

Ciudad Obregón, Sonora, a 23 de Mayo de 2013.

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

El que suscribe **Claudia María Cinco Brown**, 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 "**Capacitación a niños de escuela primaria para fomentar el ahorro**" 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.



Claudia María Cinco Brown

INSTITUTO TECNOLÓGICO DE SONORA



**Capacitación a niños de escuela primaria para
fomentar el ahorro**

**TESIS QUE PARA OBTENER EL GRADO DE
LICENCIADO EN ECONOMÍA Y FINANZAS**

PRESENTA
Claudia María Cinco Brown

ASESOR
Dra. Imelda Lorena Vázquez Jiménez

CD. Obregón Sonora; Junio del 2012

*A Dios por guiar mis pasos con amor.
A mi hija, mi luz al final del túnel, mi motor y razón de ser,
A mis padres por su apoyo incondicional.
Niní y Columba están en mi corazón siempre.
A mis hermanas,
Que jamás dudaron que lo lograría
Las amo, aunque no lo parezca.
A ti, Julián, gracias por tu apoyo.*

AGRADECIMIENTOS

El presente trabajo es un esfuerzo en el cual contribuyeron directa o indirectamente varias personas.

En primer lugar agradezco a la Dra. Imelda Lorena Vázquez Jiménez, que con paciencia, apoyó en la realización de este proyecto dirigiendo, y asesorando cada paso.

A la Mtra. Nora Edith González Navarro por dedicarle tiempo en su lectura.

Maestra Jesús Nereida Aceves López muchas gracias por sus atinadas correcciones.

Y por ultimo pero no menos importante a mi equipo estrella sin ustedes no lo habría hecho yo sola, Clint Beltrán, Fernando Chávez, Gabriela Russo y René Luque. Gracias.

ÍNDICE

RESUMEN -----	5
CAPITULO I. INTRODUCCIÓN	
1.1 Antecedentes-----	7
1.2 Planteamiento del problema-----	11
1.3 Objetivos-----	12
1.4 Justificación-----	12
1.5 Limitación-----	13
1.6 Delimitación-----	13
CAPITULO II. MARCO TEÓRICO	
2.1 Concepto de ahorro y de inversión-----	14
2.2 Importancia de la cultura del ahorro-----	15
2.3 Programas de capacitación en ahorro-----	17
2.4 Programas de capacitación en ahorro para población infantil-----	19
CAPITULO III. MÉTODO	
3.1 Sujetos-----	23
3.2 Procedimiento-----	23
3.3 Materiales-----	24
CAPITULO IV. RESULTADOS	
4.1 Resultados del pre test-----	26
4.2 Programa de capacitación en finanzas básicas-----	36
4.3 Resultados del post test-----	68
4.4 Resultados del ahorro-----	79
4.5 Discusión de resultados-----	80
CAPITULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	
5.1 Conclusiones-----	84
5.2 Recomendaciones-----	85
BIBLIOGRAFÍA -----	87
ANEXOS -----	89
APÉNDICE -----	94

Resumen

Actualmente en México la situación económica se ha visto seriamente afectada por diversos factores, entre ellos la falta de la cultura del ahorro, cada vez es más difícil obtener las cosas que se desean sin tener que recurrir a préstamos que a la larga generan situaciones económicas peores. Por lo que surgen los siguientes cuestionamientos, ¿Cómo enseñar a la gente a ahorrar?, ¿Cuál es el momento óptimo para hacerlo?, ¿existen programas de capacitación en México?, entre otras.

Hoy en día en nuestro país, en ningún programa académico de ningún nivel, existe alguna materia especializada en el fomento del ahorro, y los programas especializados en ese ramo son privados dejando a las familias más vulnerables fuera del alcance de estos. En respuesta a esta situación y dado a que la edad óptima de aprendizaje es en la niñez, el Instituto Tecnológico de Sonora, en colaboración con CUEC, lanzaron un programa denominado “Un peso por mi futuro”, mediante el cual se crean programas de capacitación para niños de escuela primaria, con el objetivo de crear cultura financiera en las nuevas generaciones, para generar una mejor calidad de vida.

La presente investigación tuvo como finalidad identificar un programa ideal que motive la conducta del ahorro y se enfoca en un sector de la comunidad específico, la Escuela Primaria Escuadrón 201, ubicada en la Colonia Aves del Castillo, del municipio de Cajeme, Sonora, en los grupos de 4to “B” y 5to “A” conformados por un total de 33 y 23 alumnos respectivamente; distribuidos de la siguiente manera: en 4to “B” se cuenta con 18 niñas y 15 niños, mientras que en 5to “A” se tienen 8 niñas y 15 niños.

Para desarrollar dicho programa en primer lugar se hizo una evaluación previa para identificar los conocimientos y su situación respecto a la cultura del ahorro. Una vez obtenidos los resultados del pre test se llevó a cabo el desarrollo de la capacitación, para esto se hicieron investigaciones en páginas web, videos, programas ya

existentes, e ideas de iniciativa propia. Se elaboró el programa de capacitación y posteriormente se dio a conocer el plan de ahorro que se llevaría a cabo, al final se evaluaron tanto los resultados de la capacitación como del plan de ahorro, ambos resultaron satisfactorios ya que en su mayoría los niños comprendieron el curso de capacitación y el 92% de los niños llevó a cabo el plan de ahorro.

CAPITULO I. INTRODUCCIÓN

1.1 Antecedentes

La educación financiera es algo que se ha estado promoviendo desde las instituciones financieras hasta organismos públicos de nivel nacional e internacional, para dar herramientas de educación en base financiera. Existe mucha información y actividades en las páginas de internet de los bancos, como juegos, rompecabezas, entre otros, y en CONDUSEF también hay amplio contenido infantil de modo que puedan ser digeribles para los niños, en el internet también se pueden encontrar videos que explican lo que es el ahorro, crédito e inversión, dando mucho enfoque a su importancia.

A nivel internacional *Students In Free Enterprise* o Estudiantes en la Libre Empresa (SIFE), fue fundada en Texas Estados Unidos, en 1975 a través del Instituto Nacional de Liderazgo y la empresa Southwestern Life Insurance. En los años 90's, SIFE comienza con su estrategia global de expansión, llegando a países tales como Polonia, Kazakstán, Tayikistán, Canadá y México.

SIFE, es una red global formada por estudiantes universitarios, líderes académicos, ejecutivos de negocios y empresarios, comprometidos con el desarrollo sustentable de un mundo mejor para todos. Forma además una asociación entre la empresa y la educación superior, para formar la próxima generación de empresarios y líderes de negocios. El programa de SIFE, se enfoca en cinco áreas: economía de mercado, habilidades directivas, emprendimiento, alfabetización financiera y ética en los negocios.

En el país surgió en 1995 cuando la Secretaría de Educación Pública (SEP) buscaba introducir materias extracurriculares en las primarias del país, pero con la falta de continuidad no avanzó el proyecto. Cuando otras instituciones comenzaron con la cultura financiera, la fundación entró al segmento infantil donde los conocimientos tienen alto impacto en los niños.

Hasta julio de 2002, la AMIB desarrolló esta función en forma importante y, debido a los cambios en la legislación y el impulso a la actividad auto regulatoria, llegó a convertirse en entidad certificadora. A fin de dar continuidad al esfuerzo en la preparación del personal que participa en el medio bursátil, desde las diferentes instituciones financieras la Bolsa Mexicana de Valores decidió retomar esta experiencia integrándola dentro de BMV-Educación.

Adicionalmente, se han incorporado dentro de los programas que imparten diferentes cursos orientados más ampliamente a otras áreas del conocimiento financiero y contable, como los de Comisión Nacional para la Defensa de los Derechos de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), cuya creación se ve enmarcada por la crisis financiera más severa en la historia de México acaecida en 1994 ante el eminente descontrol que se tuviera con el manejo y administración del Fondo Bancario de Protección al Ahorro (FOBAPROA), lo que hacía evidente la desprotección de los ahorradores de la banca.

Siendo 1999, es creada al vapor la CONDUSEF, confiriéndosele a la misma plena autonomía para emitir las resoluciones y laudos que en su caso correspondan, sin embargo, a la fecha tales objetivos no han logrado consolidarse, teniendo así, que en materia de protección a usuarios y solución de conflictos, los procedimientos de conciliación y arbitraje regulados, han resultado notoriamente ineficaces bajo los actuales parámetros de operación, resultando irrisorios los informes de operaciones presentados por la propia Comisión, mismos que para dos mil siete, en materia conciliatoria, precisan que sólo veintinueve de cada cien asuntos puestos a su consideración lograron conciliar, lo que se traduce en la clara ineficacia del servicio prestado, puesto que poco se aproxima el porcentaje expuesto, al logro de una adecuada protección al usuario de servicios financieros como fuera pretendido en mil novecientos noventa y nueve.

A nivel municipal se participa con un programa “Enlace comunitario” ITSON, surge en la dirección de ciencias sociales y humanidades en septiembre de 2000 durante el periodo en el que el Mtro. Mateo Sosa Pérez era director del área, con el objetivo de canalizar a alumnos de servicio social a la atención de las comunidades más necesitadas y con mayores rezagos de la ciudad principalmente a través de programas que promovieran la educación y la cultura en las colonias de la periferia del municipio de Cajeme.

Con el paso del tiempo el programa Enlace Comunitario adquirió mayor firmeza y proyección dentro y fuera de la institución, ya que ha promovido y atendido muchas de las necesidades básicas que la sociedad demanda en cuanto a educación se refiere, mismas que los departamentos académicos de la institución no podían atender, puesto que ésta labor aún no estaba contemplada con firmeza como un eje de acción institucional y además implicaba labores extras a las ya existentes dentro de los programas curriculares, así como dentro de las funciones del docente.

En enero de 2002, el programa Enlace Comunitario cambia de dependencia a la coordinación de vinculación institucional, siendo aquí donde sus funciones se difundieron con más auge, sin embargo pese a todas las acciones que se realizaban, no eran suficientes comparadas con la demanda que cada día aumentaba por parte de la población, y dada esta razón surgió la necesidad de ampliar el recurso humano dentro del programa para dar mayor y mejor atención a la comunidad, dividiéndose para ello en tres áreas dentro del mismo programa siendo estas :el área de atención a comunidades urbanas, el área de Investigación Social comunitaria y el área de atención a comunidades rurales y microrregiones.

El propósito del programa era atender de manera simultánea en el transcurso de cada uno de los semestres a las comunidades urbanas, rurales y las microrregiones de la región partiendo para ello de la base de la investigación social comunitaria para garantizar la calidad y pertinencia de los programas de apoyo comunitario, a la vez que la información obtenida de esos diagnósticos ayudara a generar nuevas líneas de acción dentro de cada una de las áreas ya mencionadas.

Para el 2006 la actividad del CUEC estaba en su pleno auge ya que se contaba con la participación de un promedio de 3000 alumnos de servicio social, práctica profesional y voluntariado participando activamente en el servicio a la comunidad a través del servicio social curricular y las materias de formación general, así como con la participación de 150 maestros auxiliares y de planta quienes fungían como asesores de proyectos y actividades comunitarias. De igual manera se trabajaba en aproximadamente 84 comunidades en la región en colaboración con 64 organismos públicos, privados y sociales.

Para inicios del 2007 se integran 2 áreas más al centro, una de emprendedores sociales y otra de estudios de seguimiento e impacto ambiental, de igual manera se inicia el año con la autorización de Centro comunitario externo denominado CUDEC, el cual marcará la pauta para un nuevo sitio de trabajo en comunidad.

Hasta la actualidad el reto se plantea difícil puesto que para la mayoría de la gente que conforman estas comunidades tanto Urbanas como Rurales, les resulta difícil participar en modelos de acción social que ayuden a mejorar su calidad de vida puesto que los patrones culturales incluidas sus costumbres y tradiciones no les permiten generar una visión positivista para confrontar los problemas de desorganización social que están viviendo.

El día 12 de Diciembre de 2008 el proyecto CUEC fue solicitado por el Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON) y es aprobado el día 25 de Enero de 2009 con el nombre “Un peso por mi futuro” con el motivo de lograr un cambio generacional, es decir, trabajar con niños en su temprana edad y cambiar el pensamiento del ahorro para llegar a que éste se consolide como parte elemental de su cultura, y donde la comunidad infantil reciba y crezca con esta formación. Con el objetivo de impactar a aquellas colonias marginadas ajenas a una educación financiera. Lo anterior con apoyo de alumnos que participan dentro del programa de SIFE y alumnos de práctica profesional del programa educativo de Licenciado en Economía y Finanzas del mismo ITSON.

1.2 Planteamiento del problema

En México la mayoría de las personas se distinguen por gastar más de lo que se gana, la facilidad de obtener créditos y de adquirir bienes y servicios, que esta fuera de alcance, implica una deuda que la mayoría no puede pagar. Por lo que para adquirir un bien o servicio de manera inmediata prefieren recurrir a préstamos que generan pagos de intereses en lugar de ahorrar y pagar gran parte por dicho bien o servicio. En gran parte el problema de la economía en el país no es tanto el consumo si no la falta de poder adquisitivo, el gran endeudamiento que se tiene, y la ausencia de la cultura del ahorro.

Actualmente, en México, en ningún programa educativo, de ningún nivel, existe una materia donde se le explique a los niños conceptos básicos de economía, cuando diariamente las familias mexicanas se enfrentan a problemas de materia económica.

De ahí la necesidad de incluir a la población infantil mexicana en actividades que fomenten el ahorro.

La población de recursos bajos se encuentra en colonias generalmente abandonadas y lejos de capacitaciones u orientaciones que los lleven a una educación financiera y que promuevan la cultura del ahorro en ellos. De tal manera que no tienen la oportunidad de mejorar su calidad de vida mediante el conocimiento de la importancia del ahorro. Situación que se refleja en las colonias populares al sur del municipio de Cajeme, como la colonia Aves del Castillo, donde pertenece la primaria objeto de estudio (Escuadrón 201).

Dada la problemática que presenta la comunidad, tales como el desempleo, bajos niveles de escolaridad, se presenta este proyecto como un programa de educación financiera que tiene como objetivo capacitar a finanzas a los futuros empresarios y líderes de negocios, y fomentar una cultura de responsabilidad social y contribuir a la comunidad generando la cultura del ahorro. Por lo tanto a continuación se hace el siguiente planteamiento: ¿Cuál será el programa de capacitación ideal para motivar a los niños de la Escuela Primaria Escuadrón 201 la conducta del ahorro?

1.3 Objetivo

Desarrollar el hábito del ahorro mediante un programa de capacitación en conceptos y temas básicos en finanzas y economía a la población infantil, específicamente en los niños de cuarto y quinto grado de la Escuela Primaria Escuadrón 201, donde se ahondarán temas como el ahorro y la inversión, por medio de actividades didácticas, aptas para su edad.

1.4 Justificación

Dado que la edad óptima de aprendizaje en el ser humano es a temprana edad, parte la importancia de transmitir una cultura financiera a niños de los grados de

cuarto y quinto de educación básica, en la escuela primaria Escuadrón 201. Cuyo propósito es evitar problemas financieros en un futuro y mejorar la cultura y aprendizaje del ahorro y el valor del dinero en el país.

Por las condiciones del objeto de estudio, edad, educación, y nivel socioeconómico se decide emprender el proyecto “Un peso por mi futuro” en este nicho de la población, con la finalidad de crear y consolidar una cultura de finanzas sanas, así como promover la importancia del ahorro en la población infantil del sur de Cajeme.

1.5 Limitación

La presente investigación se realizará en un periodo de cuatro meses, y constará de dieciséis sesiones de capacitación de una hora por grupo, con un horario de lunes y miércoles de 8:00 AM a 10:00 AM.

1.7 Delimitación

El estudio se elaborará en la Escuela Primaria Escuadrón 201, ubicada en la colonia Aves del Castillo del municipio de Cajeme; en los grupos de 4to y 5to de primaria.

CAPITULO II. MARCO TEÓRICO

2.1 Concepto de ahorro e inversión

Dentro del contexto de la presente investigación se hará hincapié a conceptos en finanzas básicas, tales como el ahorro y la inversión, para la entera comprensión del lector a continuación se definen dichos conceptos, según distintos autores:

Para Sergio Ricossa el ahorro es el ingreso no consumido, es decir la diferencia entre el ingreso y el consumo.

Según Arthur Andersen el ahorro es el resultado de la actividad de reservar una parte del consumo actual para destinarla a un consumo futuro; es una diferencia positiva entre los ingresos y gastos. Y ahorrar es guardar una parte de los ingresos y reservarlo para una posterior utilización o para la formación de un capital.

Mientras que Robert H. Frank define el ahorro como la renta obtenida en un determinado periodo menos el gasto realizado en necesidades durante ese periodo.

Por otra parte Gerald M. Loeb expresa inversión de una forma muy general, implica colocar dinero en algún negocio y/o destinar recursos a alguna operación con el objeto de obtener alguna utilidad.

Arthur Andersen explica a la inversión como una colocación de fondos en un proyecto con la intención de obtener un beneficio en el futuro.

Y por ultimo Gordon, J. Alexander dice que inversión significa sacrificar dinero actual por dinero futuro. Con frecuencia se hace una distinción entre inversiones reales e inversiones financieras. Donde William F. Sharpe define que la inversión real implica un activo tangible (físico) como un terreno, maquinaria o fábricas. Y la inversión financiera implica contratos escritos en papel, como las acciones ordinarias y los bonos.

2.2 Importancia de la cultura del ahorro

En México, el nivel de endeudamiento es alarmante, la mayoría de las personas quieren vivir en un nivel más alto del que pueden pagarse, cueste lo que cueste, y cada vez hay más financieras o empresas comerciales que viven del crédito, y ofrecen un paraíso terrenal que realmente si no se sabe manejar cautelosamente es un camino seguro a la ruina.

El ahorrar 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 y evitara caer en incumplimientos o pérdida de libertad económica. El ahorro es muy bueno ya que por medio de este se pueden resolver problemas o situaciones que se presentan en que las personas deberían estar preparadas con dinero.

La importancia del ahorro radica como anteriormente se dijo en poseer fondos para esperar cualquier eventualidad ya sea una emergencia u otras mucho más esperadas como un viaje o simplemente la realización de cualquier objetivo económico.

Actualmente el ahorro puede ser llevado a cabo en diversas formas, dentro de las cuales se destacan:

- Cuentas bancarias de ahorro: estas son resaltadas pues no solo proporcionan a las personas ahorradoras la posibilidad de guardar celosamente sus bienes económicos, sino que a su vez proporcionan la posibilidad de ofrecer rendimientos financieros que con el tiempo resultan en ganancias para el ahorrador.
- Ahorro por seguros de vida: son mencionados debido a que estos son una excelente forma de ahorrar, pues permiten que al mismo tiempo que el ahorrador se mantiene protegido y protege a los suyos contra cualquier eventualidad, tiene la posibilidad de guardar fondos para el futuro.

Aunque en la actualidad existen diversas maneras de ahorrar, las anteriormente mencionadas, se muestran ante las personas y los expertos ahorradores como las opciones más rentables y cómodas para dicho objetivo.

Es muy importante resaltar que los objetivos y la importancia de la actividad de ahorrar, son en su base todos aquellos sueños que se pretenden realizar en el futuro ya sea cercano o lejano, o simplemente el deseo de guardar el dinero para evitar la incorrecta utilización de bienes; sin embargo a continuación se mencionan algunos muy buenos motivos por los cuales ahorrar resulta muy beneficioso para las personas:

- El ahorro fomenta la mentalidad ahorrativa e inversionista, no solo personal sino también general.
- El ahorro facilita la concepción de objetivos a corto, mediano y largo plazo.
- El ahorro contribuye directamente al enriquecimiento paulatino de la comunidad en general.
- El ahorro fomenta el interés por los movimientos económicos, ayudando así a la comunidad a entender más fácilmente el estado económico del país en donde se reside.

- El ahorro con el tiempo lleva a una mejor calidad de vida, no solo individual, sino también social.
- El ahorro contribuye a estimular el pensamiento de futuro; ayudando así a crear una planeación del mismo, facilitando importantes logros de objetivos como la concepción de la educación de nuestros hijos, entre otros. Dado lo anterior queda demostrado que el ahorro no solo se muestra como una excelente manera de asegurar nuestro futuro, sino también que se presenta como una vía alterna y positiva para acceder a un nivel de vida mucho más estable. Y por ende un crecimiento económico a nivel país, de ahí la importancia de fomentar la cultura del ahorro.

2.3 Programas de capacitación en ahorro

Una vez que en los países del mundo y en México se identificaron los grandes beneficios y costos de oportunidad que se derivan de una cultura del ahorro en sus ciudadanos, se han creado organismos gubernamentales y no gubernamentales especializados en dar capacitaciones en finanzas básicas que promuevan el ahorro a la población, y para el desarrollo de la investigación se mencionan a continuación:

- *Rich Dad* (padre rico): es una compañía dedicada a la educación financiera, ofrece cursos, seminarios, libros, juegos que fomentan la cultura del ahorro y pasos que llevan a una libertad económica, incluso para el retiro, como la filosofía de la compañía de que el conocimiento es el nuevo dinero (*Knowledge: the new money*), y creen que la base de la riqueza es la educación, actualmente ofrecen programas gratuitos en Estados Unidos, Reino Unido y Canadá, de dos tipos, uno de *Coaching* (entrenamiento personalizado) y uno de cursos presenciales.
- *Money Skill* (habilidad del dinero): es un programa en línea gratuito basado en un curso de finanzas personales para los adultos jóvenes desarrollados por la Fundación AFSA Educación. Este plan de estudios interactivos está dirigido para millones de estudiantes de preparatoria y universitarios que se gradúan cada año sin un conocimiento básico de los fundamentos de manejo del

dinero. El curso está diseñado para la educación en temas de economía, matemáticas, estudios sociales, y finanzas personales. Los estudiantes experimentan el plan de estudios interactivo, tanto el texto escrito como en audiovisuales.

- *The National Financial Educators Council NFEC* (Consejo Nacional de Educadores Financieros): proporciona recursos de educación financiera a las organizaciones e individuos en todo el mundo, para todas las edades y niveles socioeconómicos. Gracias a la colaboración con los principales educadores financieros, el Consejo Nacional de Educadores Financieros ofrece servicios de educación financiera, que representan las mejores prácticas en la industria de la educación financiera, mediante cursos multimedia para jóvenes, adultos, padres de familia e incluso para niños. Los cursos no son gratuitos, pero el dinero se destina para fundaciones dedicadas a la reducción de la pobreza.
- Educación Financiera Banamex: pioneros en capacitación de finanzas personales en México, que junto con el ITESM (Instituto Tecnológico de Estudios Superiores Monterrey), crearon un programa de capacitación en línea gratuito llamado “Finanzas personales: tu trabajo, tu dinero y tu patrimonio”, el cual ofrece las herramientas financieras aplicables en la vida diaria para lograr el éxito financiero. Este comprende 20 horas de instrucción distribuidas en 7 módulos y está diseñado para estudiarse en un periodo de 9 semanas. Es importante dedicarle como mínimo 3 horas semanales al estudio del contenido. El modelo educativo del curso promueve un aprendizaje autónomo donde el participante debe estudiar los contenidos y realizar las actividades que lo ayudarán a conocer los conceptos y reflexionar sobre ellos para, posteriormente, aplicarlos en la vida real.
- Instituto de Finanzas Personales (IFIP): dirigido por Ricardo G. Mayer, ofrece cursos presenciales con temas que incluyen tarjetas de crédito o catástrofes financieras. Aunque su curso principal es: El constructor de presupuestos, que precisamente enseña el secreto de la adecuada administración de las finanzas personales. El IFIP dirige sus cursos a cualquier persona que maneja su dinero, ya sea que desee aprender a administrarlo de una manera eficiente, o

bien, personas que están enfrentando problemas financieros o dificultades con sus gastos. Y sus costos se adecuan al presupuesto de sus participantes.

- Finanzas personales México: es una organización educativa dedicada a la enseñanza de finanzas personales, desde la etapa preescolar hasta la edad de jubilación. Brinda una propuesta innovadora que se perfila como una de las más completas en México. Ofrecen diferentes cursos y materiales didácticos que enriquecen el conocimiento de sus participantes. Principal interés es el de promover la planificación del futuro financiero de las personas.

2.4 Programas de capacitación en ahorro para población infantil

Dada la importancia de fomentar conductas ahorradoras en el ser humano a temprana edad, se ha tomado la decisión en diversos países de implementar programas de capacitación en finanzas para niños, los cuales han sido aceptados con éxito alrededor del mundo. Para esta investigación se hará referencia a ciertos organismos gubernamentales y no gubernamentales que a través de los años se han dedicado a la educación financiera en México y en el mundo.

Esta clase de proyectos de capacitación se fue generando simultáneamente y de inicio solo existía en los países más desarrollados del mundo, como en el caso de Estados Unidos de América, donde diversas entidades privadas detectaron la falta de cultura financiera como un costo de oportunidad, y una alternativa de negocio. Fue a partir de esa detección que se fundaron empresas que se dedican exclusivamente a la capacitación de finanzas para niños.

A continuación se hace un breve listado de algunas compañías estadounidenses dedicadas a esta clase de proyectos:

- *Money Savvy Generation* (la generación del ahorro): fundada por Susan Beacham CEO: *Chief Executive Officer*, (Director Ejecutivo) y su esposo Michael. La idea surge de las dificultades que tenían las personas en términos y usos financieros, mismas que Susan detectó cuando trabajaba de banquera, así que en 1999 decidió hacer algo al respecto y junto a su esposo fundan la

empresa *Money Savy Generation*, líderes en educación de finanzas personales para niños, el objetivo de la empresa es proveer a los maestros y padres de materiales que capaciten a los niños en finanzas. Dentro de sus productos se encuentran libros de colorear, lecturas didácticas, el *Money Savy Pig* (alcancía), entre otros. Uno de los servicios más importantes de la compañía es el entrenamiento de maestros de modo que sirvan de facilitadores del proyecto. La compañía es una cadena internacional de capacitación en finanzas para niños, tiene socios en Canadá (*Money Savy Generation*), Australia y Nueva Zelanda (*Money Savy Kids*), Europa y África (*Kinder Cash*) y en México (*Finanzas Personales*).

- *Raising CEO Kids* (Impulsando a niños ejecutivos): Es una asociación de padres y niños emprendedores, dedicada al descubrimiento, impulso y motivación en niños que quieran iniciar en el mundo de los negocios, se les relaciona con el ahorro, ya que dentro de sus programas y manuales de capacitación para la formación de niños empresarios se encuentran técnicas y estrategias para ser ahorradores a temprana edad.
- *Rich Kid, Smart Kid* (niño rico, niño inteligente): es una iniciativa de la empresa líder en manuales de finanzas personales, *Rich Dad Company* (fundada por Robert Kiyosaki), surge de la importancia de iniciar una vida de finanzas sanas a temprana edad, los productos que ofrece son manuales, libros y juegos didácticos con multimedia. Todo bajo el precepto de que el conocimiento es el poder, su misión es entrenar a un nuevo grupo de dueños de negocios y pensadores creativos que se convertirán en los nuevos líderes de sus comunidades.

Gracias a la globalización, los programas de capacitación en finanzas personales para niños, de otros países, principalmente de EUA, se han transmitido a México, y debido al éxito que estos han tenido a nivel mundial, en México se toma la decisión de implementarlo, cuando diversas entidades públicas y privadas optan por promover el ahorro por medio de programas de capacitación en finanzas personales para niños.

Fue en el año 2004, cuando Banamex pone en marcha uno de los primeros programas de educación financiera del país: Saber cuenta, enfocado principalmente en la población infantil, a partir de entonces surgieron otras iniciativas. A continuación se presenta una breve descripción de algunos de las entidades dedicadas a este tema.

- **CONDUSEF:** Comisión nacional para la defensa de los usuarios de los servicios financieros, organismo dependiente de la SHCP, que surge después de 1995 (crisis financiera mexicana), tiene dos funciones muy importantes, la de prevenir problemas en el ámbito financiero y corregirlos en caso de que existan, resuelve quejas y orienta a los usuarios financieros, es un organismo de protección. Uno de sus compromisos más importantes es el de fomentar la educación financiera, coincidiendo con las demás organizaciones se destaca la importancia de hacerlo a temprana edad, razón por la cual crea 6 guías de educación financiera para el maestro, que busca brindar a los profesores un instrumento sencillo y claro que les permita transmitir los conocimientos básicos en finanzas y economía a la población infantil, las guías contienen conceptos, actividades, ejercicios y juegos que les permitirán aplicar los conocimientos adquiridos. Otro de los servicios de la CONDUSEF de esta índole, es la sección infantil de internet, donde los pequeños tendrán acceso a juegos, lecturas, actividades para desarrollar en el hogar y recibirán consejos de ahorro.
- **Finanzas para niños en internet:** actualmente los niños ocupan mucho de su tiempo navegando en la web, por lo que asociaciones gubernamentales y no gubernamentales ofrecen gratuitamente actividades y juegos que promueven de manera directa la cultura del ahorro, entre ellas se encuentran las siguientes:
 - **Fundación Cultural Finanzas para Niños:** aquí encontrará cuentos, juegos, páginas para colorear y galerías de fotos. Un buen inicio en las finanzas para sus pequeños.

- Educación financiera para niños y otras sorpresas: a través de esta página web los niños podrán interactuar con los diversos personajes que relatan cuentos y a la vez aprender sobre finanzas personales.
- Mi Banxico: en este apartado de la página del Banco de México, con juegos y cuentos, los niños podrán conocer más acerca de esta institución, encargada de la administración del dinero mexicano.
- El SAR para niños, vínculo web de la página de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR). Podrá leer y descargar cuentos para que los niños disfruten de la lectura y enseñanza de finanzas personales a través de divertidas imágenes.
- Programa de Educación Financiera y otras Sorpresas: dirigido y de la autoría de Verónica Huacuja, proporciona información sobre temas relevantes de finanzas prácticas relevantes, aptas para niños con ilustraciones y juegos.
- Identidad ABC S.A.S.: comercializa productos innovadores, para ayudar a padres, maestros, niños y jóvenes para que despierten las habilidades básicas de finanzas personales. Forma parte de la sociedad con *Money Savy Generation*, mencionada anteriormente.
- Fundación Cultural Finanzas para Niños: es una asociación civil que tiene por objeto la promoción y difusión de la cultura financiera, ofrecen talleres de finanzas para niños, libros, juegos y actividades. Así como una variedad de juegos en línea. Es una asociación independiente de cualquier entidad o dependencia del sector público, privado o de carácter gremial.

CAPITULO III. MÉTODO

3.4 Sujetos

La investigación se realizó en la Escuela Primaria Escuadrón 201, en los grupos de 4to “B” y 5to “A” conformados por un total de 33 y 23 alumnos respectivamente; distribuidos de la siguiente manera: en 4to “B” se cuenta con 18 niñas y 15 niños, mientras que en 5to “A” se tienen 8 niñas y 15 niños. Con un total de 56 alumnos.

3.5 Procedimiento

Para la elaboración de la presente se siguieron los siguientes pasos:

1. Entrevista con promotor de vinculación, encargado del proyecto “un peso por mi futuro”: Licenciado Jesús Javier Rosas Zazueta.
2. Asignación de la Escuela Primaria objeto de estudio.
3. Presentación ante la dirección de la Escuela Primaria Escuadrón 201
4. Asignación de los grupos objeto de estudio
5. Aplicación del pre test en la muestra a estudiar
6. Sesiones de la capacitación
7. Practica del programa de ahorro

8. Aplicación del post test
9. Obtención de resultados de la práctica del programa de ahorro
10. Finalización oficial de la investigación de campo
11. Entrega de resultados al Lic. Jesús Javier Rosas Zazueta

3.6 Materiales

Se elaboraron algunos materiales como el pre test con el fin de identificar las fortalezas y debilidades de los niños y niñas en los temas de educación financiera. Dicho pre test consta de un cuestionario de diez preguntas opción múltiple. (*Ver anexo 2*)

Así mismo se realizó un cuestionario de once preguntas de opción múltiple llamado pos test, el cual tuvo la finalidad de evaluar los conocimientos derivados de la capacitación. (*Ver anexo 3*)

Para la elaboración de las sesiones de capacitación se utilizaron la investigación de páginas web, videos, e ideas derivadas de programas de entrenamiento en finanzas básicas ya puestos en marcha por entidades externas, del mismo modo se elaboraron diapositivas de iniciativa propia, mismas que contienen los temas y actividades a emprender en las sesiones.

CAPITULO IV. RESULTADOS

Antes de dar inicio a los temas comprendidos en la capacitación se consideró necesario conocer la situación de la educación financiera de la población a estudiar. Por lo tanto se elaboró un pre test, el cual consta de diez preguntas de opción múltiple, dicho material se aplicó en ambos grupos en la primera visita a la escuela objeto de estudio.

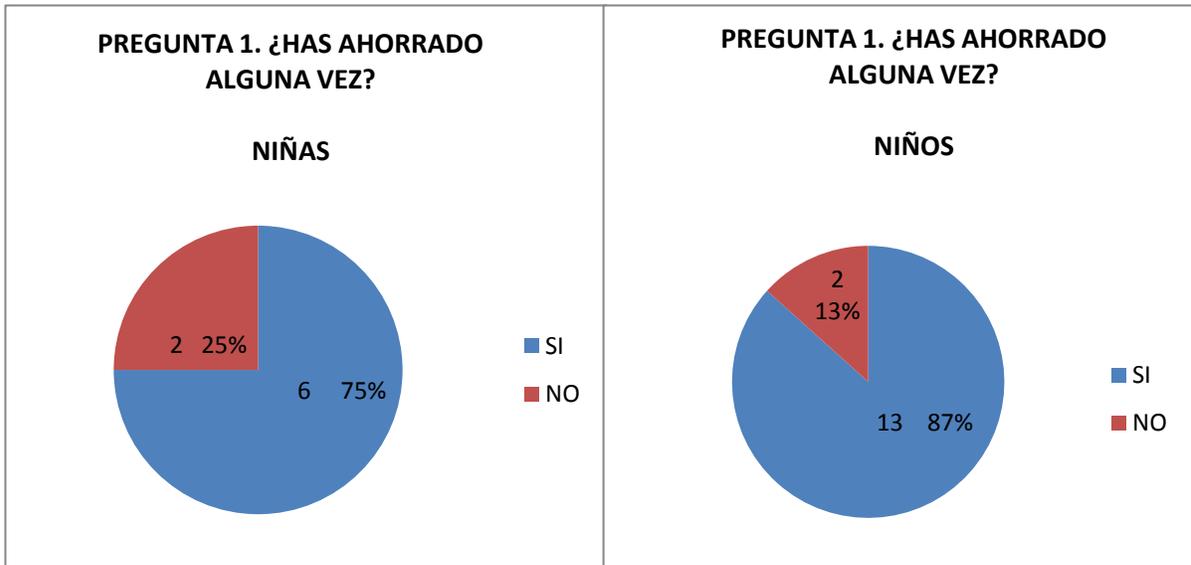
Una vez evaluada la situación de la población a estudiar, se realizo una investigación con el fin de realizar el programa de capacitación para adecuarla a la edad y conocimientos de los niños, dicha investigación dio como resultado el “programa de capacitación en finanzas básicas, el cual consta de los temas y actividades afines a la economía y finanzas.

Finalmente después de haber impartido las sesiones de capacitación se realizo un post test con la finalidad de realizar una evaluación posterior a las sesiones, mismo que comprendía preguntas básicas de los temas impartidos, así mismo se realizo una contabilidad del dinero ahorrado, como resultado clave del proceso.

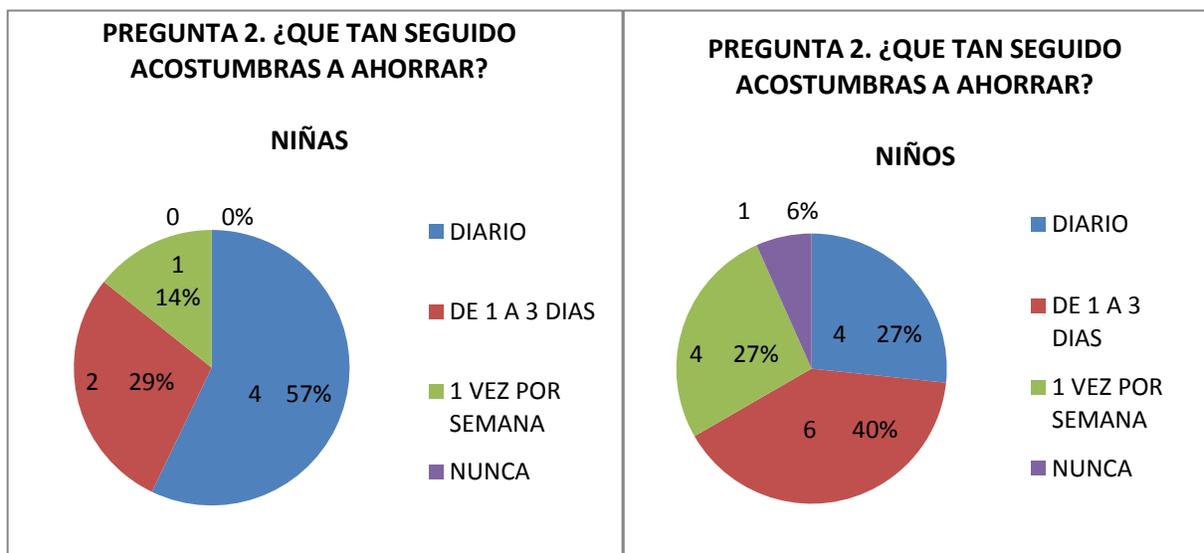
Todos los resultados fueron graficados por grupo y genero. Estos se muestran a continuación:

4.6 Resultados del pre test

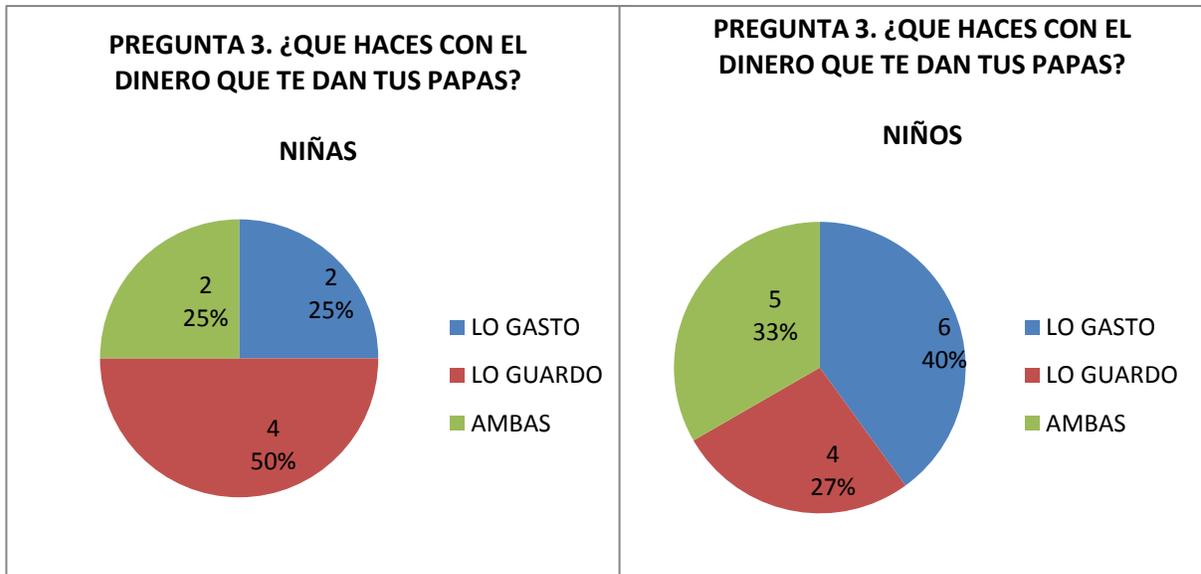
GRUPO 5TO



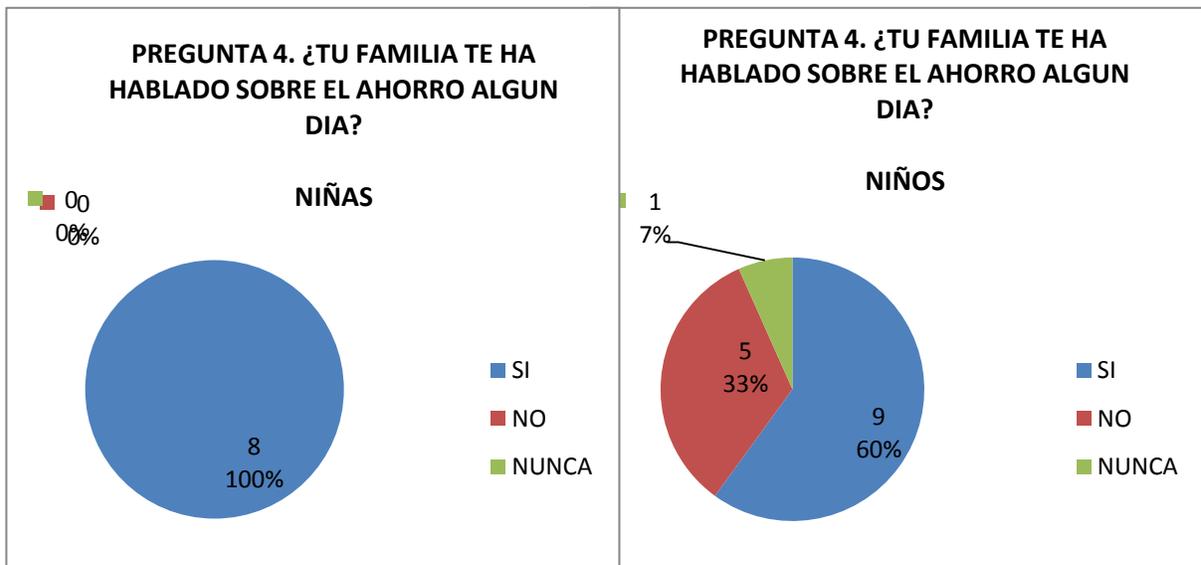
INTERPRETACIÓN: Se puede observar que los niños acostumbran a ahorrar en mayor proporción que las niñas, el 87% de los niños ha ahorrado alguna vez, mientras que del lado de las niñas, solamente lo ha hecho el 75%.



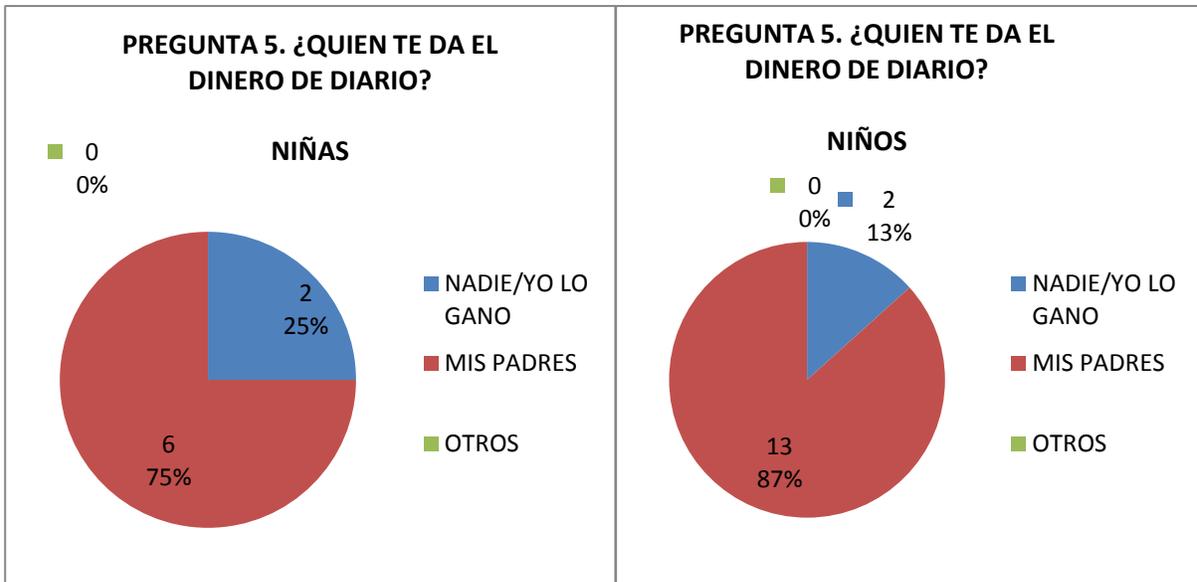
INTERPRETACIÓN: En cuanto a la frecuencia del ahorro, se puede ver que son las niñas quienes ahorran más seguido que los niños. El porcentaje de niñas que ahorra diario es de 57%, mientras que solo el 27% de los niños ahorra a diario.



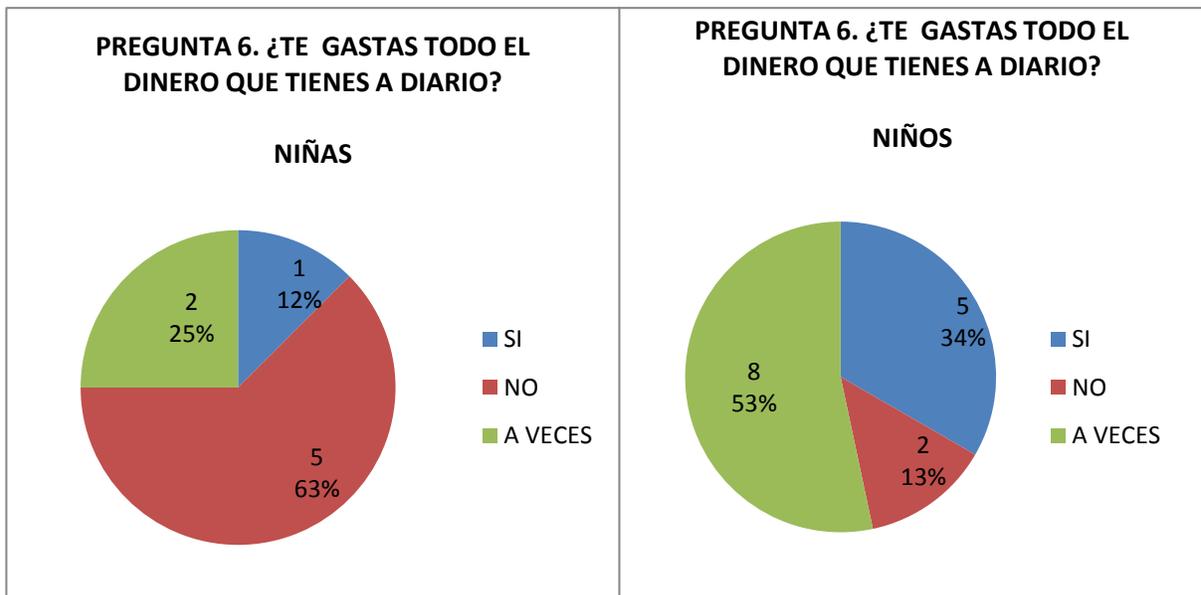
INTERPRETACIÓN: Se observa que los niños son más gastadores que las niñas ya que el 50% de las niñas guardan el dinero que se les da, mientras que el 40% de los niños gastan lo que les dan sus padres.



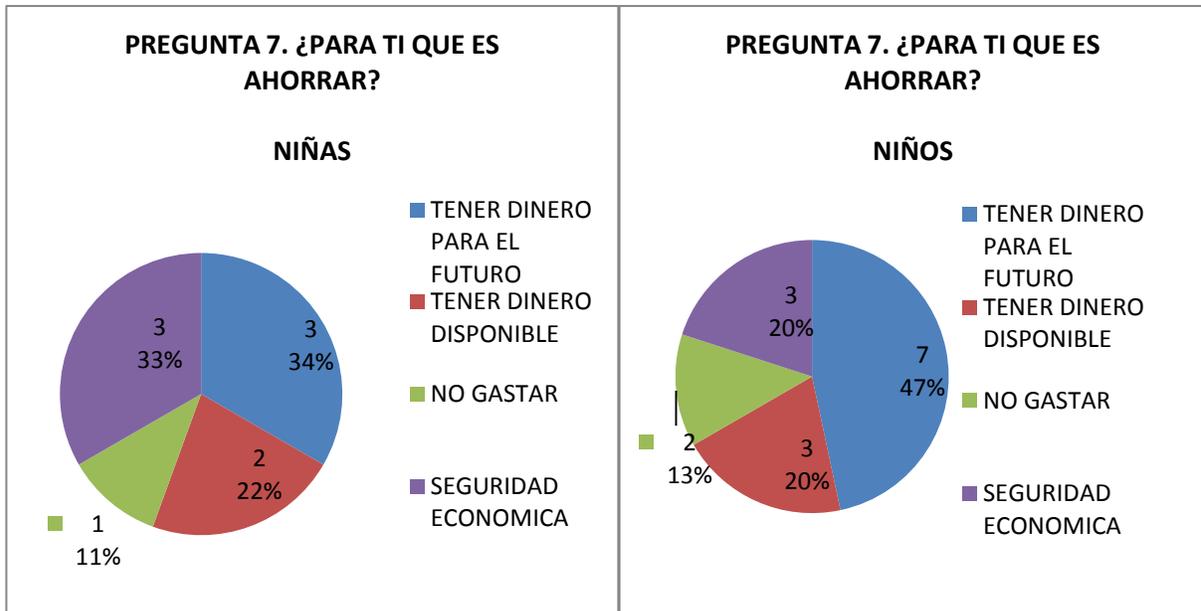
INTERPRETACIÓN: En la gran mayoría se puede observar que si les hablan sobre el ahorro, al 100% de las niñas su familia del ahorro, por otro lado solo al 60% de los niños han recibido alguna vez información sobre el ahorro en sus hogares.



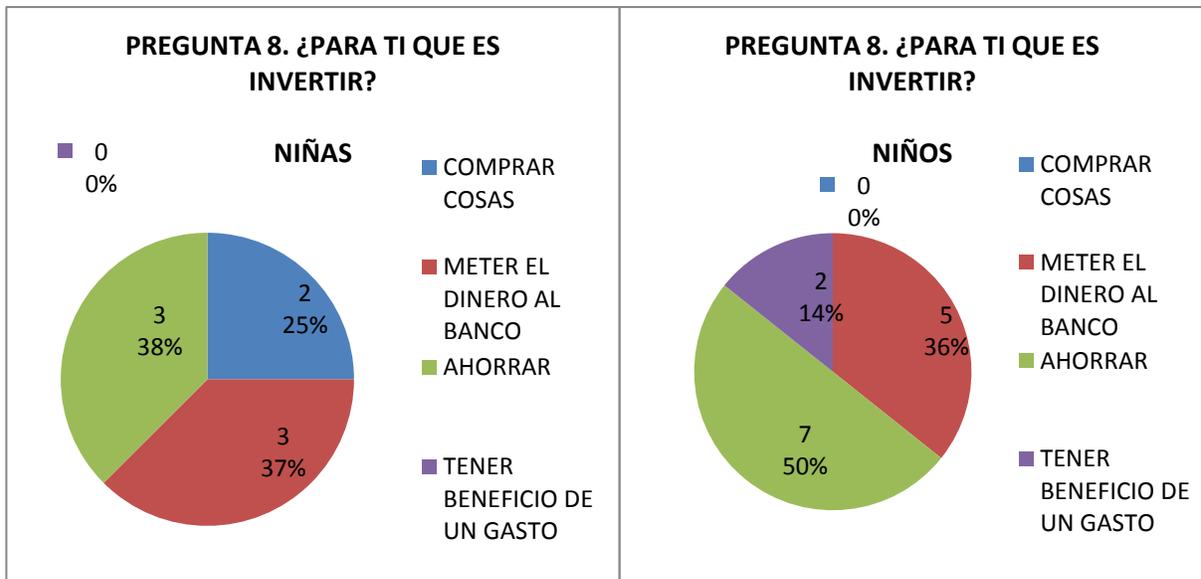
INTERPRETACIÓN: El porcentaje de niños que reciben el dinero de parte de sus padres es del 87%, mientras que solamente el 75% de las niñas reciben el dinero de sus padres. Por lo tanto es mayor el porcentaje de niños que tienen un ingreso diario por parte de los padres.



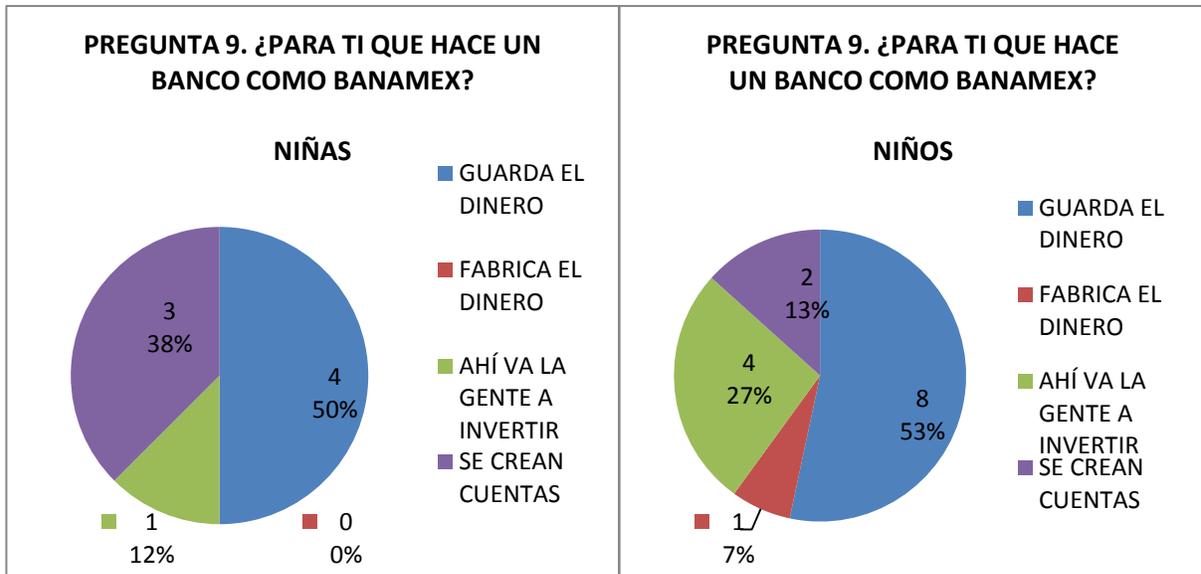
INTERPRETACION: El porcentaje de niños que se gastan en su totalidad el dinero de diario es mayor al porcentaje de niñas, 34% de los niños contra 12% de las niñas.



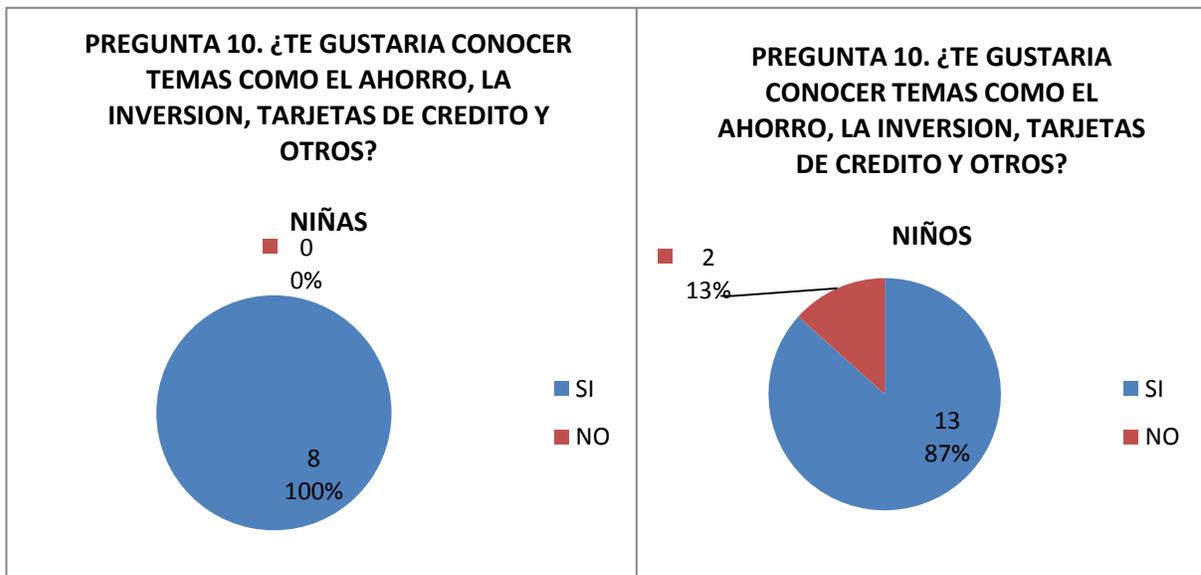
INTERPRETACIÓN: Los alumnos demostraron diferentes pensamientos sobre que es para ellos ahorrar, sin embargo la respuesta más común en ambos sexos fue la de tener dinero para el futuro ya que el 34% de las niñas y el 47% de los niños respondieron lo anterior.



INTERPRETACIÓN: El 50% de los niños y 38% de las niñas piensa que invertir es lo mismo que ahorrar; lo que demuestra que actualmente no tienen claro el significado de invertir.

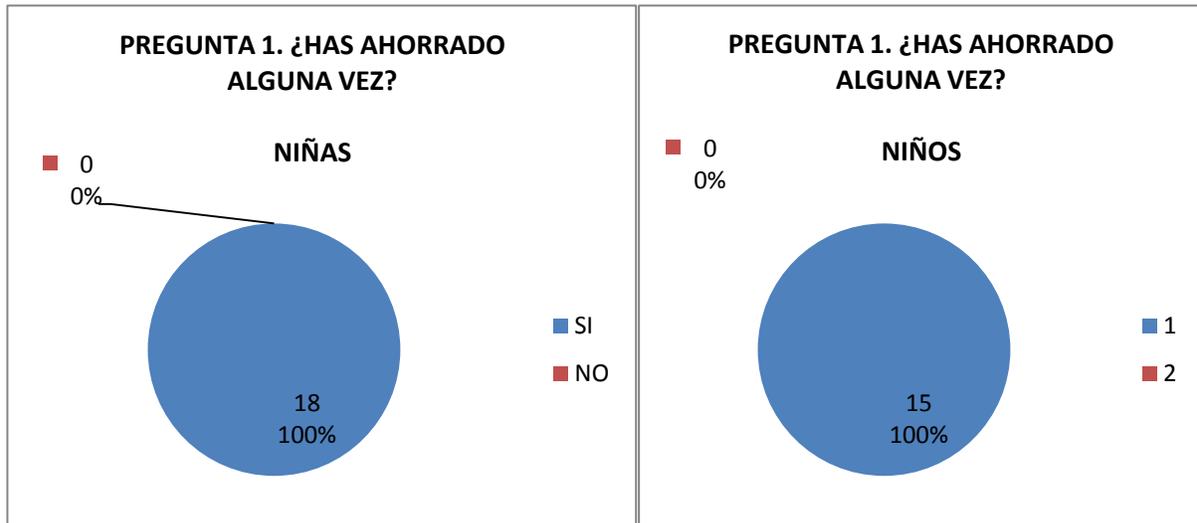


INTERPRETACIÓN: Respecto a las funciones de los bancos, la respuesta más común fue decir que es un lugar donde se guarda el dinero ya que el 53% de los niños y el 50% de las niñas opinaron lo anterior.

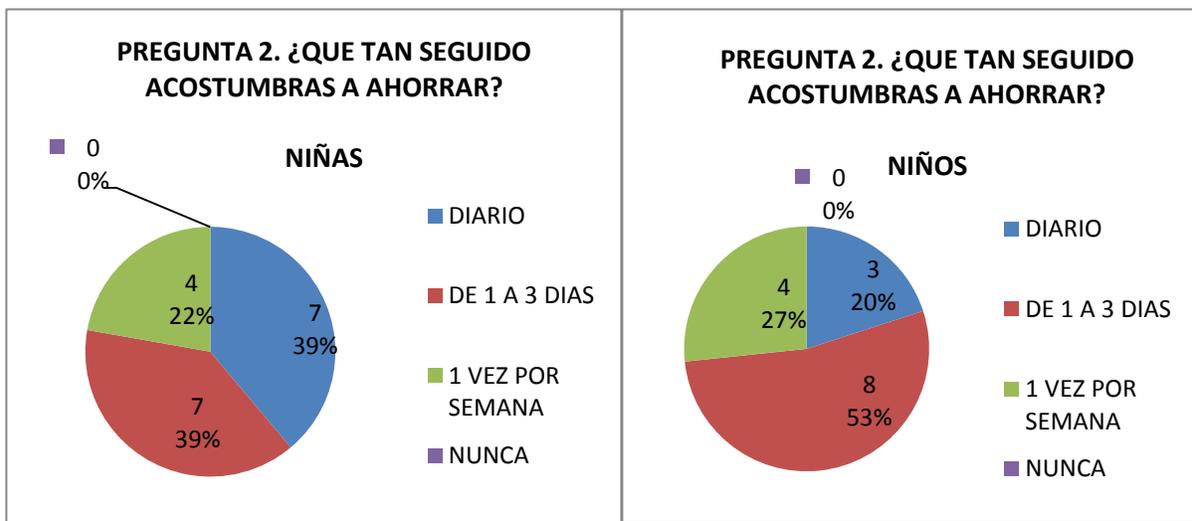


INTERPRETACIÓN: El 100% de las niñas está interesada en aprender los temas del curso, con los niños se encuentra una pequeña discrepancia, ya que solo el 87% está interesado en los temas, mientras que el resto no lo está.

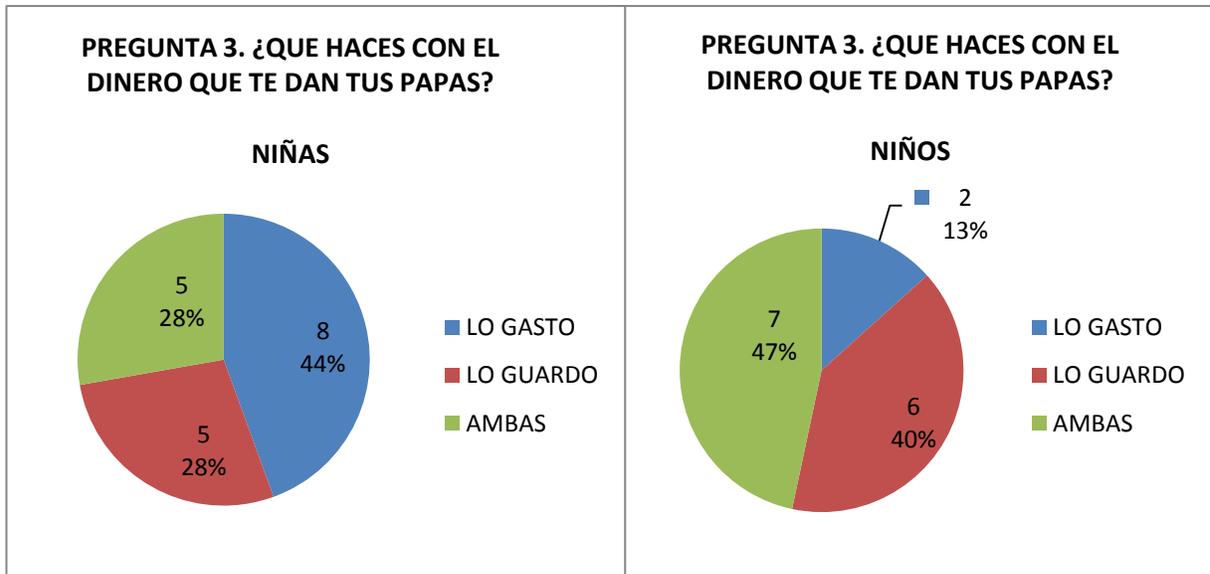
GRUPO 4TO



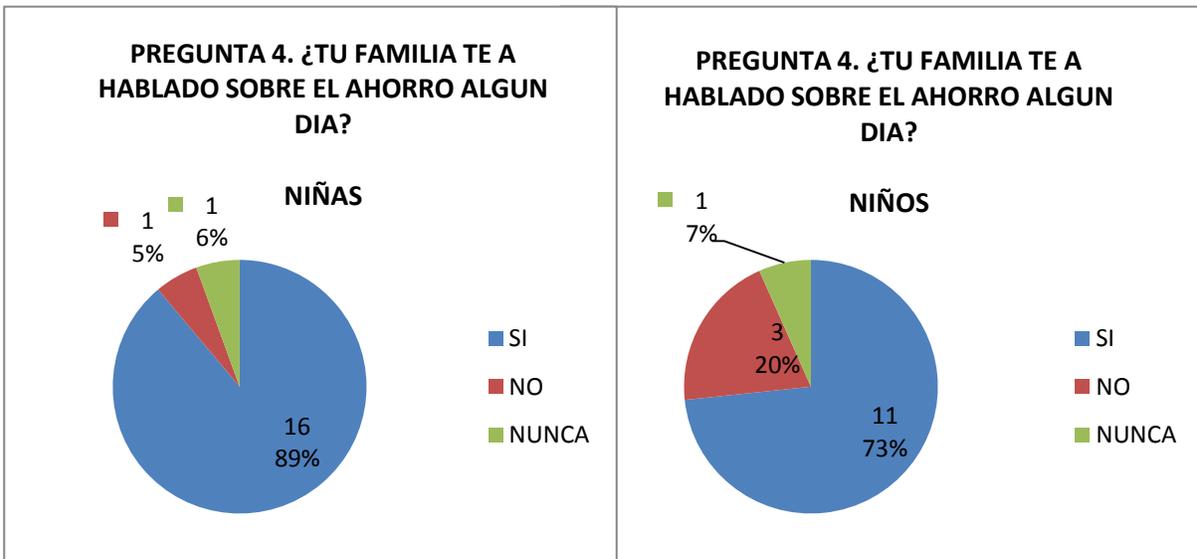
INTERPRETACIÓN: En el grupo de 4to el 100% de los alumnos, tanto niñas como niños han ahorrado alguna vez.



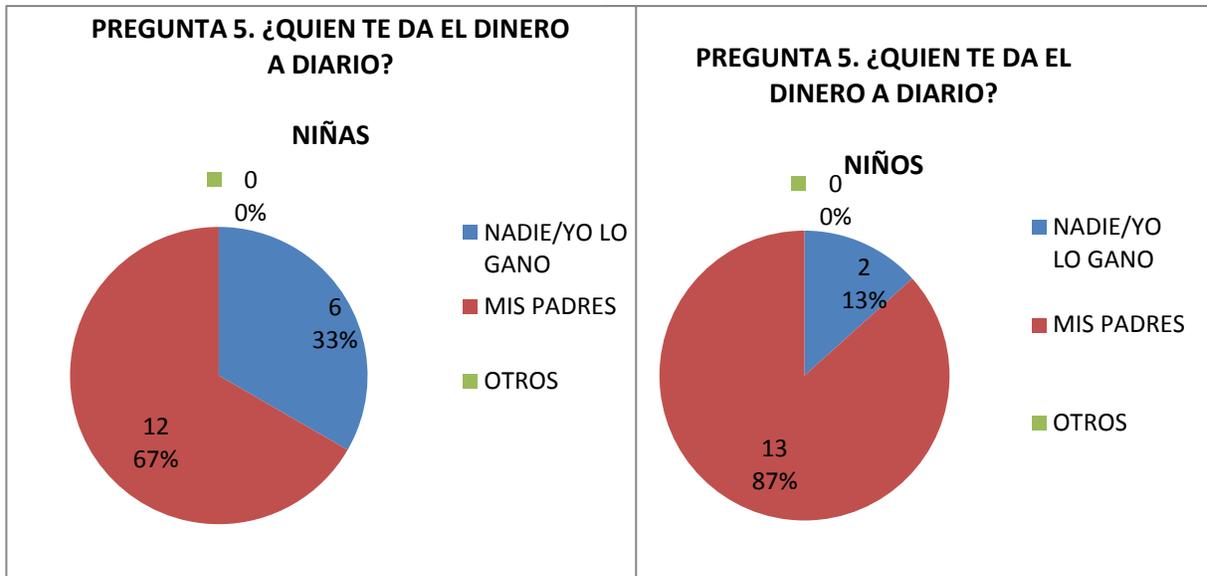
INTERPRETACION: Un 53% de los niños acostumbra a ahorrar de 1 a 3 días a la semana, mientras que las niñas están divididas en sus hábitos del ahorro ya que se encuentran dos porcentajes altos en este rubro, el 39% ahorra diario, así mismo el 39% lo hace de 1 a 3 días.



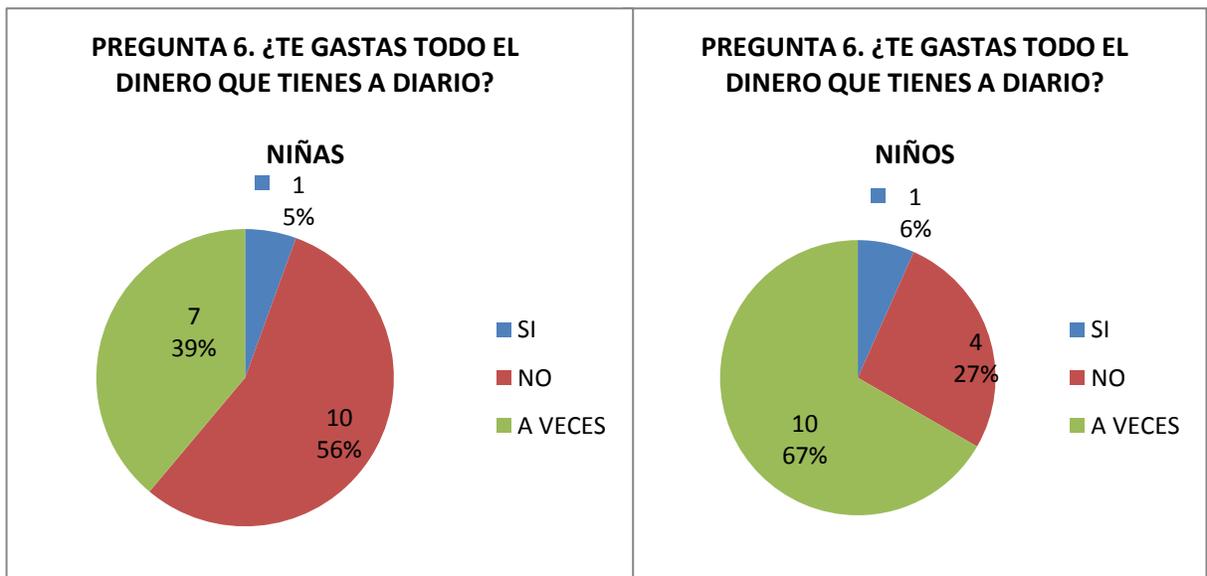
INTERPRETACION: En los resultados de las gráficas anteriores se puede observar que el porcentaje de niñas que gastan el dinero es de 44%, a diferencia de los niños que dividen sus ingresos en ahorro y en gasto ya que el 47% acostumbra a realizar ambas acciones.



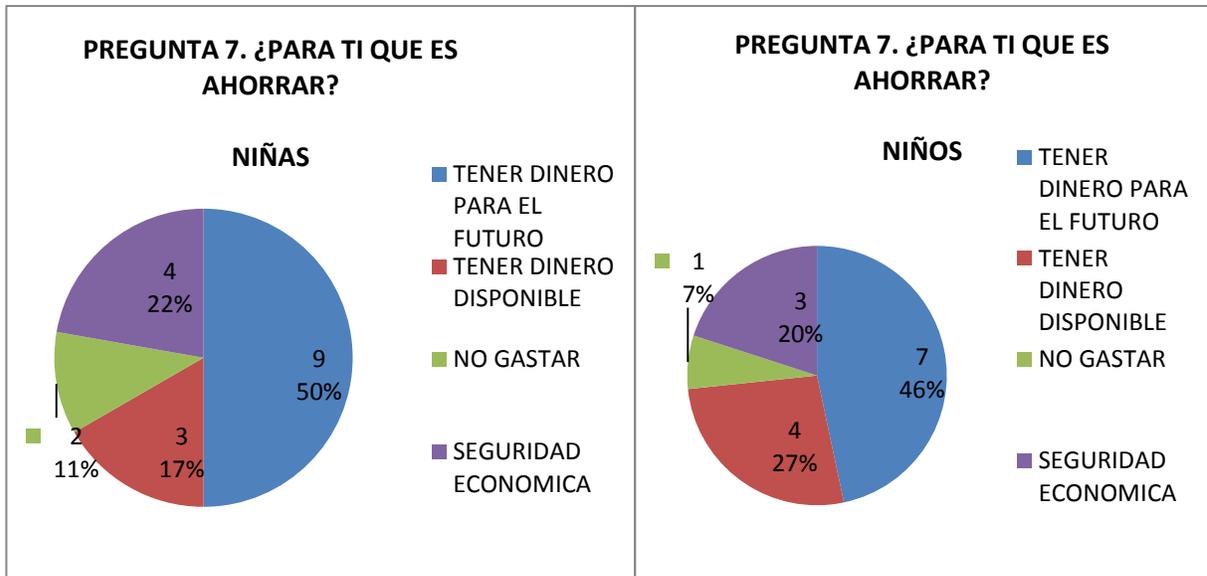
INTERPRETACION: El tema del ahorro en las familias de los niños y niñas del grupo de 4to es comun, ya que al 89% de las niñas y al 73% de los niños les han hablado alguna vez del ahorro en sus hogares, lo que demuestra que el tema empieza a ser tomado en cuenta en el seno familiar.



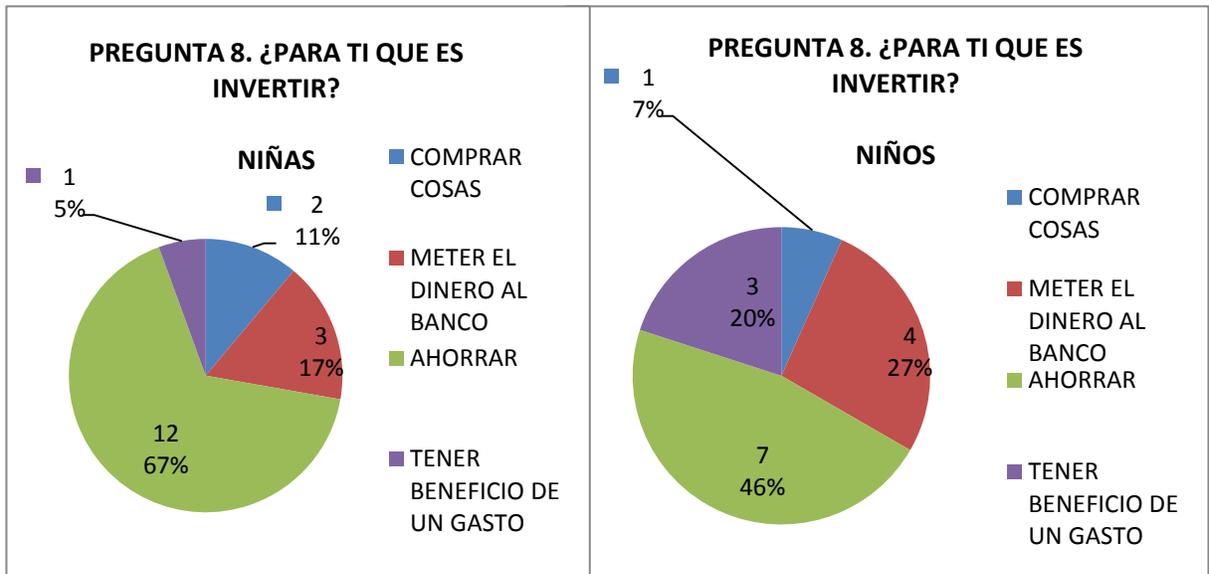
INTERPRETACION: El ingreso que reciben tanto niñas como niños mayormente es recibido por medio de sus padres, se puede observar que el 67% de las niñas y el 87% de los niños lo recibe por medio de estos.



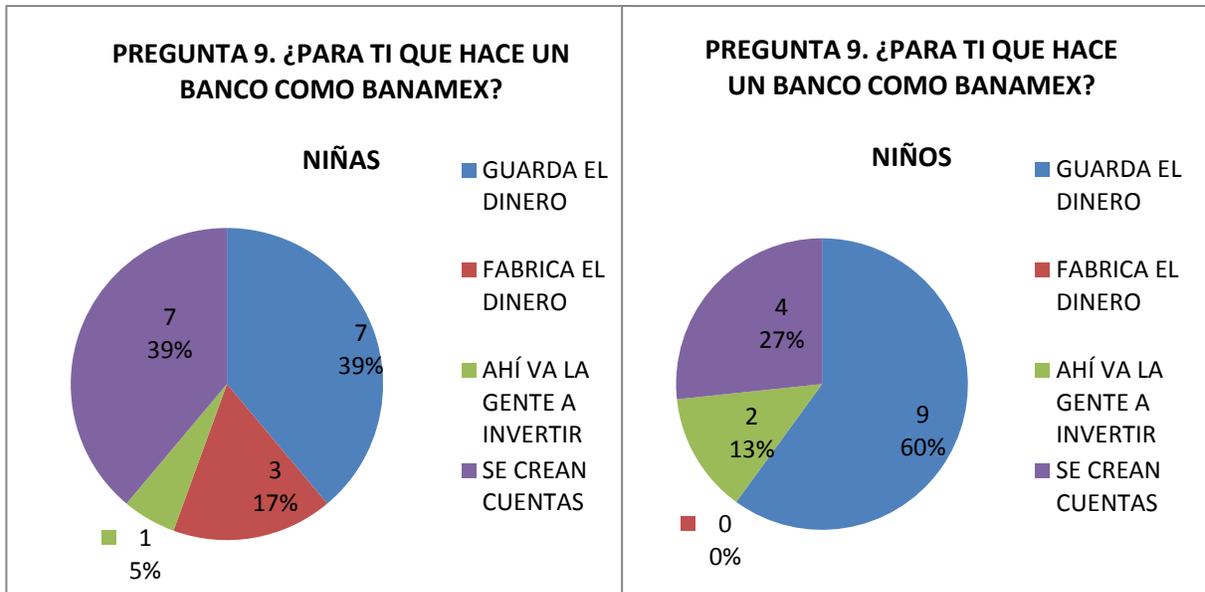
INTERPRETACIÓN: Respecto a los hábitos del gasto se puede observar que el 67% de los niños se gasta todo el dinero, por otro lado el 56% de las niñas no se lo gasta en su totalidad, por lo que son los niños quienes acostumbran a gastar más que las niñas.



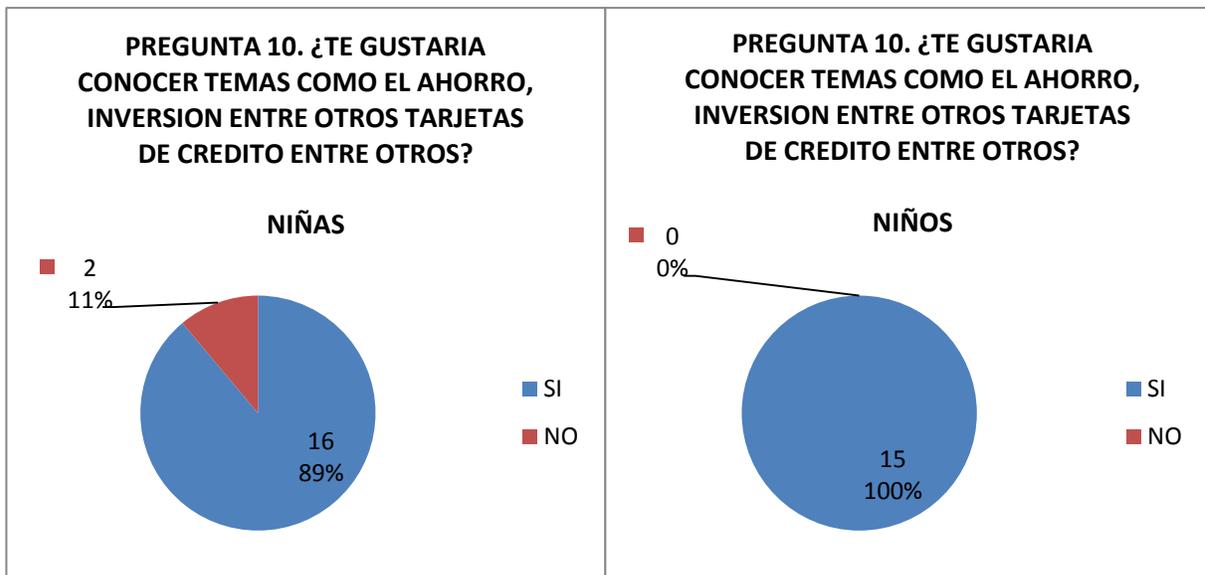
INTERPRETACION: El concepto de ahorro es similar en ambos sexos, en el grafico anterior se observa que el 50% de las niñas y el 47% de los niños cree que ahorrar es tener dinero para el futuro, siendo esta la respuesta más común en los dos generos.



INTERPRETACION: El concepto de inversión aún no se encuentra claro en los niños de 4to año, ya que según los resultados, el 67% de las niñas y el 46% de los niños lo confunden con el concepto de ahorro.



INTERPRETACION: Respecto a las funciones de los bancos es evidente que la mayor parte de los niños piensa que es un lugar donde se guarda el dinero, representado por el 60% que dio esa opinion, por el lado de las niñas el 39% cree que un banco guarda el dinero y otro 39% piensa que es un lugar donde se crean cuentas.



INTERPRETACION: Al 100% de los niños les gustaria conocer temas acerca de ahorro, inversion, entre otros, aun cuando del lado de las niñas solo el 89%% esta interesada en aprender de los temas principales del curso.

4.7 Programa de capacitación en finanzas básicas

El siguiente programa de capacitación fue realizado por un grupo de estudiantes de la carrera “Licenciado en economía y finanzas” con el objetivo de generar conocimientos básicos en economía y finanzas a los sujetos de estudio.

Consta de 14 temas, que fueron desarrollados de acuerdo a la edad de los niños objeto de estudio, todas cuentan con un objetivo, tratamiento del tema, conceptos clave de acuerdo al tema y al de la siguiente sesión. Así mismo se puede encontrar una actividad de soporte para cada uno de los temas.

A continuación se presenta el programa de capacitación:

Sesión 1

Introducción al mundo financiero

OBJETIVO: inducción al curso, por medio de la transmisión de conceptos básicos en materia financiera. El alumno comprenderá la definición del dinero y para qué sirve, y se pretende transmitir la formación de hábitos financieros.

CONTENIDO

- 1.1 ¿Qué es el dinero?
- 1.2 Organizador visual del dinero
- 1.3 Formación de hábitos financieros

1.4 Conceptos clave

1.5 Actividad

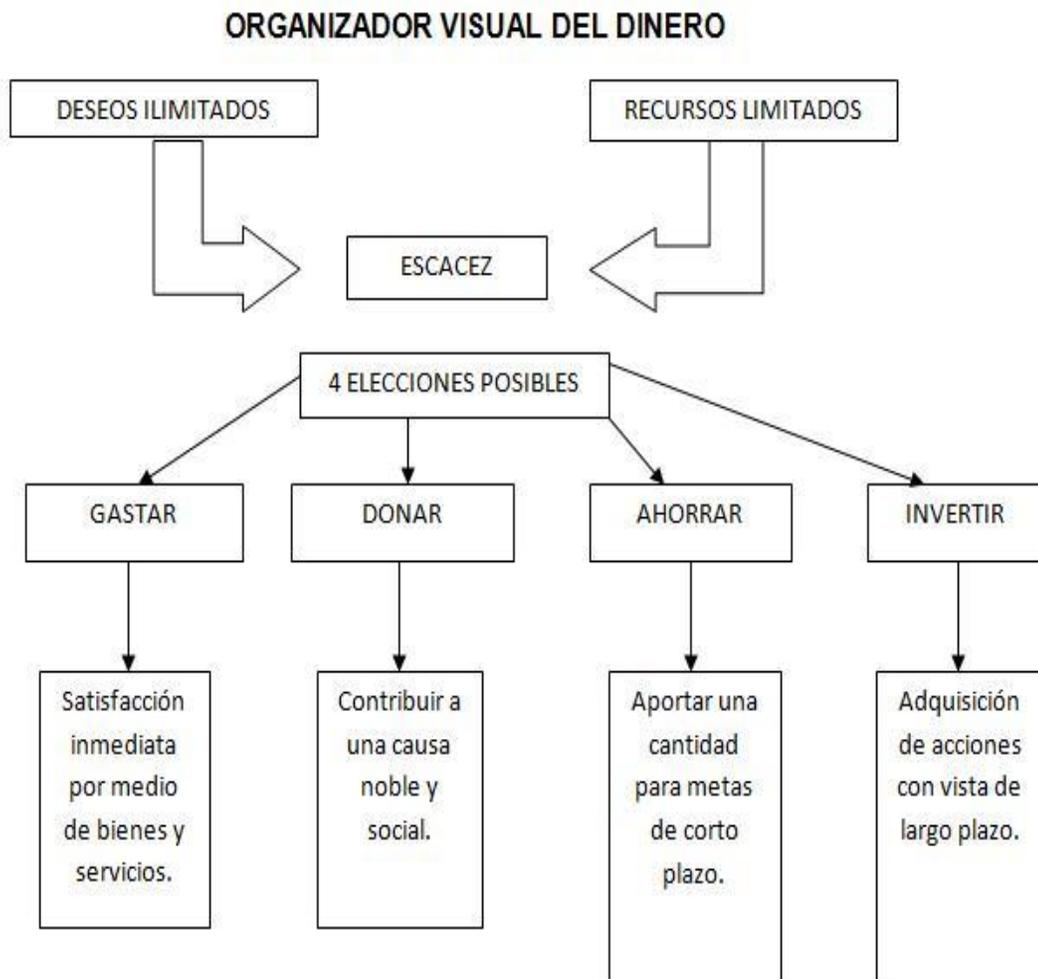
DESARROLLO

1.1 ¿Qué es el dinero?

Bienes sin necesidad de tener un bien intercambiable, te da libertad económica (no hacer nada por dinero, ni dejar de hacer cosas por la falta de él)

Historia-trueque-circulante

1.2 Organizador visual del dinero



1.3 Formación de hábitos financieros

Hábitos

- Ahorra dinero para invertir
- Evita en lo posible las deudas malas
- Determinado a ser rico
- Gana mas y mas dinero
- Conoce el mundo del negocio
- Tomar riesgos y manejarlos
- Visión de largo plazo
- Crear relaciones de provecho
- Responsabilidad

1.4 Conceptos clave

- Finanzas: planeación de los recursos económicos para que su aplicación sea la más optima posible.
- Financiamiento: créditos, prestamos, (ingresos prestados)

1.5 Actividad “Tómbola financiera”

Se dividió el grupo en dos, dentro de la tómbola financiera se encuentran 6 preguntas relacionadas al tema, cada equipo va a elegir a su representante, el maestro obtendrá de la tómbola una pregunta al azar, los representantes tienen un silbato, el primero en silbar es el que tendrá la oportunidad de contestar la pregunta, cada pregunta vale 3 puntos, el equipo que acumule más puntos es el ganador.

MATERIAL: CUESTIONARIO DE LA TÓMBOLA

- 1 ¿Qué es el dinero?
- 2 ¿Cómo se compraban las cosas cuando existía el dinero?

- 3 Menciona los cuatro usos posibles del dinero
- 4 Menciona 3 hábitos financieros
- 5 ¿Qué son las finanzas?
- 6 ¿Qué entiendes por financiamiento?

Sesión 2

Fijando metas para llegar al éxito

OBJETIVO: que el alumno comprenda la importancia de la planeación de las metas y pueda relacionarlas con su vida diaria.

CONTENIDO

- 1.1 ¿Qué son las metas?
- 1.2 Consigue tus metas
- 1.3 Tipos de metas
- 1.4 Conceptos clave
- 1.5 Actividad

DESARROLLO

- 1.1 ¿Qué son las metas?



Las metas son un evento futuro que creemos que es realizable y definido. Las metas nos muestran lo que podría ser, debería ser, y puede ser. Un buen planteamiento de metas puede representar el éxito o fracaso para la vida de una persona.

1.2 Consigue tus metas

Conseguir una meta es sencillo sobre todo siguiendo estos sencillos pasos:

- Pregúntate: ¿qué es lo que quiero?
- Fortalece tu confianza.
- Establece un compromiso contigo mismo.
- Acepta tu responsabilidad.
- Escribe tu meta.
- Analízala. ¿Depende de ti? ¿Es alcanzable?
- Exprésala en voz alta cada día
- Analiza tu situación actual.
- Divide la meta en pequeñas metas a corto y mediano plazo o en pequeños pasos, que te vayan acercando a la meta final.
- Pon una fecha límite para la meta final y fechas intermedias para ir checando objetivamente los progresos y corregir si es necesario.
- Plantea los posibles obstáculos:
- Desarrolla un plan de acción, detallado y claro.
- Visualiza los resultados, constantemente.
- Comparte tu meta con alguien importante para ti.
- Revisa tu meta constantemente, para evaluar y reconocer tus avances y corregir cuando sea necesario.
- Reconoce en voz alta tus logros aunque sean pequeños.
- Realiza por lo menos una acción diaria.
- Empieza hoy.

1.3 Tipos de metas

- Corto plazo
- Mediano plazo
- Largo plazo

1.4 Conceptos clave

- O Metas: es el fin u objetivo de cualquier acción. La meta de un proyecto es el punto final alcanzado, puede ser mayor, menor o igual al objetivo planteado.
- O Objetivo: estado al que se pretende llegar. Son las acciones que nos pones en el camino para cumplir las metas las cuales hay que ir desarrollando.
- O Éxito: es la buena aceptación que tiene alguien o algo. Resultado feliz de un negocio o actuación y al fin o terminación de un negocio o asunto.

1.5 Actividad “Identificando mis metas”

El alumno identificara una meta personal, la cual representara por escrito, junto con su planeación y fijación de tiempos. Apoyándose en las siguientes preguntas:

1. ¿Cuál es mi meta?
2. ¿Cómo voy a lograrla?
3. ¿Cuándo la voy a lograr?

Al finalizar el ejercicio expondrán brevemente sus metas al resto del grupo.

Sesión 3

Empezando a ahorrar

OBJETIVO: Dar inicio a la actividad del ahorro por medio de la elaboración de la alcancía haciendo uso de productos reciclados, para transmitir en forma general la importancia del desarrollo sustentable.

CONTENIDO

- 1.1 ¿Por qué hacer uso de productos reciclados?
- 1.2 Actividad

DESARROLLO

1.3 ¿Por qué hacer uso de productos reciclados?

Reciclar implica aprovechar desechos como recursos contribuyendo de esa forma a conservar materias primas y energía, y reduciendo la cantidad de residuo final que se genera. Pero el reciclado no se acaba hasta que se consumen los productos reciclados. El consumo de productos reciclados tiene varios efectos colaterales beneficiosos:

- Crea mercados para residuos, incrementando su valor
- Reduce las necesidades de vertederos
- Apoya las tecnologías "verdes"
- Contribuye a la creación de puestos de trabajo y al desarrollo local
- Promueve y estimula formas de vida y de negocio más responsables

1.4 Actividad

Con el apoyo de los facilitadores el alumno elaborará su propia alcancía, haciendo uso de productos reciclados, tales como papeles, botellas, latas, cartón, entre otros.

Sesión 4

¿De donde viene lo que tengo?

OBJETIVO: concientizar al alumno de la procedencia de los recursos con los que cuenta.

CONTENIDO

1.1 Identifica las fuentes de los recursos económicos

1.2 Trabajo + creatividad = dinero

1.3 Conceptos clave

1.4 Actividad

DESARROLLO

1.5 Identifica las fuentes de los recursos económicos

- Identificar la persona o las personas que generen ingresos
- ¿Quién te da el dinero que ahorras?
- ¿Qué consejo te da esa persona?

1.6 Trabajo + creatividad = dinero

Entendiendo el dinero como una retribución que irá siempre de la mano de las actividades que realizamos y de la “forma” en que realizamos esas actividades.

1.7 Conceptos clave

- Trabajo: es la medida del esfuerzo hecho por los seres humanos.
- Producción: es un sistema de acciones que se encuentran interrelacionadas de forma dinámica y que se orientan a la transformación de ciertos elementos.
- Tierra: factor productivo que incluye no sólo la superficie terrestre, sino también todos los recursos naturales como los bosques, los ríos, los fondos marítimos
- Capital: Total de recursos físicos y financieros que posee un ente económico, obtenidos mediante aportaciones de los socios o accionistas destinados a producir beneficios, utilidades o ganancias.

1.8 Actividad “Sopa de letras”

Instituto Tecnológico de Sonora

Proyecto

CUEC

Nombre _____

Grupo _____

INTRUCCIONES: encierra en círculo las palabras en la sopa de letras y relaciónalas con su significado

1.- **DINERO.**-Es un medio de intercambio, por lo general en forma de billetes y monedas, que es aceptado por una sociedad para el pago de bienes, servicios y todo tipo de obligaciones.

2.-**TRABAJO.**- Es la medida del esfuerzo hecho por los seres humanos.

3.- **PRODUCCION.**- Es un sistema de acciones que se encuentran interrelacionadas de forma dinámica y que se orientan a la transformación de ciertos elementos.

4.-**TIERRA.**- Factor productivo que incluye no sólo la superficie terrestre, sino también todos los recursos naturales como los bosques, los ríos, los fondos marítimos

5.-**CAPITAL.**- Total de recursos físicos y financieros que posee un ente económico, obtenidos mediante aportaciones de los socios o accionistas destinados a producir beneficios, utilidades o ganancias.

F	Q	M	V	D	I	O	T
P	E	T	U	I	V	B	Y
R	R	S	I	N	W	P	X
O	X	O	K	E	E	O	B
D	Z	A	D	R	R	U	P
U	T	Q	A	O	T	R	F
C	R	T	D	X	R	Y	A
C	A	P	I	T	A	L	R
I	P	K	B	C	B	C	E
O	V	H	J	W	A	V	T
N	V	A	L	E	J	B	Y
D	C	Q	P	A	O	N	M
X	K	O	H	V	L	P	O

Sesión 5

Ahorrar para estar bien

OBJETIVO: Inculcar a los alumnos el hábito del ahorro proporcionando consejos para facilitar esta práctica.

CONTENIDO

1.1 Consejos para ahorrar

1.2 Conceptos clave

1.3 Actividad

DESARROLLO

1.1 Consejos para ahorrar

- Anota tus gastos durante un mes
- Págate a ti primero
- Planifica tus gastos
- Reduce tus deudas
- Conviértete en tu propio agente de préstamos
- Motívate con un objetivo concreto
- Abre una cuenta de ahorros que no puedas tocar
- Llena un frasco con monedas sueltas
- Ahorra los ingresos extras

1.2 Conceptos clave

- Economizar: gastar menos dinero a través de un consumo inteligente
- Ahorro: parte de los ingresos que se guarda para utilizarla mas tarde, ya sea para enfrentar una emergencia o cumplir una meta personal.
- Patrimonio: conjunto de bienes (casa, coche, terreno) que pertenecen a una persona o familia

1.3 Actividad “Lectura de comprensión y debate”

Formar equipo de 4 personas, a cada equipo se le proporcionará una lectura de comprensión, leer, analizar, y comentar dentro del equipo. Se dedicarán 15 min para la primera actividad y después se organizará un debate para conocer los puntos de vista de los distintos equipos.

MATERIAL: Lectura de comprensión “Las monedas del abuelo”

Alejandro y sus primos iban cada mes a la gran comida familiar en casa de los abuelos, y esperaban con ilusión el momento en que su abuelo les daba unas monedillas "para que se comprar cualquier cosa". Entonces todos los niños corrían a la tienda a comprar chicles, pipas o golosinas. Y como vieron abuelos, tíos y padres, que así los niños nunca aprenderían a manejar el dinero, les propusieron una prueba especial, y que en el plazo de un año enseñasen a todos qué eran capaces de conseguir con aquellas monedillas.

Algunos se propusieron ahorrar, pero Rubén y Nico, los más pequeños, no hicieron ni caso, y en cada visita siguieron gastando todo en golosinas. Cada semana presumían de sus dulces ante el resto de sus primos, riéndose y burlándose. Tanto les hicieron rabiar, que Clara y José dejaron su espíritu ahorrador por no aguantarles, y se unieron al grupo de los golosos que gastaban todo al momento.

Moncho era un chico muy listo, y decidió empezar a manejar su dinero con cambios, comprando y vendiendo cosas, o apostando con otros chicos a las canicas. En poco tiempo sorprendió a toda la familia, porque consiguió mucho dinero con poco esfuerzo, y al ritmo que llevaba terminaría siendo casi rico. Pero Moncho apenas tenía cuidado, cada vez se metía en cosas más arriesgadas, y unos meses después se quedó sin un centavo, tras una mala apuesta en las carreras de caballos.

Alejandro demostró tener una voluntad de hierro. Ahorró y ahorró todo el dinero que le daban, deseoso de ganar el concurso, y al cabo del año pudo juntar más dinero que nadie, y con tanto dinero consiguió las golosinas mucho más baratas, así que el día de la prueba se presentó con dulces para mucho más de un año, y aún así le sobró dinero para comprarse algún juguete. Fue el ganador claro, y el resto de sus primos aprendieron de él las ventajas de saber ahorrar y esperar.

Preguntas:

- 1.- ¿Quién alcanzo a ahorrar más de todos los niños?
- 2.- ¿Qué compro el niño al fin de año con el dinero que junto?
- 3.- ¿Qué harías con el dinero si fueras Alejandro?
- 4.- ¿Qué hicieron mal Clara y José?

Sesión 6

¿Cuánto puedo gastar?

OBJETIVO: Sembrar en los niños la idea de que el dinero que tienen para gastar depende de su ingreso. Y que el alumno comprenda la importancia de elaborar un presupuesto y aprenda a realizarlo por medio de un consumo inteligente.

CONTENIDO

- 1.1 ¿Qué es un presupuesto?
- 1.2 ¿Para qué nos sirve un presupuesto?
- 1.3 Consejos útiles
- 1.4 Conceptos clave
- 1.5 Actividad

DESARROLLO

- 1.1 ¿Qué es un presupuesto?

Es una herramienta que te permite conocer la cantidad de gastos que tienes con respecto a los ingresos que recibes, para llevar un registro. Con esto podrás:

- Visualizar el nivel de gastos que tienes para poder controlarlos,
- Desarrollar un plan financiero personal y
- Plantearte metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo.

- 1.2 ¿Para qué nos sirve un presupuesto?

- Te permite asumir el control de tus finanzas.

- Identifica concretamente todos tus gastos.
- Te ayudará a evitar los gastos impulsivos.
- Te ayudará a decidir lo que puedes y no puedes comprar.
- Te permitirá llevar un control de la forma en que gastas tu dinero.
- Te ayudará a crear un plan de ahorro.

1.3 Consejos útiles

- Identifica tus ingresos.
- Elabora un presupuesto.
- Prioriza tus gastos.
- Usa correctamente el dinero.
- Practica el consumo inteligente.

1.4 Conceptos clave

- Ingreso: dinero que recibimos de regalo o como pago por un trabajo.
- Gasto: dinero que pagamos por las cosas o servicios
- Vender: ofrecer algo a cambio de dinero
- Comprar: dar dinero para obtener algo
- Presupuesto: registro de ingresos y gastos para comparar y no gastar de más
- Consumo: comprar un bien o servicio para satisfacer una necesidad o un deseo.
- Consumo inteligente: comparar antes de comprar un bien o contratar un servicio.

1.5 Actividad “Realiza un presupuesto”

El alumno resolverá un ejercicio presupuestal donde aplicara los conocimientos aprendidos, tales como el ingreso, el gasto y el consumo inteligente. Después de finalizar el ejercicio contestará las siguientes preguntas:

1. ¿Cuánto puede gastar Juan?
2. ¿Cuál es la mejor opción de consumo en ambas tiendas?
3. ¿Qué pasa si no realizamos un consumo inteligente?

MATERIAL: Ejercicio

Juan recibe 30 pesos de su papa por su cumpleaños, 40 de su mama y 30 de su hermana. Juan decide invertir su dinero comprando materiales para hacer heladitos y venderlos, por lo que visita dos tiendas para comparar precios y decidir donde le conviene comprar. Realiza un presupuesto en base a la siguiente lista de precios:

LEY		SORIANA	
<input type="radio"/> Bolsas de plástico	\$30	<input type="radio"/> Bolsas de plástico	\$25
<input type="radio"/> Azúcar	\$15	<input type="radio"/> Azúcar	\$20
<input type="radio"/> Agua	\$8	<input type="radio"/> Agua	\$10
<input type="radio"/> Jugo de fresa	\$40	<input type="radio"/> Jugo de fresa	\$28
<input type="radio"/> Jugo de limón	\$35	<input type="radio"/> Jugo de limón	\$22

Sesión 7

Espíritu emprendedor

OBJETIVO: Proporcionar las herramientas necesarias al alumno para que desarrolle conocimientos, habilidades y destrezas que permitan el logro de una actitud emprendedora; resaltando el autoconocimiento y sus competencias, promoviendo su

creatividad, iniciativa, autonomía y valores universales que en conjunto, le permitan tener una visión de su proyecto de vida con responsabilidad social.

CONTENIDO

- 1.1 ¿Qué es un espíritu emprendedor?
- 1.2 Características de un emprendedor
- 1.3 Ventajas del emprendedor
- 1.4 Conceptos clave
- 1.5 Actividad

DESARROLLO

1.1 ¿Qué es un espíritu emprendedor?

Es una forma de vivir la vida. Es tener los conocimientos, valores, habilidades y actitudes para enfrentar los retos de la vida diaria, con creatividad y compromiso con nuestra comunidad, el medioambiente y con nuestro país.

1.2 Características de un emprendedor

- INICIATIVA. Hacer, lo que se debe de hacer, bien hecho; sin que nadie lo mande
- PERSONALIDAD AGRADABLE. Ser una persona que le cae bien a la mayoría de la gente.
- VIGOR FISICO Y EMOCIONAL. Capacidad para trabajar extra física y emocionalmente
- PLANIFICACION Y ORGANIZACIÓN. Realizar planes y organizarte para cumplirlos.
- MOTIVACIÓN. Tener un motivo o razón que te mueva para tener una meta y llevarla a su realización.

1.3 Ventajas del emprendedor

- O Ser tu propio jefe
- O Las muchas horas de trabajo te benefician directamente a ti y no a otros
- O Mayor potencial de crecimiento y de ganancias
- O La emoción de una nueva aventura
- O Mayor variedad de retos y oportunidades de aprendizaje

1.4 Conceptos clave

- O Inversionista: personas que invierten su dinero en un negocio o empresa con el fin de tener una ganancia
- O Líder: es una persona que actúa como guía o jefe de un grupo. Para que su liderazgo sea efectivo, el resto de los integrantes debe reconocer sus capacidades.
- O Mercado: lugar físico y organizado donde se intercambian bienes y servicios, donde existe cierta competencia entre los participantes

1.5 Actividad “Soy emprendedor”

Hacer equipos de 5 personas, los alumnos imaginan que son un grupo de emprendedores, organizaran una exposición en rota folio con su idea emprendedora, (producto o empresa) y promocionaran su idea con el resto del grupo.

Sesión 8

Introducción a la economía

OBJETIVO: que el alumno comprenda conceptos básicos y términos de economía, sus participantes y pueda relacionarlos con la vida cotidiana

CONTENIDO

1.1 ¿Qué es la economía?

1.2 ¿Cómo funciona la economía?

1.3 Conceptos clave

1.4 Actividad

DESARROLLO

1.1 ¿Qué es la economía?

Es la ciencia que estudia el proceso de como las sociedades se organizan para producir y distribuir los bienes y servicios necesarios para la vida diaria.

La economía capitalista es como un gran juego en donde el dinero circula entre todos sus jugadores formando una cadena que hace que el dinero circule de manera constante. Este es el modelo utilizado en la actualidad.

1.2 ¿Cómo funciona la economía?

La economía opera mediante un sistema económico. En el que se encuentran los siguientes participantes:

- O Creador del Dinero (Gobierno)
- O Acumulador del Dinero (Bancos y entidades financieras)
- O Distribuidor del Dinero (Grandes empresas creadoras de empleos, bienes y servicios)
- O Consumidor del Dinero (Aquellos que reciben dinero a cambio de trabajo)

1.3 Conceptos clave

- O Demanda: Es la cantidad de bienes y servicios que un comprador puede adquirir y desea hacerlo en un periodo de tiempo dado y a diferentes precios.
- O Oferta: Es la cantidad de bienes y servicios o factores que un vendedor puede ofrecer y desea hacerlo, en un periodo dado de tiempo y a diferentes precios.

1.4 Actividad “El juego del capitalismo”

Se formaran equipos de dos personas, a cada equipo se le asignará una posición en la economía, tales como, gobierno, empresas, negocios pequeños, oficios y consumidor final, para vivir la experiencia del funcionamiento de la economía en la vida diaria.

Sesión 9

Banco central de México



Banxico

OBJETIVO: dar a conocer al alumno a la institución financiera más importante de México y sus funciones, para que comprenda como se pone en circulación el dinero.

CONTENIDO

- 1.1 Banco de México
- 1.2 Funciones del Banco de México
- 1.3 ¿Quién fabrica el dinero?
- 1.4 Conceptos clave
- 1.5 Actividad

DESARROLLO

- 1.1 Banco de México



Es la Banca Central de México. Una tarea muy importante que tiene el Banco de México o Banxico, según lo establece la Constitución, es que nuestro dinero siempre mantenga su valor. En otras palabras, una de sus labores es que los bienes y servicios conserven su precio para que casi con la misma cantidad de monedas y billetes podamos seguir comprándolos. Haciendo esto, como sabemos, Banxico controla algo muy peligroso: la inflación, que es el alza sostenida de los precios de todos los bienes y servicios.

1.2 Funciones del Banco de México

- O Es la única institución autorizada para mandar a fabricar las monedas y los billetes, los cuales, con ayuda de los bancos, distribuye de manera adecuada en nuestro país.
- O Establece una forma eficiente y confiable para que las personas y las empresas lleven a cabo sus pagos.
- O Cuidar que las demás instituciones financieras hagan su trabajo de manera adecuada.

1.3 ¿Quién fabrica el dinero?



En México la institución encargada de fabricar el dinero es la casa de moneda. Es la única institución autorizada para ello, y mediante los procesos de producción realiza ciertas medidas de seguridad para evitar fraudes por falsificación de billetes y monedas.

1.4 Conceptos clave

- O Inflación: alza sostenida de los precios de todos los bienes y servicios
- O Circulante: monto de billetes, monedas y depósitos a la vista disponibles en la economía de un país
- O Instituciones financieras: son aquellas que ofertan y demandan dinero.

1.5 Actividad “Carrera financiera”

Elaborar una pista de carreras de 6 carriles, con 3 niveles y una meta.

El facilitador lanzara al aire dos dados gigantes, un dado contiene los nombres de los equipos (cada equipo ha de elegir su nombre), el dado restante contiene una pregunta del tema, cada vez que el facilitador lance los dados resultara el equipo que va a responder y cuál es la pregunta, por cada pregunta correcta el alumno avanzara un nivel, el primero en llegar a la meta o avanzar más niveles gana.

MATERIAL: Preguntas del juego

1. ¿Cómo se llama la institución más importante del sistema financiero mexicano?
2. ¿Qué controla el banco de México?
3. ¿Qué es la inflación?
4. Menciona una actividad fundamental del Banco de México
5. ¿Qué es Banxico?
6. ¿Quién fabrica el dinero?
7. ¿Quién manda a fabricar el dinero?
8. ¿Para qué son las medidas de seguridad de los billetes y monedas?
9. ¿Cuál es la banca central de México?
10. Cuida que las demás instituciones financieras realicen su trabajo de modo adecuado
11. Es la única institución autorizada en México para fabricar monedas y billetes
12. ¿Qué es el circulante?
13. Son aquellas que ofertan y demandan dinero

Sesión 10

Instituciones financieras

OBJETIVO: Relacionar al alumno con las instituciones financieras que hay en el país, explicando sus funciones y el porqué existen.

CONTENIDO

- 1.1 Instituciones financieras
- 1.2 Funciones de las instituciones financieras
- 1.3 Conceptos clave
- 1.4 Actividad

DESARROLLO

1.1 Instituciones financieras

Una institución financiera son aquellas Empresas cuya actividad principal consiste en la captación de depósitos y en la concesión de créditos.

Existen cuatro tipos de estas en México:

- Aseguradoras
- Afores
- Casas de bolsa
- Bancos

1.2 Funciones de las instituciones financieras

- Aseguradora.- Ofrece planes de protección y ahorro.
- Afore.- Se encarga de aconsejarte y manejar tu fondo de ahorro para el retiro
- Casa de bolsa.- su principal actividad se enfoca en la inversión de tu dinero.
- Bancos.- se encarga de captar recursos del público para ponerlos a disposición del mismo por medio de créditos entre otros.

1.3 Conceptos clave

- Crédito: es un préstamo de dinero o materiales donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido.
- Deposito: dinero entregado a una institución financiera con el fin de que esta disponga del mismo en su custodia.

1.4 Actividad “Memorama”

Se agruparan en equipos, a los cuales se les otorgara una memoria de las diferentes empresas que realizan funcionamiento de instituciones financieras. Se juega normalmente al memorama, solo que una vez descubierto algún par, el alumno deberá identificar la función de la institución con el tipo y el nombre de la empresa.

Ejemplo.-

- Aseguradoras: GNP, ING y Seguros Monterrey
- Afores: Ixe afore, Bancomer afore y AFIRME
- Casa de bolsa: Inverlat, Inbursa y BASE casa de bolsa.
- Bancos: Banamex, Bancoppel, Banco Azteca, Santander.

MATERIAL: Logotipos usados en el memorama



Sesión 11

La banca múltiple

OBJETIVO: que el alumno comprenda las funciones de las instituciones financieras más comunes del sistema financiero mexicano y logre adecuarlos a la vida cotidiana.

CONTENIDO

- 1.1 ¿Qué es la banca múltiple?
- 1.2 ¿Qué hacen las instituciones de la banca múltiple?
- 1.3 Principales instituciones de la banca múltiple
- 1.4 Conceptos clave
- 1.5 Actividad

DESARROLLO

1.1 ¿Qué es la banca múltiple?

Son sociedades anónimas facultadas para realizar operaciones de captación de recursos del público y de colocación de éstos en el propio público. A estas instituciones se les conoce también como bancos comerciales.

Son coordinadas por la SHCP y reguladas por Banxico

1.2 ¿Qué hacen las instituciones de la banca múltiple?

Capta los recursos del público, sobre los que se constituye su capacidad de financiamiento y haciendo uso de ésta, principalmente en operaciones activas “créditos”, realiza su función de promover la creación y desarrollo de las empresas

como complemento en la inversión de las sociedades industriales, comerciales y de servicios.

1.3 Principales instituciones de la banca múltiple

- Banamex
- Banorte
- Scotia bank
- Santander
- Banco azteca
- Bancopel
- Banco del bajío

1.4 Conceptos clave

- Tarjeta de crédito: es una tarjeta de plástico numerada, que presenta una banda magnética o un microchip, y que permite realizar compras que se pagan a futuro
- Cuenta bancaria: Contrato en virtud del cual se establece que el banco se obliga a pagar el dinero que hubiese depositado un titular en ella.
- Cheque: documento avalado por un banco que tiene valor de dinero.

1.5 Actividad “Soy el banco”

Se creara un banco, se formaran equipos, cada equipo tendrá una posición dentro del sistema de la banca múltiple, autoridades, empleados del banco, clientes, inversionistas y solicitantes de créditos.

Sesión 12

Impuestos

OBJETIVO: lograr la comprensión del alumno sobre el tema de los impuestos, para que son, quien los cobra y quien los paga, de modo que estos puedan adecuarlos a su vida diaria.

CONTENIDO

- 1.1 ¿Qué son los impuestos?
- 1.2 ¿Quién establece los impuestos?
- 1.3 ¿Quién paga los impuestos?
- 1.4 ¿Para qué sirven los impuestos?
- 1.5 ¿Cómo utiliza el gobierno nuestros impuestos?
- 1.6 Conceptos clave
- 1.7 Actividad

DESARROLLO

- 1.1 ¿Qué son los impuestos?

El impuesto es una obligación que tienen las personas que trabajan en nuestro país de aportar una parte de sus ingresos al gobierno, para que este funcione.

- 1.2 ¿Quién establece los impuestos?

Es la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos quien lo dicta, por lo tanto, es una obligación de todos los ciudadanos que trabajamos hacer el pago de impuestos a nuestro gobierno.

- 1.3 ¿Quién paga los impuestos?

Los ciudadanos, y las empresas, una parte de sus ingresos es para beneficios de la comunidad por eso todos debemos pagar nuestros impuestos para contribuir a que nuestro país mejore.

1.4 ¿Para qué sirven los impuestos?

Son utilizados por el gobierno para construir carreteras, escuelas, hospitales y crear fuentes de empleo, así como para que haya seguridad y le den mantenimiento a las ciudades para el bien de todos los que habitamos en ellas.

1.5 ¿Cómo utiliza el gobierno nuestros impuestos?

El dinero de los impuestos le sirve al gobierno para financiar sus gastos y generar bienestar entre la población.

Por ejemplo, el sueldo de las personas que limpian la calle lo paga nuestros impuestos. Solo imagina que el gobierno no tuviera dinero para pagar los servicios de estas personas; entonces, las calles de las ciudades y poblaciones de México estarían sucias. Otras necesidades de nuestro país como son la energía eléctrica del alumbrado de los parques y calles, museos, carreteras, hospitales, escuelas, etc. se financian gracias al pago de los impuestos.

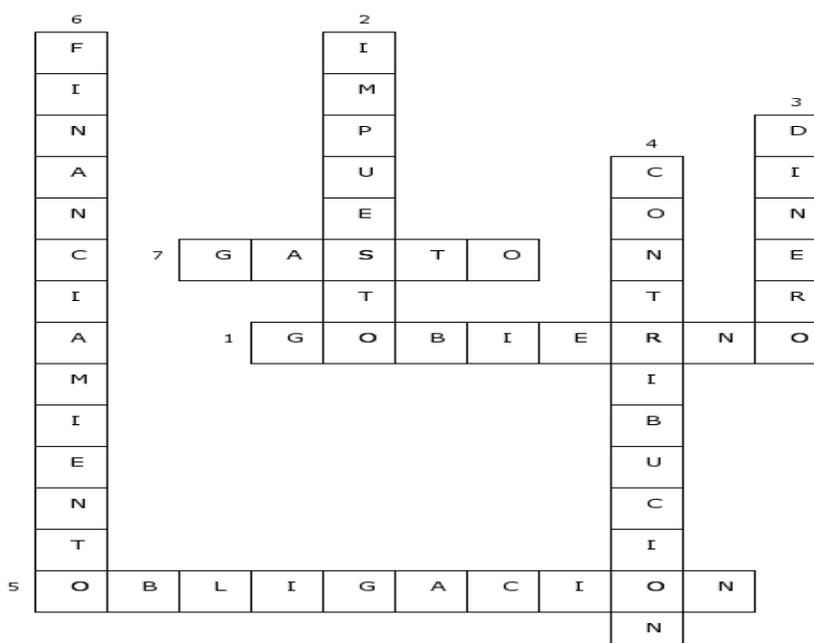
1.6 Conceptos clave

- O Ingreso: dinero que recibimos de regalo o como pago por un trabajo.
- O Gasto: dinero que pagamos por las cosas o servicios
- O Financiamiento: Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios.
- O Dinero: es un medio de intercambio, por lo general en forma de billetes y monedas, que es aceptado por una sociedad para el pago de bienes, servicios y todo tipo de obligaciones.
- O Contribución: Cantidad de dinero que un ciudadano debe pagar al estado o a otro organismo para sostener el gasto público

1.7 Actividad “Crucigrama”

La actividad será resolver un crucigrama de manera individual el cual le será entregado al alumno por medio de su maestro, donde el alumno identificará los conceptos de impuesto, contribución, financiamiento, gasto, ingreso, dinero y gobierno.

MATERIAL: Crucigrama



1. _____ es la autoridad que dirige, controla y administra las instituciones del Estado el cual consiste en la conducción política general o ejercicio del poder del Estado.
2. _____ es una obligación que tienen las personas que trabajan en nuestro país de aportar una parte de sus ingresos al gobierno, para que este funcione.
3. _____ es un medio de intercambio, por lo general en forma de billetes y monedas, que es aceptado por una sociedad para el pago de bienes, servicios y todo tipo de obligaciones.
4. _____ es la cantidad de dinero que un ciudadano debe pagar al estado o a otro organismo para sostener el gasto público.
5. _____ es aquello que se tiene que hacer.

6. _____ es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios.
7. _____ dinero que pagamos por las cosas o servicios

Sesión 13

Inflación

OBJETIVO: es dar a conocer a los alumnos el aumento del costo de la vida sin que las personas puedan mejorar su salario

CONTENIDO

- 1.1 ¿Qué es la inflación?
- 1.2 Causas de la inflación
- 1.3 Conceptos clave
- 1.4 Actividad

DESARROLLO

- 1.5 ¿Qué es la inflación?

Se explican como el movimiento constante al alza del nivel general de precios o disminución del poder adquisitivo del dinero.

- 1.6 Causas de la inflación

Son variadas, aunque destacan el crecimiento del dinero en circulación, que favorece una mayor demanda, o del costo de los factores de la producción (materias

prima, energía, salario, etcétera). Si se produce una baja continuada de los precios se denominan deflación.

La inflación se puede dividir en dos motivos muy importantes:

- O La 1era consta de aquella que produce más demanda de lo que debería de haber por ello la oferta no tiene otras respuestas más que subir los precios.
- O La 2da se debe al incremento de costos de los insumos en los diferentes factores de la producción es decir el incremento de las materias primas.

1.7 Conceptos clave

- O Deflación: es la bajada generalizada de precios de los bienes y servicios en una economía
- O Capital: total de recursos físicos y financieros que posee un ente económico, destinados a la producción de bienes de consumo.

1.8 Actividad “El globo”

La actividad se llevara a cabo individualmente, cada alumno escogerá un producto de la canasta básica cada uno pondrá el precio de su producto, ese precio lo cambiaran a segundos de aire y notaran como el globo va aumentando de volumen esto demostrara el efecto de la inflación ya que se le proporcionaran precios pasados del producto

Sesión 14

Monedas del mundo

OBJETIVO: dar a conocer al alumno las monedas que compiten en el mundo y compararlas con la moneda nacional que es el peso mexicano,

CONTENIDO

1.1 Principales monedas en el mundo

1.2 Comparación del peso mexicano con las demás monedas del mundo

1.3 Conceptos clave

1.4 Actividad

DESARROLLO

1.5 Principales monedas en el mundo

En la actualidad las principales monedas o divisas que están en circulación a cada hora son:

- Dólar (USA)
- Euro (Unión Europea)
- Libra Esterlina (Reino Unido)
- Yen (Japón)
- Yuan (China)

1.6 Comparación del peso mexicano con las demás monedas del mundo

La moneda nacional compite o establece una igualdad con otras monedas dependiendo de la situación del otro país, nivel de vida, capital y otros factores. Un ejemplo muy sencillo es el que vivimos a diario con el peso y el dólar, que actualmente ronda la cantidad de \$13.00 pesos mexicanos por \$1 dólar americano aproximadamente.

1.7 Conceptos clave

- Moneda: es una pieza de un material resistente, normalmente de metal acuñado en forma de disco, que se emplea como medida de cambio (dinero). También se le llama a las divisas empleadas en cada país.

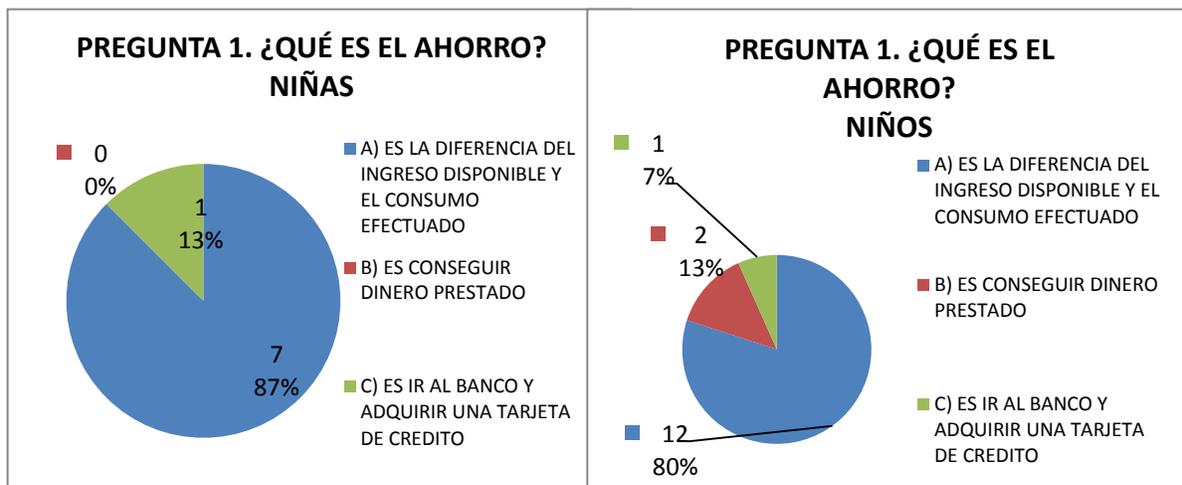
- O Tipo de cambio: es la tasa o relación que permite lo de proporción que existe entre el valor de una y la otra. Dicha tasa es un indicador que expresa cuántas unidades de una divisa se necesitan para obtener una unidad de la otra.
- O Divisa: se refiere a toda moneda utilizada en una región o país ajeno a su lugar de origen.¹ Las divisas fluctúan entre sí dentro del mercado monetario mundial.

1.8 Actividad “Lotería monetaria”

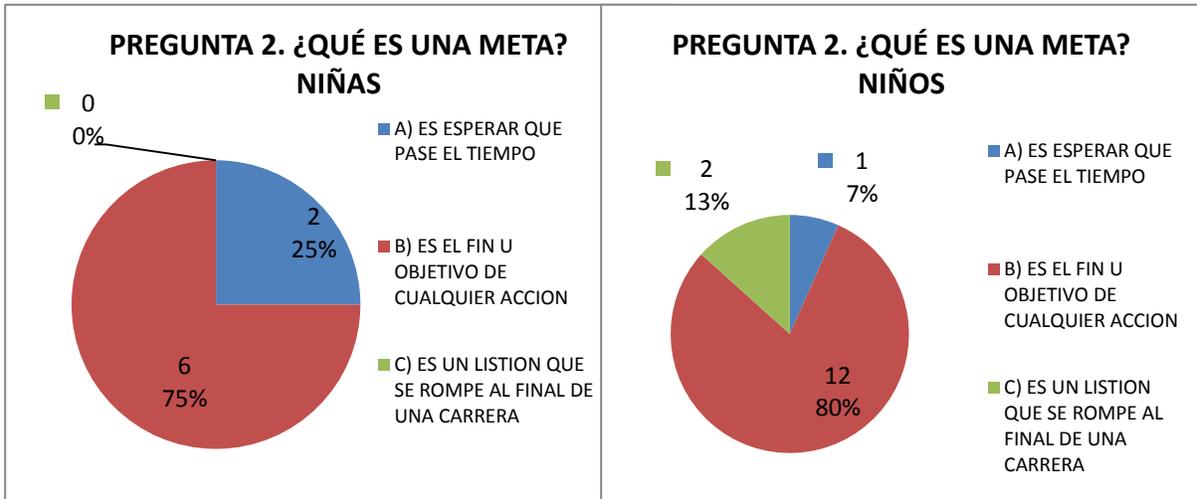
1. Se otorgará al alumno una carta de lotería plasmada con diferentes divisas del mundo y unas fichas para rellenarla.
2. Se gritará la lotería con las siguientes monedas: Peso mexicano, dólar americano, euro, libra esterlina, yen, yuan, sol peruano, dólar canadiense, franco, rublo.
- 3.

4.8 Resultados del post test

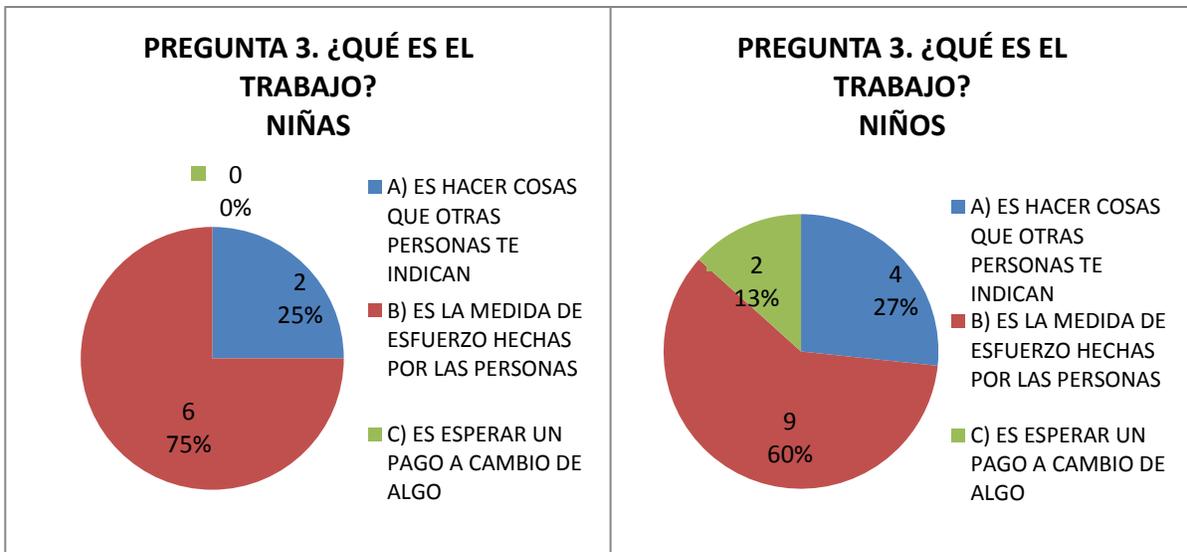
GRUPO 5TO



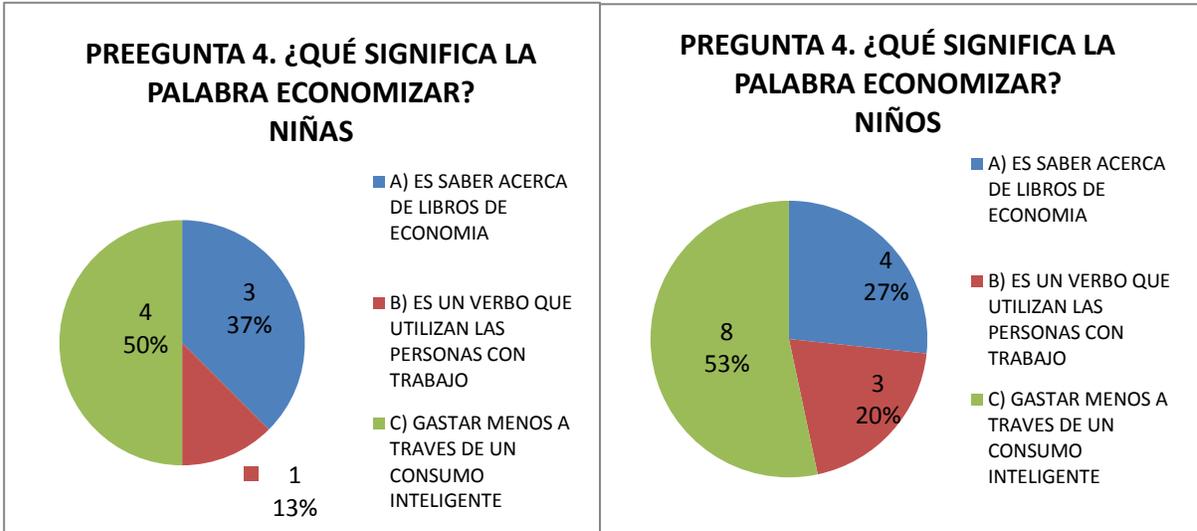
INTERPRETACIÓN: Según los resultados anteriores se observa que fueron las niñas quienes comprendieron mejor el concepto de ahorro ya que el 87% de acertó en su respuesta, mientras que del lado de los niños el porcentaje que contesto correctamente fue del 80%.



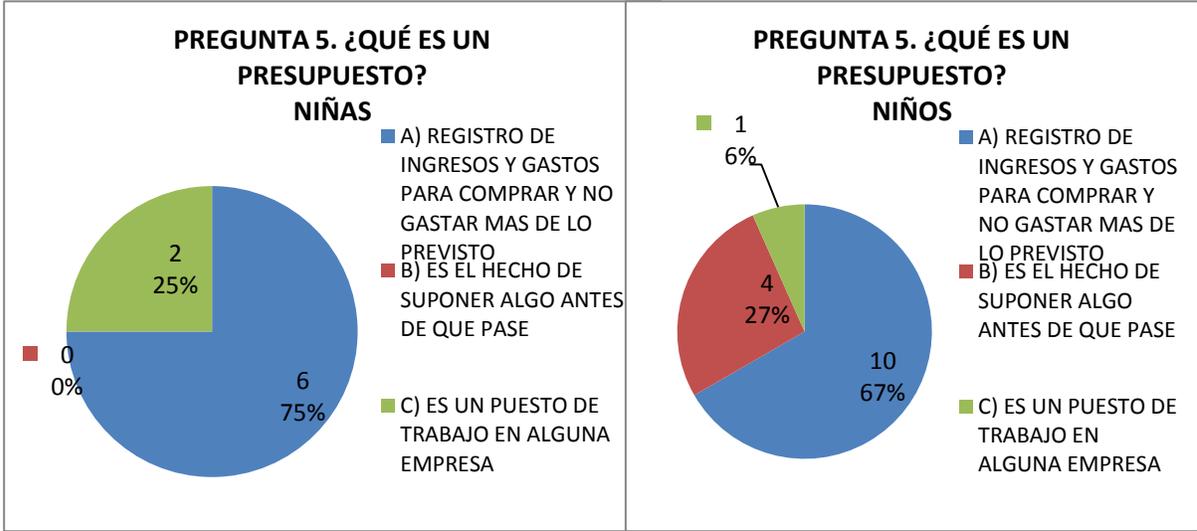
INTERPRETACIÓN: Los niños tuvieron mejor resultado en lo que es una meta ya que el 80% de ellos contestaron correctamente y las niñas un poco abajo con el 75%



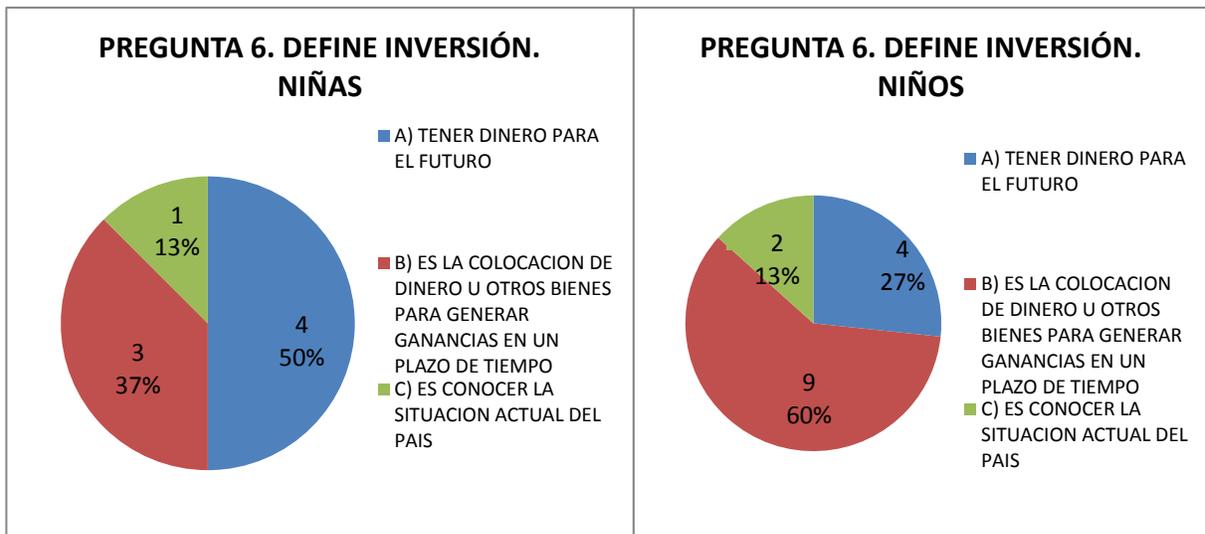
INTERPRETACIÓN: El 75% de las niñas respondieron acertadamente, por el lado de los niños solo el 60% contesto correctamente en cuanto al significado del trabajo. Lo cual demuestra que las niñas comprendieron en mayor proporción el concepto.



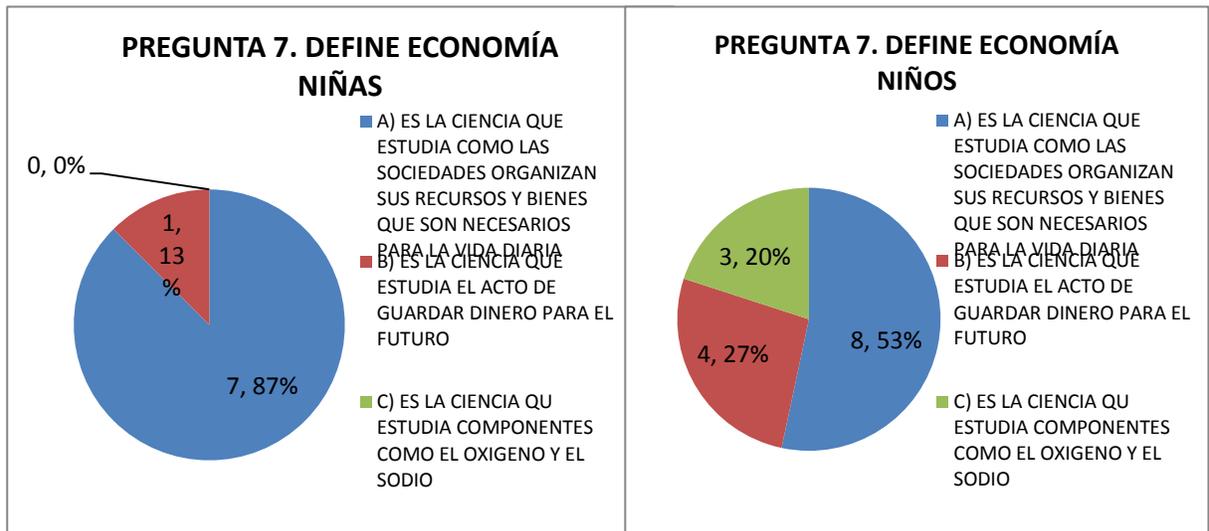
INTERPRETACIÓN: En lo que representa economizar los niños y las niñas estuvieron similares en sus respuestas ya que el 50% de las niñas y el 53% contestaron correctamente, lo que demuestra que un alto número tanto de niñas como de niños lograron comprender el significado de este concepto.



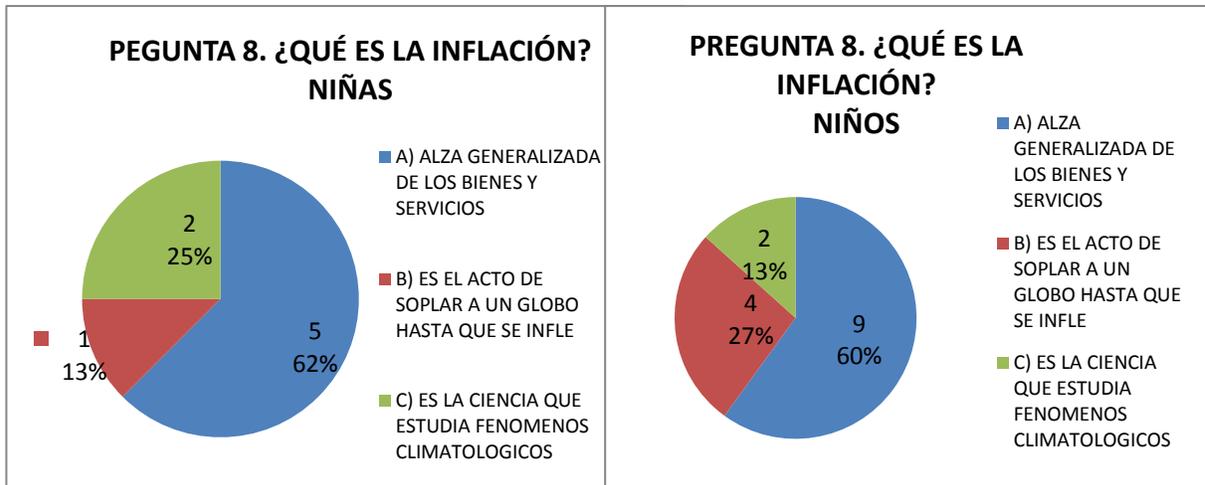
INTERPRETACIÓN: Las niñas se familiarizaron más con el significado de presupuesto ya que el 75% contestó correctamente, por otro lado el 67% de los niños logró acertar con su respuesta.



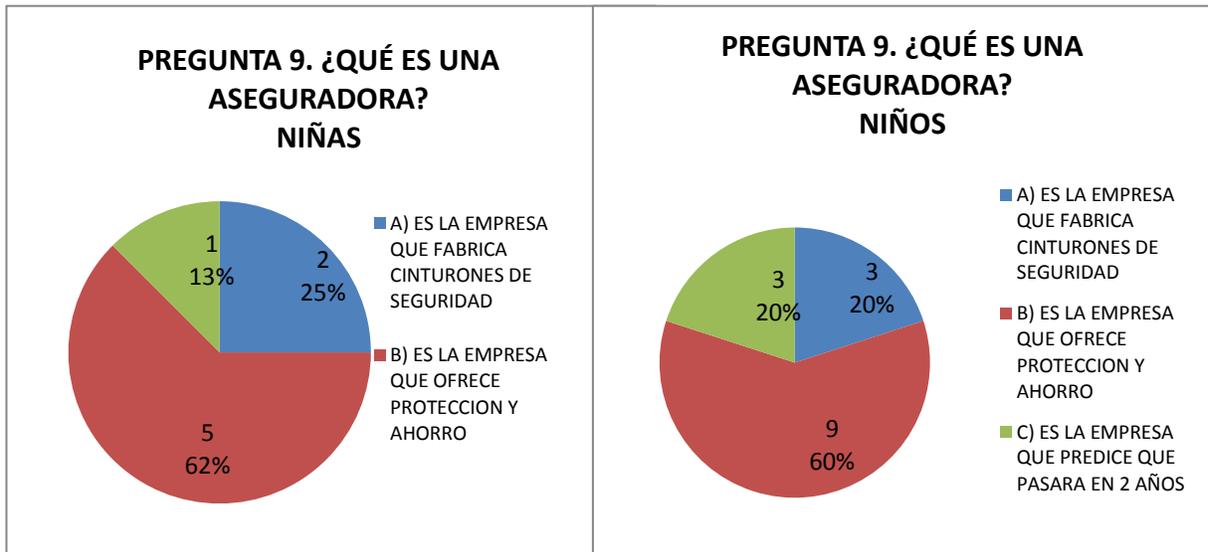
INTERPRETACIÓN: En cuanto al concepto de inversión claramente se aprecia que los niños lograron comprender mejor su significado, ya que el 60% respondió correctamente, mientras que solamente el 37% de las niñas contestó correctamente.



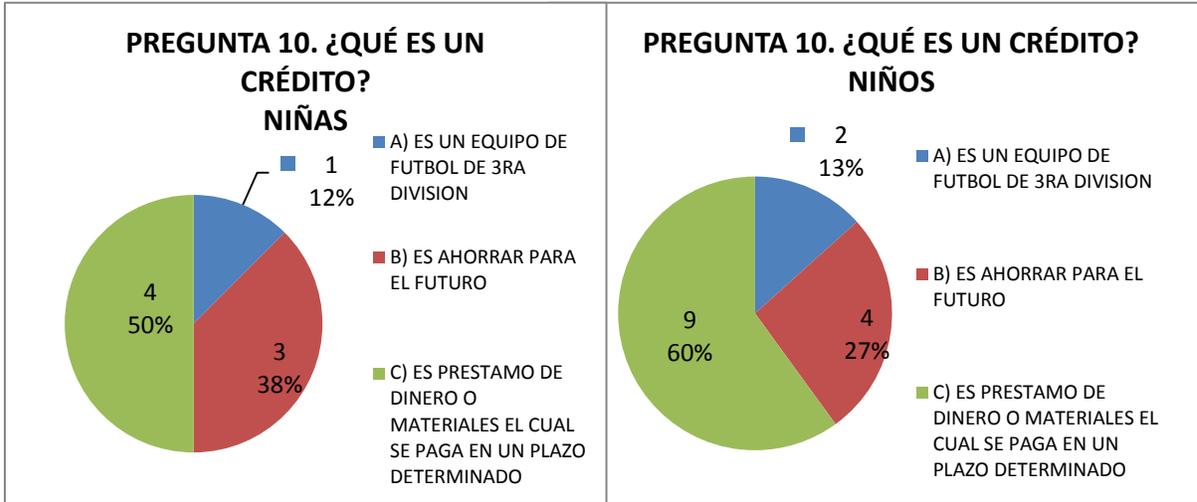
INTERPRETACIÓN: El concepto de economía se logró identificar mejor por el lado de las niñas ya que el 87% de las niñas acertó en su respuesta, siendo menor la proporción de los niños ya que solamente el 53% logró acertar.



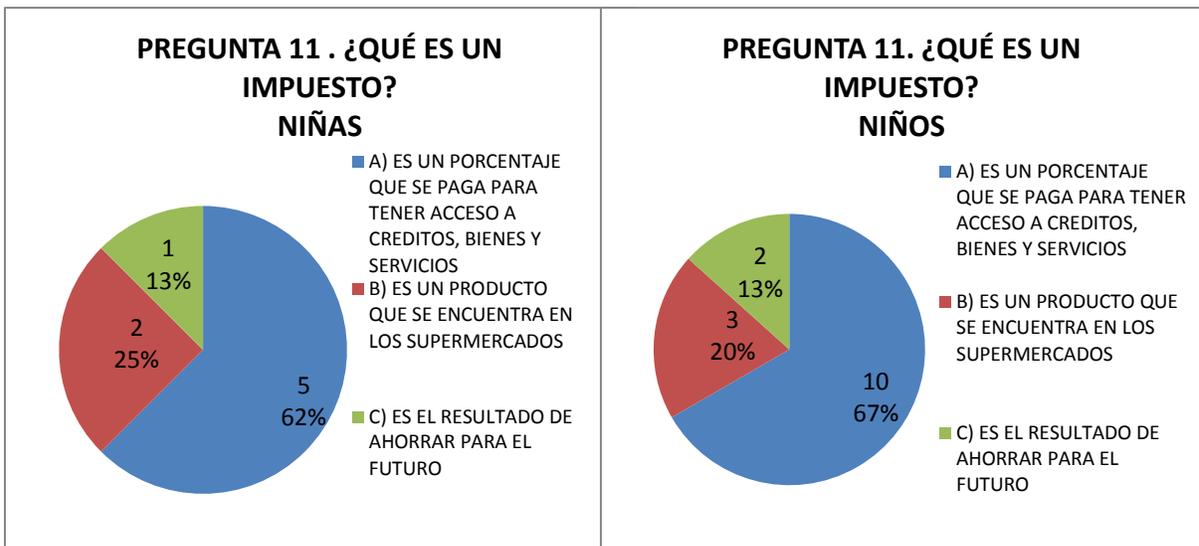
INTERPRETACIÓN: De acuerdo a la gráfica anterior, se puede observar que el concepto de inflación quedó claro en ambos géneros, ya que el 62% de las niñas y el 60% de los niños coincidieron en que la inflación es el alza generalizada de los bienes y servicios.



INTERPRETACIÓN: Se demostró que tanto los niños como las niñas en su mayoría aprendieron lo que era una aseguradora, puesto que en la gráfica anterior se aprecia que el 62% de las niñas y el 60% de los niños dieron la respuesta correcta.

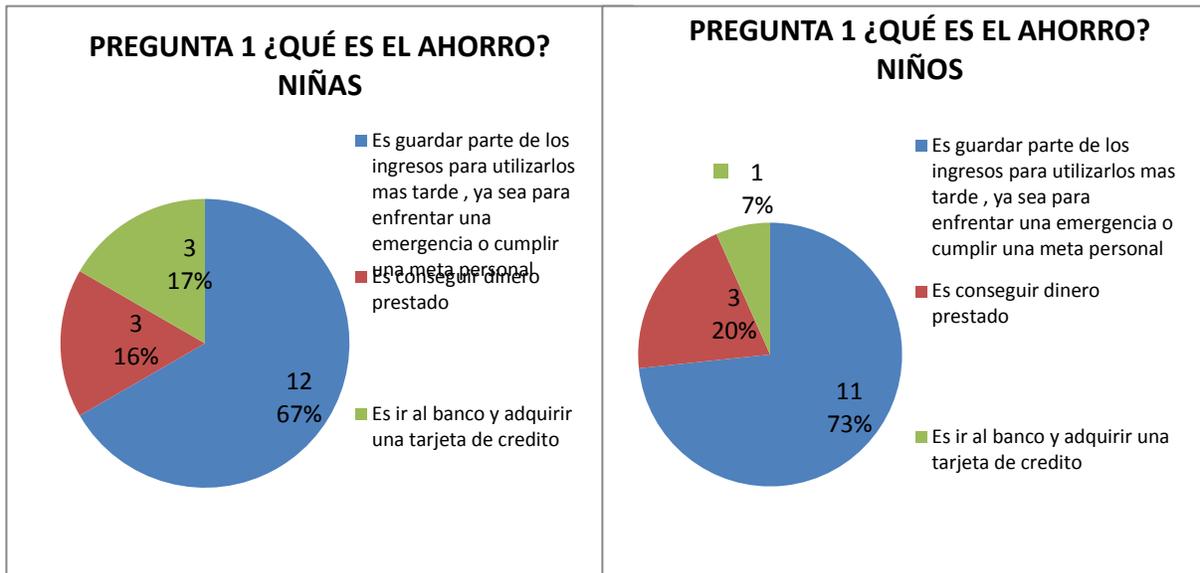


INTERPRETACIÓN: El 60% de los niños conceptualizaron acertadamente lo que era un crédito mientras el 50% de las niñas comprendieron lo que significa.

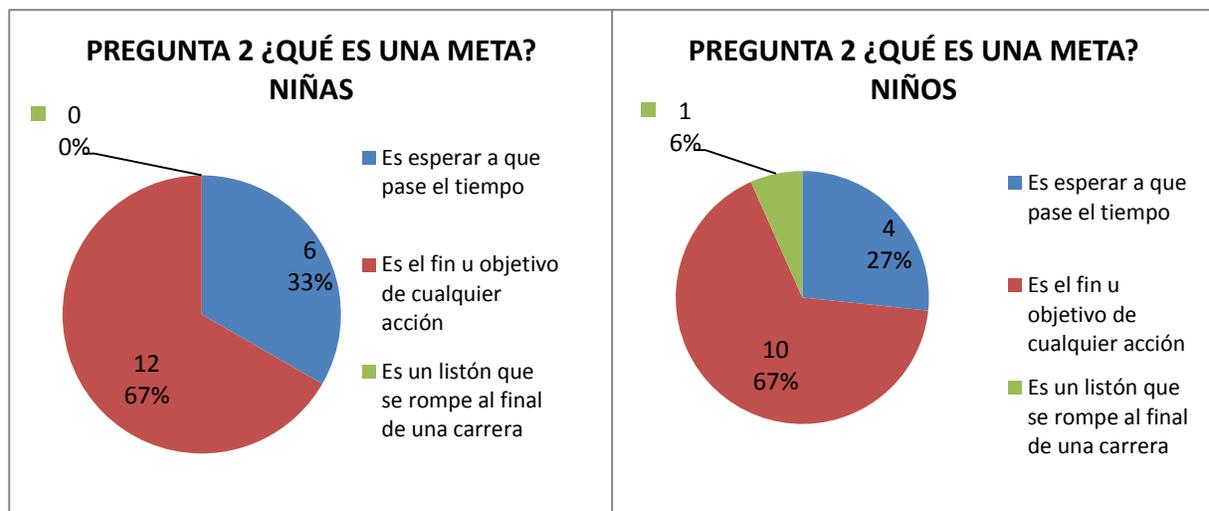


INTERPRETACIÓN: La mayoría de ambos sexos logro la comprensión de lo que era un impuesto. Ya que el 62% de las niñas y el 67% de los niños respondieron correctamente a esa pregunta.

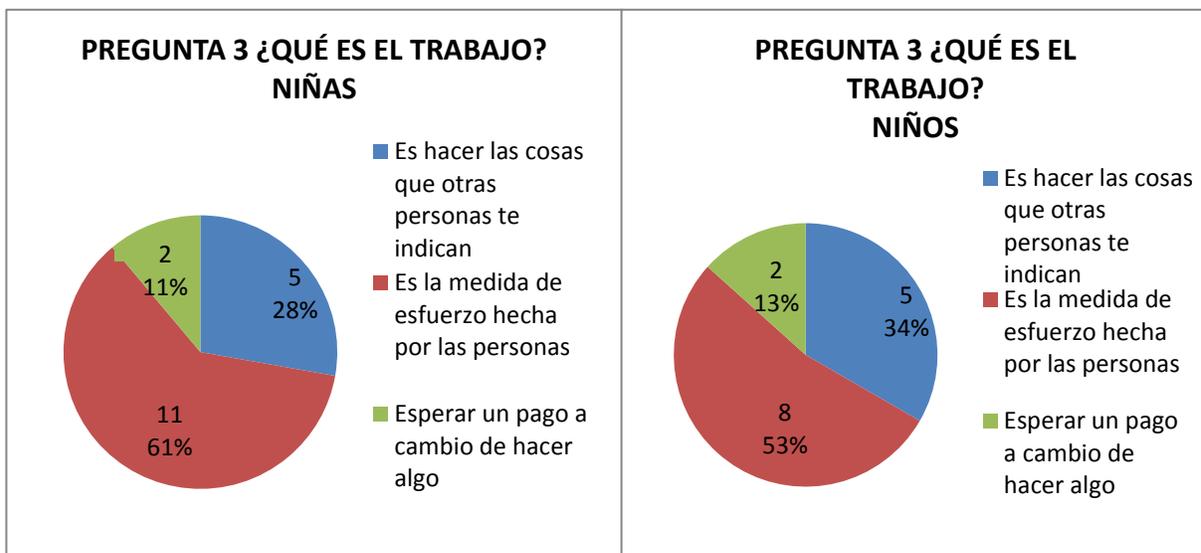
GRUPO 4TO



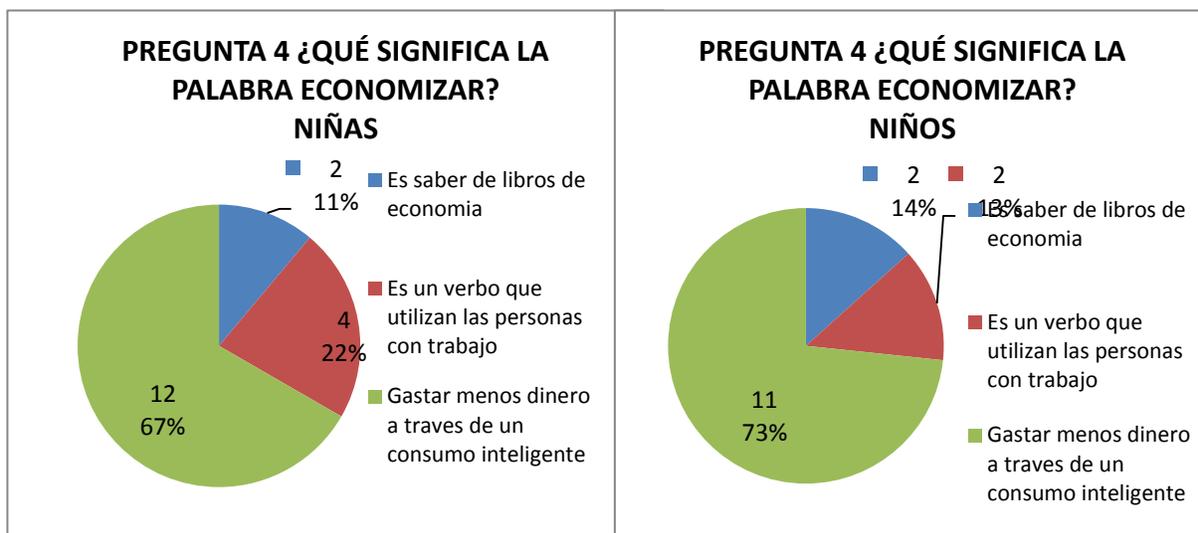
INTERPRETACIÓN: El concepto de ahorro quedo claro en ambos sexos, como se muestra en el gráfico el 67% de las niñas y el 73% de los niños respondieron apropiadamente a la pregunta 1.



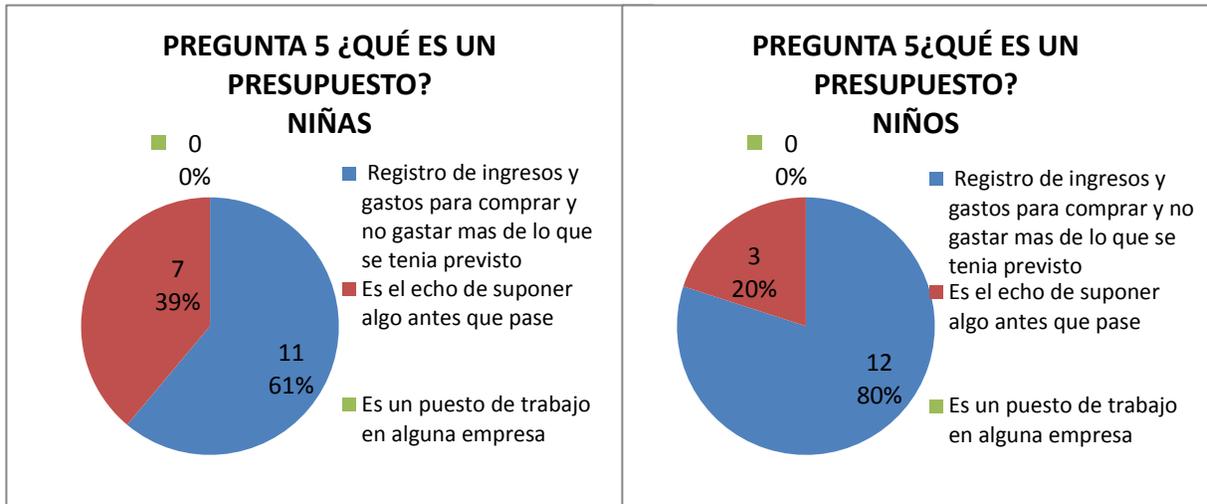
INTERPRETACIÓN: En lo que respecta al concepto de meta, el 67% de ambos géneros logró acertar en su respuesta, lo que demuestra que el tema fue comprendido por el grupo en su mayoría.



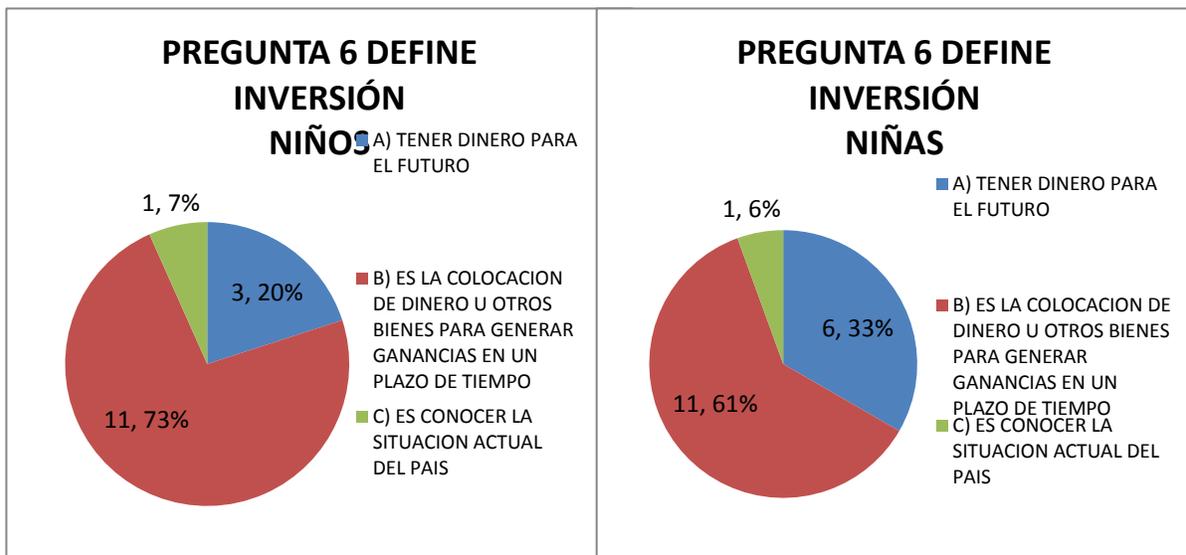
INTERPRETACIÓN: De acuerdo al gráfico se logra identificar que el concepto de trabajo fue comprensible para la mayoría del grupo, lo anterior es respaldado por el 61% de las niñas y el 53% de los niños que lograron acertar en su respuesta.



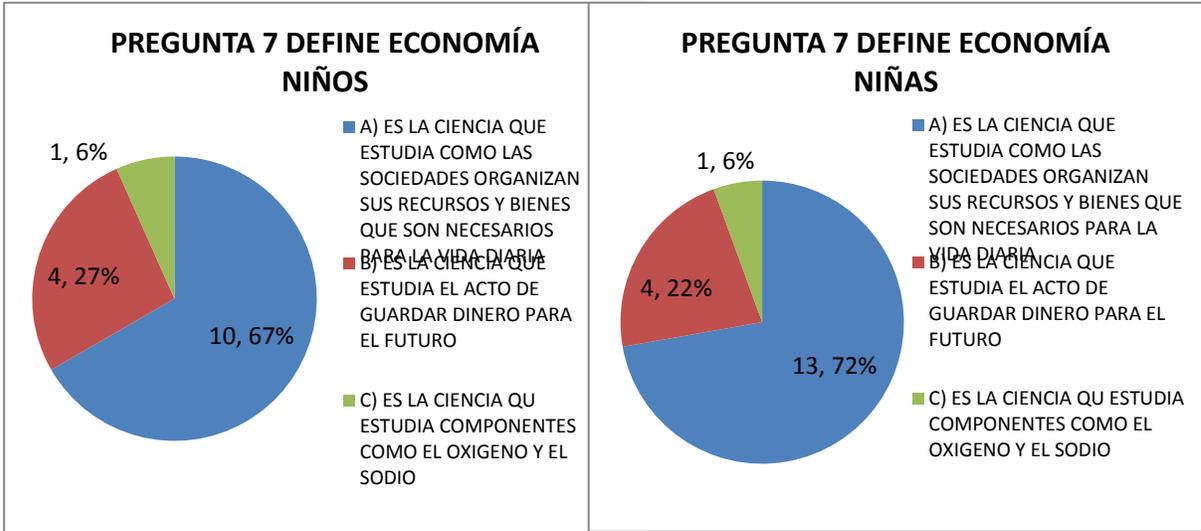
INTERPRETACIÓN: En lo que a la palabra economizar se refiere, se puede ver claramente que ambos géneros identificaron correctamente su significado, ya que el 67% de las niñas y el 73% de los niños respondieron acertadamente a esta cuestión.



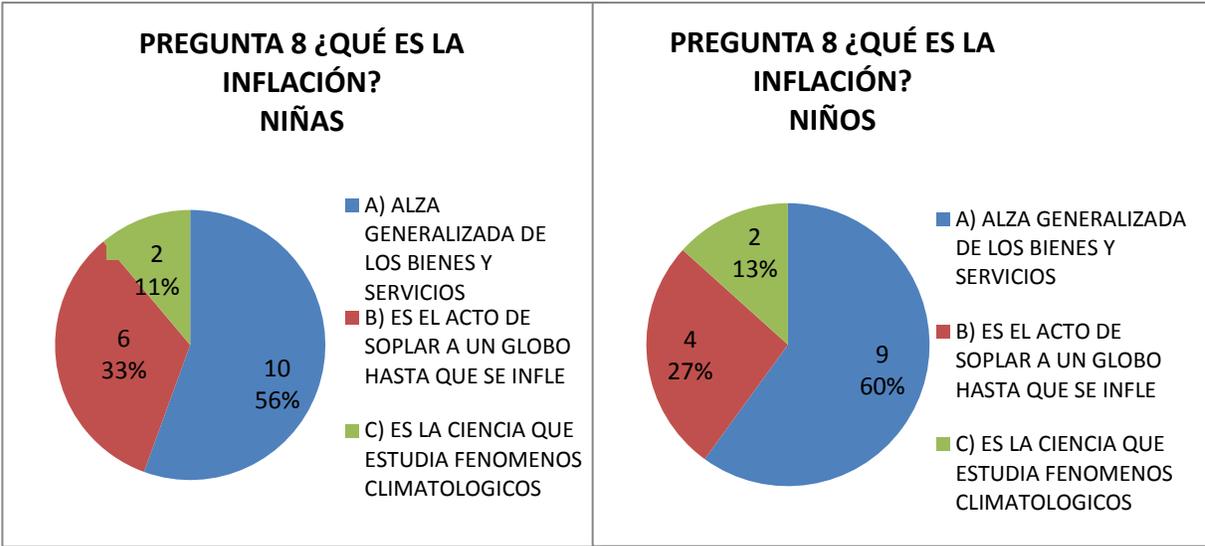
INTERPRETACIÓN: En esta pregunta los niños obtuvieron resultados superiores a los de las niñas pero ambos sexos en su mayoría lograron responder correctamente a lo que era un presupuesto, el 61% de las niñas y el 80% de los niños respondieron adecuadamente.



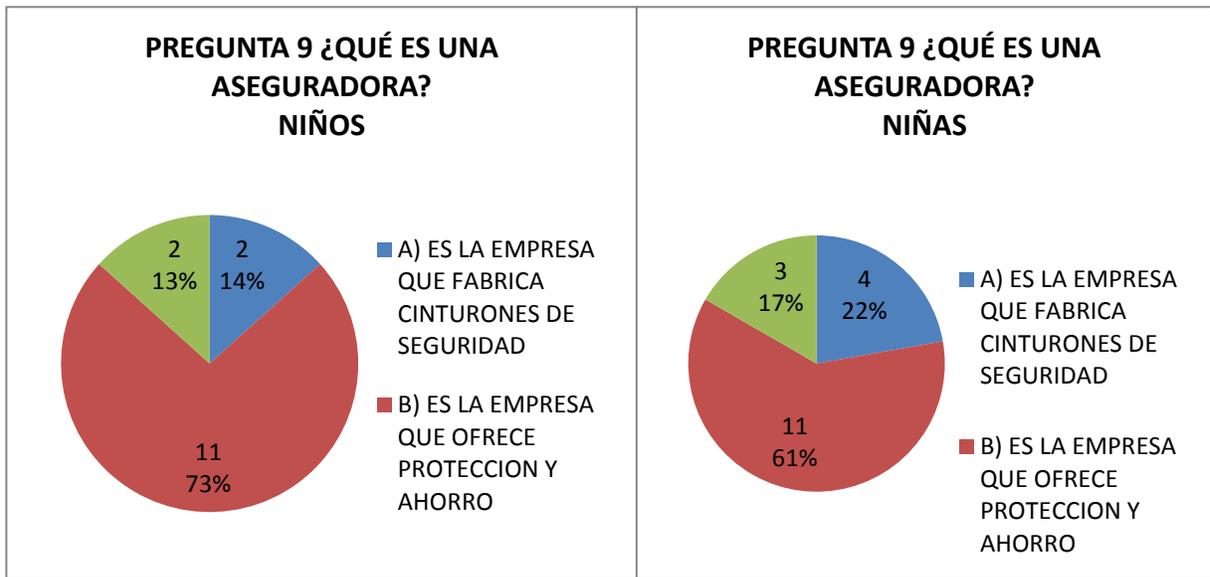
INTERPRETACIÓN: La definición de la palabra inversión quedo claro para ambos sexos en su mayoría, ya que el 73% y el 61% de las niñas y niños respectivamente coincidieron con la respuesta correcta.



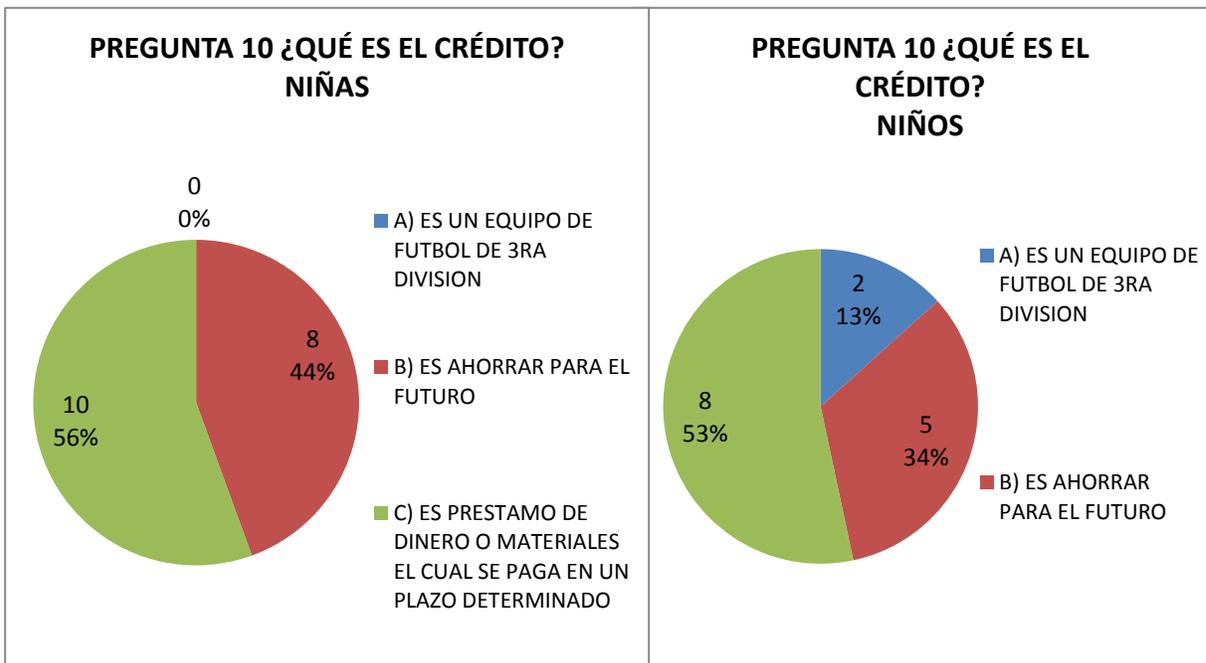
INTERPRETACIÓN: Respecto al termino economía, el concepto quedo claro para casi todos los niños y niñas. En la gráfica se observa que el 67% de las niñas y el 72% de los niños respondieron atinadamente a este cuestionamiento.



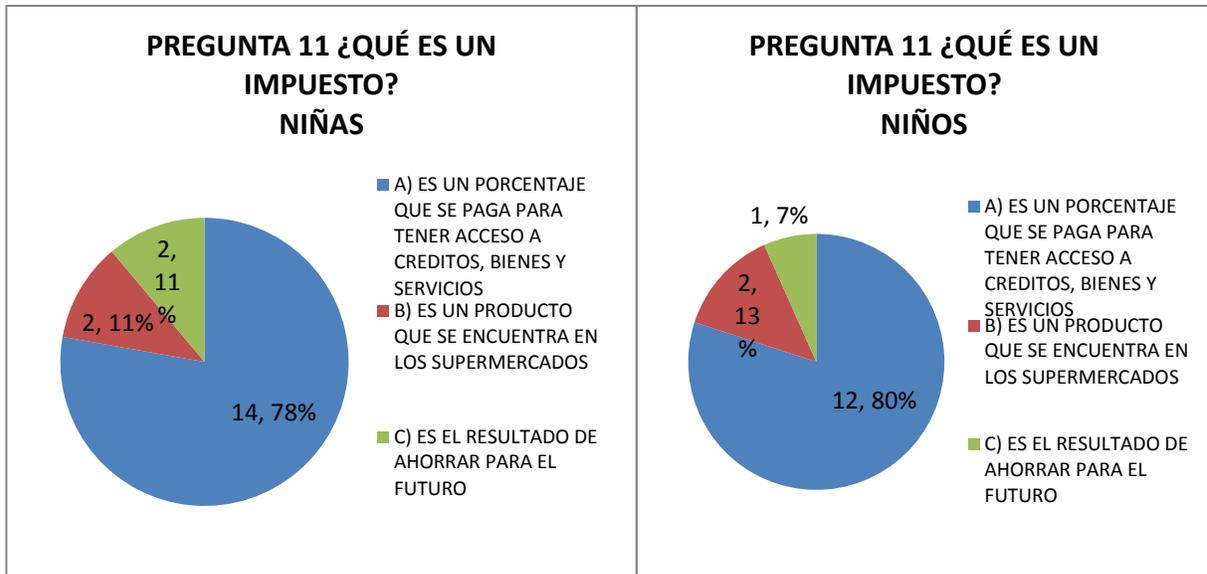
INTERPRETACIÓN: El 60% de los niños supo contestar acertadamente la pregunta acerca de la inflación. Las niñas con el 56% demostraron que saben a lo que se refiere la palabra inflación.



INTERPRETACIÓN: Cuando se cuestiono acerca de lo que es una aseguradora, el 73% de las niñas y el 61% de los niños acertaron en su respuesta. Lo cual demuestra que ambos sexos en su mayoría comprendieron el concepto.



INTERPRETACIÓN: El 53% de los niños acertó con la definición de crédito. Las niñas por su parte respondieron adecuadamente en un 56%. Lo cual demuestra que el concepto quedó claro para la mayor parte del grupo.



INTERPRETACIÓN: Respecto al concepto de impuesto se puede observar que fue ampliamente comprendido por el total de niños en general, ya que el 78% de las niñas y el 80% de los niños contestaron correctamente la pregunta referida al impuesto.

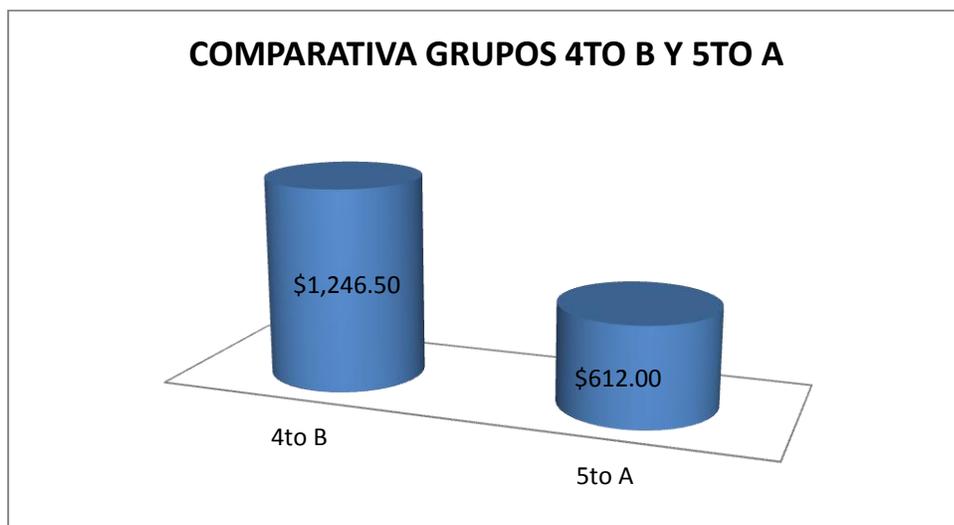
4.9 Resultados del ahorro



INTERPRETACIÓN: Los alumnos del grupo de quinto A ahorraron un total de \$612, las niñas destacaron ya que ahorraron más que los niños, el total de esta aula fue de 23 estudiantes. El 73% de los niños ahorró, en comparación del 100% de las niñas que participaron en el programa de ahorro. La media por ahorrador de las niñas fue de \$45.90 y de los niños fue de \$22.25



INTERPRETACIÓN: Los alumnos del grupo de cuarto B ahorraron un total de \$1246.50, las niñas ahorraron más de la mitad de lo que ahorraron los niños, el total de esta aula fue de 33 estudiantes, el 100% tanto de niñas como niños participaron en el ahorro. La media por ahorrador de las niñas fue de \$45.01 y de los niños fue de \$26.59



INTERPRETACIÓN: el grupo de 4to B logró ahorrar más que el de 5to A. El 100% de los alumnos de 4to B participaron en el programa de ahorro, mientras que en 5to fue solamente el 82%. La media por ahorrador fue de \$37.77 para 4to B y de \$32.21 para 5to A.

4.10 Discusión de resultados

En función a los resultados obtenidos, se nota que el proyecto realmente impactó de manera positiva en la formación de los participantes ya que se cumplió el objetivo previsto. Debido a que el porcentaje de ahorradores logrado del 92% del total de niños, abarcando a la mayor parte los del sexo femenino. La media general y media por ahorrador fueron significativas considerando las condiciones de vida de estos niños.

Basándose en las respuestas del post-test se puede apreciar que la mayoría de los alumnos representando arriba del 60% establecieron un vocabulario con palabras claves como ahorro, inversión, economía, impuestos, instituciones financieras entre otras. Por otra parte también se pudo hacer comprender a algunos de los alumnos que las finanzas es un tema que deben realizar con conciencia desde su temprana edad para mejora de sus decisiones económicas así mismo motivar sus ganas de salir adelante por un camino honrado a base de esfuerzo y dedicación ya que diario se discutía sobre algún tema importante para que los niños se motivaran a salir adelante.

Muchas veces existen circunstancias en un proyecto las cuales impiden el logro de objetivos y metas primordiales que se pretendían alcanzar al finalizar el proyecto. Como en todos los análisis, en esta evaluación también existieron externalidades que pudieron haber afectado directamente a los fines que se alcanzaron al término, mismas que serán mencionadas a continuación.

Uno de los principales problemas en la comunidad que se trabajó fueron las condiciones socioeconómicas del segmento a evaluar, las cuales limitan a las personas a cumplir las metas y objetivos del programa. Aún así algunos sujetos de la investigación demostraron su capacidad para ahorrar, incluso cuando no se cuenta con los recursos suficientes para este fin, esto como resultado del esfuerzo, dedicación, planteamiento de metas y el reconocimiento del beneficio que genera

ahorrar. Y mejor aún lograr un ahorro meta con un fin de inversión, durante la capacitación se hizo hincapié en la identificación de los usos del dinero, y se trato de transmitir con énfasis los efectos de las inversiones, con el fin de que a futuro los alumnos lleven a la práctica lo aprendido y opten por la inversión en lugar del gasto.

Las capacitaciones que se impartieron en el curso fueron las óptimas, ya que se demostró que los niños requieren de juegos y actividades para entender el tema con mayor facilidad, y a algunos de los maestros les falta hacer actividades para atraer la atención del alumno. Este punto es muy importante ya que fue absolutamente comprobado por el equipo de trabajo, ya que de primer momento no se realizaron actividades que incluyan el juego y la diversión, por lo que el alumno se comportaba apático, pero en el momento que se cambio el esquema de trabajo, fue evidente que esta apatía se debía al aburrimiento que les causaba la capacitación, los niños comenzaron poco a poco a mostrar mayor interés y se fue observando un mayor grado de captación de los temas, y finalmente se descubrió que el problema se encontraba en el método de enseñanza.

Durante el proceso en la escuela primaria Escuadrón 201 se detectaron problemas graves en la fluidez de la lectura, esto se cree que es por la falta de interés, tanto de los alumnos, como de los padres y de los maestros, en primer lugar en la escuela no fomentan el hábito de la lectura, en casa los padres creen que en la escuela ya les enseñaron y como las circunstancias los han obligado a vivir al día, trabajando para vivir, si sus hijos leen o no, por supuesto no forma parte de su lista de prioridades, por lo tanto si a los niños nadie les ha indicado la importancia de leer hasta este momento, no considerarán este hábito significativo para su vida diaria y su futuro. Es inaudito ver niños de cuarto y quinto de primaria que leen como si fueran de primer grado, pero esto existe y es un problema palpable que amerita una solución.

En ambas escuelas se manifestó otro inconveniente, la mayoría de los niños no tienen sentido común ni pensamiento lógico, a pesar de tener una gran capacidad, son niños bastante inteligentes, pero con una idiosincrasia exageradamente

arraigada, pero la culpa no es de ellos, la culpa la tiene el sistema educativo mexicano. El sistema de enseñanza es el de un maestro que se para enfrente de los alumnos a leer lo que los “libros de texto gratuitos” dicen, o en otros casos dictar y obligar a memorizar en lugar de razonar. Y definitivamente esto no debe continuar así ya que destinan aptitudes grandiosas a una vida mediocre.

En la Escuadrón 201, son niños tranquilos y con mayor disponibilidad a llevar a cabo esta clase de procesos. También se detectaron graves fallas con la ortografía, intolerantes para el grado que cursan, lo cual indica que durante todo el tiempo que han asistido a la escuela no se les ha corregido, no es creíble que durante un proceso tan corto se pudo identificar y en clases normales no se haya solucionado, este problema requiere de una medida urgente.

El proceso de capacitación en finanzas es una idea excelente, sobre todo en niños de primaria, ya que es donde empieza su formación, pero cabe señalar que no se cree conveniente realizarlo en sectores donde se presentan problemas de raíz incluso más delicados que el manejo de unas “finanzas sanas”. Sin embargo a pesar de todas las externalidades realizar el estudio fue un gran placer.

CAPITULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

La realización de proyectos como el de “Un peso por mi futuro” el cual tiene el objetivo de impartir conocimientos financieros tan acordes a las necesidades y exigencias del mundo actual, se convierten en necesarios e importantes para la comunidad. Debido que la educación es la base de todo desarrollo y crecimiento económico de un país, que a su vez generan una mejor calidad de vida de las personas.

En función a los resultados obtenidos, se puede concluir que el proyecto realmente impactó de manera positiva en la formación de los participantes ya que se cumplió el objetivo previsto basándose en los conocimientos adquiridos y el hábito al ahorro inculcado durante el curso.

La comunidad infantil al sur de Cajeme es una población completamente olvidada para la fomentación del ahorro. Solo basta reconocer los conocimientos que tienen los niños, su visión y el entorno que les rodea. Pero a pesar de ello, se encuentran

con valores fundamentales para la educación; niños con motivación y participativos. Donde gracias a ello permitió el logro de objetivos planteados. El trabajar con niños a esta edad y nivel escolar, permite la creación de nuevas expectativas de vida para ellos mismos aún con el poco o mucho dinero que reciben de sus padres.

Cabe destacar que muchas veces las condiciones humanas limitan a las personas en lo que quieren hacer. Pero la comunidad infantil objeto de estudio demostró que aún no teniendo suficientes recursos son capaces de ahorrar para tener su propio fondo. Esto como resultado del esfuerzo.

Para finalizar, se considera que proyectos como este generan valor agregado en la educación de los niños en edad escolar, ya que los conocimientos en finanzas básicas a temprana edad han de desarrollar habilidades en el manejo del dinero y conseguirán la generación de riqueza y libertad económica por medio de los recursos aquí obtenidos.

5.2 Recomendaciones

A lo largo del desarrollo del proyecto un peso por tu futuro se logró descubrir algunos problemas en la escuela a la que se asistió, tales como falta de atención por parte de los alumnos, e interés en el estudio por lo tanto se recomienda que el maestro encargado del grupo debe de hacer las clases más didácticas ya que los alumnos tienen cierta apatía por aprender, y no les gusta poner atención; durante el proceso de capacitación y los cambios dentro del programa se pudo observar que los niños aprenden más mientras juegan.

Se recomienda propiciar la lectura debido a los graves problemas de ortografía y fluidez, así mismo se considera importante recalcar la importancia de promover el pensamiento lógico en las instituciones públicas ya que gracias a este análisis se detectaron graves problemas en el sentido común de los niños evaluados.

Se cree también que en la escuela se debería de dar mas atención a lo que son los valores como el respeto, limpieza, educación, responsabilidad, entre otros, ya que los niños no se respetan entre ellos ni respetan a su profesor, no cuidan sus cosas ni las instalaciones de la escuela, una recomendación para inculcarles valores es que se cuente con reforzadores para la limpieza y cuidado de los niños mediante algún tipo de dinámicas y reconocimiento a este.

Se cree que los maestros deberían de estar mejor capacitados para lidiar con el desarrollo de los niños ya que muchas veces no se refieren a ellos con el tacto adecuado, se logro percibir que cuentan con poca tolerancia al comportamiento de los niños, para esto se recomienda capacitación para el maestro, como cursos o platicas una vez al mes para así reavivar su trabajo como educador.

Así como el alumno economista va a dar clases de finanzas básicas para fomentar el ahorro en los niños se recomienda que el alumnado de psicología también lleve a cabo un proyecto similar a este, ya que se logro ver que los niños muestran ciertas irregularidades en su comportamiento, se les puede ayudar con programas de superación personal, autoestima, etc.

Entre otras cosas también se considera importante dar una capacitación intensiva en pedagogía a los estudiantes que han de llevar a cabo este tipo de proyectos.

BIBLIOGRAFÍA

http://www.articulo.org/articulo/9300/porque_es_importante_ahorrar.html. Artículo: Porque es importante ahorrar. Fecha de consulta: 25 de Febrero de 2012.

www.bmveducacion.com.mx. Nombre del documento: BMV Educación. Fecha de consulta 25 de Febrero de 2012.

<http://capacinet.gob.mx/Cursos/Aprendamos%20Juntos/finanzaspersonales/html/informacion/descripcion.htm>. Documento: Aprendamos juntos, finanzas personales. Fecha de consulta 10 de Febrero de 2012

www.condusef.gob.mx/Sitio_Ed_Fin/ninos.swf. Sitio infantil de educación financiera. Fecha de consulta: 10 de Febrero de 2012

Enlace Comunitario CUEC. Documento de Diagnóstico Social de la comunidad Sonora en el Municipio de Cajeme. Elaborado por el Área de Diagnóstico Social y Procesos Participativos CUEC-ITSON.

http://www.economia.com.mx/la_importancia_del_ahorro.htm. Documento: La importancia del ahorro. Fecha de consulta: 25 de Febrero de 2012

<http://www.financialeducatorscouncil.org/financialeducationproducts.html>. Documento: Financial education products. Fecha de consulta 30 de Marzo de 2012

<http://www.finanzaspersonalesmexico.com/index.php>. Documento: Programas de educación financiera. Fecha de consulta: 30 de marzo de 2012

<http://ifip.com.mx/home/index.php/nosotros>. Documento: Nosotros (Instituto de Finanzas Personales). Fecha de consulta: 5 de Abril de 2012

<http://www.inegi.org.mx/> Instituto Nacional de Estadística y Geografía INEGI (2001). XII Censo General de Población y vivienda del INEGI. Colonia Aves del Castillo, Cajeme, Sonora

<http://www.moneyskill.org/index.cfm>. Documento: What is money skill?. Fecha de consulta: 5 de Abril de 2012

<http://www.richdad.com/about/rich-dad.aspx>. Documento: About us. Fecha de consulta: 5 de Abril de 2012.

ANEXOS

Anexo 1

Datos duros del planteamiento del problema:

Población económicamente activa

Nivel de ingresos	Cajeme		Cajeme % del E estatal
	Numero	%	
Población ocupada	130,604	100.00%	16.12%
Hasta un salario mínimo	8,743	6.69%	47.82%
Mas de 1 hasta 2 salario mínimo	46,996	35.98%	85.98%
Mas de 2 hasta menos de 3 salario mínimo	31,966	24.48%	12.34%
De 3 hasta 5 salario mínimo	17,884	13.69%	8.99%
Mas de 5 salario mínimo	16,974	13.00%	13.48%
No recibe ingresos	2,366	1.81%	2.12%
No especificado	5,675	4.35%	13.43%

Tabla de delincuencia en el estado de Sonora

|

5 PRINCIPALES MUNICIPIOS AFECTADOS DEL ESTADO DE SONORA										
	Violencia	Municipio	Amenazas	Delitos	Homicidio	Abuso de	despojo	extorsión	secuestro	Resto de
Lugar	intrafamiliar			sexuales		confianza				los delitos a/
1er.		Hermosillo	707	282	198	171	167	17	1	2512
2do.		Cajeme	75	153	98	150	111	5	0	1009
3ero.		Nogales	40	122	78	27	28	4	2	790
4to.		San Luis Río colorado	42	60	45	20	18	4	0	586
5to.		Navojoa	88	26	72	58	42	1	0	342

Esta problemática registrada en estadísticas por INEGI, tiene un soporte debido que el CUEC a través del área de Diagnóstico Social, en el año del 2008 realizó un

diagnóstico social en esas comunidades con una muestra de 320 familias encontrando lo siguiente:

- El 74% de la muestra entrevistada considera que no existen suficientes espacios de educación y asistencia social en la zona. El 68% de la población solo cuenta con estudios a nivel básico (secundaria) y solo un 3% está cursando estudios profesionales.
- El 28% de la población son empleados o jornaleros, el 34% está estudiando, 13% se encuentra desempleado, el 17% se dedica al cuidado del hogar y se encontró un 0% de profesionistas.

Noticias

Ebrio sujeto de la colonia México Por amenazar de muerte a vecinos es detenido

17 agosto 2009

En las celdas policiacas quedó detenido Eduardo Medina Montenegro alias “El Lalo” de 53 años hechos en calles de las Aves del Castillo. Datos del periódico El regional

Inauguran Centro de Desarrollo Comunitario del ITSON

Ubicado en la colonia Aves del Castillo, el CUDEC detonará el desarrollo humano y comunitario en el sur de la ciudad.

Crear espacios que permitan a la gente crecer por sí misma es el objetivo que persigue el ITSON a través del Centro Universitario de Desarrollo Comunitario (CUDEC), afirmó el Mtro. Gonzalo Rodríguez Villanueva. Datos del periódico El regional

Golpean a policías en las Aves del Castillo

Dos agentes de Seguridad Pública con lesiones leves y tres personas arrestadas, dos de ellas por escandalizar en la vía pública en estado de ebriedad, fue el saldo de un arresto en la colonia Aves del Castillo. Datos de la policiaca.com.mx

10. ¿Te interesaría conocer temas como el Ahorro, Inversión, Tarjetas de crédito, y otros?

a) Si b) No

¿Por qué? _____

Anexo 3



INSTITUTO TECNOLÓGICO DE SONORA
Educar para Trascender



Post-test

Es una encuesta final que permite dar a conocer resultados de los conocimientos adquiridos de los niños mediante el curso.

1.- ¿Qué es el ahorro?

- a) Es guardar parte de los ingresos para utilizarlos más tarde, ya sea para enfrentar una emergencia o cumplir una meta personal.
- b) es conseguir dinero prestado
- c) es ir al banco y adquirir una tarjeta de crédito

2.- ¿Qué es una meta?

- a) es esperar a que pase el tiempo
- b) es el fin u objetivo de cualquier acción
- c) es un listón que se rompe al final de una carrera

3.- ¿Qué es el trabajo?

- a) es hacer las cosas que otras personas te indican
- b) es la medida de esfuerzo hecho por las personas
- c) es esperar un pago a cambio de hacer algo

4.- ¿Qué significa la palabra economizar?

- a) es saber acerca de libros de economía
- b) es un verbo que utilizan las personas con trabajo
- c) gastar menos dinero a través de un consumo inteligente

5.- ¿Qué es un presupuesto?

- a) registro de ingresos y gastos para comprar y no gastar más de lo que se tenía previsto

- b) es el hecho de suponer algo antes de que pase
- c) es un puesto de trabajo en alguna empresa

6.- Define inversión.

- a) tener dinero para el futuro
- b) es la colocación de dinero u otros bienes para generar ganancias en un plazo de tiempo
- c) es conocer la situación actual del país

7.- Define economía

- a) es la ciencia que estudia como las sociedades organizan sus recursos y bienes que son necesarios para la vida diaria
- b) es la ciencia que estudia el acto de guardar dinero para el futuro
- c) es la ciencia que estudia componentes como el oxígeno, el sodio, etc.

8.- ¿Qué es la inflación?

- a) alza generalizada de los bienes y servicios
- b) es el acto de soplar a un globo hasta que se infle
- c) es la ciencia que estudia los fenómenos climatológicos

9.- ¿Qué es una aseguradora?

- a) es la empresa que fabrica cinturones de seguridad
- b) es la empresa que ofrece protección y ahorro para el futuro
- c) es la empresa que predice que pasara dentro de unos años

10.- ¿Qué es un crédito?

- a) es un equipo de futbol de 3ra división
- b) es ahorrar para el futuro
- c) es un préstamo de dinero o materiales el cual se paga en un plazo determinado

11.- ¿Qué es un impuesto?

- a) es una obligación que tienen las personas que trabajan en nuestro país de aportar una parte de sus ingresos al gobierno, para que esté funcione.
- b) es un producto que se encuentra en los supermercados
- c) es el resultado de ahorrar para el futuro

APÉNDICE





