero sin adelantar mucho sobre el tema.

Sesión #2 “Elaboración de alcancías”.

En la segunda sesión con los grupos se elaboraron las alcancías en las que los alumnos estarán ahorrando durante el curso de “Un peso por mi Futuro”.



Sesión #3 “Ahorro”.

En la sesión cuatro se aplico el tema de ahorro en el cual se llevo material con el que se trabajo que fue a base de lecturas al termino de estas, se aplico a los alumnos un ejercicio que consistió de sopa de letras para que ellos tuvieran mas claridad del texto.

Sesión #4“Dinero”.

En esta sesión como la sesión pasada se utilizo material de lectura donde se estuvo interactuando con los alumnos a base de preguntas que se realizaron por las instructoras al término de la sesión se realizo un ejercicio que consistió en unir con una línea el nombre del dinero con el país correspondiente.

¿Qué dicen los adultos, acerca de lo que significa la palabra ‘dinero’? Las definiciones pueden ser muy variadas. Veamos dos:

1) El dinero es un invento de las personas que permite decir cuánto valen las cosas y facilitar que la gente compre lo que necesite.

2) El dinero es “cualquier cosa que las personas de una comunidad están dispuestas a aceptar como pago de bienes, servicios y deudas”. (1)

(1) La segunda definición está tomada y adaptada de: <http://www.bancobd.com.co/definicion-de-dinero.html>

Es como si tú deseas comer un chocolate. Para conseguir tu chocolate, puedes ofrecer al dueño de la tienda, que pague con un juguete. Si el vendedor lo acepta, tu juguete es ‘el dinero’ con el que compras el chocolate. Si el vendedor no acepta tu ofrecimiento tendrás que pagar con un billete o moneda que cubra el valor del chocolate. Ese billete o moneda es el dinero aceptado por él y por ti, como pago de lo que vas a comprar.



A lo largo de la historia se han utilizado una gran variedad de objetos y bienes como medio de pago. Al principio, las personas cambiaban los objetos que les sobraban por otros objetos que necesitaban.



Sesión #5 “Bancos”.

En el tema de los bancos los alumnos estuvieron leyendo en grupo un texto sobre este, al termino de la lectura los alumno realizaron un ejercicio del tema ya mencionado.



Sesión #6 “Banco de México”.

Este tema es muy familiar con el tema anterior la clase se baso en lectura realizada por las instructoras los alumnos estuvieron preguntando dudas las cuales surgían, ya terminada la lectura los alumnos hicieron un cuestionario y así los alumnos tuvieron mas claro el tema expuesto.

Sesión #7 “Créditos”.

En la 7ma visita se realizo el mismo procedimiento que en las sesiones anteriores basado en la lectura, al termino de la sesión igualmente se realizo un cuestionario correspondiente al tema que explicado.

Sesión #8 “Interés y tipos de Interés”.

Para esta sesión se llevo a cabo una dinámica llamada “sopa de sílabas” proporcionándoles a los alumnos unos trozos de cartulina con los cuales formaban palabras relacionada con los temas.

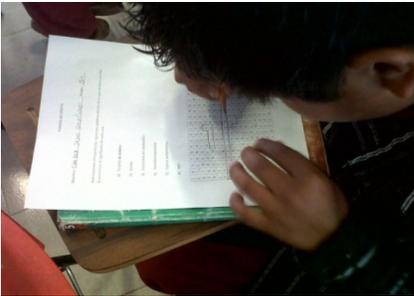
Sesión #9 “Tarjeta de crédito”

Para esta sesión se realizo un juego como dinámica, “ponerle la cola al burro” se realizaron preguntas sobre el tema tales como donde se puede utilizar tarjeta de crédito, si en la tienda de la esquina se puede pagar con tarjeta, que es y para qué sirve una tarjeta de crédito, entre otras. Los niños alzando la mano contestaban a las mismas, si la respuesta era errónea tenían que cubrir sus ojos con un paño y por medio de las indicaciones de sus compañeros tenía que poner la cola del burro en lugar correcto. Se grabó un video de esta actividad.

Sesión #10 “Tarjeta de débito”

Para esta sesión se estuvo explicando el tema de tarjetas de debito y se interactuó con los alumnos ya que ellos estuvieron opinando sobre el tema ya

mencionado, los niños ya para finalizar el tema realizaron una sopa de letras y así culminar el tema.



Sesión #11 “Ingresos y egresos”

Para esta sesión se realizó el famoso juego de la “papa caliente”, se formó un círculo con los alumnos, entonando la canción “pásala pásala, pásala pásala, al decir papa caliente” quien se quedara en este caso con un globo respondería una pregunta respecto al tema. Las preguntas que realizamos fueron prácticamente que gastos o ingresos tenían ellos mismos, de donde obtenían dinero, etc.



Sesión #12 “Inversión”

Para esta actividad se llevo a cabo un crucigrama, con el que los niños se entretuvieron y a la vez aprendieron.

Sesión #13 “Variables Macroeconómicas”

Para está sesión no se realizó una actividad como algún juego u otra actividad escrita, más bien fue una plática con los niños preguntándoles su situación

familiar, que consideraron importante de los puntos mencionados, si han sentido de alguna manera la mala situación económica que se vive hoy en día, etc. Algunos de los comentarios de los niños demostraron que si tenían una leve noción de los temas sobre todo de las remesas y el desempleo, algo que nos pareció deprimente es que algunos de ellos mencionaron que como no hay trabajo o el trabajo que hay es mal pagado de grande quieren ser tiradores de droga acto que lamentablemente ven constantemente en su comunidad. Debido a esto decidimos incorporar para la siguiente sesión el tema de “oficios” para que conozcan algunas maneras de ganar dinero legalmente.

Sesión #14 “Algunos oficios”

Esta fue una de las ultimas sesiones que se realizo el tema fue muy importante para las instructoras ya que sesiones anteriores se tuvo una platica con los alumnos y alguno de ellos no tenían claro sobre lo bueno y lo malo algunos comentarios que se realizaron ellos fue lo del narcotráfico y con este tema se dio una idea de cómo ellos podrían realizarse profesionalmente, al termino de la sesión ellos realizaron un ejerció donde unían la profesión con el dibujo de este.

Sesión #15 “Repaso general”

En esta sesión se dio un resumen de todos y cada uno de los temas vistos a los largo de este tiempo que se estuvo trabajando con los niños, los cuales fueron, ahorro, dinero, bancos, banco de México, Interés y tipos de interés, crédito, tarjeta de crédito, tarjeta de débito, ingresos y egresos, inversión, variables macroeconómicas y el de algunos oficios. Recordándoles por medio de preguntas y anotaciones en el pizarrón los puntos más importantes de cada tema, esto con el fin de refrescar los conceptos para de esta manera obtener mejores resultados en la aplicación de post test.

Sesión #16 “convivió de despedida”

El día 24 de Abril se llevo a cabo un pequeño festejo como conclusión del proyecto, durante esta fiesta se realizó la entrega de premios a los niños que lograron ahorrar la mayor cantidad de dinero, así como aquellos niños que obtuvieron calificación perfecta en el post test.



IV CAPITULO

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

Al inicio de este proyecto había cierto temor e inseguridad de parte de las instructoras sobre los temas que se abordarían durante el programa, conforme fueron transcurriendo cada uno de las sesiones todos aquellos temores se volvían en entusiasmo y facilidad para el manejo de los temas aplicados.

Al comienzo del curso los alumnos solo tenían una vaga información sobre los temas de ahorro, tarjetas, bancos, intereses entre otros, en el transcurso del programa las instructoras resolvían cada una de las dudas que ellos tenían así logrando terminar el curso sobre finanzas básicas.

La culminación del proyecto fue el día 24 de Abril, siendo así para las instructoras una de las mejores experiencias que se tuvo durante la carrera.

Se concluye que este tipo de proyectos deben seguir desarrollandose no en un corto tiempo sino implementarlo en el sistema educativo básico ya que los resultados arrojados fueron satisfactorios en los cuales se vio el interés de los alumnos sobre las finanzas básicas.

Recomendaciones

Es importante mencionar que este proyecto fue por demás enriquecedor tanto para quienes lo impartieron como para quienes lo recibieron, los temas fueron muy interesantes, actuales y fáciles de entender ya que se estuvo trabajando con niños de primaria.

Hoy en día el mundo atraviesa por una gran crisis no solo económica sino educativa y una obvia carencia de valores, sería muy importante el llevar a las escuelas de primaria proyectos como este, cursos sobre finanzas, valores y otros temas actuales, temas que despierten en niños el interés por el estudio y sobre todo por la vida.

Hasta hace poco en las escuelas de nivel primaria no se impartían clases de inglés o computación, actualmente estas materias se llevan a la par de materias como matemáticas o español, por que no incluir talleres de finanzas básicas de manera permanente en cada grupo de primaria, y sobre todo que estos talleres sean calificados por sus profesores o profesores externos para que los alumnos puedan medir su avance y se comprometan a aprender ya que al repercutir en sus calificaciones todos aportarían al proyecto.

Este proyecto ideado por ITSON puede significar una nueva etapa de la educación, el convertirlo en una materia más en las escuelas, el enviar estudiantes

o incluso alumnos egresados de la institución a impartir este tipo de cursos y poner un granito de arena para la mejora urgente que necesita la educación.

BIBLIOGRAFIAS

CFA Institute (2008). Financial Statement Analysis.

Administración Financiera 2da edición -Guadalupe Angélica Ochoa Setzer / Mc GrawHill 2002

Introducción a las Finanzas 2da Edición- Alfonso Leopoldo Ortega Castro/ Mc Graw Hill 2008

<http://www.mitecnologico.com/Main/ConceptoImportanciaCapacitacion> (17-07-12)

<http://www.manejatusfinanzas.com/Lainversi%C3%B3n/QUEESINVERSION/tabid/146/language/es-CO/Default.aspx> (17-0712)

http://www.economia.com.mx/la_importancia_del_ahorro.htm(17-07-12)

<http://mx.globedia.com/la-importancia-de-una-buena-inversion> (17-07-12)

<http://www.blogfinanzas.net/2009/07/curso-de-finanzas-personales-gratis-en-linea/#ixzz20OiTmt00> (17-07-12)

<http://mecicalidad.dafp.gov.co/documentacion/Componente%20Ambiente%20de%20Control/DiagnosticoNecesidadesCapacitacion.pdf> (17-07-12)

<http://www.semanariosucesos.com/seccion-obregon-cat/27576-provoca-> (09-09-12)

[pavimento-estancamiento-de-agua-en-la-esperanza-tiznado-.html](http://www.semanariosucesos.com/seccion-obregon-cat/27576-provoca-pavimento-estancamiento-de-agua-en-la-esperanza-tiznado-.html)(09-09-12)

<http://www.juridicas.unam.mx/publica/librev/rev/revlads/cont/5/art/art10.pdf> (09-10-12)

<http://www.startrungrow.com/information/business/1,2327,the-advantages-and-disadvantages.htm> (14-10-12)