



SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA NACIONAL
UNIDAD AJUSCO

LICENCIATURA EN EDUCACIÓN E INNOVACIÓN PEDAGÓGICA
(LEIP)

“PLANEACIÓN FINANCIERA PARA EL FUTURO”
Intervención en la comunidad del Programa de Rescate de Espacios
Públicos en Atizapán de Zaragoza

LÍNEA DE FORMACIÓN: PEDAGOGÍA SOCIAL

PROYECTO DE DESARROLLO EDUCATIVO
QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE LICENCIADO (A) EN EDUCACIÓN E
INNOVACIÓN PEDAGÓGICA

PRESENTA:
Angeles Marlene Sosa González

ASESOR:
Dra. María de la Luz Lugo Hidalgo

31 de octubre de 2024.

Índice de Contenido

Introducción.....	6
Metodología de la investigación	10
• La investigación-acción, sus usos y características	14
• Técnicas e instrumentos de investigación.....	17
Capítulo 1.....	22
1.1. Diagnóstico, sus usos y metodología.....	22
1.2. La dimensión contextual	24
1.3. La dimensión de los sujetos y sus prácticas	38
1.4. La dimensión de los referentes de la teoría que apoyan a la comprensión del problema	47
Capítulo 2. Pregunta de investigación.....	57
2.1. Hallazgos por dimensión y generales	57
2.2. El Problema	62
2.2.1. Delimitación	62
2.2.2. Planteamiento.....	63
2.2.3. Justificación	64
Capítulo 3. La propuesta de Intervención	66
3.1. Fundamentación de la Estrategia.....	67
3.2. Fundamentación de la Estructura Organización Curricular	69
3.3. Fundamentación de los contenidos.....	74
3.4. Plan de acción.....	91
3.5. ¿Por qué es innovadora la propuesta?	102

Capítulo 4. El seguimiento y la evaluación de la Propuesta de Intervención	103
4.1. El seguimiento y cómo se hace.....	103
4.2. La evaluación.....	105
4.2.1. Paradigma y modelo de evaluación.....	107
4.2.2. El análisis de los instrumentos de evaluación.....	110
4.2.3. Los cambios que se dieron	123
 Prospectiva	 126
 Referencias.....	 128

Índice de figuras

Figura 1. Ciclo de la IA.....	16
Figura 2. Principales problemas económicos por contexto	31
Figura 3. Interés en planeación de acuerdo al contexto	32
Figura 4. Planeación en la vida cotidiana	33
Figura 5. Factores externos que influyen en la planeación en los contextos	34
Figura 6. Asistencia en contextos no escolarizados.....	34
Figura 7. Conocimiento económico de los jóvenes.....	35
Figura 8. Implementación del curso.....	36
Figura 9. Edades de los sujetos	40
Figura 10. Género de los sujetos.....	40
Figura 11. Hábitos financieros en la vida cotidiana	41
Figura 12. Tipo de proyecto que prefieren los sujetos	42
Figura 13. Planeación familiar	42
Figura 14. Planeación académica	43
Figura 15. Interés de los sujetos en el aprendizaje de planeación y economía.....	43
Figura 16. Proveedores de ingreso en los contextos	44
Figura 17. Conocimientos económicos de los jóvenes	44
Figura 18. Triangulación.....	61
Figura 19. Fase del análisis de datos	111

Índice de tablas

Tabla I. Técnicas e instrumentos de investigación	19
Tabla II. Técnicas e instrumentos de investigación y sus dimensiones	20
Tabla III. Plan de acción para la aplicación de los instrumentos	21
Tabla IV. Total de instrumentos aplicados para conocer el contexto	28
Tabla V. Datos sociodemográficos de los jóvenes entrevistados	29
Tabla VI. Datos sociodemográficos de los docentes y directivos entrevistados	29
Tabla VII. Total de instrumentos aplicados para conocer a los sujetos y sus prácticas ..	39
Tabla VIII. Triangulación	58
Tabla IX. Desarrollo de los contenidos de la propuesta	75
Tabla X. Plan de acción	92
Tabla XI. Características Paradigma Naturalista.....	108
Tabla XII. Concentrado de los instrumentos de evaluación.....	112
Tabla XIII. Conceptualización de las categorías por dimensión	118
Tabla XIV. Triangulación de Momentos “Dimensión Logro de los participantes”	120
Tabla XV. Triangulación de Momentos “Dimensión Diseño de la propuesta”	121
Tabla XVI. Triangulación de Momentos “Dimensión Autoevaluación”	122

Anexos	141
Anexo 1. Diario de campo	142
Anexo 2. Escalas de evaluación.....	143
Anexo 3. Cuestionario	144
Anexo 4. Entrevista a informantes clave.....	146
Anexo 5. Entrevista semi estructurada a jóvenes	147
Anexo 6. Cuestionario introductorio.....	148
Anexo 7. Pregunta de reflexión ¿Qué es lo más valioso de mi vida?	149
Anexo 8 Infografía ¿Por qué debemos tomar decisiones informadas?	150
Anexo 9. Ejercicio de reflexión “Una decisión importante”	151
Anexo 10. Material de apoyo ¿Qué quiero? Cómo tomar decisiones	152
Anexo 11. Material de apoyo “Plan de Acción”	155
Anexo 12. Ejercicio de reflexión “Gastos Hormiga”	156
Anexo 13. Juego de Memoria.....	157
Anexo 14. Infografía “Características del dinero”	162
Anexo 15. Ejercicio de reflexión “El dinero”	163
Anexo 16. Ejercicio de reflexión “Qué te gustaría realizar para ganar dinero”	164
Anexo 17. Material de apoyo “Cosas que deseas comprar”	165
Anexo 18. Material de apoyo “Plan de Ahorro”	166
Anexo 19. Material de apoyo “Método Kakebo”	167
Anexo 20. Material de apoyo “Tabla de Ahorro”	168
Anexo 21. Infografía “Cuentas básicas”	169
Anexo 22. Material de apoyo “Mis opciones de financiamiento en 5 pasos”	170
Anexo 23. Material de apoyo “Cuentas de ahorro y cuentas de crédito”	171
Anexo 24. Material de apoyo “Guía Mi Presupuesto”	172
Anexo 25. Material de apoyo “Registro de gastos semanales”	178
Anexo 26. Material de apoyo “¿En qué cosas inviertes” y ¿Cuánto cobrarías por?	179
Anexo 27. Infografía “3 mitos sobre los seguros”	181
Anexo 28. Ejercicio de reflexión “Manifiesto personal”	182
Anexo 29. Cuestionario de evaluación del curso	183

“La intervención educativa es la acción intencional para la realización de acciones que conducen al logro del desarrollo integral del educando”

Touriñán (2011)

Introducción

El presente trabajo es un trabajo de investigación que se realizó durante la Fase de Desarrollo Profesional de la Licenciatura en Educación e Innovación Pedagógica (LEIP) en la línea de Intervención Socioeducativa desde la Pedagogía Social.

En el presente se plasma el proceso de investigación y el desarrollo de una intervención educativa, así como el avance en cada proceso, desde la selección de una problemática detectada en mi entorno, la metodología de investigación, la elaboración de los instrumentos de investigación y la aplicación de los mismos para realizar un diagnóstico y determinar si la problemática planteada es viable para una intervención educativa e implementar un Proyecto de Desarrollo Educativo (PDE) que contribuya a la comunidad y resuelva la problemática, todo esto a través de la aplicación de la investigación-acción como parte de la investigación cualitativa.

Este proyecto se divide en tres partes: Diagnóstico en sus tres dimensiones, Fundamentación de la propuesta y Evaluación.

En la primera parte se desarrollan las dimensiones del diagnóstico (contexto y los sujetos y sus prácticas), aquí se detalla el contexto donde se encuentra la necesidad educativa, quiénes son los sujetos, sus características y qué es lo que hacen, a través de la metodología de la investigación cualitativa y la investigación acción.

En la segunda parte se habla de la dimensión de los referentes teóricos; enseguida se especifica la delimitación y el planteamiento del problema y se da paso a la pregunta problematizadora y a la justificación para estudiar el problema.

En la tercera parte se detalla la fundamentación de la propuesta donde describo la estrategia que se utilizó para la intervención, cuáles son sus características, en qué consiste y el porqué de su uso; aquí también se define la

organización pedagógica de la propuesta y los contenidos de la misma, especificando también por qué dicha propuesta se considera innovadora.

Desde el comienzo de la fase de desarrollo profesional de la licenciatura, me cuestioné acerca de las necesidades o carencias que existen en mi realidad, las cuales fueron determinadas por las observaciones realizadas en mi entorno, desde el más cercano, como mi familia y mi comunidad, hasta la observación en instituciones educativas públicas¹ y privadas², así como en mi trabajo, lo que abrió mi panorama hacia la búsqueda de soluciones y cambios a través de acciones educativas para la mejora social.

Me percaté, que la mayoría de las problemáticas sociales provienen tanto del desconocimiento, como de la falta de educación y no me refiero a la educación básica, sino a la educación financiera y la toma de decisiones. Es por ello, que dentro de las problemáticas sociales encontradas, puedo mencionar la falta de educación en planeación de la comunidad, ya que, como mexicanos tenemos la cultura de “vivir al día”, por lo que no contamos con la preparación: ni económica, ni mental, y mucho menos educativa para saber cómo podremos cumplir con los planes a futuro, no sabemos llevar una planeación correcta de nuestras finanzas ni de nuestro proyecto de vida, lo que conlleva a la desigualdad económica, la pobreza y en ocasiones la falta de oportunidades.

Después de las entrevistas informales y las observaciones llevadas a cabo, se comprobó que, los jóvenes son más propensos al desconocimiento y a la falta de planeación, debido por un lado a nuestra cultura y por otro lado a la economía del país, lo que ocasionó que me surgieran las siguientes preguntas. ¿Cómo podemos preparar a la juventud a conseguir sus metas? ¿Qué acciones podemos llevar a cabo para que se conviertan en personas productivas, felices y autónomas? ¿Qué tipo de acciones educativas pueden llevarse a cabo para involucrar a los jóvenes en temas financieros? Lamentablemente, la situación económica del país no se puede cambiar, pero si es posible cambiar un poco la ideología y se podría

¹ El Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica (CONALEP), el Programa de Rescate de Espacios Públicos (PREP) en el municipio de Atizapán de Zaragoza en el Estado de México y el Centro de Desarrollo Comunitario (CDC) en el municipio de Nicolás Romero.

² La Universidad Tecnológica de México (UNITEC) campus Cuitláhuac

educar a los jóvenes en planeación financiera y planeación de su proyecto de vida para ayudarlos a generar un cambio y transformación en la sociedad.

De este modo, mi enunciado problemático es el siguiente: ¿Cómo crear y desarrollar un aprendizaje en planeación económica y de proyecto de vida en los jóvenes de la comunidad de Atizapán de Zaragoza en los próximos seis meses?

Los recursos para llegar a este enunciado problemático han sido mis observaciones y el tiempo que he podido dedicar para llevarlas a cabo, al principio no tenía idea alguna de donde comenzar a realizarlas, e intente planear las visitas solicitando citas en las instituciones educativas, aunque lo más rápido y factible debido al tiempo de entrega de actividades en la LEIP ha sido, que vaya personalmente a visitar las instituciones donde en algunas tuve suerte de encontrar al responsable de las mismas y en otras a algunos coordinadores, quienes amablemente me apoyaron, aunque presenté a veces la dificultad de la negación de la atención o en su caso la ausencia de los directores, lo que complicó las observaciones, sin embargo, traté de aprovechar las oportunidades de las visitas y de la espera de los responsables para observar las interacciones de los alumnos.

Determiné que, lo mejor sería trabajar con jóvenes porque considero que son los sujetos que presentan mayores posibilidades de intervención, y desarrollar un proyecto educativo con ellos, lo que se convertiría en una semilla que cosechará frutos en las futuras generaciones. Consideré trabajar con jóvenes de nivel preparatoria entre 15 a 20 años, que conozcan los conceptos financieros para que cuando entren a la vida laboral, cuenten con los conocimientos necesarios para una buena toma de decisiones, que incluso conozcan los derechos que tienen en la vida laboral para evitar el abuso de los empleadores y que no acepten un trabajo sólo por la necesidad económica, sino con el aprendizaje requerido para hacerlo.

Desde un inicio, consideré que este problema cuenta con las posibilidades necesarias para traducirse en un proyecto de intervención educativa, ya que, tanto la educación financiera como el proyecto de vida de un individuo, son temas relevantes para la sociedad actual, una sociedad donde están cambiando los paradigmas, donde la globalización está transformando nuestra forma de ver la realidad y donde la tecnología está avanzando a pasos agigantados, los jóvenes

merecen conocer y dominar estos temas, para tomar mejores decisiones para su futuro, es algo que a mi parecer es urgente, para disminuir un poco la brecha de desigualdad económica que existe, donde cada vez hay más pobres y los ricos siguen obteniendo poder y hegemonía. ¿Cómo brindarles a nuestros jóvenes las herramientas para que su futuro económico sea mejor que el nuestro? ¿Cómo otorgarles la libertad necesaria para tomar decisiones conscientes y equilibradas?

Después de planteado el problema, se realizó la intervención educativa en el municipio de Atizapán de Zaragoza en un salón perteneciente al Programa de Rescate de Espacios Públicos, donde se aplicaron actividades didácticas para el interés, el involucramiento y el aprendizaje significativo de los participantes. Para el desarrollo del proyecto, se invitó a toda la comunidad a participar, respondiendo a dicha invitación cuatro habitantes de dicha comunidad de diferentes edades: una empresaria de 36 años, una jubilada de 74 años, un universitario de 39 y la encargada del salón de 42 años, con quienes se trabajó a lo largo del presente proyecto.

En el proceso de evaluación de la propuesta de intervención, se logró un cambio gradual y paulatino, de hecho, a lo largo del presente proyecto, se fue desarrollando una transformación en el individuo, lo cual sería más evidente hasta después de muchas intervenciones, logrando así desde una transformación de paradigma, ideología y consciencia, hasta una transformación de los individuos participantes durante la intervención.

Metodología de la investigación

La intervención desarrolla, busca y pretende la transformación social, a través de acciones y estrategias que enseñen a los participantes a planear su futuro y su economía tanto en el corto como en el largo plazo, obteniendo conocimientos que le servirán a lo largo de su vida y que si son aplicados, podrían cambiar su futuro; es por ello que, elegí la intervención en desarrollo comunitario, porque este tipo de intervención atiende las necesidades y problemas de una comunidad con la intención de transformar las condiciones en las que vive, buscando en la intervención, potenciar a los sujetos que forman parte de la comunidad para lograr mejoras en su calidad de vida, permitiendo el crecimiento y bienestar individual y colectivo.

Desde la perspectiva educativa, el desarrollo comunitario se centra en generar dinámicas de participación, a promover la cooperación y a potenciar el desarrollo social y cultural (Andreu, 2007). En este sentido, la intervención educativa en desarrollo comunitario, formará y fortalecerá los valores, actitudes, habilidades y capacidades de los jóvenes para lograr un desarrollo integral e integrado de manera socio cultural.

Es imperativo mencionar que la comunidad de jóvenes del municipio de Atizapán de Zaragoza, es considerada comunidad en primer lugar por residir en este territorio y en segundo lugar por establecer relaciones entre los mismos, basándose en la organización comunitaria. Para Ander-Egg (citado en Andreu, 2007) el desarrollo comunitario no es una acción sobre la comunidad, sino una acción de la comunidad, donde la población toma decisiones y asume las consecuencias.

Es por ello que, se utiliza este ámbito de intervención, ya que se hizo uso de la investigación Acción (IA) haciendo que los participantes aprendan a tomar decisiones y conocer lo que sucede con ellas, debido a que, el desarrollo comunitario es una metodología de trabajo que actúa a nivel psicosocial a través de un proceso educativo; se buscó desarrollar las potencialidades de los participantes, conociendo su realidad, sus actividades, y sus gustos con el objetivo de mejorar sus

condiciones de existencia mediante el diagnóstico, la acción social racional y la evaluación de lo realizado.

Trilla (2000) señaló tres criterios de demarcación de los ámbitos de intervención, el primero es el psicológico que se refiere al desarrollo de la sociabilidad; el segundo es el sociológico que se refiere a las personas y grupos en situación de riesgo o conflicto social; y el tercero, se refiere a lo pedagógico y en específico a medios educativos no formales. De este modo, al considerar que la problemática cumple con estos criterios, se llegó a la conclusión del ámbito elegido.

Nogueiras (1996) sintetiza diciendo que los rasgos que mejor definen el desarrollo comunitario son los siguientes:

1. Es un proceso educativo destinado a conseguir cambios cualitativos en las actitudes y comportamientos de la población.
2. Es una técnica de acción social. Por este motivo, necesita la intervención o colaboración de agentes con un cierto grado de especialización.
3. Se dirige a aquellas comunidades que se encuentran en situación de subdesarrollo (sociocultural o económico) o de utilización insuficiente de los recursos disponibles.
4. Su objetivo primordial consiste en la obtención del bienestar social y, por consiguiente, de la mejora de la calidad de vida de la población objeto de la intervención.
5. Requiere la participación voluntaria, consciente y responsable de los individuos en la resolución de sus propios problemas.

Para conocer y diagnosticar mi enunciado problemático, llevé a cabo las primeras fases de un proceso de investigación para poder desarrollar una intervención socioeducativa desde la Pedagogía Social, pero para desarrollar dicha intervención, realicé las siguientes preguntas. ¿Es necesaria la investigación? ¿Qué beneficios nos brinda? De acuerdo a Rojas (2013):

El objeto y sujeto de la investigación social es el hombre, la familia y los grupos sociales en continua interacción, lo que lleva a crear complejas redes

de relaciones sociales, y a que los diversos actores sociales participen de distinta manera en el devenir histórico de la sociedad en la que viven (p. 29).

En este sentido, la investigación abrió el panorama para poder conocer y determinar las necesidades sociales en el entorno y poder realizar un cambio al respecto, ya que, a través de la investigación se llevó a cabo un diagnóstico que encaminó a la resolución de la problemática planteada, con la finalidad de buscar y lograr una mejora en la sociedad, es por ello, que la investigación fue necesaria y vital para comprender a fondo los contextos a estudiar en los ámbitos socioeducativos y las influencias que estos tienen, aplicando investigación cualitativa.

Denzin y Lincoln (citado en Gurdián, 2007) plantean que “la investigación cualitativa es un campo interdisciplinar, transdisciplinar y en muchas ocasiones contra disciplinar... la investigación cualitativa es muchas cosas al mismo tiempo. Es multi-paradigmática en su enfoque” (p.34). En este sentido, la investigación cualitativa aportó la pauta a nuevas interpretaciones, argumentos y conocimientos a través del proceso de indagación.

La investigación social es un proceso donde se cumplen determinados principios metodológicos apoyados en teorías, métodos, técnicas e instrumentos adecuados para alcanzar un conocimiento o poder contribuir a solucionar algún problema social, convirtiéndonos en agentes de cambio que proponen alternativas de investigación y de solución sobre los sujetos y sus prácticas.

De este modo, toda investigación debe hacer uso de una metodología, a través de paradigmas³, los cuales incluyen la naturaleza de la realidad investigada y los supuestos epistemológicos y metodológicos, pretendiendo así, encontrar respuesta a los problemas a través de los hallazgos significativos obtenidos.

De la Garza (s.f.) señala que “si la observación es parte de la experiencia en cuanto a relación sujeto-objeto no hay una sola experiencia, sino muchas, dependiendo de la forma de concebir lo real, lo cual resulta consecuente con la idea de que el dato es siempre construido” (p. 324). Esto fue evidente durante el proceso

³ Según Kuhn, un paradigma es una imagen básica del objeto de una ciencia.

de investigación llevado a cabo para este proyecto, debido a la diversidad y la interculturalidad de la población, por lo tanto, como afirma Popper (citado en De la Garza, s.f.) “no puede haber datos u observaciones puras” (p.324), porque todo dato obtenido se basa en teorías ya establecidas.

Por lo tanto, partiendo de una visión reconstructiva y activa del sujeto, el dato es siempre construido, sea de una manera sistemática y científica o generados por los sujetos históricos de acuerdo a condiciones culturales particulares, a partir del lenguaje común y de sus prácticas cotidianas. “El método debe permitir comprender integralmente la situación o la naturaleza del tema, problema u objeto de estudio. Los métodos deben ser comprendidos en relación con los contextos específicos; históricos, culturales e ideológicos” (Gurdián, 2007, p. 140).

Por ello, trabajé con una teoría crítica bajo un paradigma cualitativo socio-crítico a través de la metodología de Investigación-Acción (IA). “En una concepción crítica, existen mucho menos riesgos de caer en un doctrinarismo fetichizador y cosificador de la realidad, porque jamás se estudia ningún fenómeno social ni educativo bajo la forma de un diseccionamiento analítico absoluto de la realidad” (Viaña, 2009, p. 119).

El paradigma cualitativo socio-crítico presenta las siguientes características:

- Brinda a la investigación la finalidad de emancipar sujetos, identificar el potencial para el cambio, liberación y empoderamiento para criticar y transformar la realidad.
- Los valores son compartidos.
- La práctica es teoría en acción.
- La relación sujeto-objeto es influida por un fuerte compromiso al cambio e integración dialéctica, con la liberación del individuo, por lo que se usa la metodología investigación acción (IA) que asume al objeto como el mismo sujeto.
- Acercarse lo más posible a las personas, a la situación para comprender, explicar e interpretar lo que está sucediendo.
- Obtener la información directamente de la realidad social a través de técnicas como la observación, la entrevista, la encuesta, el

cuestionario, la historia de vida, etc., usando en la investigación los estudios descriptivos.

Para Gómez (2003) “una forma de entender los sectores de intervención de la educación social es en función de las necesidades o de las problemáticas singulares que afectan a una persona o a un colectivo” (p. 237); en la problemática descrita, se trabajó con adultos mayores de 30 años, considerando que esta problemática puede afectar a personas de cualquier grupo de edad, pero enfocándonos en este grupo que, desde mi punto de vista, son quienes tienen mayores necesidades.

La Pedagogía Social en desarrollo comunitario debe pensarse y desarrollarse a través de acciones educativas que contemplen al sujeto en su totalidad, integridad y complejidad, orientando dichas acciones en función tanto de los intereses como de las necesidades específicas observadas en la realidad de la comunidad.

- *La investigación-acción (IA), sus usos y características*

La investigación se realizó desde un paradigma cualitativo con un enfoque crítico-social, donde la relación con el objeto de estudio se orientó desde la Investigación-Acción (IA).

Escogí la IA por la necesidad de integrar la acción mediante un plan de acción para lograr el cambio o mejora de la práctica o propósito establecido, es decir, hacer algo para mejorar una práctica. Bassey (como se citó en Latorre, 2005) señala que la Investigación-Acción pretende comprender e interpretar las prácticas sociales tales como la indagación, para cambiarlas convirtiéndolas en acción y posteriormente mejorarlas, buscando así un propósito.

¿Cómo puedo mejorar la calidad de vida de la comunidad buscando a la vez equidad e igualdad social y de oportunidades? El modelo de Investigación-Acción (IA) nació como una nueva dinámica del pensamiento crítico en Latinoamérica, siendo una investigación comprometida con el conocimiento que explicara y se uniera con proyectos de desarrollo y comprometida con los procesos de liberación,

para posteriormente vincularla con los procesos educativos, asumiendo así a la IA con la responsabilidad ético-crítica que actualmente tiene, tratando de contestar la siguiente pregunta: ¿Qué objeto puede tener un estudio si no lleva a transformar la realidad social para hacerla más justa?

De acuerdo a Contreras (1994) “se considera a la Investigación Acción como una forma de entender la enseñanza como un proceso de investigación... un proceso de continua búsqueda que integra la reflexión y el trabajo intelectual en el análisis de las experiencias que se realizan” (p.1). En este sentido, no solamente se trata de investigar, sino de integrar la reflexión y la crítica para analizar nuestra realidad, nuestra experiencia o nuestro entorno, teniendo las siguientes características (Contreras, 1994, p. 3):

- ❖ La IA integra el conocimiento y la acción. Creando formas habituales de entender las relaciones entre conocer y actuar⁴, se dirige a conocer una realidad o un fenómeno, convirtiendo a la práctica en el objeto de investigación.
- ❖ La IA cuestiona la visión instrumental de la práctica. No sólo es un procedimiento que se aplica para la resolución de los problemas detectados; el valor de la misma radica en la experiencia y conocimiento que se puede lograr a través de ella.
- ❖ La IA es realizada por los implicados en la práctica que se investiga. Ya que conocen a detalle el objeto de investigación y de este modo la investigación puede estudiar las prácticas propias.
- ❖ La IA tiene por objeto mejorar la práctica. Mejora tanto la práctica interna como las condiciones en las que esta sucede, preocupándose por el conocimiento que la misma otorga.
- ❖ La IA supone una visión sobre el cambio social. Este tipo de investigación determina el tipo de cambio, cómo debe realizarse y hacia donde se debe conducir, para que los implicados tomen las riendas de dicha transformación.

⁴ Las cuales forman parte del mismo proceso exploratorio.

- ❖ La IA es una tarea cooperativa que se debe aplicar en un contexto social de intercambio, discusión y contraste, de manera secuencial en primer lugar con definición y análisis del problema, posteriormente se recogen los datos, se analizan y se reflexionan para dar paso por último a la propuesta de acción.

Debido a que la metodología de la IA se basa en técnicas y recursos obtenidos de la realidad para obtener datos, mediante la observación se dará el proceso para problematizar la práctica, implicando a las personas afectadas e interesadas en dicho proceso.

El ciclo de la IA cobra sentido en el proceso continuo de acción-observación-reflexión-nueva acción, como se observa a continuación (Figura 1):

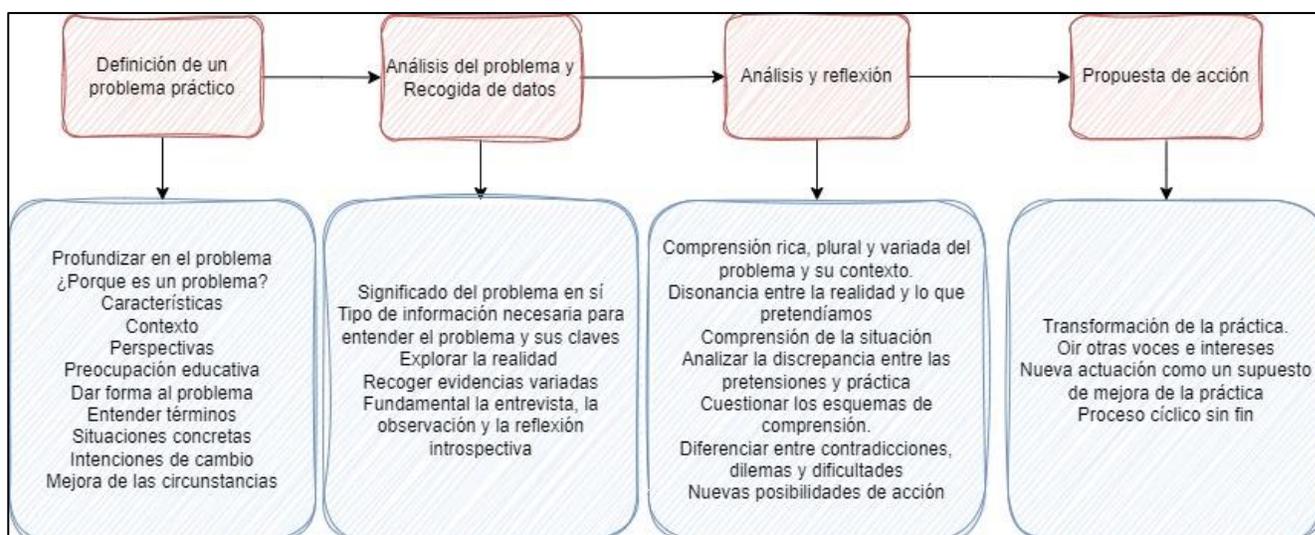


Figura 1. Ciclo de la IA. Información recopilada de “La Espiral de la IA”. Fuente: Contreras (1994) ¿Cómo se hace? Cuadernos de Pedagogía No. 224 (p.15).

Además de las características descritas, la IA puede ser aplicada desde dos enfoques: el enfoque práctico y el enfoque crítico. El enfoque práctico motiva a la reflexión sobre la realidad para intentar mejorarla a través de la práctica y la experiencia desde la coherencia moral, viendo a la realidad de manera general y los cambios dependen de las posibilidades que existan en la misma realidad.

El enfoque crítico prioriza los aspectos sociales⁵ que se encuentran en el entorno, por lo que busca la transformación de las formas socialmente establecidas que condicionan la práctica; a través de este enfoque, la IA pretende la transformación como un proceso social, educativo y cultural.

Para el desarrollo de mi proyecto, elegí el enfoque crítico por la problemática que se busca resolver y la ideología de los contextos en los que he aplicado los instrumentos de investigación, los cuáles detallaré más adelante.

De este modo, debido a que la IA se lleva a cabo en contextos humanos, es de vital importancia que el papel del investigador se realice bajo principios éticos, políticos y públicos, por lo tanto, se debe cuidar el acceso a la información y el uso público de la misma.

- *Técnicas e instrumentos de investigación*

Efectuar una investigación requiere, además de un buen planteamiento de la problemática a solucionar, técnicas e instrumentos que ayuden en el proceso de investigación. En el blog Tesis de Investigación (2014) las técnicas son de hecho, recursos o procedimientos de los que se vale el investigador para acercarse a los hechos y acceder a su conocimiento y se apoyan en instrumentos para guardar la información, por tal razón, se considera esencial definir las técnicas a emplearse en la recolección de la información, al igual que las fuentes en las que puede adquirir tal información.

Estos instrumentos fueron indispensables para ubicar y concretar el diagnóstico de mi enunciado problemático a través de la reflexión y el análisis de los mismos, debido a que me permitieron conocer a profundidad dos cosas: el contexto y los sujetos y sus prácticas, ahondando entre lo que hay y lo que no hay.

¿Cuál debe ser la concepción de la realidad que se me presenta para realizar la investigación? Tal como señala Rojas (2013) “existen distintas interpretaciones de una misma realidad” (p.191), por lo tanto, debo elegir qué es lo más factible para el desarrollo de mi PDE de acuerdo a mis intereses personales y académicos.

⁵ Costumbre, cultura, rutina, ideología.

La primera reflexión que hice fue ¿Cómo me puedo vincular con los sujetos objeto de estudio?, aquí es donde Rojas (2013) indica “si el investigador se sitúa en la perspectiva del materialismo histórico y dialéctico tratará de que la población participe activamente en la recuperación crítica de la realidad en la que vive” (p.192). En este sentido, pienso que, llevando una relación dialógica con los participantes, se invitó a la reflexión, la crítica y la participación, elaborando de este modo conocimiento y transformando su realidad.

Para Cembranos, Montesinos y Bustelo (1989) realizar un análisis de la realidad, requiere saber dónde se está, saber dónde ir y cómo hacerlo; de este modo, indagué con los sujetos, creando la confianza requerida para ello a través de instrumentos de investigación (Tabla 1)

Tabla 1. Técnicas e instrumentos de investigación	
Técnica ⁶	Instrumento ⁷
<p><u>Observación participante</u>: El investigador es miembro de un grupo, teniendo una relación breve con los sujetos en muchos entornos (McKernan, 1999, p. 83). Es una metodología para el trabajo de campo, como observador, existe una relación de campo en muchos entornos</p> <p><u>Observación completa</u>: Sin dar a conocer la identidad del investigador al grupo observado</p>	<p>Diario de campo (Anexo 1) Hook (como se citó en McKernan, 1999), plantea que los diarios contienen observaciones, sentimientos, actitudes, percepciones, reflexiones, hipótesis, análisis extensos y comentarios crípticos. En este sentido, al reunir todo esto, se convierte en una herramienta que puede favorecer los objetivos educativos en la acción, es un registro de datos que serán importantes para mi reflexión, introspección y análisis. Escogí el tipo de diario íntimo para el registro de mis observaciones ya que, al ser un documento más personal, me dirigirá hacia la reflexión y el análisis de los hechos.</p>
Observacionales y narrativas	<p>Notas de campo (Notas que se llevan dentro del Diario de campo Anexo 1) Estas notas se van anexando en el diario de campo para conocer las acciones educativas en los entornos socioculturales, dando paso al investigador a lo no anticipado y a lo inesperado, viendo las cosas como son, no como está programado que sean. Utilizando notas observacionales-descriptivas.</p>
Observacionales y narrativas	<p>Escalas de evaluación de categoría (Anexo 2) Se utilizan para hacer evaluaciones de la conducta y la actividad humana; se pretendió que el alumno las utilizara como una actividad y una experiencia de aprendizaje. El motivo del presente instrumento es conocer un poco del comportamiento que se evaluará, posterior a la observación.</p>
No observacionales de encuesta y de autoinforme	<p>Cuestionario (Anexo 3) Es una lista de preguntas que pueden ser de naturaleza abierta o cerrada, que suprime el contacto cara a cara. Se busca hacer uso del cuestionario administrado en grupo.</p>
No observacionales de encuesta y de autoinforme	<p>Entrevista estructurada a informantes clave (Anexo 4) Esta se realizó cara a cara, sondeando las áreas de interés, fijando el enfoque sobre la cuestión específica de planeación de proyecto de vida en sentido económico.</p>
No observacionales de encuesta y de autoinforme	<p>Entrevista semiestructurada para jóvenes (Anexo 5). Esta entrevista permitirá convivir con los jóvenes de manera informal para que ellos se sintieran en confianza y la interacción sea de manera natural y si es posible enriquecerlas de otros temas que surjan en la conversación y los hagan sentirse cómodos.</p>

⁶ Estas consideran la personalidad del investigador, así como el problema o pregunta a investigar.

⁷ Proponen una interpretación de la realidad

De esta forma, las técnicas e instrumentos de investigación fueron aplicados en las dimensiones que se describen en la siguiente tabla:

Tabla II. Técnicas e instrumentos de investigación y sus dimensiones		
Técnica⁸	Instrumento⁹	Dimensión donde se aplico
Observación participante Observación completa	Diario de campo (Anexo 1)	Contexto
Observacionales y narrativas	Notas de campo (Notas que se llevan dentro del Diario de campo Anexo 1)	Contexto
Observacionales y narrativas	Escalas de evaluación de categoría (Anexo 2)	Sujetos y sus prácticas
No observacionales de encuesta y de autoinforme	Cuestionario (Anexo 3)	Sujetos y sus prácticas
No observacionales de encuesta y de autoinforme	Entrevista estructurada a informantes clave (Anexo 4)	Contexto Sujetos y sus prácticas
No observacionales de encuesta y de autoinforme	Entrevista semiestructurada para jóvenes (Anexo 5).	Contexto Sujetos y sus prácticas

El objetivo de usar técnicas cualitativas a través de los instrumentos descritos anteriormente, fue la obtención de información fundamentada para acercarme a la resolución de la problemática y a la realidad socio-educativa que viven los jóvenes actualmente y elegir un método apropiado para la metodología de Investigación-Acción.

Como se detalló, la elaboración de los instrumentos implicó un trabajo de introspección y reflexión de un par de días, además de que se trató de cumplir con el siguiente plan de acción para la aplicación de los mismos (Tabla III):

⁸ Estas consideran la personalidad del investigador, así como el problema o pregunta a investigar.

⁹ Proponen una interpretación de la realidad

Tabla III. Plan de acción para la aplicación de los instrumentos		
Instrumento a utilizar	Forma en que se aplicaran	Planeación de aplicación
Observaciones participantes Observaciones no participantes	Participante completo Observador como participante	Las apliqué en grupos donde se imparten actividades de formación para el trabajo, donde asisten jóvenes mayores de 15 años. Centro de Desarrollo Comunitario (CDC) y Programa de Rescate de Espacios Públicos (PREP), así como en Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica (CONALEP) al momento de esperar ser atendida por directivos y también en la Universidad Tecnológica de México (UNITEC) al estar aplicando los cuestionarios
Notas de campo	Diario de campo semanal	Entrega del diario de campo los días viernes por la tarde
Cuestionarios	Solicitando el apoyo en cuanto a su aplicación en diversas instituciones.	Aplicados en el Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica (CONALEP), el Centro de Desarrollo Comunitario (CDC), el Programa de Rescate de Espacios Públicos (PREP) y la Universidad Tecnológica de México (UNITEC).
Entrevistas	Estructurada a informantes clave e informal a jóvenes.	A los directivos y docentes de los lugares donde se realizaron observaciones y a los jóvenes en campo.

Capítulo 1.

1.1. Diagnóstico, sus usos y metodología

Para Gurdíán (2007) “investigamos para conocer y conocer es siempre aprehender un dato en una cierta función, bajo una cierta relación, en tanto significa algo dentro de una determinada estructura” (p. 83). De este modo, el diagnóstico es el primer paso para desarrollar un proyecto de investigación, ya que, de acuerdo a Molina (2018):

El diagnóstico en sí, plantea necesidades que requieren atención e intervención y es el contexto, esto es, el espacio que facilita información para definir y planear acciones que den solución o que permitan el abordaje integral de la realidad en relación al tiempo, lugar y las condiciones para el cambio y la transformación (p. 5).

En este sentido, el diagnóstico, es un estudio previo a toda planificación o proyecto que consiste en la recopilación de información, su clasificación, su interpretación y la obtención de conclusiones, identificando las características, naturaleza o esencia de una situación dada o problema concreto, determinando las causas posibles del mismo, dando un resultado final o temporal del objeto de estudio que deseamos conocer, en un determinado contexto espacio-tiempo a través de las funciones o principios que lo caracterizan como tal. Corresponde a la fase de ejecución de la investigación y se desarrolla para conocer el estado o características del fenómeno u objeto de estudio del problema de investigación, para “conocer a través de los hechos o la situación”.

- *Usos y metodología del diagnóstico*

De acuerdo a Rodríguez (2007) el diagnóstico permite:

- Conocer mejor la realidad, la existencia de debilidades y fortalezas, entender las relaciones entre los actores sociales en un contexto determinado y prever posibles reacciones dentro del sistema frente a acciones de intervención o en algún cambio de la estructura de los sujetos.
- Definir problemas y potencialidades. Profundizar en los mismos y establecer órdenes de importancia o prioridades, como así también qué problemas son causa de otros y cuáles, consecuencia.
- Diseñar estrategias, identificar alternativas y decidir acerca de acciones a realizar.

De la misma forma, el diagnóstico es la base sobre la que tomamos decisiones del proyecto, identificando los elementos de una posible mejor solución al interior o en torno a un determinado problema. Al ser una tarea subjetiva, normalmente son los fracasos los que nos muestran los errores de análisis previos.

El diagnóstico sirve para conocer en profundidad el problema de investigación, al cual se le buscó solución o respuesta mediante el trabajo de campo, construyendo así la base para formular la fundamentación del proyecto que se desarrolló.

Para proyectos sociales o productivos de pequeña escala es conveniente realizar diagnósticos que incluyan una etapa de contacto directo con la población que participa en el proyecto y otra con información complementaria.

La metodología del mismo puede aplicarse a través de los instrumentos de entrevistas con informantes clave, historias de vida y trabajos por grupos.

Cabe puntualizar que el diagnóstico se realiza en tres dimensiones, las cuales se detallan a lo largo del presente proyecto: contexto, sujetos y sus prácticas, y la teoría.

1.2. La dimensión contextual

Esta dimensión permite identificar el medio en que se desenvuelve el sujeto, aportándonos elementos cualitativos de las personas en el ambiente en que se desarrolla la investigación y a la vez aportando factores que influyen en la información obtenida.

➤ Descripción del contexto

Esta investigación me brindó la perspectiva que buscaba en cuanto a la diferencia educativa de una escuela pública y una privada. Para determinar esta dimensión observé y hablé con directivos, docentes y jóvenes en los siguientes ambientes:

- *Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica (CONALEP)*

Ubicado en la Avenida Ruiz Cortines s/n, Col. Lomas de Atizapán en el Municipio de Atizapán de Zaragoza; esta colonia es cercana a una colonia residencial llamada Sayavedra en el municipio; la brecha económica en dichas colonias es abismal. Este colegio es público de educación Media Superior Técnica, es decir, que terminando se entregan dos certificados, el de Educación Media Superior y el de Técnico en alguna especialidad. A esta preparatoria asisten hijos de clase trabajadora y se encuentra en una comunidad media. Ya que la escuela se encuentra sobre una avenida principal, hay mucho micro negocio, frente a la escuela hay un restaurante y una farmacia. Para poder acceder se encuentra un policía quien solicita alguna identificación para llamar a la oficina que se visita y al permitir el acceso hay que registrarse.

- *Centro de Desarrollo Comunitario (CDC) Jorge Jiménez Cantú*

El CDC se encuentra en un lugar conocido como “Edificio Blanco”; la mayoría de las calles no se encuentran pavimentadas, sólo la calle que lleva hacia el CDC; cuenta con servicio de agua potable, alcantarillado y luz, el centro no cuenta con servicio de internet. Este lugar se encuentra en una colonia popular y marginada de muy escasos recursos, donde además de las calles sin pavimentar, hay casas de lámina. Este es un edificio propiedad del Estado de México que es prestado para otorgar cursos y talleres como gastronomía, empoderamiento de mujeres, tai-chi, estilismo, manualidades, Psicología, educación primaria y secundaria semiescolarizada, abierta y MEVyT (Modelo Educativo para la vida y el trabajo).

Ubicado en Manzana 049, Libertad, en el Municipio de Villa Nicolás Romero, en el Estado de México, en esta colonia de acuerdo a Market Data México (2022a), viven alrededor de 9,850 personas en 2,370 casas. Se contabilizan 880 habitantes por km², con una edad promedio de 24 años y una escolaridad promedio de 8 años cursados. Según estimaciones de Market Data México (2022a), Jorge Jiménez Cantú tiene un output económico estimado en MXN \$520 millones anuales, de los cuales MXN \$400 millones corresponde a ingresos generados por los hogares y unos MXN \$120 millones a ingresos de los 220 establecimientos que allí operan. Adicionalmente, se estima que en la colonia laboran 700 personas, lo que eleva el total de residentes y trabajadores a 10,550. En la colonia Jorge Jiménez Cantú se registran unos 220 establecimientos comerciales en operación. Entre las principales empresas (tanto públicas como privadas) con presencia en la colonia se encuentra INSTITUTO DE SALUD DE EL ESTADO DE MÉXICO, que junto a otras dos organizaciones emplean unas 51 personas, equivalente al 7.11% del total de los empleos en la colonia.

- *Programa de Recuperación de Espacios Públicos (PREP)*¹⁰

Ubicado en Calle Palma s/n Colonia Barrio Norte en Atizapán de Zaragoza, es un espacio público que se encuentra dentro de un parque que es propiedad municipal, donde se otorgan cursos y talleres de yoga, corte y confección, primaria y secundaria semiescolarizada, danza árabe, arte, por decir algunos. La colonia es clase media, cuentan con todos los servicios (agua, luz, drenaje, pavimentación), desde el mes de diciembre del 2023 la colonia ha presentado afectaciones por falta de agua. Aproximadamente a un km a la redonda, se encuentra una unidad del Desarrollo Integral de la Familia (DIF) de la Tercera Edad, y a 8 km el DIF municipal¹¹.

Por medio del Programa de Recuperación de Espacios Públicos (PREP), el Ayuntamiento de Atizapán de Zaragoza, a través de la Dirección de Desarrollo Social, busca impulsar el conocimiento de aquellas personas que quieran aprender un oficio a fin de autoemplearse y tener ingresos extra; el principal objetivo es darles un uso social con 24 actividades para generar mujeres y hombres emprendedores, además de regularizar a niñas, niños que necesitan ayuda en alguna materia o quieran aprender alguna actividad artística.

De acuerdo a Market Data México (2022b), la colonia Barrio Norte es una localidad del municipio Atizapán de Zaragoza, en Estado de México y abarca un área cercana a 47 hectáreas. En Barrio Norte habitan alrededor de 5,680 personas en 1,420 unidades habitacionales. Se contabilizan 1,077 habitantes por km², con una edad promedio de 32 años y una escolaridad promedio de 11 años cursados. Es una colonia de clase media-alta, se construyeron muchos fraccionamientos y departamentos de lujo. En este municipio se siguen llevando a cabo tradiciones y costumbres (no tan arraigadas como en los pueblos y zonas rurales).

Barrio Norte se caracteriza por tener relativamente pocos establecimientos comerciales, y la mayoría de ellos operan en la actividad Industrial, que reporta una planilla de empleados cercana a 1,000 personas.

¹⁰ En este espacio es donde se realizó el Proyecto de Desarrollo Educativo.

¹¹ Sólo que éste se encuentra en otra colonia.

Según estimaciones de Market Data México (2022b), Barrio Norte tiene un output económico estimado en MXN \$930 millones anuales, de los cuales MXN \$330 millones corresponde a ingresos generados por los hogares y unos MXN \$610 millones a ingresos de los 170 establecimientos que allí operan. Adicionalmente, se estima que en la colonia laboran 1,000 personas, lo que eleva el total de residentes y trabajadores a 6,000. En la colonia Barrio Norte se registran unos 170 establecimientos comerciales en operación. Entre las principales empresas (tanto públicas como privadas) con presencia en la colonia se encuentra Polímeros del Uretano SA de CV, que junto a otras dos organizaciones emplean unas 290 personas, equivalente al 74% del total de los empleos en la colonia.

- *Universidad Tecnológica de México (UNITEC) campus Cuitláhuac.*

Ubicada en Calle Nte. 67, 2346, San Salvador Xochimanca, Azcapotzalco en la CDMX. La Universidad Tecnológica de México es una de las instituciones más prestigiosas del país debido a su trayectoria y su gran oferta educativa. Gracias a sus 55 años de experiencia educativa, la Universidad UNITEC ha sido reconocida por la “Institución de Excelencia Académica” otorgado por la SEP en el año 2001.

A pesar de solicitar las autorizaciones correspondientes, no obtuve ninguna respuesta para poder aplicar los instrumentos dentro del plantel, debido a ello, los apliqué con estudiantes de preparatoria y universidad fuera del mismo.

Como se puede notar, la mayoría de las instituciones visitadas son instituciones públicas, en colonias de clase baja (CDC) y media alta (CONALEP y PREP), porque en ninguna de ellas existe pobreza extrema, si hay familias de bajos recursos, pero cuentan con los servicios básicos; en el caso del CDC, aunque las calles aledañas no se encuentran completamente pavimentadas no se observa como zona rural.

➤ Análisis de los instrumentos

Decidí aplicar los instrumentos en contextos tan diferentes para poder también corroborar y conocer las realidades y necesidades que existen en contextos con tal diversidad, lo que complementaría mi pregunta de investigación, la cual es ¿cómo crear y desarrollar un aprendizaje en planeación económica y de proyecto de vida en los jóvenes?, considero que esta diversidad contribuyó a ampliar mi visión acerca de esa problemática y a determinar si es un tema que requiere intervención educativa para que los jóvenes mejoren su calidad de vida. También realicé un comparativo al respecto de las diferencias entre el tipo de educación que he observado entre educación regular (CONALEP, UNITEC) y educación irregular (CDC y PREP). Una vez obtenidas las autorizaciones correspondientes en los contextos descritos, los instrumentos fueron aplicados de la siguiente forma (Tabla IV)

Tabla IV. Total de instrumentos aplicados para conocer el contexto¹²					
Instrumento aplicado	CDC	PREP	UNITEC	CONALEP	Suma por instrumento
Observación participante y no participante	1	1	1	1	4
Entrevistas estructuradas a docentes y directivos	6	1	0	0	7
Entrevista semiestructurada a jóvenes	3	2	9	0	14
Suma de instrumentos aplicados por institución	10	4	10	1	25

Fuente: Elaboración propia.

¹² Se aplicaron un número diferente de instrumentos en cada institución debido a las autorizaciones correspondientes.

Tabla V. Datos sociodemográficos de los jóvenes entrevistados

Contexto	Total de instrumentos aplicados	% del total	Mujeres	Hombres	% mujeres	% hombres	Promedio de edad	Ocupaciones
CDC	3	21,43%	3	0	100%	0%	27 años	2 estudiantes, 1 ama de casa
PREP	2	14.29%	2	0	100%	0%	16.5 años	1 ama de casa, 1 estudiante
UNITEC	9	64.29%	5	4	55.56%	44.44%	17 años	9 estudiantes
CONALEP	0	0%	0	0	-	-	-	-
TOTAL	14	100%	10	4	71.43%	28.57%	19 años (promedio general)	Estudiantes (12), Amas de casa (2)

Fuente: Elaboración propia con los datos obtenidos

Tabla VI. Datos sociodemográficos de los docentes y directivos entrevistados

Contexto	Total de instrumentos aplicados	% del total	Mujeres	Hombres	% mujeres	% hombres	Promedio de edad	Cargo
CDC	6	85.71%	6	0	100%	0%	41.17 años	1 Directora 5 docentes
PREP	1	14.29%	1	0	100%	0%	50 años	Directora
UNITEC	0	0%	0	0	-	-	-	-
CONALEP	0	0%	0	0	-	-	-	-
TOTAL	7	100%	7	0	100%	0%	42 años (promedio general)	2 directoras 5 docentes

Fuente: Elaboración propia.

◆ Resultados de las observaciones participantes y no participantes:

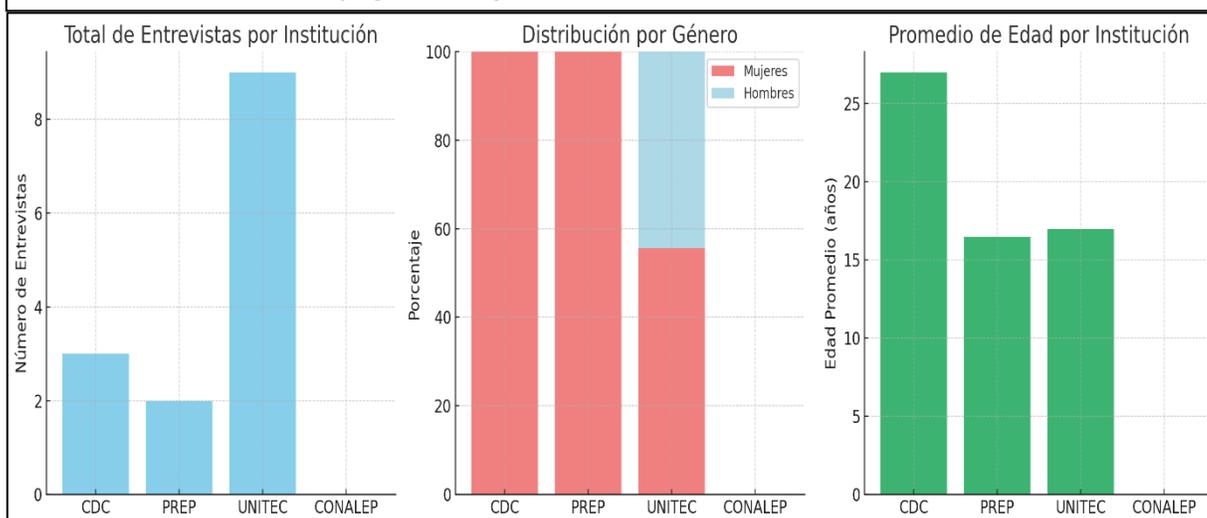
- Como la mayoría de las instituciones públicas en nuestro país, en el CDC y en el PREP se sufre de falta de recursos y de apoyo estatal. El Estado de México no ha dado prioridad a la educación, y en ocasiones son los padres de familia o incluso los docentes, los que tienen que cubrir las necesidades educativas, como el material, o dichas instituciones cobran una cuota para poder cubrir los gastos. Las instituciones regulares como UNITEC y CONALEP cuentan con mayores recursos, lo cual se ve en las instalaciones y en los alumnos.
- Necesidad de crear espacios para jóvenes que por problemas externos a su situación académica¹³, y por la falta de oportunidades y la desigualdad económica, puedan continuar con sus estudios.
- Observé la falta de planeación desde el sistema curricular con actividades que sean entretenidas para los jóvenes, es un problema porque también pienso que por ello abandonan sus estudios.
- En ninguno de los contextos observados, se realizan acciones para resolver la problemática en planeación, ya que, en las instituciones se cuenta con trabajadores sociales que pueden orientar a los jóvenes, pero esto es sólo si ellos piden ayuda, de otro modo, no cuentan con esta orientación y guía para planear su futuro.

◆ Resultados obtenidos a través de las entrevistas a jóvenes:

- En colonias con un contexto similar, el ahorro y el gasto se determina por la educación que en materia económica se tiene. Al parecer los jóvenes que tienen ingresos de sus padres no tienen la intención de aprender acerca del dinero, supongo que hasta que tengan la necesidad u obligación de hacerlo.

¹³ Familia, economía, tiempo, mala planeación de su vida.

- Evidentemente la situación por la que atraviesa este grupo de jóvenes es también a causa del sistema social, económico y cultural en el que se están desarrollando, el que viven y en el que crecieron lo que llevan de vida.
- El género predominante en las mismas fue de mujeres con una participación de 71.43%. El promedio de edad entre los entrevistados fue de 19 años. (Figura 2).

Figura 2**Promedio de edad y genero por contexto****Total de entrevistas:**

- UNITEC es la institución con más entrevistas (9), seguida de CDC (3) y PREP (2)
- CONALEP no tuvo entrevistas.

Distribución por Género:

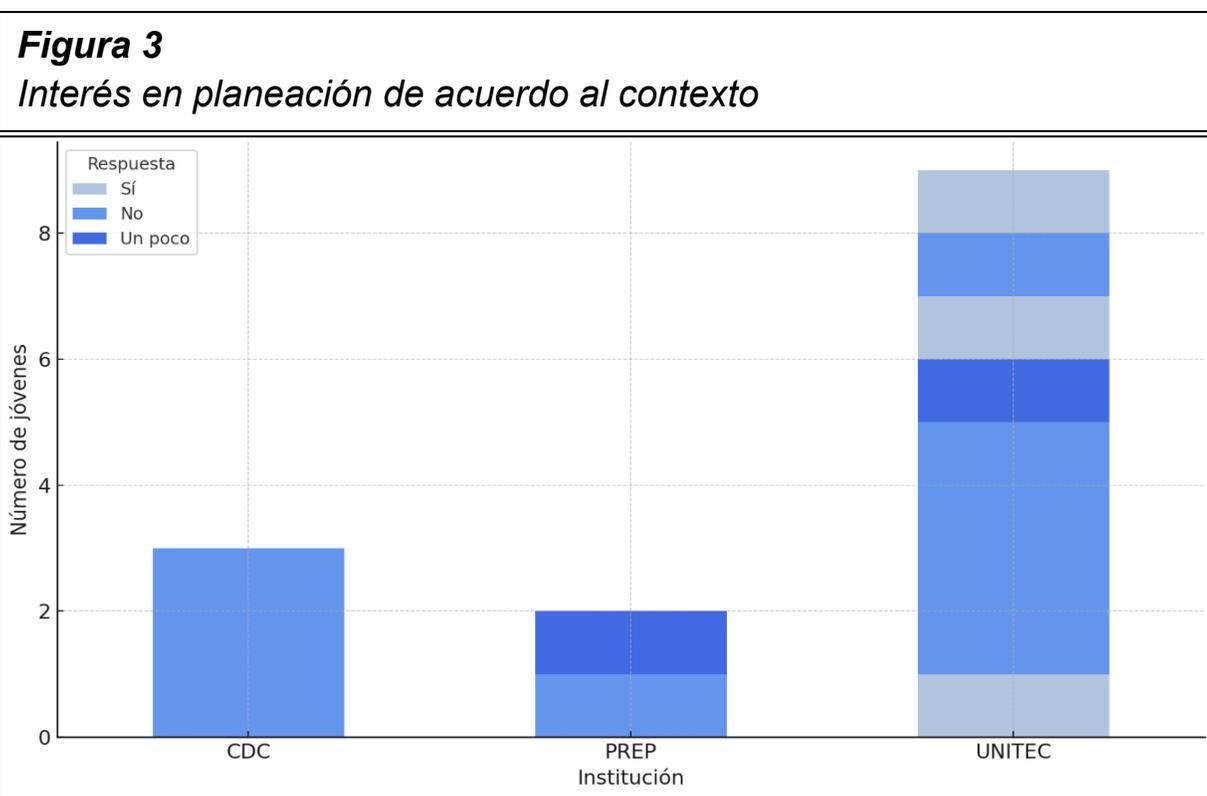
- CDC y PREP, el 100% de los entrevistados fueron mujeres.
- UNITEC 55.56% de mujeres y 44.44% hombres

Promedio de edad:

- CDC tiene el promedio de edad más alto (27 años), reflejando que se entrevistaron a personas más adultas, con roles laborales o familiares.
- PREP y UNITEC tienen promedios bajos (16.5 y 17 años), lo cual es consistente con su contexto educativo.

Fuente: Elaboración propia.

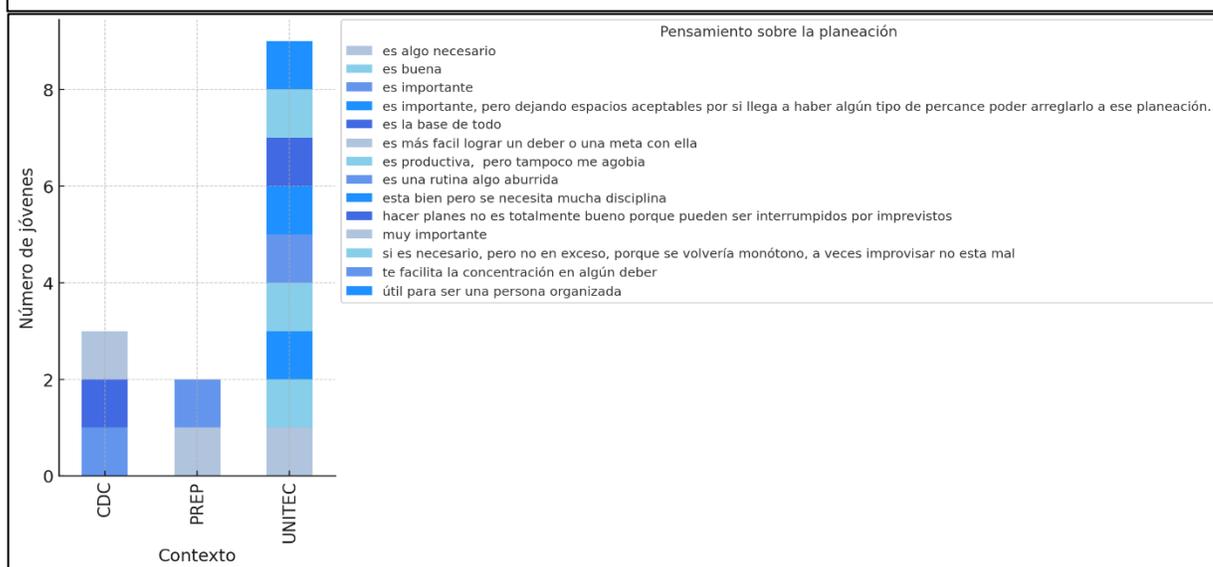
- Del total de 14 entrevistas realizadas, la ocupación predominante fue el ser estudiante con un 85.71%. El contexto con mayor diversidad de ocupaciones fue el CDC, que entre sus entrevistados se incluyen estudiantes, amas de casa y empleadas.
- En PREP y CDC, las mujeres asumen responsabilidades domésticas y laborales desde edades tempranas. En UNITEC hay una mayor claridad de rol estudiantil enfocado a metas académicas.
- En general, los jóvenes mezclan deseos de estabilidad económica, familiar y profesional, pero algunos, como en el caso de CDC y PREP, muestran incertidumbre o falta de planes concretos
- En cuanto a la planeación a futuro, en CDC todas las jóvenes entrevistadas afirmaron tener planeado su futuro. En PREP existe mayor incertidumbre con una joven que menciona que solo planea “un poco”. En UNITEC, la mayoría de los entrevistados no tiene planeado su futuro 66.67%, demostrando que, aunque son estudiantes activos, muchos aún no visualizan un rumbo claro. (Figura 3).



Fuente: Elaboración propia.

- En lo que respecta a lo que piensan los entrevistados de la planeación en la vida cotidiana, en CDC se muestra una mayor claridad o presión por planear, lo que habla de una postura clara y positiva hacia la planeación, asociándola al éxito. En el PREP ven la planeación como una herramienta útil, no como algo esencial. Y en UNITEC hay una gran diversidad de opiniones desde quienes valoran la planeación hasta quienes prefieren improvisar o creen que planear es negativo. (Figura 4).

Figura 4
Planeación en la vida cotidiana

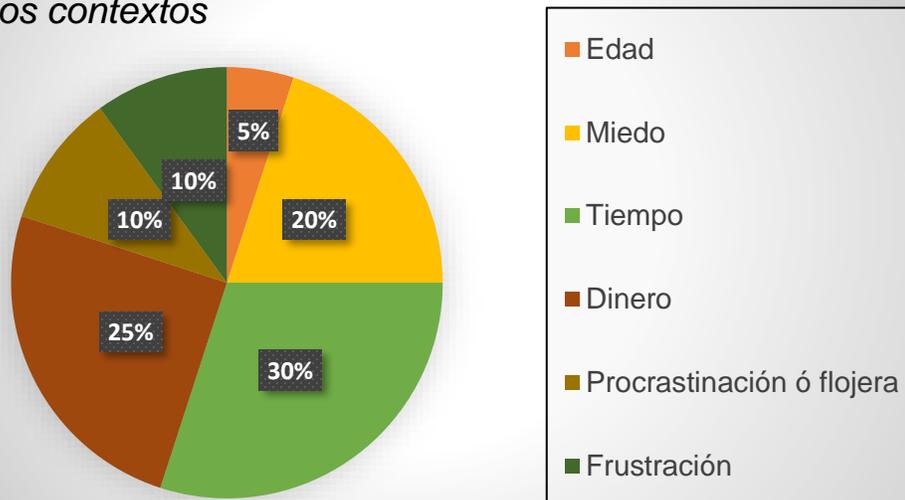


Fuente: Elaboración propia.

- En los contextos se coincidía que el tiempo, el miedo y el dinero eran los principales factores por los cuales a veces no podían realizar o aprender las cosas que les gustan, lo que indica la necesidad de espacios a bajo costo para que la educación se encuentre al alcance de todos y todas, así como un aprendizaje que empodere a los jóvenes para perder el miedo y evitar la frustración (Figura 5)

Figura 5

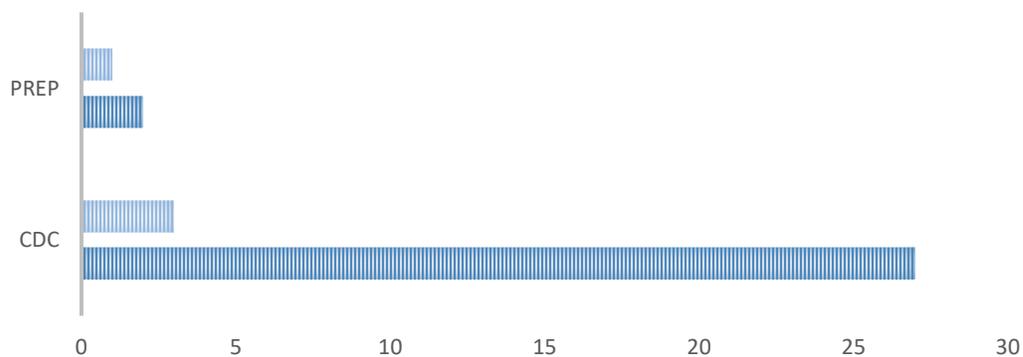
Factores externos que influyen en la planeación en los contextos



- En la realidad observada, en contextos no escolarizados, hay más mujeres buscando aprender alguna habilidad o terminar sus estudios que los hombres, no sé si tenga que ver que debido a que no pudieron concluir sus estudios de forma habitual, tal como se aprecia en la figura 6, en el CDC y en el PREP en su mayoría asisten más mujeres que hombres.

Figura 6

Asistencia en contextos no escolarizados

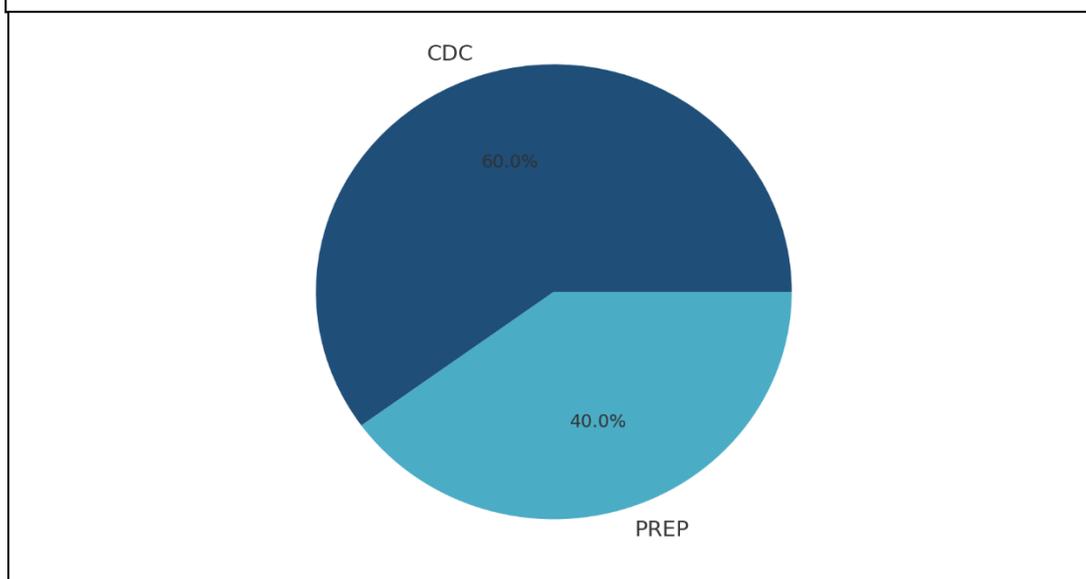


	CDC	PREP
Hombres	3	1
Mujeres	27	2

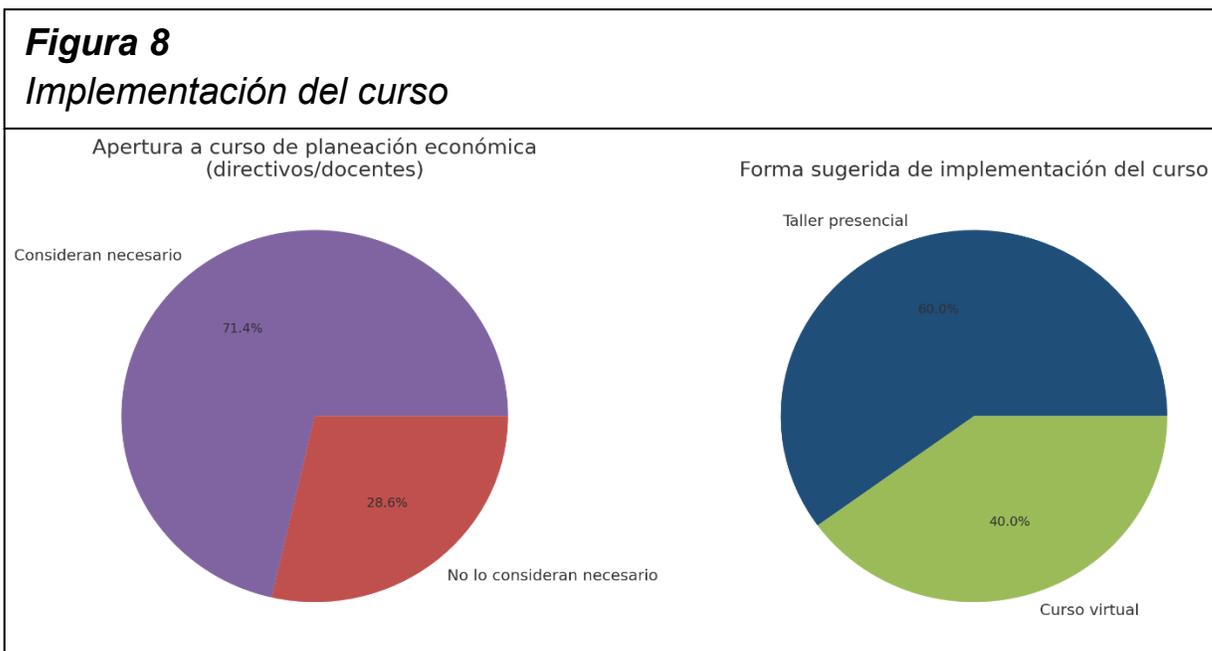
◆ Resultados obtenidos en la entrevista a directivos:

- En todos los contextos hay un enfoque importante hacia la vida laboral y productiva, reflejando que la educación no se percibe solo como conocimiento, sino como una herramienta para la subsistencia.
- Los recursos son insuficientes en contextos públicos como PREP y CDC, con cargas económicas transferidas a los docentes, quienes aportan material, internet o llevan copias pagadas con sus propios recursos.
- Se reconoce a la juventud como una etapa clave para el crecimiento, sin embargo, destaca una constante percepción de falta de valores, compromiso y responsabilidad, lo que genera un círculo de desmotivación y abandono escolar.
- Visión recurrente de falta de compromiso, conformismo y presión económica familiar como los mayores obstáculos para los jóvenes.
- Los directivos de los contextos PREP y CDC piensan que en general el conocimiento económico de los jóvenes es bajo y depende fuertemente de la cultura familiar. No es un aprendizaje escolarizado ni estructurado. (Figura 7)

Figura 7
Conocimiento económico de los jóvenes



- Los directivos consideran necesario e importante la impartición de un curso o taller de planeación económica, detallando que debe ser práctico, dinámico y adaptado al contexto real de los jóvenes, que se encuentre ligado a su realidad cotidiana. (Figura 8)



➤ Hallazgos encontrados en los contextos

- No hay una conexión completa entre la educación y las necesidades reales de los jóvenes.
- El conocimiento de los jóvenes es limitado, depende en gran medida de la cultura familiar. En algunos casos, ni siquiera es un tema presente.
- En ninguno de los contextos observados se cuenta con clases de orientación vocacional, sin embargo, en todos los contextos se puede canalizar a psicólogo si se observan problemas no sólo académicos en los estudiantes, teniendo solo CONALEP y UNITEC este tipo de programas, el CDC y el PREP no cuentan con ellos.
- Los jóvenes de colonias populares no siempre pueden continuar con sus estudios por cuestiones económicas, por los bajos niveles de ingreso

- Falta de educación en planeación y en educación financiera, ningún contexto cuenta con este tipo de educación en su plan de estudios.
- La planeación económica es un área clave pendiente en la formación de los jóvenes, especialmente para quienes enfrentan rezago educativo.
- Falta de oportunidades para poder continuar con sus estudios
- Poca oferta de instrumentos financieros para jóvenes.
- Contexto de escuela pública y privada diferente en cuanto a educación de los jóvenes, ya que depende del contexto, el conocimiento financiero cambiaba. Diferencias entre los jóvenes entre 15 y 23 años de la comunidad que acuden a escuelas regulares y no han dejado la escuela y los que por situaciones han dejado la escuela y acuden a los Centros de Desarrollo Comunitario y estudian la preparatoria para adultos.
- Ausencia de educación financiera para poder enfrentar la realidad en los jóvenes en todos los contextos observados.
- Miedo al uso de productos financieros por desinformación y desconocimiento de los mismos.

1.3. La dimensión de los sujetos y sus prácticas

Esta dimensión permite conocer las características e intereses de los sujetos, a través de los instrumentos de investigación aplicados, aportándonos elementos cualitativos de los mismos, para poder determinar si la problemática planteada será viable en los sujetos estudiados.

Para Gurdián (2007):

El sujeto, es el elemento de la relación que, en su acto de conocer, recibe las imágenes del mundo, las procesa y explica a través del lenguaje y genera una valoración o juicio. El sujeto en el paradigma cualitativo es acción, es un ser activo y creador, que desborda los límites de los sentidos en la infinita riqueza de la imaginación (p. 99).

En este sentido, cuando se estudian grupos humanos, los sujetos se transforman en parte fundamental del proceso investigativo, porque en toda acción que realizan, van generando respuestas hacia el contexto donde se desenvuelven o desarrollan, lo que Gurdián (2007) reconoce como la acción del sujeto sobre el mundo y la construcción del conocimiento de manera histórica, dialéctica y colectiva.

➤ *Descripción de los sujetos y sus prácticas*

Los sujetos involucrados en el problema son los habitantes del municipio de Atizapán de Zaragoza en el Estado de México entre los 25 a los 70 años, el proyecto se llevó a cabo con cuatro participantes quienes no contaban con el conocimiento educativo en planeación económica y de proyecto de vida, lo cual es relevante para que desarrollen un mejor futuro.

Para conocer esto, se aplicaron instrumentos en instituciones públicas y privadas, logrando conocer sus opiniones y conocimientos acerca de temas económicos, así como en lo que esperan realizar con su vida en los próximos años;

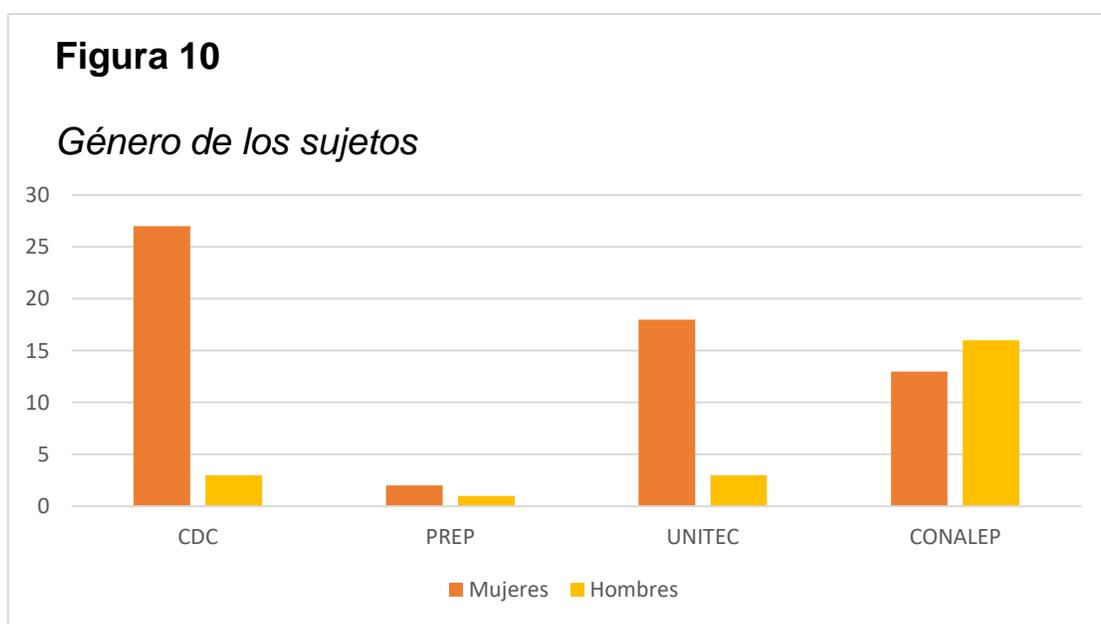
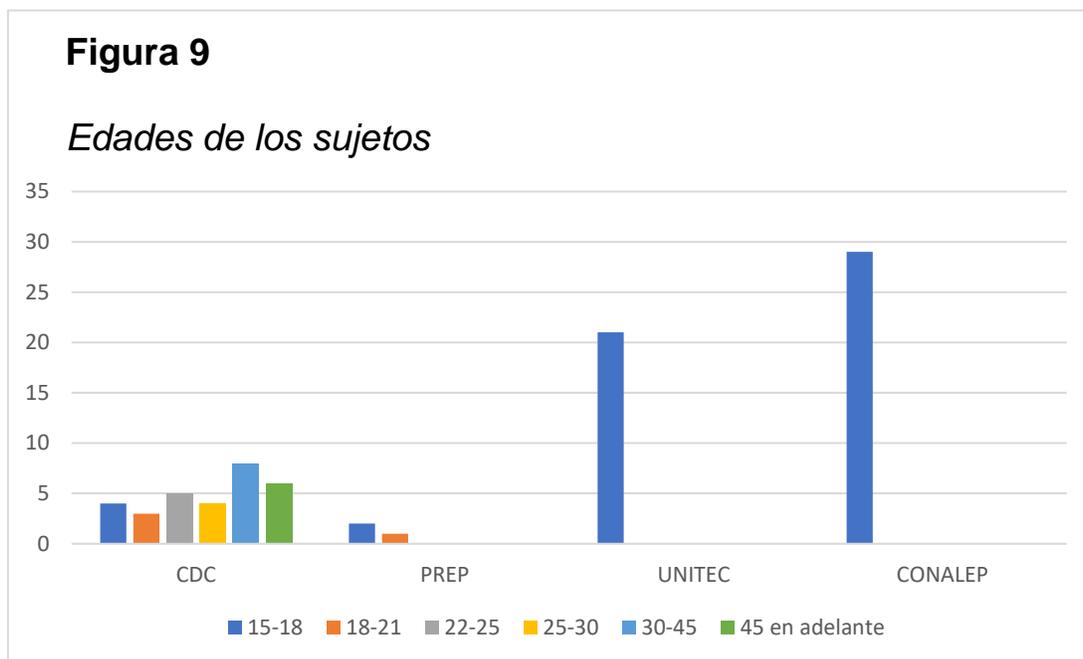
del mismo modo, también los cuestionarios y las entrevistas, contribuyeron a saber las prácticas que estos realizan y su forma de desempeñarlas.

El total de instrumentos aplicados para conocer la dimensión de los sujetos y sus prácticas, se detalla en la tabla VII.

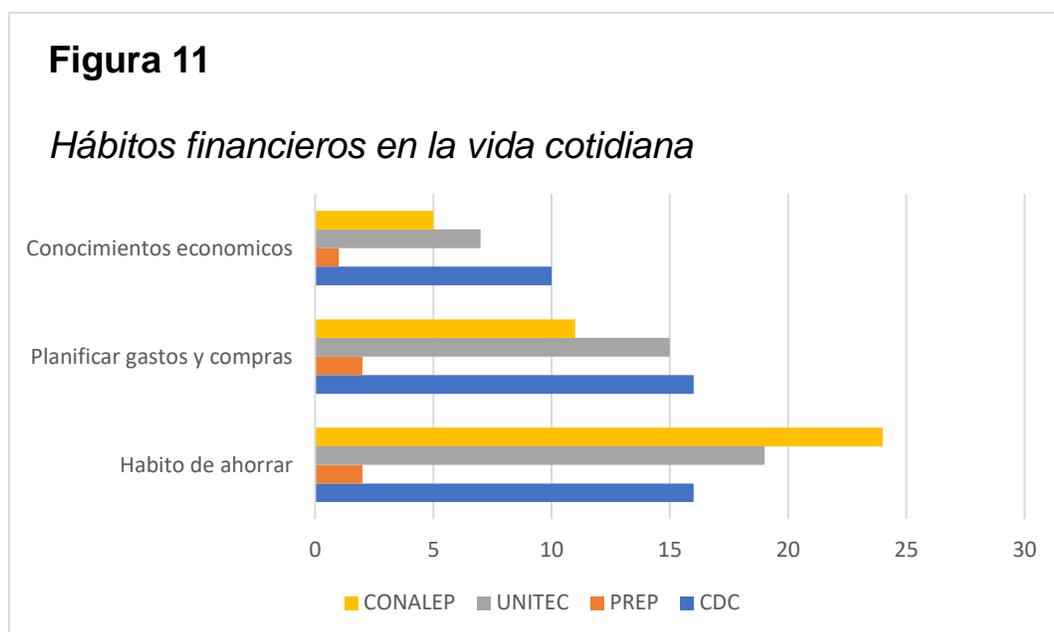
Tabla VII. Total de instrumentos aplicados para conocer a los sujetos y sus prácticas				
Instrumento aplicado	CDC	PREP	UNITEC	CONALEP
Cuestionarios	30	3	21	30
Escalas de evaluación	30	3	21	30
Entrevistas a docentes y directivos	6	1	0	0
Entrevista a jóvenes	3	2	9	0

➤ Análisis de los instrumentos

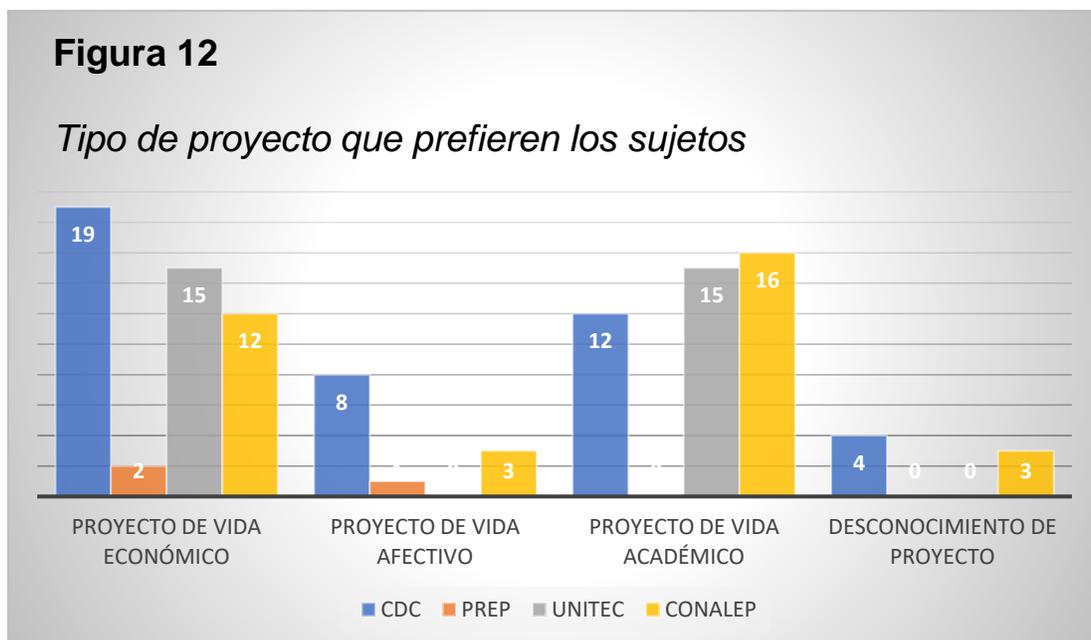
- Se aplicaron un total, en todos los contextos, 84 cuestionarios y escalas de evaluación, 7 entrevistas a docentes y directivos y 14 entrevistas a jóvenes, las edades de los participantes y el género de los mismos, se pueden observar en las figuras 9 y 10.



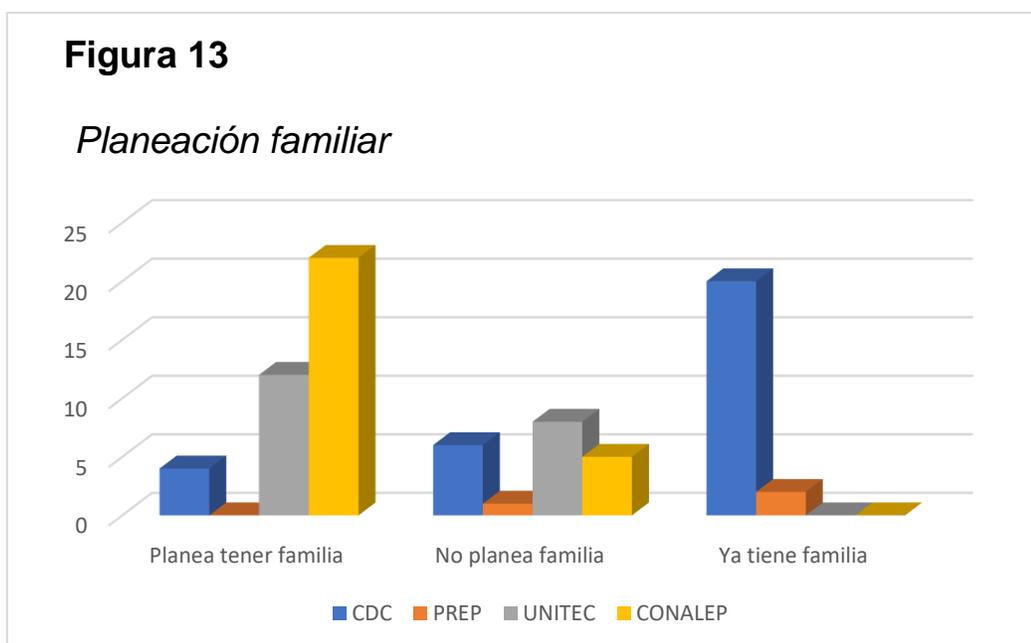
- Es visible la diferencia entre los conocimientos y hábitos de los sujetos dependiendo si estudian en escuelas regulares (UNITEC y CONALEP) o en escuelas irregulares (CDC y PREP); el 53% en CDC y el 66% en PREP; el 90% en UNITEC y el 82% en CONALEP tienen el hábito de ahorro, lo que indica que la mayoría de los jóvenes cuentan con ese hábito. El 33% en CDC, PREP y UNITEC tienen conocimientos económicos, mientras que los jóvenes en CONALEP sólo cuentan con el 17% del mismo. El 53% en CDC, el 66% en PREP, el 71% en UNITEC y el 38% en CONALEP planifican sus gastos y sus compras (Figura 11)



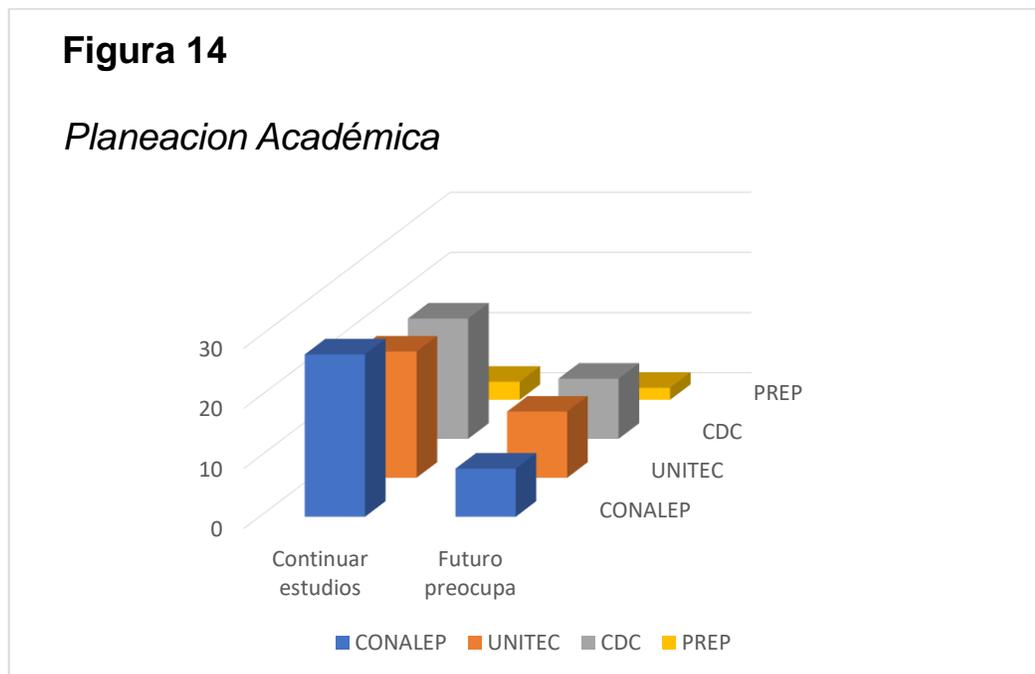
- El 58% de los jóvenes busca un proyecto de vida económico, el 14% preferiría un proyecto afectivo, el 52% se inclina por un proyecto de vida académico y sólo el 8% desconoce qué proyecto le interesa. (Figura 12)



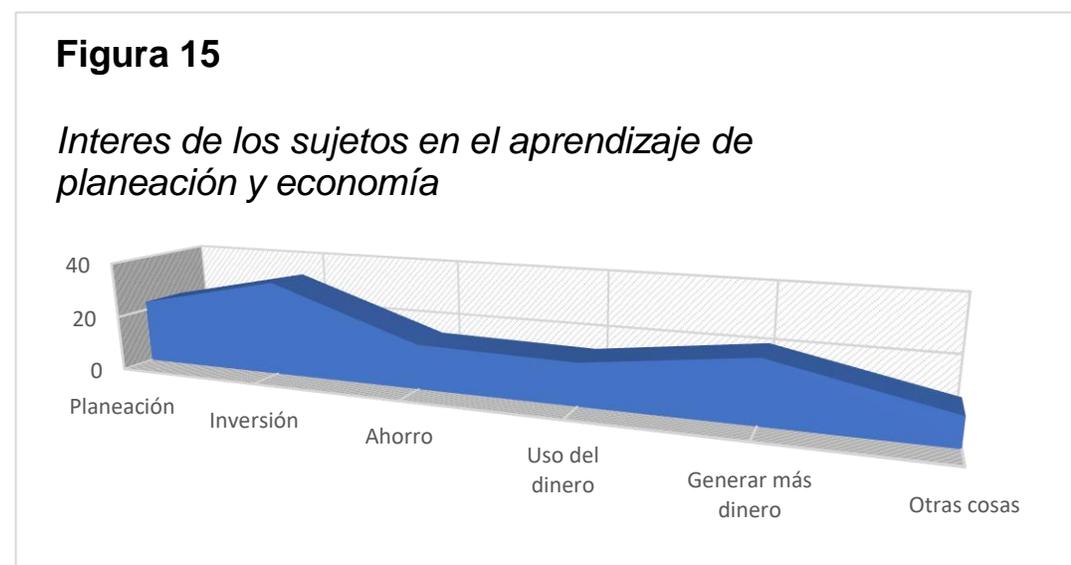
- La planeación familiar también fue relevante, ya que el 45.7% planea tener familia dentro de los siguientes 10 años, el 24% no planea tenerla aún y el 26% ya tiene familia (Figura 13). Solo hubo dos personas entre las 84 que aplicaron los instrumentos que dentro de sus planes a futuro de menos de 10 años no se encuentra el tener familia.



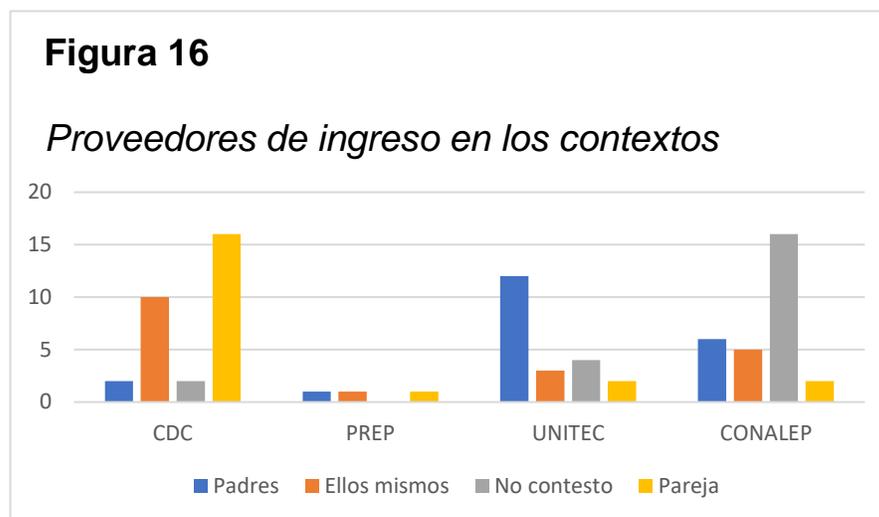
- En cuanto a la planeación académica, del total de jóvenes, el 84.5% desea continuar con sus estudios y al 37% le preocupa su futuro. (Figura 14).



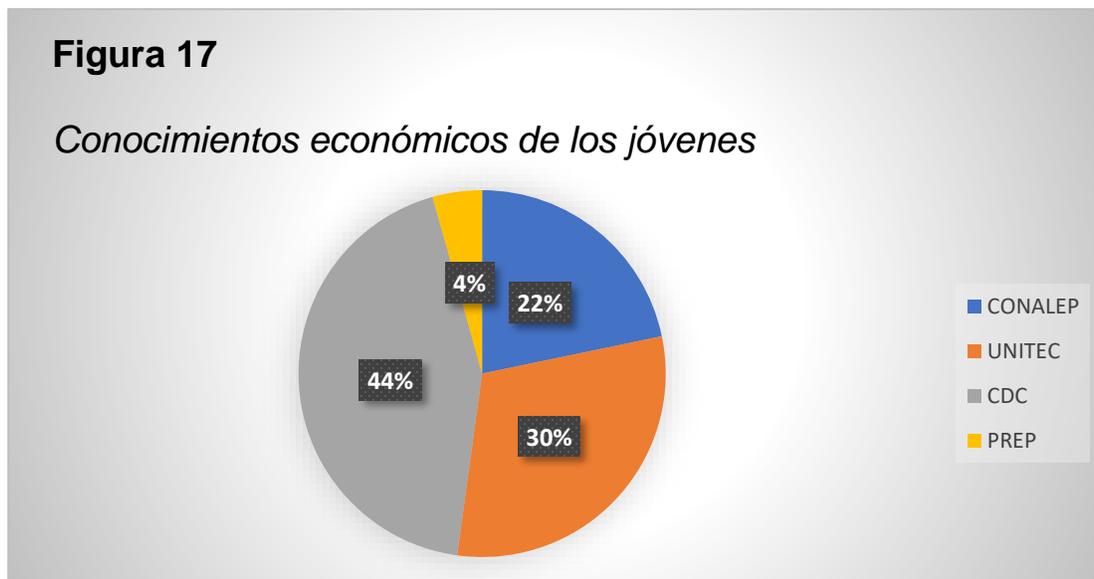
- Los jóvenes demostraron un alto interés en el aprendizaje sobre planeación, teniendo un 27% de interés en conocer acerca de la planeación, 40% en conocer de inversión, 19% en ahorro, 18% en uso del ahorro y 26% en aprender a generar más dinero. (Figura 15).



- El porcentaje de los proveedores de ingreso es el siguiente; en el 25% del total los principales proveedores son los padres, el 23% ellos mismos, 25% su pareja y el 27% no contestó, los datos que se presentan en cada contexto los encontramos en la Figura 16.



- El conocimiento financiero de los jóvenes depende del contexto donde se aplicaron los instrumentos, teniendo mayores conocimientos económicos los jóvenes de escuelas regulares como UNITEC y CONALEP quienes en conjunto suman el 52%, tal como se presenta en la Figura 17.



➤ Hallazgos encontrados en los sujetos y sus prácticas

- Los jóvenes de los contextos estudiados, tenían un proyecto de vida basado en la mejora económica, dejando de lado sus habilidades y capacidades e incluso sus gustos.
- Jóvenes sin ingresos o con el ingreso de sus padres, debido a que sólo estudian. Y los participantes con ingreso personal tienen o tuvieron trabajos fijos.
- Los jóvenes y adultos que asisten al PREP y al CDC ya cuentan con algún tipo de ingreso, no así los alumnos de CONALEP y UNITEC quienes en su mayoría no trabaja. Advertimos que los jóvenes de colonias populares no siempre pueden continuar con sus estudios por cuestiones económicas, por los bajos niveles de ingreso y tienen que trabajar abandonando así sus planes y proyectos de vida
- Desconocimiento de conceptos y productos financieros. Se observó en todos los contextos, el poco conocimiento en cuanto a los productos financieros y conceptos financieros se refiere.
- Falta de apoyo económico y académico para que los jóvenes alcancen sus metas y puedan continuar con sus estudios.
- Desconocimiento del valor del dinero y de su uso, ahorro bajo y endeudamiento.
- Indiferencia de los jóvenes en los temas financieros, no les preocupa o no les interesan, en todos los contextos piensan que no son datos importantes, hasta que enfrenten la realidad.
- Los jóvenes que asisten a instituciones regulares, tienen mayor conocimiento de conceptos financieros, no sé si se deba a la educación que reciben o a la que han recibido durante toda su vida.
- El sector de los jóvenes, es un sector un poco abandonado en temas financieros y de proyecto de vida.
- Los adultos que ya han enfrentado la realidad, saben en su mayoría planear sus gastos.

- A la mayoría de los sujetos, en todos los contextos, les hubiera gustado llevar algún curso o materia al respecto. De este modo, influye de cierta forma la educación de los padres en cuanto a temas económicos y de futuro se refiere.
- Los encuestados no hacen uso de productos financieros debido al temor a los mismos.
- En los jóvenes de CONALEP y UNITEC me encontré casos aislados de desorientación, en el CDC y en el PREP, al ser instituciones para adultos, la mayoría ya tenía más cimentados sus planes, debido a que la mayor parte eran amas de casa.
- Los jóvenes de menor edad son los que menos conocimiento financiero tienen, fue evidente que los jóvenes de instituciones regulares como UNITEC y CONALEP son los que tienen más conocimientos financieros.

1.4. La dimensión de los referentes de la teoría que apoyan a la comprensión del problema

Los referentes teóricos representan un elemento fundamental para el inicio, el desarrollo y la culminación de cualquier proyecto de investigación social, debido a su función en lo que respecta a los modelos explicativos, explícitos o no, que guían la investigación (Torres y Jiménez, 2004, p. 20).

En este sentido, la teoría juega un papel fundamental para interpretar los hallazgos y como insumo para la construcción de los objetos y los modelos de investigación, obteniendo así la base para la investigación social.

De acuerdo a Torres y Jiménez (2004) “todo conocimiento y saber es una interpretación; sin embargo, la interpretación de la realidad no es posible sin teoría, pues el secreto es descubrir lo que hay tras la información” (p. 23). De ahí la importancia del estudio de esta dimensión para poder comprender a fondo el problema, determinar su importancia, fundamentar la investigación, analizar e interpretar la información.

El primer referente que apoya el presente proyecto es que, de acuerdo a una investigación de Forbes, menos del 8% de los mexicanos logran sus metas y son exitosos. ¿A qué se debe esto? Considero que cumplir nuestros planes no debería ser difícil, pero en qué parte de nuestro crecimiento vamos abandonando estos planes debido a lo que sucede a nuestro alrededor, desde imprevistos, hasta la falta de preparación para hacerles frente. Es por ello que encuentro en este tema una problemática. ¿Qué sucede al respecto con nosotros los mexicanos?

Aquí se abre un paréntesis para determinar la etapa donde más se requiere de la habilidad de planeación y lo que conlleva la misma, la cual es durante la adolescencia, que de acuerdo a Stanford Medicine (2024) es la etapa donde se utilizan pensamientos complejos enfocados en la toma personal de decisiones, tanto en la escuela como en el hogar, se comienza a formar y a hablar con sus propios pensamientos y puntos de vista sobre una variedad de temas y se expanden los pensamientos filosóficos y futurísticos desarrollando así su propia identidad.

Para la Organización de las Naciones Unidas [ONU] (s.f.) no existe una definición internacional aceptada del grupo de edad que comprende el concepto de juventud. Sin embargo, con fines estadísticos, la ONU define a los jóvenes como aquellas personas entre 15 y 24 años de edad.

De acuerdo al Instituto Mexicano de la Juventud (IMJUVE) (2011) se nota la ausencia de interés de la sociedad en general por la cultura juvenil, por sus ideales, sus temores y expectativas, por su identidad política, por sus prácticas de consumo de bienes culturales, así como por la semejanza o diferencia entre sus valores y los de sus padres.

La investigación se realizó desde un paradigma cualitativo con un enfoque crítico-social, donde la relación con el objeto de estudio se orientó desde la investigación-acción.

➤ Ámbito de la Pedagogía donde se desarrolla la problemática

Para determinar qué ámbito de intervención se refiere para su estudio, primero hay que hablar un poco de Pedagogía Social y Educación Social. Desde la perspectiva específica, la Pedagogía Social aporta la reflexión y la sistematización de aquellos procesos socioeducativos dentro del ámbito no formal y en relación a los sujetos que presentan necesidades particulares.

La Educación Social constituye el objeto de estudio de la Pedagogía Social. De acuerdo con Gómez (2003) “la Pedagogía Social es una ciencia de la educación que tiene por objeto de estudio una dimensión específica del universo educativo: la educación social” (p. 234).

En este sentido, la educación social pertenece al orden de la práctica y de la acción, siendo un campo de intervención educativa mediante la Investigación Acción que es la metodología con la que se trabajará y, considero que el ámbito de la Pedagogía Social más pertinente a la problemática que estoy planteando es el **ámbito de intervención en desarrollo comunitario.**

- Importancia de la intervención educativa para dar solución a la problemática para mejorar la calidad de vida en los jóvenes

Para Romero y Muñoz (2014):

El desarrollo de la comunidad como forma de intervención social es el resultado de dos desarrollos metodológicos separados: la organización de la comunidad, y el desarrollo de la comunidad; durante los primeros años de iniciación y auge de los programas de desarrollo de la comunidad, se concretaron a través de centros comunales (centros educativos y recreativo-culturales que contribuyen al bienestar de la comunidad) y mediante la realización de proyectos específicos de mejoras materiales. Desde 1950 las Naciones Unidas y sus organismos especializados comienzan a utilizar la expresión desarrollo de la comunidad para designar aquellos procesos en virtud de los cuales los esfuerzos de una población se suman a los de su gobierno para mejorar las condiciones económicas, sociales, y culturales de las comunidades, integrar éstas en la vida del país y permitirles contribuir plenamente al progreso nacional.

Eso implica la colaboración indispensable entre los gobiernos y el pueblo, para hacer eficaces esquemas de desarrollo, viables y equilibrados (Ander-Egg, citado en Romero y Muñoz, 2014, p.83). En este sentido, las intervenciones educativas creadas a través del ámbito de desarrollo comunitario, son necesarias para la mejora de la sociedad y más en una sociedad como la nuestra, donde debido al avance tecnológico, la comunicación se ha vuelto más impersonal y ha dado giro hacia una comunicación más digital.

El desarrollo de una intervención educativa que vaya guiando y orientando a los jóvenes en la planeación, de su proyecto de vida a través de la planeación financiera para lograr sus metas, va equilibrando la falta de este tipo de conocimientos hacia la comunidad, cuando se vuelve básico que los jóvenes comprendan ciertos criterios que les sean útiles en su vida adulta.

➤ *La planeación y el proyecto de vida*

La planeación tiene una relación directamente proporcional con el proyecto de vida, una buena planeación nos podrá llevar a lograr nuestras metas y a ser individuos autónomos. Para D'Angelo (2003) "Los proyectos de vida integran las direcciones y modos de acción fundamentales de la persona en el amplio contexto de su determinación-aportación dentro del marco de las relaciones entre la sociedad y el individuo" (p. 4.).

En este sentido, el proyecto de vida es la proyección del individuo, de sus ideales, su identidad, su cultura, sus expectativas, sus valores y las decisiones que vaya tomando a lo largo de su vida.

La dirección del proyecto de vida, por su naturaleza, origen y destino se vincula a la situación social del individuo, tanto en su expresión actual como en los acontecimientos futuros, abiertos a la definición de su lugar y tareas en una determinada sociedad (D'Angelo, 2003, p.4).

Es por ello, que el desarrollo de los proyectos de vida son parte de un proceso de intercambio de conocimientos, experiencia y las motivaciones de los individuos, son un todo, parte de una globalización, con un tiempo de vida subjetivo y con incertidumbre; por lo tanto, es de vital importancia tener opciones y un proyecto de vida viable para llevarlo a cabo, logrando la autorrealización y la satisfacción personal.

▪ *Concepto y tipos de planeación*

D'Angelo (1989, citado en D'Angelo, 2003) señala que "El Proyecto de Vida es productivo si constituye un canal para la autoexpresión personal verdadera y la revelación de su sentido social, si es una puerta abierta al mundo, un medio de realización en él y de construcción de la vida propia, tomando en cuenta quién es y las opciones que le presenta la sociedad" (p.12).

La función principal de la personalidad, para autores como K. Obujowsky (1976), es su tendencia de orientación hacia el futuro. A. Maslow (1989) y C. Rogers

(1982) destacan, en ese sentido, la importancia de las tendencias a la autoactualización o autorrealización (D'Angelo, 1999, citado en D'Angelo 2003). Es decir, que pensar en el futuro es algo inherente a nuestra naturaleza humana; el miedo, la motivación y la frustración que éste destaca, nos da las herramientas para “planear”, para “pensar en el futuro”.

De este modo, la planeación del mismo puede resultar en una mejora de la calidad de vida del individuo. En nuestro país, existe una gran omisión de planeación a todos niveles sociales y educativos; no se puede vivir al día y lamentablemente no existe la cultura financiera y de planeación, ya que, en ocasiones, la economía nos lleva a no poder prevenir, debido a la inflación y los empleos mal pagados.

Con los resultados obtenidos de los instrumentos de investigación, categorice la planeación en cuatro tipos, los cuales son los siguientes:

- Académico: Cuando en el proyecto de la vida del joven se tiene contemplado continuar con sus estudios y estudiar una carrera.
- Familiar: Es la planeación de una familia a futuro; los jóvenes, aunque cuenten con información acerca de planificación familiar, no se acercan si tienen alguna duda, lo que ocasiona que la mayor parte de los embarazos sean no deseados, frustrando el futuro de los jóvenes.
- Social: Ayudar a comunidades pobres con necesidades básicas, educativas o económicas, o puede ser también contribuir en el cuidado de animales en situación de calle o en abandono.
- Económico: Cuando el joven toma la decisión de estudiar algo sólo por “el dinero que pretende ganar”, este rubro es parte medular del proyecto de vida, porque depende de esta planeación si el joven podrá lograr sus metas, y si el joven desconoce acerca de esta planeación pueden existir muchas frustraciones a lo largo de su vida.

En el Proyecto de vida se articulan las siguientes dimensiones de situaciones vitales de la persona (D'Angelo, 1998, citado en D'Angelo 2003):

- Orientaciones de la personalidad (Valores morales, estéticos, sociales, etc. y fines vitales)
 - Programación de tareas-metas vitales-planes-acción social.
 - Autodirección personal: Estilos y mecanismos psicológicos de regulación y acción que implican estrategias y formas de autoexpresión e integración personal y autodesarrollo.
- *Relación entre la planeación y la creación de un proyecto de vida exitoso en los jóvenes*

Al pensar acerca de su proyecto de vida, dicha introspección logra que los jóvenes logren cambiar su pensamiento hacia la crítica, la reflexión y la praxis, convirtiéndose de esta forma en un ente transformador.

Obujowski (como se citó en D'Angelo, 2003) plantea que, una postura personal autónoma implica tomar decisiones consecuentes con ese modo de pensar, valorando los juicios de los demás, pero basándose en su propia experiencia y código de valores, sin someterse a presiones irracionales de los demás y responsabilizarse por el resultado de las acciones, respetando con ellos el derecho de los demás y aportando al bien común.

Es por ello que la relación entre una buena planeación y la creación de un proyecto de vida adquiere relevancia en la enseñanza y el aprendizaje, brindando las siguientes ventajas a los jóvenes:

- Desarrollo integral para el desarrollo de los jóvenes en su vida adulta, reflejándose no sólo a nivel personal, sino también a nivel social, cultural y educativo.
- Una mejor toma de decisiones por parte de los jóvenes, dichas decisiones tomadas desde la reflexión, la crítica y el conocimiento.
- Fortalecimiento de valores sociales y comunitarios, construyendo una mejora colectiva.
- Desarrollo de habilidades y capacidades útiles para los jóvenes en los escenarios futuros tanto de manera individual como grupal.

➤ La planeación financiera

La planeación financiera es la elaboración de un plan financiero integral, organizado, detallado y personalizado, que garantice alcanzar objetivos económicos y financieros en el corto y en el largo plazo.

Lo financiero tiene conexión con el bienestar económico de los individuos y con un conjunto de fenómenos que son de interés mundial como las pensiones, el desempleo, la salud, la vivienda, entre otros (Villada, López y Muñoz, como se citó en Avendaño, Rueda y Velasco, 2021). Una mayor inclusión financiera es de interés para todos los agentes que se desempeñan en el mercado.

De acuerdo a la CNBV¹⁴ (2009) para alcanzar este fin, es necesario que los intermediarios, públicos y privados, se den a la tarea de proporcionar las bases de educación financiera para que los usuarios, entendiendo los principales conceptos financieros, busquen y utilicen, de forma acertada, los productos que les resulten más convenientes (citado en Raccanello y Herrera, 2014).

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

▪ *Definición e impacto de la falta de educación financiera*

Raccanello y Herrera (2014) señalan que “la inclusión financiera permite alcanzar un mayor bienestar cuando los usuarios tienen conocimiento de los productos y los servicios financieros” (p. 1). En este sentido, se entiende que la falta de educación financiera y la economía además de reducir el ahorro, evita que más personas aprovechen las ventajas que ésta ofrece y mejoren su calidad de vida.

¹⁴ Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

La educación financiera toma un papel importante tanto para los países desarrollados como para los que se encuentran en vías de desarrollo, siendo relevante para que los jóvenes conozcan a través de información clara, el uso correcto de los productos financieros y así puedan hacer uso de los mismos.

Lusardi (como se citó en Raccanello y Herrera, 2014) plantea que la falta de educación financiera se asocia con el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel de escolaridad, factores culturales y otros aspectos ligados a la raza o la etnia de pertenencia de los individuos. En este sentido, los jóvenes y los adultos mayores son los grupos que mayores deficiencias presentan en cuanto a los conocimientos de conceptos financieros y son los grupos más vulnerables a fraudes, cobro de comisiones excesivas y sobre endeudamiento.

Es por ello, que la planeación financiera adquiere una mayor dedicación y compromiso para la creación y el desarrollo de un proyecto de vida, ya que, las decisiones que se toman en temas financieros son las que más impacto tienen a futuro, ya sea una mala inversión, el mal uso del crédito o no pensar en el ahorro para el retiro.

Los jóvenes deben tomar conciencia al respecto de la importancia, como señala Raccanello y Herrera (2014) de su “formación en relación con el manejo responsable del dinero, de los sesgos que pueden afectar sus decisiones y de las consecuencias para su bienestar” (p. 10).

- *Rol de la planeación financiera en el proyecto de vida*

De acuerdo al sitio web de Educación Financiera MilSpouse Money Mission (2022), los deseos pueden convertirse en metas alcanzables si creas un plan. Lo que indica que, con una buena planeación puedes hacer tus deseos realidad.

Es decir, que los jóvenes deben crear la conciencia de la importancia de la planeación financiera para mejorar y lograr su proyecto de vida, conseguir que dicho proyecto se haga realidad.

- *Relevancia del conocimiento de términos financieros*

De acuerdo con la OCDE, el nivel de educación financiera de un individuo puede medirse según sus conocimientos en el ámbito de las finanzas, tales como la realización de presupuestos, la administración del dinero, la planeación en el corto y largo plazos, y la elección de los productos financieros que le otorguen un mayor beneficio (Atkinson y Messy, 2012).

La medición de la educación financiera permite identificar las áreas más débiles de los usuarios y, por parte de los gobiernos, desarrollar políticas y estrategias enfocadas a las necesidades del público, con la finalidad de alcanzar mayores niveles de inclusión financiera (Grifoni y Messy, 2012). Esto permite identificar que a veces se recurra al sector informal, como a las conocidas tandas o las pirámides.

En los jóvenes el conocimiento de conceptos financieros es muy escaso, y debido a que los conceptos utilizados son poco conocidos, el sector financiero aprovecha que el lenguaje no es accesible ni simplificado para aumentar el endeudamiento, lo que evitaría el cumplimiento del proyecto de vida trazado, porque no se contaría con los medios para afrontar los imprevistos.

Los esfuerzos para incrementar las capacidades de los usuarios financieros por parte del gobierno federal se han realizado a través de la Secretaría de Educación Pública (SEP), la Secretaría de Economía (SE), y por el Consejo Nacional de Inclusión Financiera.

En particular, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) ha establecido la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF) la cual comenzó a realizarse en nuestro país desde el año 2007, teniendo alcance a nivel nacional.

Dicho evento anual busca sensibilizar a la población sobre la importancia de la Educación Financiera, a través de la realización de actividades lúdicas que desarrollan las instituciones públicas y privadas, impulsando con ello, una mejor administración en el dinero, aminorar los riesgos del sobreendeudamiento, fomentar el ahorro y hacer buen uso de los servicios y productos financieros (Gobierno de

México, s.f., parr. 1). El alcance de este evento en 2024 tuvo un impacto total en 2,277,626¹⁵ tanto virtual como presencial y semipresencial con un total de 1,339 actividades totales. (CONDUSEF, 2025).

A pesar de dichos esfuerzos, es evidente que se requiere mayor difusión de estos temas a través de información asequible, de fácil comprensión y de interés para los jóvenes.

➤ Hallazgos en la dimensión de los referentes de la teoría

- En la juventud se desarrollan las primeras inquietudes para la estructuración de un proyecto de vida. Los estudiantes de los cuatro contextos estudiados manejan poca información frente a las implicaciones de construir un proyecto de vida y lo que puede llegar a representar en su vida. Las investigaciones de proyecto de vida sugieren que trabajar desde edades tempranas trae grandes beneficios, específicamente en la apropiación de cada persona con su futuro y con su realidad. (Betancourth, Paz y Obando, 2019, p. 62).
- Ausencia de orientación vocacional en los contextos para guiar a los jóvenes. La orientación vocacional se percibe como una herramienta que tiene como propósito guiar a los educandos en un proceso de auto reflexión permanente de sus habilidades y competencias, de modo que puedan conectar sus perspectivas a los objetivos de su realidad de forma que estas tengan sentido y trascendencia (Rincón, 2022, p. 42)
- De acuerdo a Rincón (2002) “los jóvenes dependen de sus padres económicamente para acceder a la educación superior” (p.15), teniendo en UNITEC al 57%, CONALEP al 21% y PREP al 33% de dependientes económicos. En el CDC sólo el 7% depende de ellos.
- Es visible la falta de inclusión a los servicios financieros de los contextos estudiados. La educación financiera es relevante para fomentar medidas de inclusión en todos los estratos sociales (Mungaray, González y Osorio, 2021, p. 57).

¹⁵ Este impacto considera participantes, páginas vistas y reproducción de videos.

Capítulo 2. Pregunta de investigación

2.1. Hallazgos por dimensión y generales

La presente investigación, se centra en el impacto de la falta de educación en planeación y financiera de los jóvenes que asisten a distintas instituciones educativas como CONALEP, UNITEC, PREP y CDC, ya que, se identificaron patrones relacionados con la desinformación financiera, la falta de estabilidad económica y la desigualdad educativa; todo esto, basado en observaciones, aplicación de instrumentos de investigación y fuentes teóricas que respaldan los hallazgos.

Estos hallazgos fueron obtenidos durante la aplicación de los instrumentos de investigación: cuestionarios, escalas de evaluación, entrevistas estructuradas e informales y diario de campo. Entre los hallazgos principales, se pueden nombrar los siguientes:

- a) Falta de orientación vocacional y planeación del proyecto de vida: La orientación vocacional es escasa y no está diseñada para ayudar a los estudiantes a planificar su futuro de manera integral.
- b) El impacto de los factores económicos en la continuidad educativa: Los estudiantes en contexto de menor ingreso tienen mayores dificultades para continuar con sus estudios. La falta de estabilidad económica influye en la decisión de los jóvenes de continuar con sus estudios o trabajar. La educación financiera es fundamental para tomar mejores decisiones económicas en el futuro.
- c) Desigualdad en la Educación Financiera: En instituciones públicas se observó un bajo nivel de conocimientos financieros en la mayoría de los estudiantes. La falta de educación financiera genera miedo y desconfianza en el uso de productos financieros, así como una menor comprensión de los mismos, lo que limita oportunidades en el futuro.

De igual manera, los hallazgos se vinculan con diversas teorías que explican la relación entre la educación financiera, la estabilidad económica y el acceso a oportunidades educativas, por ejemplo, Raccanello y Herrera (2014) destacan que la inclusión financiera mejora el bienestar cuando los usuarios comprenden los productos financieros. En otro caso, Rincón (2022) enfatiza la importancia de la orientación vocacional en la construcción de un proyecto de vida.

Estos hallazgos refuerzan la necesidad de una educación integral que considere tanto el desarrollo vocacional como la formación financiera para mejorar las oportunidades de la sociedad en el futuro.

La triangulación se presenta con los hallazgos de las tres dimensiones (contexto, sujetos y prácticas, teoría), dando lugar al hallazgo general, el cual se realizó a través del contraste de datos, asociación, análisis y corroboración del diagnóstico. (Tabla VIII.)

Tabla VIII. Triangulación			
Contexto	Sujetos y sus prácticas	Teoría	Hallazgos generales
Alumnos de CONALEP, UNITEC, PREP y CDC, con falta de orientación vocacional. Falta de un programa de orientación vocacional para fortalecer el proyecto de vida de los jóvenes.	En algunos casos observados, los jóvenes priorizan su mejora en términos económicos sobre el desarrollo de sus habilidades y capacidades en la elección de su carrera.	La orientación vocacional se percibe como una herramienta que tiene como propósito guiar a los educandos en un proceso de auto reflexión permanente de sus habilidades y competencias, de modo que puedan conectar sus perspectivas a los objetivos de su realidad de forma que estas tengan sentido y trascendencia (Rincón, 2022, p. 42)	Falta de orientación vocacional hacia los jóvenes que sea específico en ayudarles a planear su futuro y su proyecto de vida.
Se observó en mayor medida que en los contextos de escuela pública que en los de escuela privada, que la falta de ingresos es un factor que incide en la continuidad educativa de los jóvenes. .	Jóvenes sin ingresos o con el ingreso de sus padres, debido a que sólo estudian. Los jóvenes y adultos que asisten al PREP y al CDC ya cuentan con algún tipo de ingreso, no así los alumnos de CONALEP y UNITEC quienes en su mayoría no trabaja. Es por ello que los jóvenes de colonias populares no siempre pueden continuar con sus estudios por cuestiones económicas, por los bajos niveles de ingreso y tienen que trabajar abandonando así sus planes y proyectos de vida.	La mayoría de los estudiantes egresados dependen de sus padres económicamente para acceder a la educación superior. (Rincón, 2022, p. 15) Son escasos los recursos disponibles para que los estudiantes tengan acceso a programas de educación de calidad. Pues muy pocos estudiantes cuentan con la certeza de la financiación de su carrera hasta el final. (Rincón, 2022, p. 19)	La falta de estabilidad económica de las familias impacta en los jóvenes, quienes en ocasiones se ven en la necesidad de dejar sus estudios.
Falta de educación en planeación y en educación financiera, ningún contexto cuenta con este tipo de	Desconocimiento de conceptos y productos financieros. Se pudo observar en los contextos, el poco conocimiento	La inclusión financiera permite alcanzar un mayor bienestar cuando los usuarios tiene conocimiento de los productos y los servicios	La ausencia de educación financiera puede influir en la planificación del proyecto de vida de los jóvenes,

educación en su plan de estudios.	de los jóvenes en cuanto a los productos financieros y conceptos financieros se refiere.	financieros. (Raccanello y Herrera, 2014, p. 119).	afectando su estabilidad económica en el futuro.
Falta de oportunidades para poder continuar con sus estudios	Falta de apoyo económico y académico para que los jóvenes alcancen sus metas y puedan continuar con sus estudios.	En ocasiones la sociedad, padres o familiares brindan información no acertada basándose en su intuición y experiencia personal para el futuro profesional desconociendo la capacidad individual de los jóvenes, sus destrezas y su potencial. (Betancourt y Cerón, 2017, p. 5)	La desinformación educativa en materia económica y financiera afecta de manera directa en rubros tales como lo académico y personal de los individuos.
Poca oferta de instrumentos financieros para jóvenes	Desconocimiento del valor del dinero y de su uso, ahorro bajo y endeudamiento.	La estrategia de incrementar los niveles de educación financiera en México garantiza cambios en conocimientos, actitudes y comportamientos financieros. (Mungaray, et al., 2021, p. 73).	Ausencia de conocimiento acerca de los productos financieros, ya sea por apatía o por falta de educación en casa o en la escuela.
Contexto de escuela pública y privada	Indiferencia de los jóvenes en los temas financieros, no les preocupa o no les interesan, en todos los contextos piensan que no son datos importantes, hasta que enfrenten la realidad.	En los niveles socioeconómicos más bajos de la población, 47% de las personas que no utilizaba servicios financieros informó no conocer o entender “muy poco” acerca de los productos y los servicios ofrecidos por parte de las instituciones. (Raccanello y Herrera, 2014, p. 131).	Existen diferencias en el acceso a la educación y los recursos entre distintos niveles socioeconómicos, lo que puede contribuir a desigualdades en oportunidades académicas y laborales.
Escuelas privadas y regulares como UNITEC y CONALEP.	Los jóvenes que asisten a estas instituciones, tienen mayor conocimiento de conceptos financieros, es posible que se deba a la educación que reciben o a la que han recibido durante toda su vida.	La falta de educación financiera se asocia con el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel de escolaridad, factores culturales y otros aspectos ligados a la raza o la etnia de pertenencia de los individuos (Lusardi, 2008, como se citó en Raccanello y Herrera, 2014).	Brecha educativa entre instituciones públicas y privadas, no todos obtienen una educación igualitaria.
Diferencias entre los jóvenes entre 15 y 23 años de la comunidad que acuden a escuelas regulares y no han dejado la escuela y los que por situaciones han dejado la escuela y acuden a los Centros de Desarrollo Comunitario y estudian la preparatoria para adultos	El sector de los jóvenes, es un sector un poco abandonado en temas financieros y de proyecto de vida	Los jóvenes y los mayores de 60 años resultaron tener grandes deficiencias en cuanto a los conocimientos básicos de finanzas (Elan, 2011, como se citó en Raccanello y Herrera, 2014). Son sectores abandonados que requiere atenciones.	Falta de educación y seguimiento en materia de planeación, proyecto de vida y materia económica para los jóvenes
Ausencia de educación financiera para poder enfrentar la realidad en los jóvenes en todos los contextos observados	La mayoría de los sujetos en todos los contextos les hubiera gustado llevar algún curso o materia al respecto. De este modo, influye de cierta forma la educación de los padres en cuanto a temas económicos y de futuro se refiere.	La educación financiera toma un papel importante tanto para los países desarrollados como para aquellos en vías de desarrollo. (Raccanello, K., Herrera, E., 2014, p. 122).	Distorsión de la realidad y desconocimiento de la misma, por la ausencia de educación financiera y de planeación no sólo en casa, sino también en otras instituciones.
Miedo al uso de productos financieros por desinformación y desconocimiento de los mismos	Los encuestados no hacen uso de los productos financieros debido al temor, desconocimiento y desinformación.	Los casos de abuso más común en perjuicio del público usuario por parte de las entidades financieras involucran fraudes, cobro de comisiones y un excesivo riesgo en las operaciones financieras. (Raccanello y Herrera, 2014, p. 124)	Temor infundado en los jóvenes para el uso de conceptos y términos financieros, lo cual ocasiona un desconocimiento que a futuro podría ser grave.

Contexto de institución pública y privada	En los jóvenes de CONALEP y UNITEC me encontré casos aislados de desorientación en cuanto al proyecto de vida, en el CDC y en el PREP, al ser instituciones para adultos, la mayoría ya tenía más cimentados sus planes, debido a que la mayoría eran amas de casa.	La gran mayoría de los jóvenes carecen de un proyecto de vida dejando a un lado la posibilidad de tener una visión de su propio futuro, en donde podrían anticipar y resolver sus situaciones, principalmente las relacionadas con el ámbito escolar. (Martínez, L. Palacios, A., 2012)	Los jóvenes son un sector vulnerable en la sociedad, y no se les cree capaces de realizar ciertas actividades, por lo que requieren una guía y orientación adecuada antes de que tomen decisiones que impactarán en su vida adulta.
Dependiendo del contexto, el conocimiento financiero no era similar.	Los jóvenes de menor edad en escuelas públicas como CDC y PREP son los que menos conocimiento financiero tienen, fue evidente que los jóvenes de instituciones regulares como UNITEC y CONALEP son los que tienen un poco más de conocimientos financieros.	La dicotomía urbana/rural, en cuanto a la zona de residencia de los individuos, se asocia con un distinto nivel de conocimientos en materia financiera. (Raccanello y Herrera, 2014, p. 124) Un porcentaje muy alto de personas carecía de las bases mínimas necesarias en materia financiera (Atkinson y Messy, 2012, como se citó en Raccanello y Herrera, 2014).	Se observan diferencias en el nivel de conocimiento financiero de los jóvenes, dependiendo del nivel económico en el que se encuentre el sujeto.

Como se observa, la triangulación, entendida como el proceso de contrastación y asociación de datos entre el contexto, los sujetos y sus prácticas, y el marco teórico permitió validar y robustecer los resultados obtenidos.

Fue relevante la escasa o nula orientación vocacional que reciben los jóvenes en cualquier institución, ya sea pública o privada, lo que dificulta que los jóvenes desarrollen un proyecto de vida claro y realista. La ausencia de esta guía hace que muchos jóvenes tomen decisiones basadas en factores económicos inmediatos y no en el desarrollo de habilidades o intereses personales, lo que compromete su desarrollo profesional a largo plazo; por ello, después de haber presentado los hallazgos por dimensión y generales, se resume lo encontrado en los mismos (Figura 18).

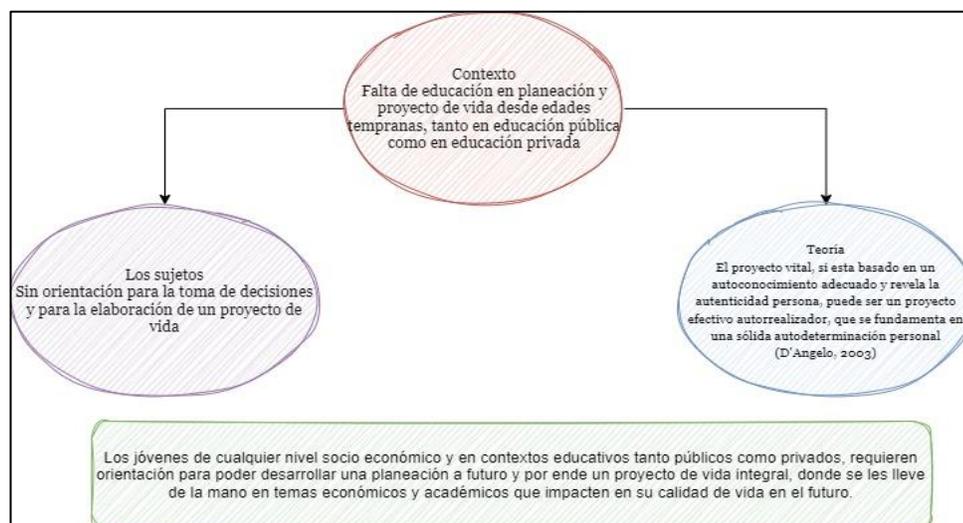


Figura 18. Triangulación. Elaboración propia. Realizada de acuerdo al video de Gutiérrez, L. (2018) Contratación de las dimensiones del diagnóstico en la LEIP. La triangulación. [Video].

La ausencia de educación financiera y de orientación vocacional integral impacta negativamente en la planeación del proyecto de vida de los jóvenes, afectando sus decisiones educativas, laborales y financieras a corto y largo plazo.

De este modo, la triangulación permite contrastar las percepciones de los actores educativos con los referentes teóricos y encontrar patrones comunes que fortalecen la argumentación de la investigación. Esta estrategia metodológica garantiza que los hallazgos presentados tengan mayor validez y confiabilidad, al integrar distintas fuentes de información y perspectivas de análisis.

2.2. El problema

2.2.1 Delimitación

Como se ha presentado a lo largo de este proyecto, desde un inicio tuve la inquietud de poder ayudar a la comunidad en la mejora de su calidad de vida; en lo personal, pienso que los jóvenes no sólo son el futuro de la sociedad, sino que se van convirtiendo en su presente, por lo tanto, serían los primeros beneficiados con la aplicación de este proyecto.

Después de la aplicación de los instrumentos y a través de los hallazgos generales se hizo evidente que los jóvenes son un sector vulnerable en la sociedad, a los que no se les cree capaces de realizar ciertas actividades, por lo que requieren una guía y orientación adecuada antes de que tomen decisiones que impactarán en su vida adulta.

Dicha falta de orientación que existe hacia los jóvenes, tanto hacia la planeación de su futuro como a su proyecto de vida, en ciertos casos los mantiene perdidos y sin saber qué decisión tomar o tomando malas decisiones, las cuales a veces truncan sus verdaderos sueños y metas. La relevancia en educación en planeación y educación financiera es imprescindible en los jóvenes, ya que con ella podrían continuar con sus estudios, enfrentar la realidad laboral y ser incluidos en la sociedad de manera productiva.

El enseñar a los jóvenes a hacer un correcto uso de los instrumentos financieros para que tomen decisiones acertadas y que impacten de manera positiva en su futuro, evitaría así el endeudamiento, disminuiría la brecha educativa entre las instituciones públicas y privadas, y se obtendría una educación igualitaria para la juventud.

El conocimiento financiero debe ser equitativo para todos, sin discriminar niveles socioeconómicos y culturales, todos tienen derecho de aprender al respecto y de forjar proyectos de vida exitosos. La educación financiera influye para el conocimiento de la realidad, se tiene que hablar abiertamente de temas económicos y de planeación no sólo en casa, sino también en otras instituciones, ya que, la falta

de conocimiento hace que se presente un temor infundado en los jóvenes, lo cual ocasiona un desconocimiento que a futuro podría ser grave.

De esta forma, me encaminé hacia la mejora y el planteamiento de un enunciado útil, identificando los conceptos clave que constituyen dicha pregunta y que se pueda confrontar con los resultados obtenidos creando así el programa de intervención.

Algunos de los conceptos clave que he podido encontrar durante todo el análisis de la información son “falta”, “miedo”, “presión social”, “problemas económicos” e “interés en el futuro”.

2.2.2. Planteamiento

Debido a esto, descubrí que en su mayoría la juventud tiene proyectos de vida a mediano y largo plazo, pero no saben por dónde comenzar a trabajar en ello; también me di cuenta de que en la escuela no se tiene acceso a materias, cursos, talleres sobre cómo enfrentar la realidad en los jóvenes y cómo planificar su futuro tanto personal como económico.

A partir de la triangulación de la información he obtenido los siguientes hallazgos generales:

- Falta de orientación vocacional para formar un proyecto de vida integral en los jóvenes.
- Los bajos niveles de ingreso truncan el futuro de los jóvenes y evitan que continúen con sus estudios.
- Falta de educación en planeación y en educación financiera en contextos públicos y privados.
- Poca oferta de instrumentos financieros para jóvenes.
- Preocupación de los jóvenes por su futuro y más por su futuro económico y académico.
- Miedo de los jóvenes en cuanto a temas económicos se refiere.
- Interés en los jóvenes por tener un futuro exitoso.

- Falta de planeación sobre el futuro.
- Desconocimiento de conceptos económicos.

A partir de estos hallazgos, se denota que, el problema que enfrentan los jóvenes en cuanto a definir su futuro se basa en las decisiones que toman y en analizar cuáles son las mejores para planear un futuro económico y académico estable y próspero; es por ello que la problemática relevante se enfocó en la generación de un proyecto de vida económico y académico que abriera su visión a futuro y coadyuvara a la mejora en primera instancia de manera individual y por ende de la sociedad.

Este hallazgo general me lleva a plantear el siguiente enunciado: ¿Cómo lograr que los jóvenes de la comunidad de Atizapán de Zaragoza, desarrollen un proyecto de vida integral a través del enfoque económico y académico en los próximos seis meses?

2.2.3. Justificación

Después de las observaciones realizadas en la comunidad y de la aplicación de los instrumentos de investigación, fue evidente la falta de una cultura financiera donde las personas tengan los conocimientos y habilidades básicas para administrar sus recursos, incrementen y protejan su patrimonio y hagan un uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros. Las personas de la comunidad de Atizapán de Zaragoza, no cuentan con el acceso a este tipo de información, a veces por desinterés, apatía y por falta de acceso a dicha información lo que lo convirtió en una problemática necesaria de atender por sobre otras debido a la importancia y relevancia que tiene para la vida cotidiana y para cimentar un futuro estable con mejores oportunidades para todos.

Pienso que los jóvenes son un grupo que presenta dos características importantes para tener una mejora visible y relevante en la solución de la problemática:

1. En primer lugar, son la población que comenzará una vida laboral, que se tendrá que enfrentar a la realidad de manera más inmediata que la niñez y que se encuentra en una etapa de indecisión, desmotivación y frustración, siendo este tipo de conocimiento importante para su futuro y para que éste se desarrolle de la mejor manera posible.
2. En segundo lugar, la situación económica de la comunidad, así como del país en general, exhorta a que las nuevas generaciones tengan conocimientos económicos, académicos y sociales que puedan mejorar la calidad de vida, brindando un futuro mejor para todos.

En un país como el nuestro, un cambio en la raíz cultural de vivir al día y en no pensar en el mañana se puede modificar para que los jóvenes puedan crear y desarrollar una mejor sociedad, una sociedad con valores y con individuos felices y libres que tomen decisiones autónomas y democráticas.

Los jóvenes de la comunidad requerían orientación, motivación y ser encaminados para que tomen decisiones acertadas y pertinentes para un futuro estable, con la menor cantidad de tropiezos posibles, dando pauta a que sean creadores y diseñadores de su futuro de manera personal, sin vivir la vida de alguien más, tomando así las riendas de su destino, no sólo de manera económica, sino de manera social y académica, lo que abre un futuro lleno de posibilidades y oportunidades para ellos.

Capítulo 3. La Propuesta de Intervención

El presente proyecto de intervención educativa, parte del resultado de los instrumentos aplicados, de los hallazgos generales que me fueron encaminando al hallazgo específico lo que dio paso al diagnóstico, por lo tanto, con los resultados obtenidos, se desarrollaron acciones y actividades pedagógicas innovadoras a través de un Proyecto de Desarrollo Educativo.

En este capítulo, se da paso al Plan de Acción, el cual incluye el sustento teórico-pedagógico y la fundamentación de la propuesta en la estrategia a implementar, los contenidos, la organización curricular y una explicación del porqué este proyecto se puede considerar una propuesta innovadora.

Un proyecto educativo como el que se desarrollará a continuación, busca el cambio y la transformación de los sujetos, tal como señala Pla (2015):

El proyecto educativo es la integración de las acciones educativas, fundamentadas en la teoría y práctica pedagógica, que se diseñan, ejecutan y evalúan... encaminadas a elevar la calidad de la educación para la formación integral de los estudiantes, los que tienen una actuación protagónica en su propia educación... a partir de los problemas priorizados determinados sobre la base de un diagnóstico integral, contextualizado y sistemático (p. 2).

En este sentido, para poder comenzar cualquier proyecto educativo, se debe fundamentar basado en la teoría y en los estudios al respecto; por lo tanto, presento la fundamentación de la estrategia, la estructura curricular de la propuesta y los contenidos de la misma.

3.1. Fundamentación de la estrategia

La estrategia a realizar es el *Círculo de reflexión-acción de finanzas juveniles con el nombre “Rumbo Financiero Juvenil: Encamínate hacia tus Sueños”*. Desde mi perspectiva, los círculos de reflexión, son espacios donde las personas pueden ser ellas mismas, sin la presión de un entorno escolar.

Para Almeida y Jiménez (s.f.) “es un circuito que asemeja al flujo mismo de la energía vital en los seres vivos, creando espacios de distensión y reflexión profunda, desde los sentires” (p. 169), lo que propiciará que los jóvenes reflexionen y aprendan en un entorno diferente y flexible.

➤ Conceptualización

Según Recio-Muñoz y Santoveña-Casal (2022):

Si bien asumimos los Círculos de Reflexión pedagógica como un modelo de reflexión, tanto individual como colectiva...serían aquellos espacios de reflexión, de conversación y diálogo, discusión y debate en la que se tratarían diferentes temas didáctico-pedagógicos para la toma de decisiones tras el intercambio de opiniones, creencias y percepciones (p.286).

➤ Metodología

La metodología que se utilizó está basada en un enfoque socio-crítico y naturalista cualitativo, todo como parte de la IA.

Para Díaz y Pinto (2017) “el paradigma socio-crítico está fundamentado en la crítica social...donde el conocimiento se construye por intereses que parten de las necesidades de los grupos; pretende la autonomía racional y liberadora del ser humano que se consigue a través de la capacitación” (p. 47). En este sentido, se buscó emancipar a los sujetos, donde ellos identifiquen su potencial para el cambio,

dando oportunidad de la liberación y el empoderamiento de los jóvenes para poder reflexionar, criticar y transformar su realidad.

Según Pérez (1994) “el objeto de la investigación en este paradigma es la construcción de teorías prácticas, configuradas desde la misma práctica” (p. 27), de este modo, se hizo uso de la hermenéutica para interpretar lo que sucede, observar la interacción y el contexto de los jóvenes y poder evaluar de manera correcta la propuesta de intervención.

➤ Características

De acuerdo a Almeida y Jiménez (s.f.) “Un Círculo de Reflexión conlleva una lógica de razonamiento complejo que activa funciones de pensamiento como lo son la comprensión, la creatividad, y la interpretación...lo concebimos como un organismo vivo” (p. 166-167).

Es por ello que, la principal característica que busqué al implementar la estrategia de Círculo de Reflexión, fue lograr y construir un conocimiento didáctico y lúdico, con flujos de información y conocimiento integral donde los participantes se integraran y se sintieran parte importante de algo.

Lo llamé círculo de reflexión-acción, porque a partir de la reflexión, cooperación y colaboración de los integrantes del grupo, los participantes dieron paso a la acción, como señala Pérez (1994) “la acción siempre incorpora la interpretación del sujeto y por eso sólo puede ser entendida cuando nos hacemos cargo del significado que le asigna” (p. 31), en este sentido, a través de “la acción”, los participantes pusieron en marcha lo que aprendieron y este conocimiento fue aplicado a su vida diaria para tomar mejores decisiones.

Schön (como se citó en Recio-Muñoz y Joo, 2021) plantea respecto al proceso reflexivo, el cual no ha de seguir una secuencia unidireccional, sino que se trata de un conocimiento teórico que va unido a la observación y la práctica; caracterizado por ser más espontáneo, sobre y en la acción.

3.2. Fundamentación de la Estructura Organización Curricular

La estructura curricular elegida fue en primera instancia por módulos para dividirlo después en sesiones, de acuerdo a Pansza (s.f.) la enseñanza modular transmite a cada miembro un patrimonio cultural que permite la identificación con las normas, usos y costumbres del grupo a que pertenece, plantándose así el problema de superar la tradicional dicotomía entre las funciones de investigación y docencia como actividades claramente diferenciadas.

De este modo, los módulos llevan un orden de aprendizaje y las sesiones pertenecen a ciertos módulos, esto también para englobar los conocimientos de manera modular y no en forma de sesión, porque este tipo de estructura curricular va de lo general a lo específico para su mayor comprensión.

De esta manera, la fundamentación pedagógica bajo el enfoque socio-crítico, se basa en el aprender haciendo, en el aprender a aprender, en el desarrollo de la creatividad y en el trabajo productivo, mediante prácticas creativas que promuevan la solución de problemas y la combinación de teoría y práctica (La Universidad de San Carlos de Guatemala, 2015). En otras palabras, el diseño curricular buscó que los participantes integraran sus valores, habilidades y capacidades, para lograr aprendizajes significativos en su cotidianidad.

La organización curricular cumple un papel relevante en el desarrollo de cualquier propuesta de intervención, ya que, de acuerdo a Castañé (2009) “el orden del conocimiento y de su adquisición progresiva desde el punto de vista pedagógico significa hallar coherencia, como vinculación recíproca a través de la cual se constituyen y desarrollan los conocimientos de modo unitario” (p. 57).

En este sentido, la organización curricular, respondió a las preguntas, ¿cómo? y ¿por qué? de la propuesta educativa, así como a las condiciones y las necesidades de la realidad educativa observada en el contexto investigado.

Según Castañé (2009):

El currículo forma las estructuras de conocimiento que deben formarse en los individuos a través del quehacer educativo, mediador entre la cultura y las experiencias individuales...es la unidad entre la teoría -sobre fines y medio de educación- y las formas concretas adoptadas por los elementos de la teoría al hacerse efectivos en relación con ella...la relación entre el sistema curricular así concebido y los valores es cierta, y le confiere carácter general de propuesta pedagógica (p. 58).

Es decir que, la intervención educativa, contó con fundamentos pedagógicos donde cualquier individuo podía aprender cualquier disciplina de modo significativo sin estar forzosamente en una escuela.

Novak (como se citó en Castañé, 2009) plantea que tenemos que organizar el currículum asegurando la disponibilidad de todas las habilidades motoras necesarias y de las abstracciones primarias o secundarias que se necesiten en cualquier estado de la secuencia del aprendizaje; es por ello, que, para el diseño de la misma, pensé en una perspectiva pedagógica dividida en primera instancia por módulos y posteriormente en sesiones.

De acuerdo a Touriñan (2011):

Espacio, tiempo y persona son ejes-fundamento de la intervención pedagógica. La acción pedagógica tiene que estar a la altura de los tiempos y propiciar el tránsito desde determinantes externos de conducta a determinantes internos con significado y finalidad educativa, realizando una intervención de calidad, mediante procesos de auto y heteroeducación en las dimensiones generales de intervención, para lograr hábitos fundamentales de desarrollo intelectual, afectivo, volitivo, de construcción de uno mismo y de creación de proyecto personal de vida desde las áreas de experiencia y las formas de expresión correspondientes a las áreas culturales integradas en el currículo. El currículo escolar tiene que dar respuesta a las áreas culturales de la educación que configuran al humano actual, proporcionando respuestas de contenido propio de las formas de expresión y las áreas de experiencia (p. 299).

Esto indica que las actividades desarrolladas en la organización curricular de la intervención, iban enfocadas al uso y construcción del sujeto, su desarrollo personal, así como el aprendizaje de habilidades y competencias que de manera integral coadyuvaran en la mejora de la juventud.

Comparto parte de la perspectiva pedagógica que incluye la organización curricular:

- Aprendizaje de desarrollo, que de acuerdo con Pratt y Collins (como se citó en Canto y Burgos, 2011) tiene su fundamento en el constructivismo, siendo la enseñanza planeada y conducida desde el punto de vista del estudiante, ayudando a los estudiantes a desarrollar estructuras cognitivas cada vez más complejas y sofisticadas para comprender el contenido.
- Aprendizaje basado en la experiencia: Las actividades prácticas, como las técnicas grupales, la creación de tableros de visión y la creación de un presupuesto individual, permitieron a los participantes aprender haciendo.
- Aprendizaje reflexivo: Las reflexiones después de cada actividad permitieron a los participantes pensar críticamente sobre sus experiencias y cómo estas se relacionan con sus metas y valores personales.
- Aprendizaje social y colaborativo: Las técnicas grupales y la creación de un manifiesto personal fomentaron la colaboración y el aprendizaje entre pares.
- Aprendizaje basado en proyectos: La creación de un plan de acción para alcanzar metas y la creación de un manifiesto personal son ejemplos de proyectos que los participantes completaron a lo largo del programa.
- Aprendizaje centrado en el estudiante: El programa fue diseñado para ser relevante y significativo para los participantes, ya que se centró en sus intereses, pasiones, habilidades y valores personales.

- Aprendizaje financiero: El programa también incluyó un enfoque en la educación financiera, con sesiones dedicadas a temas como el ahorro, los créditos y la toma de decisiones inteligentes en las compras.

La organización curricular se diseñó para ser holística y centrada en el estudiante, con un enfoque en el aprendizaje práctico y reflexivo, así como en el desarrollo de habilidades financieras.

➤ Organización curricular

Módulo 1. Exploración personal.

Sesión 1. Descubriendo tus pasiones.

Actividad: Dinámicas de grupo para identificar intereses y pasiones.

Reflexión: ¿Qué actividades te hacen sentir más vivo y entusiasmado?

Sesión 2. Conociéndote a ti mismo.

Actividad: Evaluación de habilidades y valores personales.

Reflexión: ¿Cómo tus habilidades y valores pueden guiar tu elección de carrera y estilo de vida?

Módulo 2. Establecimiento de metas.

Sesión 3. Visualizando el futuro.

Actividad: Creación de tableros de visión y metas a corto y largo plazo.

Reflexión: ¿Cómo se ve tu vida ideal en 5, 10 o 15 años?

Sesión 4. Planificación estratégica.

Actividad: Desarrollo de un plan de acción para alcanzar metas.

Reflexión: ¿Cuáles son los pasos prácticos que debes tomar para lograr tus sueños?

Sesión 5. Descubre tus sueños financieros.

Actividad: Dinámicas de grupo para identificar metas financieras personales.

Reflexión: ¿Cómo puedes ir logrando tus metas financieras?

Módulo 3. Conceptos financieros útiles para alcanzar el proyecto de vida.

Sesión 6. El dinero y sus usos.

Actividad: Dinámicas de grupo para determinar diferencias entre las necesidades básicas y los deseos.

Reflexión: ¿Qué es mejor obtener, una gratificación postergada o una instantánea?

Sesión 7. Ahorro y objetivos de ahorro en el corto, mediano y largo plazo.

Actividad: Creación personal de planes de ahorro.

Reflexión: ¿Qué lugar ocupa el ahorro en el logro de objetivos?

Sesión 8. Créditos y su utilidad.

Actividad: Manejo de simuladores de tarjetas de crédito y selección de las mismas.

Reflexión: ¿Cómo puede ayudarte el crédito para tener una economía estable?

Sesión 9. Toma de decisiones inteligentes en las compras.

Actividad: Creación de un presupuesto individual para compras del mes.

Reflexión: ¿Cómo puedes seguir un presupuesto y ahorrar en las compras cotidianas?

Sesión 10. Gana dinero de manera inteligente.

Actividad: Exploración de opciones de ingresos para jóvenes.

Reflexión: ¿Cómo puedes desarrollar habilidades emprendedoras?

Módulo 4. Superando obstáculos.

Sesión 11. Resiliencia y adaptabilidad.

Actividad: Historias inspiradoras y ejercicios de resiliencia.

Reflexión: ¿Cómo enfrentar los desafíos sin perder de vista tus metas?

Sesión 12. Compromiso con tu proyecto de vida.

Actividad: Creación de un manifiesto personal.

Reflexión: ¿Cómo te comprometes a seguir tu proyecto de vida, incluso en momentos difíciles?

3.3. Fundamentación de los contenidos

En la metodología de IA existe una relación entre el sujeto y el objeto, por lo tanto, los contenidos de la propuesta se encontraban de igual forma fundamentados bajo el paradigma socio-crítico naturalista y cualitativo.

Para Pérez (1994) “la conducta social no puede explicarse sino a través de la interpretación que los sujetos hacen de la situación en sus respectivas interacciones” (p.31).

En este sentido, en la propuesta se buscaba que la mayor parte del tiempo se generaran interacciones y trabajo grupal para que el individuo construyera su acción e interpretara su realidad para tomar decisiones, orientando a la colaboración y a la liberación del individuo para construir su realidad.

Como plantea Pérez (1994) “la realidad social es producto de la acción de los hombres y su transformación es también tarea de los hombres...podemos decir que la realidad social es inacabada, inconclusa: se va construyendo” (p. 38).

Es por ello, que los contenidos buscaban transformar la realidad de los participantes a través de la reflexión, donde ellos tomaron conciencia de su propia realidad para realizar los cambios pertinentes tanto en su proyecto de vida como en su planeación a futuro, creando una mejor realidad.

Durante la intervención se fomentó la participación activa, el diálogo y la empatía durante cada sesión para que participantes se sintieran acompañados en el proceso y no controlados al respecto. Los contenidos se desarrollaron de la siguiente forma (Tabla IX):

Tabla IX. Desarrollo de los contenidos de la propuesta		
Nombre de la sesión	Contenidos a desarrollar	Conceptos relevantes
Sesión 1. Descubriendo tus pasiones	¿Qué me gusta hacer? ¿Cómo descubrirlo?	<p>“Escoge un trabajo que te guste, y nunca tendrás que trabajar ni un solo día de tu vida” Confucio.</p> <p>Conocimiento de lo que te apasiona, de acuerdo a Gómez (s.f.) para descubrir lo que te gusta hay que seguir los siguientes consejos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Presta atención a lo que te emociona 2. Prueba cosas nuevas 3. Ayuda a otras personas 4. Mejora tu dedicación y concentración 5. No lo busques demasiado, podrías estar haciendo algo que te apasiona sin saberlo, presta atención a cómo te sientes
Sesión 2. Conociéndote a ti mismo	¿Qué es un valor? ¿Qué es una habilidad?	<p>De acuerdo a la Real academia de española [RAE] (s.f.), la palabra “valor” tiene varias acepciones, las que nos interesan para este curso son dos; la primera, es aplicable a una persona la cual “posee o a la que se atribuyen cualidades positivas para desarrollar una determinada actividad lo que brinda alcance de la significación o importancia de una cosa, acción, palabra o frase”; en el sentido de un objeto, un valor es un grado de utilidad o aptitud de las cosas para satisfacer las necesidades o proporcionar bienestar o deleite. Se trabajó con los dos tipos de valores a lo largo del curso, siendo utilizado para esta sesión el concepto de valor en el sentido humano.</p> <p>En cambio, la habilidad para la RAE es la capacidad o disposición para algo, así como aptitud, competencia, experiencia o cualidad.</p> <p>Las habilidades humanas nos permiten desarrollar capacidades y estrechar lazos, son inherentes a cada persona y debido a la diversidad existen tres tipos de habilidades:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cognitivas: involucran procesos mentales como la memoria, atención, percepción, lenguaje, orientación, motivación. - Físicas: como el baile, el deporte, acrobacias, etc. - Socioemocionales o blandas y técnicas: vinculadas a capacidades de generar lazos y relaciones entre individuos de su propio entorno o de su grupo social como la empatía, la

		<p>comunicación, el liderazgo y el trabajo en equipo.</p> <p>Las habilidades abarcan atributos, donde se incluye los conocimientos, la destreza o la experiencia.</p> <p>La autoconciencia y el autoconocimiento es una habilidad humana que permite entender los retos de la vida personal y profesional, darse cuenta de ciertas actitudes e ir más allá de ellas.</p>
Sesión 3. Visualizando el futuro	¿Qué es un tablero de visión? ¿Para qué sirve?	<p>Un tablero de visión es un collage (fotos, textos, iconos) donde las imágenes desencadenan una emoción, un sentimiento o una motivación para conseguir un objetivo, alcanzar las metas o tener éxito en los negocios. Se trata de dar rienda suelta a la creatividad, transmitiendo la meta u objetivo que se quiere alcanzar a través del mismo.</p>
Sesión 4. Planificación estratégica	Planificación estratégica y Plan de acción a través de método SMART.	<p>La planificación estratégica es el proceso donde se debe establecer la dirección que se pretende tomar, dónde se encuentra y hacia dónde va. De esta manera se establecen los valores, los objetivos y los planes de acción a largo plazo para alcanzar las metas. Este es un proceso continuo, el cual es dinámico y cambiante, ya que coordina el entorno interno y externo, los recursos financieros y los planes a corto y largo plazo.</p> <p>Las ventajas de la planeación estratégica son: visión y dirección clara, enfoque en los objetivos principales, adaptación al entorno, coordinación y alineación interna, asignación eficiente de recursos y evaluación del desempeño.</p> <p>El plan de acción es una herramienta de la planificación estratégica para gestionar proyectos que ayuda a desglosar un objetivo en tareas más sencillas ya que proporciona una lista clara de tareas, prioridades, responsables y recursos necesarios, destacando los posibles obstáculos y cómo superarlos. El plan de acción ayuda a dividir nuestro proyecto de vida en acciones más pequeñas y manejables y hacer un seguimiento de las mismas, ya que nos ayudan a planificar y supervisar estas tareas.</p> <p>SMART es una metodología para definir objetivos, es un acrónimo del inglés, los cuales son:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Specific (Específicos), donde se detallan tus intenciones por ejemplo “voy a ahorrar cierta cantidad de dinero en determinado tiempo para comprarme tal cosa.

		<ul style="list-style-type: none"> - Measurable (Medibles), aquí se establecen los parámetros de tiempo que permiten medir el avance cuantitativo de la meta. Ejemplo: Ahorrar dinero en un X número de meses para lograr un monto. - Achievable (Alcanzables), que sean realistas. - Relevant (Relevantes), ¿qué cambio tendrá en tu vida cada meta? - Time-bound (De duración limitada), establece fechas y plazos que sean fijos por ejemplo determinar un día específico del mes para abonar a tu ahorro.
Sesión 5. Descubre tus sueños financieros	Metas financieras	<p>Una meta financiera es establecer objetivos que ayuden a mejorar las finanzas o a cumplir los planes a futuro, por ejemplo: ahorrar X cantidad de dinero, liquidar deudas, organizar los pagos, continuar estudiando o comprarte algo.</p> <p>Se clasifican de la siguiente manera:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Corto plazo. Se alcanzan en días, semanas o meses y suelen relacionarse con temas de ahorro. - Mediano plazo: Se logran entre 1 a 5 años, como ejemplo tenemos liquidar adeudos como alguna tarjeta de crédito o algún préstamo. - Largo plazo: Superan los 5 años para cumplirse, por lo que es para adquirir bienes de mayor valor (casa o carro) o cierta cantidad de dinero. <p>Para lograr las metas se requiere: identificar prioridades, pagar deudas, reducir los gastos no prioritarios, fomentar el hábito del ahorro y darle un objetivo o invertir.</p>
Sesión 6. El dinero y sus usos	Definición del dinero ¿Cómo llega a nuestras manos? Diferencias entre dinero físico y virtual. Diferencias entre necesidades básicas y los deseos,	<p>Para que ellos conozcan la historia más a detalle se les brindará el material de apoyo de BANXICO Educa encontrado en https://www.banxico.org.mx/mibanxico//pdfs/historia-del-dinero.pdf</p> <p>Características del dinero:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Durabilidad. No debe ser perecedero, debe conservar su valor. - Transportable: Ya sea en efectivo o en una cuenta de débito o crédito. - Divisible: Necesario que se pueda dividir en unidades pequeñas o multiplicarse en

		<p>cantidades altas sin perder su valor, adaptándose y representando el valor de cualquier mercancía o servicio.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Homogéneo: Cada unidad de dinero, debe tener un valor igual a todas las otras unidades, para que sea uniforme y fácil de usar. - Limitado: Su emisión es controlada, no puede haber una cantidad infinita, de serlo perdería su valor y propósito. <p>Actualmente además del dinero físico, contamos con dinero virtual o electrónico, el dinero electrónico se refiere al dinero que se almacena y transfiere electrónicamente, a través de tarjetas de crédito, banca en línea y sistemas de pago móviles. También existen criptomonedas como Bitcoin y Ethereum que han surgido como formas alternativas de moneda que no están vinculadas a ninguna autoridad que las regule.</p> <p>Las necesidades no son cuestionables ya que son vitales, en cambio los deseos responden al valor que cada uno les dé en cuanto a su cumplimiento y ejecución, sólo otorgan felicidad a aquellos que los cumplen.</p> <p>Las necesidades son más importantes que los deseos.</p>
<p>Sesión 7. Ahorro y objetivos de ahorro en el corto, mediano y largo plazo</p>	<p>Plan de ahorro</p>	<p>El principal beneficio de un plan de ahorro es que los individuos podrán cumplir sus metas de mediano y largo plazo sin que se deteriore su nivel de vida en el presente.</p> <p>Hacer un plan de ahorro va más allá de sólo ir reservando dinero para comprar o para prevenir algo en el futuro, el plan de ahorro nos permite organizar nuestro patrimonio de manera eficaz para lograr nuestros objetivos.</p> <p>El plan de ahorro se realiza con los siguientes pasos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Definir los objetivos de ahorro, planteando cuáles son nuestras metas financieras: contenido que fue repasado y analizado en la sesión 5 del presente curso - Llevar un control de los ingresos y de los gastos, poniendo especial atención a los gastos hormiga que pueden desajustar nuestros objetivos. - Desarrollo de una estrategia para planificar; qué acciones tomar para poder ahorrar:

		<p>comparar precios, aprovechar rebajas, reducir salidas, etc.</p> <p>Reglas, trucos y métodos para ahorrar:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Regla 50-30-20: 50% para gastos básicos, 30% para gastos puntuales (ocio, vacaciones), 20% al ahorro. - Kakebo: Método nacido en Japón en 1904 donde la clave es la constancia, se lleva un libro de cuentas en forma de agenda donde se anotan los gastos e ingresos fijos con el objeto de saber cuánto capital quedará disponible para afrontar el resto de los consumos, anotando cada cantidad que se gaste, por pequeña que esta sea, lo que permite ver de forma clara y sencilla los gastos que se pueden eliminar para ahorrar y conseguir las metas propuestas. - Págate primero: Concepto de Estados Unidos muy popular entre los expertos financieros, donde se enfoca el ahorro como un gasto fijo e imprescindible que se sitúa por encima de todos los demás.
<p>Sesión 8. Créditos y su utilidad</p>	<p>¿Qué es el crédito y para qué sirve? ¿Cómo manejarlo adecuadamente? Historial de crédito Tipos de crédito Tasas de interés</p>	<p>Gracias al crédito podemos adquirir y acceder a bienes y servicios en forma inmediata, generando una obligación de pago posterior. El crédito es un préstamo de dinero que se debe devolver en el futuro. El crédito no es DINERO QUE TENGAMOS DE MÁS, sino dinero que es prestado y que debe ser devuelto ya sea en un solo pago o con un interés adicional, que, manejándolo de manera inteligente, puede ser muy útil y como dicen “sacarnos del apuro”</p> <p>Un crédito es un préstamo de dinero que se puede usar para diferentes fines. Los créditos pueden ser de utilidad:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cuando no se cuenta con el efectivo para cubrir algún gasto no planeado (por ej. una emergencia). - Cuando se desea adquirir un bien duradero (por ej. auto, casa, muebles) y no se cuenta con el dinero suficiente para pagarlo de contado. - Cuando se desea invertir en la compra de un bien productivo (por ej. insumos para un negocio, taxi, local comercial) que se espera genere un ingreso en el futuro.

		<p>Existen diferentes tipos de créditos con diferentes costos y características. El tipo de crédito más conveniente para cada persona depende de su perfil particular y del tipo de necesidad que desea cubrir. Entre los tipos de crédito más comunes están las tarjetas de crédito, los créditos automotrices, los créditos hipotecarios, los créditos de nómina, y los créditos personales.</p> <ul style="list-style-type: none">- Tarjeta de crédito: Es un plástico que el banco otorga con una cantidad de dinero electrónico (límite de crédito) donde el tarjetahabiente puede hacer uso del crédito y después de la fecha de corte (día de cada mes en el que se termina la contabilización de los cargos del periodo). Cada periodo es mensual e inicia el día siguiente a la fecha de corte de un mes y termina el día de la fecha de corte del siguiente mes, (en este apartado se les explicó en el pizarrón cómo funcionan las fechas de corte). El tarjetahabiente cuenta con hasta 20 días naturales posterior a la fecha de corte para pagar la tarjeta, haciendo en este periodo no se paga ningún interés. No es un ingreso adicional sino un préstamo que se tiene que pagar. Si el tarjetahabiente no paga la totalidad de sus deudas cada mes, la cantidad de intereses se va incrementando, de igual manera si solo paga el "saldo mínimo" y no paga el "saldo para no cobrar intereses. En el mercado existen más de 100 tarjetas con diferentes características, las cuales se pueden categorizar de diferentes formas. La categorización más comúnmente usada es la "clase de la tarjeta," la cual puede ser básica, clásica, oro, o platino. El costo de anualidad se incrementa en función de la clase de tarjeta, siendo las tarjetas platino las de anualidad más alta. Es importante saber que los bancos están obligados a ofrecer una tarjeta básica que no cobra ningún tipo de comisión, estas tarjetas, aunque no ofrecen muchos beneficios y por lo regular tienen límites de crédito pequeños, pueden ser una buena alternativa para aquellos tarjetahabientes que
--	--	---

		<p>buscan ahorrar en el pago de comisiones. Las tarjetas también se pueden categorizar por el tipo de beneficios que ofrecen. Existen tarjetas para clientes viajeros que ofrecen “puntos” o “millas” que se acumulan en función del gasto que se realice con la tarjeta; estos puntos pueden usarse para obtener descuentos en boletos de avión y hospedaje. Por otro lado, existen tarjetas que ofrecen descuentos en ciertos comercios al pagar con la tarjeta y aquellas que dan acceso a preventa de boletos para ciertos eventos. Al momento de elegir una tarjeta, antes de considerar sus beneficios es importante conocer el costo (ej. tasa de interés, anualidad, y otras comisiones). Otra categorización es el tipo de afinidad que tiene la tarjeta. Por ejemplo, la tarjeta puede tener afinidad con alguna organización civil, con algún establecimiento, con algún equipo de fútbol, etc. En general, estas tarjetas ofrecen algunos beneficios para compras relacionadas con la organización a fin o bien, en el caso de afinidad con organizaciones civiles, el banco hace donaciones a esa organización con base en el nivel de uso del tarjetahabiente. Es importante considerar que a menudo las tarjetas de afinidad tienen tasas de interés más elevadas que las tarjetas sin afinidad.</p> <ul style="list-style-type: none">- El crédito automotriz: es un préstamo que se usa para comprar un automóvil y que se paga en un periodo establecido de tiempo a través de pagos mensuales. Comúnmente el plazo para pagar este tipo de créditos es de entre 1 y 6 años. El acreditado debe disponer de una parte del valor del automóvil para dar como enganche y el banco presta la diferencia para cubrir el monto total del auto. Adicional al enganche, el acreditado debe contar con el dinero para pagar gastos de tenencia, seguros, y placas; así como la comisión por apertura del crédito. Algunos bancos también prestan para el pago de los seguros y la comisión por apertura, en cuyo caso estos montos se adicionan al monto del crédito y generan los intereses
--	--	--

		<p>correspondientes. Este tipo de crédito está garantizado con el automóvil, es decir, en caso de que el acreditado deje de pagar el crédito, el banco puede reclamar el automóvil y venderlo para cubrir parcial o totalmente el monto del crédito. Información comparativa de costos de tarjetas de crédito https://www.banxico.org.mx/tarjetascat/</p> <ul style="list-style-type: none"> - El crédito hipotecario es un préstamo que se usa para comprar o remodelar una casa, adquirir un terreno u obtener liquidez para cubrir alguna otra necesidad financiera. El crédito se debe pagar en un periodo establecido de tiempo a través de pagos mensuales. Comúnmente el plazo para pagar créditos hipotecarios para comprar o remodelar una casa es de entre 10 y 20 años. El acreditado debe disponer de una parte del valor de la casa para dar como enganche y el banco presta la diferencia para cubrir el monto total de la casa. Adicional al enganche, el acreditado debe contar con el dinero para pagar otros gastos tales como escrituración (gastos notariales), seguros y comisión por apertura del crédito. Algunos bancos también prestan para el pago de los seguros y la comisión por apertura, en cuyo caso estos montos se adicionan al monto del crédito y generan los intereses correspondientes. Este tipo de crédito está garantizado con la vivienda adquirida, es decir, en caso de que la persona deje de pagar el crédito, el banco puede reclamar la casa y venderla para cubrir parcial o totalmente el monto del crédito. <p>Historial creditico, es el registro de todos los créditos que una persona ha tenido y que estuvieron vigentes en los últimos 6 años. Esto, incluye el monto y el plazo de los créditos contratados, el comportamiento de pago, los atrasos y posibles incumplimientos. Las entidades que otorgan créditos reportan esta información a las Sociedades de Información Crediticia (comúnmente conocidas como “Buró de Crédito”). Cuando una persona solicita un crédito, los bancos consultan su historial de crédito en el Buró de Crédito.</p>
--	--	--

		<p>Esta información en conjunto con otra que el banco solicite a la persona (ej. comprobante de ingreso, antigüedad laboral) o conozca de ella (en caso de que sea o haya sido cliente), le permite al banco evaluar el riesgo de prestarle dinero a esa persona y decidir si le puede prestar y en su caso con qué condiciones (ej. monto, plazo, tasa de interés). Es importante resaltar que todas aquellas personas que han tenido algún crédito, tienen un historial en el buró de crédito, sin importar si fueron buenos o malos pagadores. Por esta razón, es incorrecto pensar que “estar en el buró de crédito” es malo para una persona.</p> <p>La tasa de interés determina la cantidad de intereses que pagarás por un préstamo. Se reporta en porcentaje (%) para un periodo determinado (ej. anual, mensual, etc.). El pago total de un crédito incluye el monto original del crédito y los intereses correspondientes, así como las comisiones y seguros aplicables. Es importante saber que, con excepción de los créditos hipotecarios, los intereses generan IVA y que entre más alta es la tasa de interés, más caro es el crédito. Adicionalmente, al momento de comparar tasas de interés es importante considerar la periodicidad con la que se reporta la tasa de interés y comparar usando las mismas periodicidades. Así, un crédito con tasa anual del 30% es más barato que un crédito con tasa mensual del 3%, pues este último corresponde a una tasa anual del 36% (3% por 12 meses).</p>
<p>Sesión 9. Toma de decisiones inteligentes en las compras</p>	<p>¿Qué es comprar? Presupuesto</p>	<p>Según la RAE comprar es obtener algo por un precio, adquirir, obtener, comerciar, conseguir o negociar. Hablamos de comprar cuando alguien realiza una adquisición a cambio de dinero o alguna otra contraprestación no monetaria. Las compras se pueden realizar de manera presencial y en línea.</p> <p>Un presupuesto es un plan de las operaciones y recursos de una empresa, que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios. En otras palabras, hacer un presupuesto es simplemente sentarse a planear lo que quieres hacer en el futuro y expresarlo en dinero. Otra consideración importante es que podrás comparar tu presupuesto, que solamente es un</p>

		plan, con lo que ocurra realmente, y detectar aquellas áreas que puedan estar causando problemas.
Sesión 10. Gana dinero de manera inteligente	Emprendedor y tipos de emprendimiento	<p>Un emprendedor es alguien que desarrolla una empresa en torno a una innovación. Es decir, gestiona el negocio y asume el riesgo que conlleva tener o no éxito. es una persona que ha tomado la decisión de poner en marcha un negocio. Los hay de todas las formas y tamaños. Algunos emprenden simplemente comprando cosas y revendiéndolas online, otros producen bienes, ya sea desde elaborar pasteles a la fabricación de robótica, y otros brindan servicios, como un paseador de perros o un gestor. La decisión de emprender suele a llevarse a cabo teniendo en cuenta diversos factores personales: la capacidad para detectar oportunidades, la actitud hacia tomar riesgos, ambiciones individuales, objetivos, niveles de confianza y autoestima, acceso a recursos, apoyo social y familiar, motivación que tenga el futuro para el emprendedor, habilidades.</p> <p>Un emprendedor debe tener las siguientes características: pasión por su trabajo, planificación, ante todo, ser buen administrador del dinero, buen servicio al cliente, relaciones públicas, incorporar nuevas tecnologías, es productivo, crea una ventaja competitiva.</p> <p>El emprendimiento suele clasificarse en cuatro: pequeñas empresas, startups escalables, grandes empresas y emprendedores innovadores. Todos se clasifican según sus características, habilidades y rasgos de personalidad del fundador.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pequeñas empresas: Los emprendedores de pequeñas empresas se centran en crear y administrar su propio negocio, ya sea solos o con la ayuda de miembros de su familia. Este grupo de empresarios a menor escala incluye a empresarios que abren un local como un restaurante, propietarios de tiendas, consultores, etc. Buscan ganarse la vida con sus actividades comerciales y generar suficientes ingresos para mantener a su familia y su estilo de vida. Por lo general, no buscan un crecimiento exponencial ni la expansión del negocio y suelen optar por pedir un préstamo para financiar su emprendimiento.

		<ul style="list-style-type: none">- Emprendimiento escalable: Este tipo de emprendedores sueñan en grande. Buscan constantemente ideas innovadoras que puedan expandir su negocio y generar la mayor cantidad de beneficios lo más rápido posible. Encuentran un hueco en el mercado y se centran en satisfacer esa necesidad. En este sentido, es importante tener altos márgenes y un personal reducido y ágil preparado para pivotar a medida que vaya creciendo el negocio.- Organización social: trabajan con una meta clara: Ayudar a la comunidad. Estos profesionales buscan soluciones a problemas sociales relevantes, como la desigualdad social, el medio ambiente, etc. Los emprendedores sociales pueden lanzar una organización sin fines de lucro o una empresa comercial rentable que contribuya a la comunidad, además de dar beneficios. Estos perfiles tienen una firme visión del mundo que les rodea y sus pretensiones financieras se basan en la misión de la empresa para conseguir un cambio social.- Grandes empresas: Estos modelos se centran en generar beneficios, un enfoque que le permite al propietario de la entidad mantener su estilo de vida, así como respaldar el crecimiento continuo de la empresa. Tiene como objetivo continuar con la expansión del modelo de negocio existente manteniendo la misma idea inicial. A medida que la base de clientes de una empresa va creciendo y evolucionando, es probable que el emprendedor adquiera algún otro negocio que ofrezca servicios innovadores. Esto le permitirá satisfacer las necesidades de nuevos clientes y llegar potencialmente a nuevos mercados.- Emprendimiento innovador: el emprendimiento innovador nace de la creación de negocios con el objetivo de lanzar al mercado productos o ideas completamente nuevas. Estos perfiles se caracterizan por solucionar problemas inventando nuevos productos o servicios.
--	--	---

		<p>Suelen estar impulsados por una particular visión del mundo en el que piensan que su idea o producto cambiará la sociedad. Son reconocidas como personas disruptivas, ya que cambian el panorama comercial en su sector e incluso juegan con la creación de nuevas tecnologías.</p>
<p>Sesión 11. Resiliencia y adaptabilidad</p>	<p>Resiliencia y adaptabilidad</p>	<p>La resiliencia es el proceso de adaptarse bien a la adversidad, a un trauma, tragedia, amenaza o fuentes de tensión significativas, como problemas familiares o de relaciones personales, problemas serios de salud o situaciones estresantes del trabajo o financieras. Significa "rebotar" de una experiencia difícil, como si uno fuera una bola o un resorte. La investigación ha demostrado que la resiliencia es ordinaria, no extraordinaria. La gente comúnmente demuestra resiliencia. Ser resiliente no quiere decir que la persona no experimenta dificultades o angustias. El dolor emocional y la tristeza son comunes en las personas que han sufrido grandes adversidades o traumas en sus vidas. De hecho, el camino hacia la resiliencia probablemente está lleno de obstáculos que afectan nuestro estado emocional.</p> <p>La resiliencia no es una característica que la gente tiene o no tiene. Incluye conductas, pensamientos y acciones que pueden ser aprendidas y desarrolladas por cualquier persona.</p> <p>Una combinación de factores contribuye a desarrollar la resiliencia. Muchos estudios demuestran que uno de los factores más importantes en la resiliencia es tener relaciones de cariño y apoyo dentro y fuera de la familia. Relaciones que emanan amor y confianza, que proveen modelos a seguir, y que ofrecen estímulos y seguridad, contribuyen a afirmar la resiliencia de la persona.</p> <p>Otros factores asociados a la resiliencia son:</p> <ul style="list-style-type: none"> - La capacidad para hacer planes realistas y seguir los pasos necesarios para llevarlos a cabo. - Una visión positiva de sí mismos, y confianza en sus fortalezas y habilidades. - Destrezas en la comunicación y en la solución de problemas.

		<ul style="list-style-type: none">- La capacidad para manejar sentimientos e impulsos fuertes. <p>Todos estos son factores que las personas pueden desarrollar por sí mismas. Diez formas de construir resiliencia:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Establezca relaciones: Es importante establecer buenas relaciones con familiares cercanos, amistades y otras personas importantes en su vida. Aceptar ayuda y apoyo de personas que lo quieren y escuchan, fortalece la resiliencia. Algunas personas encuentran que estar activo en grupos de la comunidad, organizaciones basadas en la fe, y otros grupos locales les proveen sostén social y les ayudan a tener esperanza. Ayudar a otros que le necesitan también puede ser de beneficio para usted.2. Evite ver las crisis como obstáculos insuperables: Usted no puede evitar que ocurran eventos que producen mucha tensión, pero si puede cambiar la manera como los interpreta y reacciona ante ellos. Trate de mirar más allá del presente y piense que en el futuro las cosas mejorarán. Observe si hay alguna forma sutil en que se sienta mejor, mientras se enfrenta a las situaciones difíciles.3. Acepte que el cambio es parte de la vida: Es posible que como resultado de una situación adversa no le sea posible alcanzar ciertas metas. Aceptar las circunstancias que no puede cambiar le puede ayudar a enfocarse en las circunstancias que si puede alterar.4. Muévase hacia sus metas: Desarrolle algunas metas realistas. Haga algo regularmente que le permita moverse hacia sus metas, aunque le parezca que es un logro pequeño. En vez de enfocarse en tareas que parecen que no puede lograr, pregúntese acerca de las cosas que puede lograr hoy y que le ayudan a caminar en la dirección hacia la cual quiere ir.5. Lleve a cabo acciones decisivas: En situaciones adversas, actúe de la mejor manera que pueda. Llevar a cabo acciones decisivas es mejor que
--	--	---

		<p>ignorar los problemas y las tensiones, y desear que desaparezcan.</p> <ol style="list-style-type: none">6. Busque oportunidades para descubrirse a sí mismo: Muchas veces como resultado de su lucha contra la adversidad, las personas pueden aprender algo sobre sí mismas y sentir que han crecido de alguna forma a nivel personal. Muchas personas que han experimentado tragedias y situaciones difíciles, han expresado tener mejoría en el manejo de sus relaciones personales, un incremento en la fuerza personal aun cuando se sienten vulnerables, la sensación de que su autoestima ha mejorado, una espiritualidad más desarrollada y una mayor apreciación de la vida.7. Cultive una visión positiva de sí mismo: Desarrollar la confianza en su capacidad para resolver problemas y confiar en sus instintos, ayuda a construir la resiliencia.8. Mantenga las cosas en perspectiva: Aun cuando se enfrente a eventos muy dolorosos, trate de considerar la situación que le causa tensión en un contexto más amplio, y mantenga una perspectiva a largo plazo. Evite agrandar el evento fuera de su proporción.9. Nunca pierda la esperanza: Una visión optimista le permite esperar que ocurran cosas buenas en su vida. Trate de visualizar lo que quiere en vez de preocuparse por lo que teme.10. Cuide de sí mismo: Preste atención a sus necesidades y deseos. Interésese en actividades que disfrute y encuentre relajantes. Ejercítese regularmente. Cuidar de sí mismo le ayuda a mantener su mente y cuerpo listos para enfrentarse a situaciones que requieren resiliencia. <p>Formas adicionales de fortalecer la resiliencia le podrían ser de ayuda. Por ejemplo, algunas personas escriben sobre sus pensamientos y sentimientos más profundos relacionados con la experiencia traumática u otros eventos estresantes en sus vidas. La meditación y las prácticas espirituales ayudan a algunas personas</p>
--	--	---

		<p>a establecer relaciones y restaurar la esperanza. La clave es identificar actividades que podrían ayudarle a construir una estrategia personal para desarrollar la resiliencia.</p> <p>Enfocarse en las experiencias y en sus fuentes de fortaleza personal del pasado, le puede ayudar a identificar las estrategias para desarrollar resiliencia que funcionan para usted. Explore las respuestas a las siguientes preguntas sobre sí mismo y sus reacciones a los retos en su vida. Este ejercicio le puede ayudar a descubrir cómo responder efectivamente a eventos difíciles. Considere lo siguiente: ¿Qué tipos de eventos le han resultado más difíciles? ¿Cómo le han afectado dichos eventos?, cuando se encuentra estresado, ¿le ha sido de ayuda pensar en las personas importantes en su vida?, cuando se enfrenta a una experiencia difícil, ¿a quién ha acudido para que le ayude? ¿Qué ha aprendido sobre sí mismo y sus interacciones con los demás durante momentos difíciles? ¿Le ha ayudado ofrecer apoyo a otras personas que están pasando por una experiencia similar? ¿Ha podido superar los obstáculos, y si es así, cómo? ¿Qué le ha ayudado a sentirse más esperanzado sobre el futuro?</p> <p>La adaptabilidad se define como la capacidad de ajustarse y responder de manera efectiva a los cambios en el entorno y a las situaciones imprevistas. Esta habilidad implica la flexibilidad mental y la capacidad de cambiar de rumbo cuando las circunstancias lo requieren. La adaptabilidad no solo es una habilidad que se desarrolla con el tiempo, sino que también es una actitud que se cultiva a lo largo de la vida. La capacidad de adaptarse a los cambios y situaciones imprevistas es cada vez más valorada por los empleadores y líderes de todo tipo de organizaciones, ya que permite a los individuos y equipos afrontar los desafíos de manera efectiva y alcanzar el éxito. En el mundo actual, la adaptabilidad se ha convertido en una habilidad vital debido al rápido ritmo de cambio y la complejidad del entorno en el que vivimos y trabajamos. La globalización, la tecnología y los cambios demográficos han transformado la forma en que nos relacionamos con los demás. Ser adaptable también significa estar abierto a nuevas ideas y</p>
--	--	---

		<p>perspectivas, ser capaz de ver las cosas desde diferentes ángulos y ser creativo en la búsqueda de soluciones. La adaptabilidad también es importante en términos de liderazgo. Los líderes adaptables son aquellos que son capaces de ajustarse a los cambios en el entorno y guiar a sus equipos a través de ellos. Son capaces de pensar de manera creativa y buscar soluciones innovadoras a los desafíos que enfrentan. Los líderes adaptables también son capaces de motivar a su equipo y crear un ambiente de trabajo positivo y colaborativo.</p>
<p>Sesión 12. Compromiso con tu proyecto de vida</p>	<p>Manifiesto personal</p>	<p>Un manifiesto personal es una declaración de principios, es una brújula que establece una dirección clara para lograr tus metas e ideales. Es, digamos, una especie de compromiso con ellos mismos. El escribir es el primer paso del plan de acción, ya que, les ayudará a poner en palabras esas ideas, pensamientos, emociones, temores y sueños que realmente tenemos en la cabeza y el corazón. Este proceso de introspección es en sí mismo un acto de valentía. No es sencillo lidiar con nuestra voz crítica, los altos estándares, las expectativas ajenas y más. Por eso creo que debemos celebrar esas decisiones que nos dan la oportunidad de aprender más sobre nosotros, desafiarnos y crecer.</p>

3.4. Plan de acción

Después de desarrollar y explicar los fundamentos de la propuesta, presento mi propuesta de intervención, desglosando la estrategia, el propósito general y específico, así como el plan de acción a utilizar para brindar una posible solución a la misma.

Parra (como se citó en Gutiérrez, Lugo y Trejo, 2017) plantea que la estrategia se constituye con actividades conscientes e intencionales que guían las acciones a seguir para alcanzar determinadas metas de aprendizaje.

Por lo tanto, “la estrategia es un procedimiento intencionado en torno a uno o varios propósitos (Gutiérrez, Lugo y Trejo, 2017, p. 2). Es por ello que escogí desarrollar un *Círculo de reflexión-acción de finanzas juveniles*. Lo llamé de este modo “*Círculo de reflexión-acción*”, porque a partir de la reflexión, cooperación y colaboración de los integrantes del grupo, se pretendía que ellos dieran paso a la acción, a través de poner en marcha lo que aprendieron y que este conocimiento fuera aplicado para que comiencen a tomar mejores decisiones.

➤ Propósito General y propósitos específicos

❖ **Propósito General a lograr con el desarrollo de la propuesta:**

El propósito formativo de la intervención es capacitar y orientar a los jóvenes y adultos de la comunidad en habilidades financieras básicas, para fomentar el desarrollo de hábitos financieros saludables y la planificación para el futuro.

❖ **Propósitos específicos**

1. Garantizar un aprendizaje lúdico
2. Ayudar a los jóvenes y adultos a reflexionar y crear su proyecto de vida.
3. Interesar y ayudar a que los jóvenes y adultos planifiquen su futuro.

4. Coadyuvar a que los jóvenes y adultos tomen decisiones acertadas respecto a su futuro económico.
5. Contribuir a la educación financiera de los jóvenes y adultos.
6. Brindar los conocimientos y herramientas necesarias aplicables a su vida cotidiana, mientras exploran y dan forma a su futuro.

➤ Plan de acción

Después de determinar la estrategia a utilizar y la organización curricular, a continuación, defino las acciones realizadas durante la intervención, su desarrollo, los recursos utilizados, los instrumentos de evaluación, así como la fecha y tiempo de la implementación. (Tabla X).

Tabla X. Plan de acción				
Nombre de la acción y propósito de la misma	Desarrollo (Inicio, desarrollo y cierre)	Recursos (materiales, Humanos)	Instrumento de evaluación	Tiempos
<p>Sesión 1. Descubriendo tus pasiones.</p> <p>Propósito específico: La auto reflexión y el conocimiento de los asistentes al grupo, que descubran qué les gusta hacer y cómo descubrirlo.</p>	<p><u>Inicio:</u> Ejercicios de Relajación de Jacobson. Después cada participante se presentó ante los demás.</p> <p><u>Desarrollo:</u> Una vez que ya se conocieron, hicieron equipo para compartir sus gustos, intereses y se conocieran a fondo. Contestaron un cuestionario para que ellos reflexionaran acerca de sí mismo.</p> <p><u>Cierre:</u> Se les solicitó que encontraran diferencias entre sus gustos y los de los demás.</p>	<p>Hojas blancas Cuaderno Lápices Colores Plumas Plumones Material para trabajar (Anexo 6 y Anexo 7) Plumón para pizarrón Borrador</p>	<p>Diario de campo Cuestionario Introductorio (Anexo 6)</p> <p>Responder la pregunta de reflexión ¿Qué es lo más valioso de mi vida? (Anexo 7)</p>	<p>4 de abril 2024 (2 horas)</p>
<p>Sesión 2. Conociéndote a ti mismo</p> <p>Propósito específico:</p>	<p><u>Inicio:</u> Cerraron los ojos y se imaginaron realizando algo que les gusta para que puedan ir explorando en sí mismos. Les expliqué que es un valor y que es una habilidad para que ellos conozcan la diferencia.</p>	<p>Hojas blancas Cuaderno Lápices Colores Plumas Plumones</p>	<p>Diario de campo.</p> <p>Responder el ejercicio de reflexión "Una decisión importante" (Anexo 9) del</p>	<p>5 de abril 2024 (2 horas)</p>

<p>Dar a conocer al grupo las bases de la educación financiera en su vida cotidiana, explicar para qué les sirve ese conocimiento y qué es, hablar sobre la importancia de la toma de decisiones, como los valores, habilidades y la estabilidad de precios influyen de manera directa en las mismas.</p>	<p><u>Desarrollo:</u> Se habló de qué es un valor y que es una habilidad para dar paso a explicar ¿qué es la educación financiera? ¿por qué es importante? Y ¿por qué es importante desarrollar el conocimiento financiero? Hablé de la relevancia en el autoconocimiento en la toma de decisiones y cómo esto impacta en la economía. Compartí con ellos videos de la página de YouTube de Banco de México (Banxico)¹⁶. Siendo estos los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Banco de México (2024) “Todos somos parte de la economía” - Banco de México (2020) “Necesidades y deseos” - Banco de México (2020) “Toma de decisiones” - Banco de México (2021) “Beneficios de la estabilidad de precios” <p><u>Cierre:</u> Les entregué la infografía titulada “¿Por qué debemos tomar decisiones informadas? (Anexo 8) para que la llevaran a casa.</p>	<p>Hojas de trabajo del Banco de México (Anexo 8 y Anexo 9) Laptop Plumón para pizarrón Borrador</p>	<p>Banco de México donde tenían que anotar una decisión que ellos considerarán relevante para su vida, elección de carrera y/o estilo de vida y anotar los pros y los contras de la misma.</p>	
<p>Sesión 3. Visualizando el futuro</p> <p>Propósito específico: Reflexionar acerca del futuro, qué es lo que buscan y lograr que ellos vayan descubriendo qué es lo que buscan, dejando los miedos a un lado.</p>	<p><u>Inicio:</u> Al unirse una participante más, se realizó un pequeño resumen de lo que se vio en clases anteriores.</p> <p><u>Desarrollo:</u> Expliqué que es un tablero de visión y para qué sirve, procediendo a comenzar a realizarlo, les expliqué que dividirían sus metas en el corto, mediano y largo plazo y que ellos iban a ir armando su tablero conforme a sus gustos y objetivos. Al terminar todo su tablero de visión, compartimos qué significaban para cada uno las imágenes que le habíamos</p>	<p>Hojas blancas Cuaderno Lápices Colores Plumas Plumones Revistas viejas Recortes Plumón para pizarrón Borrador Cartulinas para crear el tablero. Tijeras Pritt Material BANXICO impreso</p>	<p>Diario de campo La elaboración de su tablero de visión. Escribir o explicar al reverso de su tablero de visión ¿Cómo se ve su vida ideal en 5, 10 ó 15 años? Llenar el material de apoyo de Banco De México “¿Qué quiero? Cómo tomar</p>	<p>11 de abril 2024 (2 horas)</p>

¹⁶ Links de los videos en las referencias.

	<p>puesto al mismo. Después proseguimos a trabajar con el material de apoyo de BANXICO “¿Qué quiero? Cómo tomar decisiones” (Anexo 10), donde los asistentes con apoyo de una servidora fueron llenando las actividades que los incitaban a reflexionar qué quieren ser, hacer y tener en 1 año, 5 años y 10 años respectivamente, orillándolos a tomar decisiones.</p> <p><u>Cierre:</u> Se hizo una reflexión final al respecto, se les pidió compartir detrás de su tablero de visión ¿Cómo se ve su vida ideal en 5, 10 o 15 años? y ¿Cómo se sintieron con el ejercicio?</p>		<p>decisiones informadas” (Anexo 10)</p>	
<p>Sesión 4. Planificación estratégica</p> <p>Propósito específico: Que los asistentes conozcan métodos y herramientas para poder planear lo que habían pensado en la sesión tres, así como ir dándole forma a la toma de sus decisiones y gestionar proyectos de una forma viable y fácil</p>	<p><u>Inicio:</u> Relajación de Jacobson.</p> <p><u>Desarrollo:</u> Comencé preguntando que era para ellos la planeación estratégica, para después explicar qué es, les hice un pequeño mapa mental en el pizarrón para explicarles un poco del plan de acción y del método SMART. Leímos un artículo del Financiero que se titula “¿Por qué sólo el 8% de las personas cumplen sus propósitos? Compartimos puntos de vista de la lectura. Les proporcioné a cada uno un formato de Plan de acción (Anexo 11) y les mostré un video de TidytoC Productividad (2020) “Cómo crear un plan de Acción” donde se explicaba cómo hacer el llenado de la información del mismo para su uso, comenzaron a trabajar con su plan de acción y yo les ayudaba cuando tenían dudas.</p> <p><u>Cierre:</u> Al terminar la sesión compartimos acerca de ¿cuáles son los pasos prácticos que</p>	<p>Hojas blancas Cuaderno Lápices Colores Plumas Plumones Plumón para pizarrón Borrador Formato de plan de acción para su llenado (Anexo 11)</p>	<p>Diario de campo. Reflexión grupal acerca de ¿Cuáles son los pasos prácticos que debes tomar para lograr tus sueños? Material de apoyo “Plan de acción” llenado (Anexo 11)</p>	<p>12 de abril 2024 (2 horas)</p>

	deben tomar para lograr sus sueños?			
<p>Sesión 5. Descubre sueños financieros</p> <p>Propósito específico: Que los participantes conozcan y definan qué metas financieras buscan para tomar acciones encaminadas hacia el logro de las mismas.</p>	<p><u>Inicio:</u> Bienvenida y preguntar qué es para ellos una meta financiera.</p> <p><u>Desarrollo:</u> Reflexión de las metas financieras de cada uno de ellos escribiendo en el pizarrón como se clasifican las metas en corto, mediano y largo plazo. Identificar prioridades, con la ayuda de un ejercicio de reflexión donde se les hablaba de los gastos hormiga (Anexo 12), donde reflexionaban ¿cuánto han gastado? ¿Y si realmente necesitaban lo que compraron? Después de reflexionar de los temas anteriores, continuamos con el juego de memoria.</p> <p><u>Cierre:</u> Se compartió cómo se sintieron durante el juego de memoria.</p>	<p>Hojas blancas Cuaderno Lápices Colores Plumas Plumones Plumón para pizarrón Borrador Ejercicio de reflexión “Gastos Hormiga” (Anexo 12) Tarjetas para el juego de memoria Banxico (Anexo 13)</p>	<p>Diario de campo</p> <p>Reflexión grupal acerca de cómo lograr los sueños financieros con el ejercicio de reflexión “Gastos hormiga”</p> <p>Juego de memoria (Anexo 13)</p>	<p>18 de abril 2024 (2 horas)</p>
<p>Sesión 6. El dinero y sus usos</p> <p>Propósito específico: Que los participantes cambien su perspectiva del dinero conociendo el origen del mismo y diferencien entre las necesidades básicas y los deseos para que realicen compras informadas y tomen buenas decisiones.</p>	<p><u>Inicio:</u> Bienvenida y pregunta acerca del dinero, qué es para ellos.</p> <p><u>Desarrollo:</u> Después de otras reflexiones, les expliqué la breve historia del dinero y procedía a compartirles los siguientes videos de YouTube¹⁷:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Banco de México (2018) “La historia del dinero” - Banco de México (2021) “El dinero en el tiempo” - Banco de México (2021) “El dinero” - Banco de México (2021) “Necesidades y deseos”. <p>Después de ver los videos, se les explicó en el pizarrón ¿para qué sirve el dinero? Y se les entregó</p>	<p>Hojas blancas Cuaderno Lápices Colores Plumas Plumones Plumón para pizarrón Borrador Laptop Ejercicios de reflexión del Banco de México “El dinero”</p>	<p>Diario de campo</p> <p>Ejercicios de Reflexión “El dinero” (Anexo 15) y “Qué te gustaría realizar para ganar dinero” (Anexo 16)</p>	<p>19 de abril 2024 (2 horas)</p>

¹⁷ Links de los videos en las referencias.

	<p>la infografía del Banco de México “Característica del Dinero” (Anexo 14). Después proseguimos a llenar un material de apoyo llamado “El dinero” (Anexo 15) donde escribíamos frases o refranes con las palabras: dinero, plata, oro, negocios, riqueza, fortuna, pago, bienes, economía, capital, tarjeta, billete, moneda, cheque, inversión, préstamo, banco, herencia, efectivo, depósito.</p> <p><u>Cierre:</u> Para finalizar la sesión llenamos una hoja donde se anotó el trabajo que les gustaría realizar para ganar dinero (Anexo 16)</p>			
<p>Sesión 7. Ahorro y objetivos de ahorro en el corto, mediano y largo plazo</p> <p>Propósito específico: Que los participantes conozcan diferentes opciones, reglas, trucos y métodos para ahorrar, lo que los ayudará a planear un mejor futuro y a aplicar estos conocimientos en su vida cotidiana.</p>	<p><u>Inicio:</u> Bienvenida y pregunta acerca de sus costumbres de ahorro.</p> <p><u>Desarrollo:</u> Escribí en el pizarrón los pasos para realizar un plan de ahorro, así como las reglas, trucos y métodos para conseguirlo: la regla 50-30-20, el Kakebo y el método “Págate primero”. Una vez explicadas las reglas, trucos y métodos para ahorrar, entregue el material de apoyo “Cosas que deseas comprar” (Anexo 17) donde tenían que primero pensar en algo que desearan comprar, investigando o estimando cuál era su valor y “Plan de Ahorro” (Anexo 18). Posteriormente les expliqué cómo llenar un método Kakebo (Anexo 19), donde tenían que ordenar sus ingresos y gastos mensuales.</p> <p><u>Cierre:</u> Les compartí una tabla de ahorro semanal, donde pueden llegar a ahorrar \$20,670 pesos en un año comenzando desde la semana 1 del año a ahorrar 15 pesos (Anexo 20).</p>	<p>Hojas blancas Cuaderno Lápices Colores Plumas Plumones Plumón para pizarrón Borrador Celular para la búsqueda por internet Material de apoyo del Banco de México</p>	<p>Diario de campo</p> <p>Revisión del llenado del material de apoyo y de que contenga los elementos solicitados.</p>	<p>25 de abril 2024 (2 horas)</p>

<p>Sesión 8. Créditos y su utilidad</p> <p>Propósito específico: Que los participantes conozcan ¿qué es un crédito?, ¿para qué sirve?, ¿cómo manejarlo adecuadamente? ¿qué son las tasas de interés? ¿qué es el historial crediticio?</p>	<p><u>Inicio:</u> Bienvenida y pregunta a los participantes acerca del crédito.</p> <p><u>Desarrollo:</u> Les comenté el concepto de crédito y para qué nos puede servir, enlisté en el pizarrón los tipos de crédito que existen: tarjeta de crédito, crédito de nómina, crédito hipotecario, crédito automotriz y préstamo a fondo perdido. Comencé a hablarles de las tarjetas de crédito y cómo utilizarlas a su favor, explicando las fechas de pago y las fechas de corte, también les comenté todos los tipos de tarjetas de crédito que existen en el mercado, que pueden ser bancarias, departamentales, de fundaciones, de aerolíneas, de equipos de fútbol, etc., Les enseñé de la página de Nacional Financiera (s.f.) el “simulador de crédito”, para que ellos conocieran las mejores opciones. También les di una infografía de BANXICO titulada “Cuentas básicas” (Anexo 21). Se les entregó el material “Mis opciones de financiamiento en 5 pasos” de Banxico Educa (Anexo 22), donde se debe llenar una plantilla para evaluar las opciones de financiamiento, que se llenaron con la información encontrada en la página web del Banco de México (s.f.). “Comparador de Servicios financieros”. Posteriormente les enseñé los videos¹⁸ de Banco de México (2023) “Crédito” y de Kotaro en Español (2019) “¿Qué es el crédito? Explicado para principiantes”, Después de ver el video les entregue otro material</p>	<p>Hojas blancas Cuaderno Lápices Colores Plumas Plumones Plumón para pizarrón Borrador Celular Tablet Laptop Material de apoyo del Banco de México Infografías</p>	<p>Diario de campo</p> <p>Reflexión grupal: ¿Cómo puede ayudarte el crédito para tener una economía estable?</p> <p>Material de apoyo “Mis opciones de financiamiento en 5 pasos” (Anexo 22)</p>	<p>26 de abril 2024 (2 horas)</p>
---	--	---	--	-----------------------------------

¹⁸ Links de los videos en las referencias.

	<p>de apoyo para cotizar tanto cuentas de ahorro como cuentas de crédito (Anexo 23).</p> <p>Le comencé a hablar del historial crediticio y del Buró de Crédito, con la ayuda de mi laptop, les expliqué a todos como se puede obtener nuestro reporte de Buro de Crédito.</p> <p><u>Cierre:</u> Concluyó la sesión haciendo una reflexión sobre ¿cómo puede ayudarles el crédito para tener una economía estable?</p>			
<p>Sesión 9. Toma de decisiones inteligentes en las compras</p> <p>Propósito específico:</p> <p>Que los participantes se hagan consientes de los gastos que realizan y aprendan como pueden seguir un presupuesto para lograr su meta de ahorro en su vida cotidiana.</p>	<p><u>Inicio:</u> 20 minutos de dudas y preguntas acerca del crédito y cómo se utiliza de la sesión anterior.</p> <p><u>Desarrollo:</u> Definición del concepto de comprar, después les pregunté que les gustaría comprar enseñándoles un comparativo de precios en línea a través del buscador de Google, donde podían verificar y encontrar los productos más económicos. También les hable de la página de la Procuraduría Federal del Consumidor [PROFECO] (s.f.) ¹⁹ donde se pueden comparar precios de diversos artículos que puede ser de mucha ayuda para compras en temporadas altas. Después de este ejercicio, les di a cada uno la guía y plantilla de “Mi Presupuesto” (Anexo 24) del Banco de México, para que comenzáramos a trabajar, y contestáramos las preguntas que en ella venían con respecto a la distribución de su dinero, a la identificación de sus ingresos y a la clasificación de sus gastos. Terminando de hacer el</p>	<p>Hojas blancas Cuaderno Lápices Colores Plumas Plumones Plumón para pizarrón Borrador Celular o calculadora Material de apoyo “Mi presupuesto”</p>	<p>Diario de campo</p> <p>Contestar la Guía Mi Presupuesto</p>	<p>2 de mayo 2024 (2 horas)</p>

¹⁹ Enlace <https://www.profeco.gob.mx/precios/canasta/default.aspx>

	<p>presupuesto lo comparamos para que aprendieran los conceptos de superávit y déficit.</p> <p><u>Cierre:</u> Dudas, preguntas y comentarios</p>			
<p>Sesión 10. Gana dinero de manera inteligente</p> <p>Propósito específico:</p> <p>Que los participantes conozcan acerca del emprendimiento y cómo pueden desarrollar esas habilidades para aplicarlas a su vida cotidiana.</p>	<p><u>Inicio:</u> Pequeño repaso acerca de las necesidades básicas y deseos visto en la sesión 6 “El dinero y sus usos”</p> <p><u>Desarrollo:</u> Explicación del concepto de emprendedor y tipos de emprendimiento que ellos pueden realizar sin descuidar sus actividades cotidianas, actividades que podrían ellos realizar para obtener otro ingreso. Les entregué material para que realizaran un registro de gastos (Anexo 25) para que como cierre de curso ellos determinaran que uso le dan al dinero.</p> <p><u>Cierre:</u> Para terminar la sesión realizamos una pequeña reflexión con respecto a la importancia de aprender alguna habilidad y hacer uso de ella para poder obtener mayores ingresos. Se hará un estimado de los ingresos que pueden obtener con las habilidades que ellos tengan.</p>	<p>Hojas blancas Cuaderno Lápices Colores Plumas Plumones Plumón para pizarrón Borrador Celular</p>	<p>Diario de campo</p> <p>Reflexión grupal: Cómo se pueden desarrollar habilidades para el emprendimiento.</p>	<p>3 de mayo 2024 (2 horas)</p>
<p>Sesión 11. Resiliencia y adaptabilidad</p> <p>Propósito específico:</p> <p>Que los participantes puedan conocer cómo enfrentar desafíos sin perder de vista</p>	<p><u>Inicio:</u> Bienvenida, dando inicio preguntando si los participantes comenzaron a registrar sus gastos de la semana y me comenzaron a mostrar los avances que llevaban.</p> <p><u>Desarrollo:</u> Descripción del concepto de resiliencia y adaptabilidad. Se explicaron las 10 formas de construir resiliencia. Se compartieron historias inspiradoras de</p>	<p>Hojas blancas Cuaderno Lápices Colores Plumas Plumones Plumón para pizarrón Borrador Material de apoyo</p>	<p>Diario de campo</p> <p>Hoja personal con emociones y pensamientos donde enfrentaron desafíos; sin perder de vista las metas y su tablero de visión creado en la Sesión 3.</p>	<p>09 de mayo 2024 (2 horas)</p>

<p>sus metas y su tablero de visión, así como conocer de inversión para adaptarse a su realidad.</p>	<p>familiares y conocidos y se hizo un ejercicio de resiliencia en donde escribieron de manera personal sus pensamientos y sentimientos más profundos. Después de realizar este ejercicio, les llevé material de Banxico llamado “¿en qué cosa inviertes? y ¿cuánto cobrarías por? (Anexo 26), trabajaron con dicho material y comencé a hablarles de inversión</p> <p><u>Cierre:</u> La clase terminó haciendo una reflexión de cómo se sentían al pensar en enfrentar sus desafíos actuales. Una de las participantes señaló que se sentía liberada al haber escrito sus sentimientos, otra de ellas, dijo que trabajaría más la resiliencia en su día a día y que el curso le ha enseñado a tener prioridades.</p> <p><u>Cierre:</u> Reflexión acerca de la importancia de la resiliencia.</p>		<p>Reflexión grupal ¿Cómo enfrentar los desafíos sin perder de vista nuestras metas?</p> <p>Material de apoyo llenado</p>	
<p>Sesión 12. Compromiso con tu proyecto de vida</p> <p>Propósito específico</p> <p>Que los participantes se comprometan con su proyecto de vida y hagan uso de los conocimientos adquiridos en el Círculo de Reflexión acerca de las finanzas para lograrlo.</p>	<p><u>Inicio:</u> Explicación de que esta sesión era la que finalizaría el Círculo de Reflexión.</p> <p><u>Desarrollo:</u> Se habló de los seguros, les di el material los “3 mitos sobre los seguros” (Anexo 27) de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Posteriormente usamos la laptop para navegar en la página web de la Comisión Nacional para la Protección y defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF] (s.f.) en el apartado de Comparadores y simuladores, donde se pueden realizar cotizaciones de seguros de auto, seguro de gastos médicos, seguro de vida, seguro de salud. Después de realizar varios ejercicios de comparación</p>	<p>Hojas blancas Cuaderno Lápices Colores Plumas Plumones Plumón para pizarrón Borrador Celular Infografía Ejercicio de reflexión impreso Formato de Manifiesto personal</p>	<p>Diario de campo</p> <p>Ejercicio de reflexión “Manifiesto personal”</p> <p>Cuestionario de evaluación del curso (Anexo 29)</p>	<p>17 de mayo 2024 (2 horas)</p>

	<p>en el simulador, dimos paso al cierre del curso donde comenzaron a escribir su manifiesto personal (Anexo 28); al ser un trabajo personal, les dije que esa hoja se la quedarían ellos para que pudieran leerla cada vez que fuera necesario, después se les solicitó contestar un breve cuestionario de evaluación del curso (Anexo 29)</p> <p><u>Cierre:</u> Agradecimiento por su tiempo y esfuerzo otorgando algún detalle a cada uno de los participantes.</p>			
--	--	--	--	--

3.5. ¿Por qué es innovadora la propuesta?

La innovación educativa tiene una intencionalidad específica: la transformación de la realidad, con miras a generar un contexto que se considera más eficaz para el logro de los objetivos planeados (Guzmán et al., 2015, p. 63). Es decir, se apoya de estrategias y herramientas para crear dicha transformación o cambio para lograr mejorar la calidad de vida de un contexto en específico y ajustarse a las necesidades del mundo actual.

Toda propuesta innovadora busca el cambio y la transformación, para potenciar y crear atendiendo a las necesidades de cualquier ámbito, tal como Drucker (como se citó en Moschen, 2008) plantea “la innovación se aproxima a la idea de cambio intencional y planificado” (p. 4).

Esta propuesta es innovadora al buscar el cambio y la transformación de los participantes, para que puedan desarrollar y crear un mejor futuro con una finalidad práctica; es por ello que Moschen (2008) asegura que “La innovación es considerada un recurso estratégico, redituable y que permite competir exitosamente” (p. 10).

Las sociedades evolucionan y los sistemas educativos precisan ser estructurados en función de las transformaciones acaecidas en estas sociedades. (Pallarés, Chiva, Planella y López, 2019, 125). Es por ello, que esta propuesta se considera innovadora, ya que da solución a una necesidad que se encuentra presente en nuestra sociedad y que ha mantenido a los jóvenes sin tener un futuro estable y metas viables, lo que evita cuenten con educación integral para orientarlos en su proyecto de vida basados en la planeación financiera.

Se puede corroborar que el contenido de la propuesta presentada es innovador, en el sentido de que no existen cursos o clases que toquen temas como el proyecto de vida y la planeación financiera en ningún nivel educativo, y estos conocimientos son relevantes para la vida y el futuro de todos los jóvenes, para que puedan tomar decisiones acertadas respecto a su vida futura y logren desarrollarse y crecer productivamente para su inserción y avance en la sociedad.

Capítulo 4. El seguimiento y la evaluación de la propuesta de intervención

Es innegable la importancia que tiene la intervención socioeducativa desde la Pedagogía Social y la evaluación que se realiza de los proyectos de intervención educativa basados en este tipo de Pedagogía.

En lo que respecta a mi propuesta de intervención, se trabajó a través de la estrategia del Círculo de Reflexión llamado “Finanzas para tu Futuro”. Desde la perspectiva de Estela Quintar en entrevista por Javier Salcedo (2009) los Círculos de Reflexión, se sitúan como espacios en los que la mediación de lo grupal es potenciada, donde todas las reflexiones, emociones, historias y visiones del mundo logran una común-unidad de pensamiento.

El Círculo de Reflexión logra potenciar la capacidad de problematizarse y problematizar la realidad, en palabras de Parrao, Parra, Villalón y Guzmán (2020) “no hay verdades absolutas en este círculo sino más bien un constante aprender y reaprender en comunidad” (p. 1056), algo que indudablemente, después de realizada la evaluación, se logró con el Círculo de Reflexión “Finanzas para tu Futuro”, que no sólo los asistentes al PREP reaprehendieran y reaprendieran sus conocimientos previos, mediante la reflexión y auto reflexión, sino que también yo como facilitadora del mismo, cambiara mi perspectiva y me abriera a otro tipo de horizontes educativos.

4.1. El seguimiento y cómo se hace

De acuerdo a Espinoza y Van Velde (2007) “se considera el seguimiento como un sistema de información de apoyo a la gestión, orientado a la solución de problemas que se plantean durante la ejecución de proyectos y programas” (p. 11). De este modo, considero al seguimiento una herramienta fundamental para la evaluación del proyecto de intervención que se desarrolló, para observar y recolectar la información necesaria, para lograr que el proyecto se actualice, se adapte y alcance los cambios que logren los objetivos deseados al inicio de la

implementación, para no solo lograr evaluar los resultados obtenidos, sino realizar las modificaciones adecuadas para que la intervención tenga el éxito deseado.

Desde mi perspectiva, el seguimiento implica observar los logros para encontrar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de la implementación de la propuesta de intervención para realizar no una única evaluación rígida al finalizar la aplicación, sino que dicha evaluación se pueda dar durante el proceso de la implementación, siendo de este modo continua, en la búsqueda de la eficacia de la misma. Considero que el seguimiento es parte fundamental en la elaboración de nuestro proyecto de desarrollo educativo porque además de hacer una revisión periódica del mismo, da pauta a la flexibilidad y adaptabilidad de nuestro proyecto para lograr los resultados y objetivos previstos.

Urzúa (como se citó en Espinoza y Van Velde, 2007) plantea que las claves del seguimiento son las siguientes:

- Integrar un diagnóstico, que permita identificar las expectativas, hipótesis, supuestos y resultados esperados.
- Establecer los indicadores de cobertura, eficacia, eficiencia, efectividad o proceso.
- Programar el seguimiento conforme a plazos pertinentes y convenientes.
- Compartir en equipo el análisis de la información resultante.
- Destinar recursos específicos a las actividades programadas para el seguimiento.
- Definir los plazos y los medios para la difusión de la información, así como las audiencias principales que deberán conocerlo.

Estos puntos me han hecho reflexionar que hemos hecho uso del seguimiento, con excepción de establecer los indicadores, ya que, el presente proyecto se compone de: integrar un diagnóstico, programar el seguimiento, compartir en equipo el análisis, destinar recursos específicos, definir los plazos y los medios para la difusión de la información, actividades que se han desarrollado desde el inicio del proyecto, y que tal como señala Espinoza y Van Velde (2007) “[el seguimiento] permite identificar tendencias en base a la reflexión conjunta y

comparativa de cara a los niveles de cumplimiento de objetivos y resultados esperados que se van alcanzando. La identificación de estas tendencias con sus consecuencias, llevará a continuar el camino iniciado, a remediar, o a rectificar totalmente” (p. 16). Considero que el seguimiento es una parte inherente de todo proceso de evaluación que busque la calidad.

4.2. La evaluación

La evaluación tiene diferentes acepciones para los autores, ejemplo de ellos lo tenemos a continuación: Alfaro (como se citó en Monedero, 1998) plantea que “evaluar” significa establecer una comparación entre lo deseado y lo realizado. Livas (como se citó en Monedero, 1998) señala que “evaluar” es un proceso que consiste en obtener información sistemática y objetiva acerca de un fenómeno y en interpretar dicha información a fin de seleccionar entre distintas alternativas de elección. Para Rul (como se citó en Monedero, 1998) la “evaluación” origina aprendizajes sociales e individuales a través de la comunicación e incide directamente en la asunción cultural de los valores.

La mayoría de las definiciones revisadas, tienen como común denominador que evaluar algo es determinar su valor para tomar decisiones. De forma similar, Bhola (1992) clasifica la “evaluación” en relación con sus objetivos o tareas de la siguiente forma: diagnóstico de necesidades, levantamiento de una línea de base, evaluación del estudiante, pruebas de rendimiento y de actitudes, evaluación de personal, evaluación del currículo, evaluación institucional u organizaciones, evaluación del producto, evaluación del impacto, evaluación de costo-beneficio y autoevaluación.

En el ámbito que nos compete, la evaluación es parte del proceso para determinar si el proyecto de intervención educativa aplicado logró sus objetivos, tal como menciona Bhola (1992) “el objetivo esencial de la evaluación, es generar información que pueda usarse en la planificación y la puesta en práctica de programas para mejorar la calidad de vida” (p. 9). En este sentido se puede determinar si el proyecto cumplió con sus objetivos a través de conceptos que se

relacionan a la evaluación, tales como: apreciación, decisión, información, investigación, juicio y reflexión, medición, y valoración. Dichos conceptos coadyuvan a la evaluación para la toma de decisiones con respecto al proyecto y a la mejora del mismo, informando sobre el valor del proyecto.

De este modo, para el presente proyecto de intervención, la evaluación se concibe “como un proceso de reflexión sobre la propia acción con la finalidad de mejorarla” (Monedero, 1998, p. 11). En otras palabras, la evaluación no sólo se realiza con los participantes²⁰, sino también con el interventor, mediante evaluación interna ya que, según Bhola (1992) “casi siempre la evaluación interna es la que tiene más sentido, y posibilita a los que ejercen la práctica a tomar el control de su programa, ayudándoles a crecer en este proceso” (p.16), bajo la interpretación de los datos obtenidos, ya que es complicado obtener datos cuantitativos en términos educativos.

Sin embargo, la evaluación es el proceso que imprime validez al nuevo conocimiento (Monedero, 1998, p. 14), a través de exámenes, controles, test, pruebas de rendimiento escolar donde se obtiene una calificación, puntuación o nota, las cuales expresan los resultados de la evaluación, al medir el rendimiento escolar²¹, lo que en ocasiones sólo motiva a los alumnos a conseguir buenas notas y no a lograr un aprendizaje significativo, lo que se conoce como evaluación del estudiante²².

Es por ello que la evaluación debe generar información defendible, organizarse y tener la cualidad de ser exacta y precisa para ser aprovechada para mejorar el proyecto y tomar decisiones respecto al mismo, cumpliendo con las funciones informativas, profesionales, organizativas, políticas, socio-psicológicas e históricas.

²⁰ Para Bhola (1992) la evaluación participativa, cooperativa o colaborativa, es una evaluación realizada por todos los interesados conjuntamente, interactuando entre sí.

²¹ Sin indicar qué sabe el alumno, qué no sabe, cómo lo sabe y gracias a qué sabe lo que sabe, lo que no orienta el mejoramiento de la enseñanza.

²² Según Bhola (1992) los agentes de la alfabetización se han resistido a evaluar al estudiante ya que los participantes no deben sentirse insultado al ser sometidos a exámenes ni humillados al colocarse en la categoría de aprobado y reprobado.

4.2.1. Paradigma y modelo de evaluación

Rosales (como se citó en Monedero, 1998) plantea que la actividad evaluadora ha de sobrepasar el estudio de lo manifiesto para prolongarse hasta la identificación de las causas. Sólo de esta manera será posible tomar medidas que puedan contribuir al perfeccionamiento de la enseñanza.

Evaluar en el contexto de mi trabajo de intervención significa que, al realizar una evaluación conjunta, se pueden valorar distintos aspectos y momentos del proceso de enseñanza aprendizaje rindiendo cuentas si la intervención cubre las necesidades del contexto en el que se realizó la implementación, tal como señala Carreño (1985) “evaluar es la acción de juzgar a partir de cierta información desprendida directa o indirectamente de la realidad evaluada” (p. 19), en este sentido el contexto donde se llevó a cabo la intervención educativa, me dio la pauta para poder elegir el paradigma y el modelo de evaluación en el cual se ubica mi propuesta de intervención.

En cuanto al paradigma, donde ubico la evaluación de mi propuesta, es en el paradigma “naturalista”, de acuerdo a Bhola (1992) “tiene una inmensa utilidad de los enfoques de indagación en la evaluación” (p. 3). Este paradigma me ayudará a asumir la realidad donde se encuentra mi proyecto y donde se elabora el mismo, encontrando así los significados de la construcción social, estudiando el comportamiento tal y como ocurre naturalmente en el contexto aplicado. Esto me brinda la posibilidad de estudiar la realidad como un todo cualitativo y fenomenológico, comprendiendo la situación específica y siendo parte integral del fenómeno que se estudia. Comparto otros aspectos que fundamentan la decisión de la elección de este paradigma (Tabla XI).

Tabla XI. Características Paradigma Naturalista	
Diseño	Surge o se desenvuelve asegurando resonancia sin separar a quien conoce de lo que se conoce.
Muestreo	El tamaño se determina en la marcha, se completa cuando la información disponible es completa
Orientación metodológica	Cualitativa y cargada de descripciones
Instrumentos	El evaluador o investigador mismo se convierte en una herramienta de recolección de datos. Todo conocimiento es aceptable
Análisis de los datos	Temáticos Análisis de contenido de entrevistas, documentos y observaciones
Informe	Descriptivo, interpretativo Típicamente un estudio de caso
Naturaleza de las declaraciones de verdad	Resultados divergentes Realidades múltiples o una construcción negociada de la realidad en su contexto
Puntos fuertes	Responsivo, adaptable, el énfasis es holista y humaniza la actividad evaluadora
Puntos débiles	El evaluador puede perderse en las complejidades de la vida real, puede carecer de habilidades interpersonales y perceptibilidad individual, puede terminar haciendo afirmaciones poco significativas, basadas en meras impresiones

Fuente: Bhola (1992) La evaluación de proyectos, programas y campañas de "Alfabetización para el desarrollo" (p. 32 y 33)

Por lo tanto, el paradigma naturalista resulta más apropiado para el estudio del comportamiento humano, porque el contexto en que se encuentra mi proyecto de intervención no se puede controlar y este paradigma se adapta a la realidad sin perturbarla como naturalmente existe.

Con respecto a los modelos de evaluación, en primer lugar, destaco que un modelo de evaluación es una presentación verbal, en cuadros o gráficas de las experiencias de los evaluadores desarrolladas en el marco de determinados paradigmas. Son un conjunto de supuestos, valores, preferencias y procedimientos presentados como una unidad (Bhola, 1992, p. 28).

Existe una gran variedad de clasificaciones y diferentes modelos o diseños de evaluación y debido a que ninguno es excluyente respecto a los demás, para mi propuesta de intervención la evaluación se ubica dentro de dos modelos clásicos de evaluación basados en la consecución de metas u objetivos: Modelo de evaluación de Adams y Modelo de evaluación de Carreño y un modelo alternativo conocido como Evaluación Respondiente.

El primero es el “Modelo de evaluación de Adams”, ya que se pueden evaluar las etapas cuando el proceso se centra en las observaciones, algo que considero se puede trabajar de la mano con el análisis de los diarios de campo; como primera etapa consideré el tipo de información a obtener; para la segunda, definí lo que quiero evaluar; para la tercera, seleccioné las situaciones para la observación de resultados; para la cuarta recogí los datos a través de los instrumentos de evaluación; para la quinta etapa resumí los datos recogidos y logré su interpretación. Considero que dicha interpretación de los resultados me brindó datos que no fueron observados a detalle durante las actividades, del mismo modo pude seleccionar las situaciones y lo que busco evaluar, lo que me da mayor marco de evaluación.

El segundo sería el “Modelo de evaluación de Carreño” ya que dividí mi proyecto en tres fases: planificación, ejecución y evaluación. Esto permite que las otras fases puedan ser mejoradas, perfeccionándolas y ajustándolas a los cambios según se vayan produciendo, lo que corrige posibles errores e incide en aciertos para mi propuesta de intervención. Otro punto por el que elegí este modelo es porque de igual forma hice uso de las observaciones conjugando los datos obtenidos con las mismas obteniendo una evaluación cualitativa; según Monedero (1998) “la evaluación debe partir de las interpretaciones explicativas de los resultados y llegar a formular proposiciones operativas que permitan la intervención sobre la realidad” (p. 54).

Esta evaluación se relaciona tanto con los procedimientos de enseñanza como con la medición del rendimiento de los alumnos; en otras palabras, no sólo me dio un dato numérico que evaluar, sino que me brindó datos cualitativos en los cuales reflexioné acerca de mi proyecto de intervención; del mismo modo, me

informó sobre el tiempo requerido para el logro de cada objetivo, sabiendo de este modo si el proyecto era realista, factible o ambicioso e irrealizable.

El tercer modelo “Evaluación respondiente” me permitió realizar tareas descriptivas y relativas mediante sus tres etapas: antecedentes²³, transacciones²⁴ y los resultados²⁵, lo que me dio la opción de ver el antes, durante y después de mi proyecto de intervención educativa.

4.2.2. *El análisis de los instrumentos de evaluación*

El Círculo de Reflexión que se llevó a cabo durante la intervención educativa, fue un Círculo de Reflexión-Acción pedagógica, siendo éste, un espacio de reflexión, conversación, diálogo y debate donde gracias al intercambio de conocimientos, opiniones, creencias y percepciones de los participantes, se lograron tratar temas didáctico-pedagógicos para la toma de decisiones y su aplicación a la realidad de los asistentes; estuvo centrado en todo momento en la reflexión y el trabajo práctico de las finanzas personales y el proyecto de vida.

Para comenzar con el proceso de evaluación, es necesario en primer lugar poner en orden los instrumentos de evaluación que se obtuvieron durante la implementación del proyecto.

Para Gurdíán (2007):

Al iniciar el proceso de ordenamiento, organización y sistematización o agrupación de las descripciones nos enfrentamos con una etapa de reflexión y diálogo con los datos. Es fundamental permitir que los datos nos hablen y escucharlos con la mayor apertura y sensibilidad posibles (p. 230).

Esto indica que el procedimiento de evaluación que se ha seguido durante el transcurso de este proceso, me ha llevado al análisis de características de una manera consciente y atenta de un todo, porque durante el análisis de los instrumentos de evaluación, he encontrado sentido a los datos y significados para hacerlos inteligibles.

²³ Circunstancias anteriores al desarrollo del proyecto.

²⁴ Interacciones y modificaciones producidas durante el proyecto.

²⁵ Productos finales obtenidos tras la aplicación del proyecto.

Durante las doce sesiones realizada en el Programa de Rescate de Espacios Públicos (PREP), mi papel como “facilitadora” del Círculo de Reflexión “Finanzas para tu Futuro” derivó en la cercanía con el objeto de estudio para la transformación de los sujetos participantes del mismo, obteniendo así una evaluación en tres dimensiones: el logro de los sujetos, el diseño de la propuesta y la autoevaluación, a través de la triangulación de la información para lograr un análisis más profundo mediante la siguiente fase del análisis de datos (Figura 19)

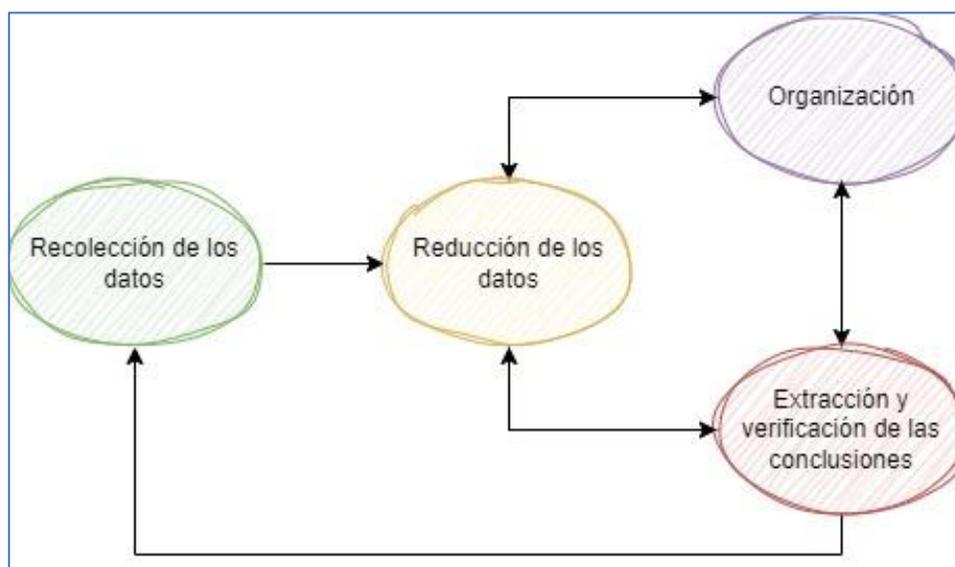


Figura 19. Fase del análisis de datos. Tomada de Gurdián (2007) (p. 239). Inspirada en Miles y Huberman (1994) *Qualitative data analysis: an expanded sourcebook*.

De acuerdo a Gurdián (2007) “en el caso de la investigación cualitativa, la realidad social y la educativa dependen del contexto, por lo tanto, los resultados de una investigación cualitativa no son ni generalizables ni repetibles” (p.92). Los resultados obtenidos de los instrumentos de evaluación en el caso del Círculo de Reflexión implementando en el PREP Barrio Norte, ubicado en el municipio de Atizapán de Zaragoza en el Estado de México, no podrán ser replicados en otra realidad social. Por lo tanto, se advierte la necesidad realizar un análisis de los instrumentos aplicados para detectar similitudes, rumbos, patrones y tendencias que puedan dar respuesta a nuestro enunciado problemático ayudando así a la comunidad a lograr un cambio.

Recordemos que la evaluación implica un proceso continuo de reflexión y análisis acerca de los instrumentos implementados, el proceso de investigación, el contexto, los datos obtenidos y las interpretaciones de los mismos.

Los datos que me aportó el análisis de la información antes de realizar un análisis detallado fueron:

- El nivel de conocimiento financiero de los participantes.
- El involucramiento en los gastos y en la administración.
- La diversidad de conocimientos entre los participantes que en ocasiones ocasionaba diversas actitudes, como frustración, enojo, motivación y desesperación.
- Forma de planear y de visualizar el futuro.
- Falta de metas y de planificación.
- Desconocimiento de metas específicas.

Los instrumentos de evaluación utilizados en el Círculo de Reflexión llamado “Finanzas para tu futuro”, fueron cuestionarios tanto de inicio como de cierre del círculo, ejercicios prácticos, ejercicios de reflexión y diarios de campo, los cuales se analizan en el siguiente concentrado de instrumentos (Tabla XII).

Tabla XII. Concentrado de los instrumentos de evaluación			
Instrumento de evaluación	Análisis	Categorías	Comentarios (Coincidencias, discrepancias, ausencias, etc.)
Cuestionario inicial ²⁶	Estos cuestionarios fueron relevantes para conocer un poco los gustos y necesidades de los participantes, al conocer acerca de la edad y la escolaridad me iba guiando durante la intervención acerca del contenido de la misma, en lo que conocían y lo que podían conocer. Del mismo modo, ciertas preguntas tales como ¿te gusta a lo que te dedicas? me ayudaban a determinar	Sin categoría	Las respuestas a ambos cuestionarios me dieron pauta a cerciorarme de que, a la intervención, le hacía falta mayor contenido sobre planeación económica que sobre planeación de proyecto de vida, ya que, de acuerdo a las preguntas, los cuatro participantes no conocían al 100% los conceptos de crédito, inversión y seguros. Al ser 4 participantes mayores de 36 años, no les interesaba ya la planeación de proyecto de vida, y por los conocimientos financieros que los mismos presentaban; considero que, si el grupo se hubiera conformado sólo con jóvenes, la implementación se hubiera podido quedar tal cual se diseñó.

²⁶ Anexo 3.

	si las personas habían planificado o no su futuro.		
Cuestionario cierre²⁷	Este instrumento de evaluación indicó de que forma el Círculo contribuyó en el aprendizaje de los participantes. Los participantes mencionan que aprendieron a organizar sus finanzas, planificarlas y lograr metas de ahorro; sin embargo, desde mi perspectiva, no se puede saber si se logró un cambio o no en la realidad de los mismos; considero que se debieron hacer preguntas para poder determinar eso, tales como ¿cómo cambió tu forma de ver la vida o tu realidad con el Círculo? ¿qué haces diferente el día de hoy gracias al Círculo?, etc. .	Sin categoría	<p>Ambos cuestionarios me dieron la oportunidad de conocer más a profundidad a los asistentes, su edad, escolaridad, ocupación y hábitos de planeación y económicos; además que fuimos comparando gustos, intereses y necesidades de los participantes, sabiendo como dirigirme a ellos, qué era lo que conocían y lo que podían desconocer acerca de las finanzas.</p> <p>Pienso que sin estos cuestionarios no hubiera tenido herramientas para determinar que rumbo tomar antes, durante y al final de la intervención.</p> <p>De acuerdo a sus respuestas, a todos los participantes les agradaron las actividades, pero les hubiera gustado que se hablara de otros temas como impuestos, CETES e inversión.</p>
Diario de campo²⁸	Después de hacer un análisis somero a los registros de mi diario de campo, me doy cuenta que los propósitos y aspectos que focalizo en la observación plasmada, están dirigidos hacia el contenido del Círculo, mis temores, actitudes y las actitudes de los participantes, tratando de no juzgar el comportamiento de los participantes. Traté de enfocarme mucho en el contenido del Círculo y en como homogeneizar el conocimiento para el grupo tan diverso donde se realizó la intervención. Me sentí un poco nerviosa en cuanto a los temas enseñados y todo el tiempo me preocupó el hecho de que los asistentes	3 categorías basadas en las dimensiones de evaluación ²⁹	<p>Considero debo reestructurar mis aprendizajes, rompiendo con la idea de la enseñanza tradicional, priorizando la atención a los gustos de los participantes y cambiando las sesiones conforme las sugerencias de los mismos.</p> <p>Durante el registro de los diarios me fue difícil determinar en qué enfocarme, si en las actitudes de los asistentes, o en mis acciones, lo que de cierto modo complica la observación correspondiente.</p> <p>El foco de atención a los propósitos de la propuesta y de la actividad concreta que estoy observando, se encuentra bien dirigido, debido a que en las sesiones donde se han aplicado las actividades, se están brindando los conocimientos y herramientas necesarias aplicables a la vida cotidiana, interesándolos en planificar su futuro y su proyecto de vida, también se cumplió con coadyuvar a que los jóvenes tomen decisiones acertadas, tal es el caso de la encargada que señaló que “gracias</p>

²⁷ Anexo 29.

²⁸ Anexo 1.

²⁹ Señaladas más adelante

	<p>se aburrieran o no quisieran participar en las actividades. De igual manera me sentía un poco abrumada por la asistencia al Círculo, tal vez estoy dejando de lado las necesidades de la comunidad, no sé si influyeron los horarios del Círculo o le faltó difusión.</p> <p>Me di cuenta, lo que implica la complejidad de homogeneizar los conceptos y las ideas para todos, porque los asistentes, a pesar de ser pocos, tienen conocimientos distintos; por lo tanto, tuve que compartir diferente contenido, desde textos, ejercicios escritos, hasta videos y manualidades</p>		<p>al círculo de reflexión yo no gastaba en cosas innecesarias”.</p> <p>Durante todas las observaciones realizadas fui aprendiendo más de mí misma y de los participantes, así como de los cambios que requería la propuesta para hacerla interesante para los asistentes a la misma.</p>
<p>Ejercicios de reflexión³⁰</p>	<p>Las reflexiones fueron la parte que más me agradó del círculo, porque gracias a ellas podía conocer un poco más a los participantes, sus gustos, intereses, pensamientos y su forma de ver la vida.</p> <p>Desde mi perspectiva, la reflexión del Círculo de Reflexión, fue la parte más interesante del mismo, porque gracias a ello se podía lograr un cambio y una transformación, al poder ahondar un poco de manera interna en los pensamientos, actitudes, comportamientos e ideas de los participantes, es llevarlos más allá de sus límites para el autoconocimiento y el pensamiento reflexivo.</p>	<p>Sin categoría</p>	<p>Las reflexiones me iban indicando un poco de la cultura, costumbres y educación financiera con la que contaban los participantes, eran ejercicios donde nadie sabía más que nadie y todos participábamos por igual, al ser un respiro entre los ejercicios prácticos y la teoría; estos ejercicios de reflexión ayudaron a que los participantes realizarán introspección, desaprehendieran y vieran desde otra perspectiva su realidad, plasmando en un papel lo que pensaban y hacerlos sentir más relajados y en confianza, conociendo así la identidad de los individuos. Desde mi perspectiva, los ejercicios de reflexión son los que más responden para conocer si los participantes han planificado o no su futuro y son los ejercicios más lúdicos para todos.</p> <p>Se logro que los participantes reflexionaran acerca de la toma de decisiones a corto, mediano y largo plazo, cómo gastaban su dinero con “Gastos hormiga”, cómo podían obtener ingresos a través de sus habilidades y cómo comprometerse para lograr sus metas a través de un manifiesto personal.</p>

³⁰ Anexos 7, 9, 12, 15, 16 y 28.

<p>Ejercicios prácticos³¹</p>	<p>Los ejercicios prácticos fueron una herramienta de apoyo para que los participantes generaran y logaran conocimientos nuevos aplicables a su vida cotidiana, dando lugar, de igual manera, al cambio y la transformación de sus prácticas cotidianas.</p> <p>En ellos, los participantes aprendieron de ahorro, presupuesto, tarjetas de crédito, plan de acción, gasto e inversión de una manera clara, sencilla y lúdica, porque no sólo eran ejercicios de manera escrita, sino también se veían videos, se escuchaban audios o se consultaban páginas web para entrar a tablas comparativas y conocer acerca de qué tarjeta les convenía más, que inversión les otorgaba mayor rendimiento, el costo de los artículos mediante comparativas, consultar su buró de crédito, etc.</p> <p>Los participantes descubrieron que la toma de decisiones que tengan no sólo impacta en el hoy ó en el mañana, sino que tiene repercusiones a largo plazo, dándoles claridad y logrando así una estabilidad económica y financiera a largo plazo.</p>	<p>Sin categoría</p>	<p>Los ejercicios prácticos iban de la mano con la teoría para hacer el aprendizaje menos tedioso y aburrido para los participantes, de este modo se pensaba en todos ellos, al buscar no sólo ejercicios de escritura o ejercicios matemáticos (como el caso del presupuesto). Esto para que los participantes continuaran asistiendo y no sólo pensarán que era un nuevo aprendizaje, sino que era un aprendizaje útil.</p> <p>Estos ejercicios a pesar de ser tediosos por que se trabajan con números y requerían ciertos conocimientos matemáticos, fueron los que apoyaron a los participantes también a visualizar su realidad económica, aprender donde estaban fallando y cómo podían mejorar su economía.</p> <p>Para dichos ejercicios me apoyé de material didáctico encontrado en la página web del Banco de México (BANXICO) llamado "Guías" trabajando como, señalé anteriormente, con: Guías de presupuesto, guías de ahorro, guías de tarjeta de crédito.</p> <p>Este material fue de mucho apoyo para los participantes, porque a pesar de ser mayores de 36 años, no estaban acostumbrados a plasmar en papel sus ingresos, sus gastos y mucho menos visualizar su corto, mediano y largo plazo.</p> <p>Que los participantes plasmaran en un papel sus metas personales, profesionales y de desarrollo les brinda una herramienta útil para toda la vida que los ayudará a alcanzar sus objetivos, generando disciplina y constancia.</p>
---	--	----------------------	---

La aplicación del taller evaluada a través de los instrumentos de recolección de datos señalados anteriormente, permite evidenciar la pertinencia y beneficios de la intervención. La pertinencia de la intervención quedó demostrada desde el inicio, al observar que los participantes presentaban un bajo nivel de conocimiento

³¹ Anexos 10, 11, 13, 17, 18, 19, 20, 22, 23, 24, 25, 26.

financiero. A través de un análisis comparativo entre el antes y el después de la implementación, se identificaron cambios significativos tanto en las percepciones como en las prácticas financieras de los participantes, reflejando el impacto positivo de la estrategia.

Debido a que se trabaja con datos cualitativos, se puede observar cómo se van manifestando los cambios en el proceso en la realidad de los participantes, representando así las distintas opiniones y posiciones ideológicas. En general, se puede apreciar que los instrumentos de evaluación implementados en el Círculo de Reflexión, coadyuvaron a conocer la forma en que los participantes cambiaron su forma de ver la vida, reflexionando acerca de sus costumbres, ideas y conocimientos previos acerca de la planeación de proyecto de vida y la planeación económica, abriendo sus posibilidades hacia otras rutas y mejorando su calidad de vida. Como facilitadora del Círculo, me sentí muy halagada al terminar el círculo y saber que los participantes si fueron presentando cambios importantes y benéficos en su realidad.

La flexibilidad y adaptabilidad del taller permitió responder a las necesidades reales de los asistentes, quienes, al ser mayores a 36 años, mostraron menos interés en la planeación de un proyecto de vida a largo plazo y mayor interés en herramientas prácticas para el manejo, conocimiento y control de sus finanzas personales. Esto evidenció la importancia de diseñar intervenciones contextualizadas, reconociendo así la diversidad de los participantes y la necesidad de profundizar en temáticas adicionales refleja un interés genuino de los participantes por ampliar su cultura financiera.

Algo también importante de resaltar es que en ocasiones las doce sesiones no eran suficientes para poder abarcar todo el contenido que podía darse a los asistentes, ya que, si el grupo con el que se trabaja es tan diverso como el grupo señalado en el presente proyecto de intervención educativa, se debe tomar conciencia de las actividades necesarias a cambiar y a la aplicación de la intervención, para poder brindar las mismas oportunidades de conocimientos a todos los asistentes.

Cómo se puede apreciar, el único instrumento que genera categorías de análisis es el diario de campo, esto es debido a que es el instrumento de evaluación por excelencia donde se trabajó con descripciones detalladas y profundas presentadas a continuación.

Elliot (como se citó en Santos, 1998) plantea que al comparar diferentes apreciaciones deberá observarse dónde difieren, están de acuerdo y están en desacuerdo. En este sentido, con un análisis arbóreo epistemológico, a través de un análisis especulativo, recogí los datos extraídos de la realidad en el diario de campo, para posteriormente realizar la clasificación y la categorización de la información, identificando así con palabras clave las categorías que dependen de las palabras clave para determinar a qué dimensión de la evaluación pertenecen. Se realizó un archivo por cada una de las categorías encontradas y posteriormente se dio paso a la triangulación de la información. Después de determinar las categorías, se obtuvo la siguiente conceptualización de las categorías (Tabla XIII).

Tabla XIII. Conceptualización de las categorías por dimensión		
Categoría	Conceptualización	Dimensión a la que pertenece
Actitud Propositiva	La palabra "propositiva" proviene de la palabra propósito, por lo tanto, es tener el ánimo de hacer o no hacer algo, se presenta en personas que están dirigidas hacia la acción, que no actúan de forma precipitada, sino que analizan, razonan y piensan antes de actuar. Son personas con carácter reflexivo que además de analizar, previenen y dan seguimiento a las situaciones hasta encontrar las soluciones adaptándose al cambio y superándolas.	Logros de los participantes
Aprendizaje significativo	Ausubel (1980) define al aprendizaje significativo como la relación que existe entre los conocimientos y experiencias previas del estudiante y los nuevos conocimientos. Mi conceptualización es qué es el tipo de aprendizaje que puede ser aplicado en la vida cotidiana de los individuos, sin que se guarde información de manera memorística, siendo el individuo consciente, responsable y constructor de su propio conocimiento, basado en acciones significativas que impactan al sujeto quien le atribuye un valor positivo y un sentido personal al conocimiento, comprendiendo de mejor manera los conceptos y aplicándolos en su vida cotidiana.	Logros de los participantes
Formas de participación	Este rubro se conforma de las palabras clave: cooperación, apatía, desconfianza, falta de atención, preocupación, desinterés, diversidad de conocimiento, involucramiento, reflexión, participación, falta de compromiso, constancia, interés, trabajo en equipo. Por lo tanto, esta categoría engloba la forma en que los participantes interactúan y las actitudes que presentan, durante la intervención como entre sus compañeros.	Logros de los participantes
Adaptación de la propuesta	Esta categoría habla de la necesidad de adaptar y cambiar la propuesta para la mejora de la misma, la adaptación conlleva una modificación o transformación en la implementación para mejorar la aplicación del proyecto de intervención, ya que hace alusión al ajuste de la implementación, así como a la reorganización del contenido de la misma.	Diseño de la propuesta
Desarrollo de la intervención	Esta categoría engloba lo más relevante en cuanto al desarrollo de la intervención, cómo se fue desarrollando y evolucionando, desde las deficiencias en la misma, la adaptación, la planeación y la estrategia, hasta las necesidades del grupo, designando así la acción y efecto del progreso durante la intervención.	Diseño de la propuesta
Diseño de la propuesta	El diseño es el plan de acción que configuró el proyecto de intervención, al llevar a cabo la intervención basándonos en este diseño, se puede determinar si se lograron los objetivos del proyecto de intervención, así como si el mismo tuvo éxito o no.	Diseño de la propuesta
Autoconocimiento	El autoconocimiento implica reconocer mis acciones, pensamientos y sentimientos, hacer una introspección entre lo que estoy logrando o no, es hacer una reflexión interna para obtener un mayor conocimiento de mí misma, reconociendo mis fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, al respecto de mi actuar como facilitadora en el Círculo de Reflexión, reforzando mis conocimientos, mi orientación hacia el cambio, así como mi tolerancia a la frustración y mi facilidad de adaptación.	Autoevaluación
Desempeño profesional	Esta categoría refleja la forma de percibir mis acciones, mi comportamiento y mi conducta durante la implementación de la intervención, así como aceptar y evaluar cómo fueron las mismas; consiste en calificar mi rendimiento y desempeño durante la intervención educativa, visualizando así la eficacia, la calidad y la eficiencia de mi formación.	Autoevaluación
Metacognición	La metacognición es una estrategia de aprendizaje que se refiere a mi capacidad de reflexionar y tomar conciencia de mis procesos de aprendizaje y pensamiento, a través de la motivación, introspección, reflexión, alegría y autoconocimiento, por lo que fui creando procesos de aprendizaje valiosos para mi crecimiento profesional.	Autoevaluación

Strauss (como se citó en Santos, 1998) señala que el análisis es sinónimo de interpretación de los datos. Interpretación que se realiza en un proceso con diversas fases. Por lo tanto, el análisis de los diarios de campo se llevó a cabo mediante la contrastación de los datos a través de la triangulación de la información por momentos “antes, durante y después” por cada una de las dimensiones a evaluar, las cuales son: logros de los participantes, diseño de la propuesta y autoevaluación.

La triangulación de momentos es la que más se adapta a las posibilidades, los intereses y las circunstancias de mi evaluación cualitativa a través del paradigma naturalista; con este tipo de triangulación, el tiempo se refuerza en aras del análisis. Según Santos (1998):

Un hecho educativo puede ser explorado desde tres ángulos temporales. Antes, durante y después son tres momentos que permiten contemplar un fenómeno desde ópticas complementarias. Estas facetas no son perceptibles en las otras y ayudan a comprender su significado y a valorar su desarrollo (p. 41).

La triangulación nos dio la oportunidad de conocer los aciertos y errores cometidos durante el desarrollo del Proyecto de Intervención Educativa de cada dimensión, para realizar los cambios pertinentes en la misma, así como saber si se lograron los objetivos buscados desde el plan de acción, para determinar si la intervención fue viable y de importancia para la comunidad. (Tabla XIV, XV y XVI)

Tabla XIV. Triangulación de momentos “Dimensión Logro de los participantes”			
Categoría	Antes	Durante	Después
Actitud propositiva	El primer día de la sesión, se contó con la asistencia de sólo tres personas, en la sesión. una empresaria de 36 años, una jubilada de 74 años, un universitario de 39. Posteriormente se unió la encargada del salón, una mujer de 42 años, con quienes se trabajó a lo largo del presente proyecto. Quienes participaban poco, pero hacían un esfuerzo para participar y tomar confianza.	Los asistentes comenzaron a notar interés en el Círculo mientras hablábamos de temas financieros, comenzaron a generar confianza para poder aclarar dudas que tenían y se veían más desenvueltos. Su actitud cambiaba cuando se les compartía videos y cuando se realizaban ejercicios prácticos. A la mayoría les costaban más los ejercicios de reflexión que los ejercicios prácticos. Los participantes mencionan que el reflexionar su realidad económica les hacía sobre pensar sus acciones.	Aunque pocas personas realmente se interesaron en el Círculo, los participantes, lograron un cambio, me señalaron que ya analizaban con mayor detenimiento sus compras y evitaban los gastos hormiga. La encargada del salón compartió que cada vez que tenía que realizar un gasto, analizaba detenidamente si realmente el gasto cubriría una necesidad o sólo era un deseo.
Aprendizaje significativo	Los participantes tenían diferente escolaridad, por lo que la experiencia compartida al inicio contribuía al Círculo de Reflexión en cuanto al aprendizaje, porque todos aprendían de todos.	Se involucraban, participaban y demostraban mayor aprendizaje más si yo llevaba material (audiovisual o físico) y les gustaban más las sesiones prácticas a las sesiones donde se mencionaba mucha teoría. Era evidente como los participantes lograron comprender y analizar el comportamiento financiero que presentaban en su vida cotidiana, adquiriendo conocimientos nuevos y reapreheñiendo lo que ya conocían.	Los participantes cambiaron su percepción del dinero, así como reflexionaron acerca de cómo obtener ingresos con las habilidades que tienen. Esto con la ayuda de los ejercicios de reflexión y los ejercicios prácticos. La jubilada comenzó a vender sus amigurumis y la empresaria a vender ropa entre familiares y conocidos. Todos coincidieron en la importancia de brindar esta información desde los primeros niveles educativos, así como en que les había gustado el Círculo y que les hubiera gustado aprender un poco más de finanzas.
Formas de participación	Pocas personas en la comunidad se veían con interés y curiosidad respecto al Círculo, por otro lado, había personas que ni siquiera se detenían a observar la publicidad del mismo. Poca asistencia al Círculo	Durante el avance de las sesiones los participantes se encontraban muy entusiasmadas por el Círculo. El universitario era quien menos realizaba participaciones, tal vez al ser el único hombre se sentía cohibido. Al finalizar el círculo el universitario compartió en el cuestionario final que no le gustaron todas las actividades, tal vez por eso participaba poco. Aunque el grupo era muy diverso, todos se hablaban con respeto y podrían trabajar bien en equipo, se ayudaban entre ellos cuando tenían dudas, interactuando de forma cordial.	Las reflexiones grupales otorgaron otras perspectivas en los participantes, estas se compartían entre todos, lo que ayudaba a continuar reflexionando acerca de los temas o de la realidad que cada participante vivía. Al finalizar, los asistentes al Círculo de Reflexión, presentaron mayor participación, denotando mayor confianza para la realización de preguntas y mayor involucramiento con el grupo. Se logró un ambiente de participación y mucho apoyo entre los compañeros.
Contrastación: Los participantes que asistieron al Círculo lograron a través de actividades dinámicas y lúdicas, un cambio en sus acciones económicas y financieras, aplicando el conocimiento adquirido en su cotidianeidad, reapreheñiendo lo que ya conocían.			

Tabla XV. Triangulación de momentos “Dimensión Diseño de la Propuesta”			
Categoría	Antes	Durante	Después
Adaptación de la propuesta	Se buscaba lograr los objetivos del Círculo, que los participantes lograsen el cambio y la transformación.	Se agregaron temas que no estaban en el plan de acción inicial debido a los gustos e intereses de los participantes. La reflexión de los participantes durante la propuesta logró que el diseño de la misma se fuera adaptando a sus necesidades, generando así mayor interés en los participantes, los juegos son importantes porque sin importar la edad, todos los disfrutamos y a la vez aprendemos.	Es complicado seguir al pie de la letra el plan de acción, porque los participantes solicitaban diversos contenidos que fueran aplicables en la vida cotidiana, para que los participantes realmente comprendieran y aplicaran lo que iban aprendiendo.
Desarrollo de la implementación	Realización del plan de acción con las actividades a realizar, pensando en actividades lúdicas para los asistentes al mismo, para crear interés.	Necesidad de realizar cambios en el diseño debido a la diversidad de los participantes, tuve que agregar contenido audiovisual a través de videos de YouTube para hacer más dinámica la sesión, también llevé material impreso para que los asistentes no escribieran mucho y participaran más activamente.	Quitaron el letrero donde se daba aviso, del Círculo, lo que conlleva a que muchas personas ya no asistieran por el desconocimiento del mismo. La aplicación de la intervención tuvo un resultado satisfactorio porque con la excepción de las ausencias de los participantes, se cumplió con los tiempos propuestos en el Plan de Acción.
Diseño de la propuesta	En este punto se habla de la estructura para dar a conocer la propuesta, desde la creación de los folletos para la difusión de la intervención y la organización de la misma, hasta el material utilizado durante la implementación	Al presentar más material, me percaté que las clases eran más interesantes, y se comparten gustos e intereses sin que los participantes se sintieran juzgados o presionados, logrando robustecer el diseño de la propuesta.	El diseño de la propuesta estaba destinado a asistentes más jóvenes, porque teniendo asistentes de todas las edades es difícil hacer uso de actividades que atraigan a todos. Falta de planeación en la organización de los tiempos, en ocasiones no alcanzaban las clases para observar todo el contenido.
Contrastación: El diseño inicial de la propuesta fue correcto a pesar de las modificaciones que se tuvieron que realizar durante la implementación de la misma, requiere algunos cambios y ajustes para poder aplicarse en grupos con participantes de diferentes edades y escolaridad.			

Tabla XVI. Triangulación de momentos “Dimensión Autoevaluación”			
Categoría	Antes	Durante	Después
Autoconocimiento	Desconocía como cubrir las dos horas logrando interés en los asistentes.	Conforme avanzaron las sesiones me sentí más confiada y me fui desarrollando más, para poder cubrir correctamente todo el tiempo, hacía uso de las dudas de los participantes, me gustaba mucho compartir conocimiento con los asistentes. Me hace falta ser más creativa porque a veces al manejar conceptos completos tenía que encontrar un lenguaje amigable para los participantes.	Me motivo que la mayoría terminó el Círculo, me sentí como un facilitador y apoyo en el aprendizaje, aunque fue todo un reto acoplarme a serlo, al final de la intervención me percaté de todo el aprendizaje que también desarrollé yo en cuanto a estar frente a grupo, controlarlo y a tratar los temas de forma sencilla para que todos puedan comprenderlos correctamente.
Desempeño profesional	Falta de experiencia en preparar una clase con material incluido.	En ocasiones los participantes me hacían preguntas de las cuales desconocía la respuesta, esto me presionaba un poco; sin embargo, me dejaron la experiencia de investigar más a fondo los temas para poder tener respuestas a este tipo de interrogantes.	Me faltó compartir más información con el grupo, tengo que planificar con más detalle las sesiones para no estar corriendo al finalizar el Círculo y brindar mayor contenido.
Metacognición	Me sentía nerviosa y emocionada, me preocupaba que el Círculo de Reflexión no fuera atractivo para los asistentes.	Durante toda la intervención me sentí intranquila y con la inquietud de lograr los objetivos del Círculo, tratando en una sesión en nivelar a los participantes que se encontraban un poco atrasados en los temas.	Me sentí un poco frustrada y triste al no contar con más asistencia. Fue un gusto inexplicable haber ayudado a los participantes en las sesiones, al final me sentí más desenvuelta, y aunque tuve que realizar cambios de última hora, fue muy placentero contribuir en la mejora de mi comunidad.
Contrastación: Mi actuar como facilitadora del aprendizaje fue evolucionando conforme la implementación de la intervención, me sentí motivada y útil al contribuir a la mejora de mi comunidad, conociéndome más a mí misma y lo que soy capaz de lograr.			

4.2.3. Los cambios que se dieron

Después de realizar la intervención educativa “Finanzas para tu futuro”, se percibieron diversos cambios en los participantes a la misma, ya que fueron reflexionando sobre su propia realidad financiera y aplicaron los conocimientos adquiridos a su vida cotidiana.

A pesar de haber sido implementada en un grupo tan diverso, se pudo apreciar el incremento en el interés hacia los temas financieros, teniendo la oportunidad de identificar hábitos de consumo, estructurar planes de acción y mejorar la gestión de sus ingresos y gastos, es decir, que marcó un cambio significativo en su relación con el dinero y la toma de decisiones financieras.

Puedo asegurar que parte de esto fue gracias a las actividades lúdicas, las cuales fueron fundamentales para ello, ya que, gracias a ellas, los participantes percibían con mayor facilidad los conceptos aprendidos, perdiendo de este modo, el miedo hacia el término “Finanzas” y conociéndolo más a fondo, así como adquiriendo nuevos aprendizajes para ser aplicados en su vida cotidiana.

En cada sesión se notaba una mejor actitud hacia los términos financieros cuando se empleaban recursos audiovisuales y ejercicios prácticos de gasto, ingreso, ahorro y en general se notaba una mejor actitud hacia el uso del dinero.

Era evidente la dificultad inicial para realizar ejercicios de reflexión, porque al enfrentarse a su propia realidad económica les generaba inquietud y los hacía repensar sus hábitos financieros.

Sin embargo, al finalizar el proceso, los participantes lograron una introspección más profunda y comenzaron a tomar decisiones más conscientes sobre el uso del dinero.

La variedad de perfiles dentro del grupo, edades y entornos socio económicos distintos, favoreció el aprendizaje colaborativo, compartiendo experiencias y estrategias debido a que tenían diferentes percepciones acerca de los mismos temas, pero pudieron cimentar mejor sus conocimientos, lo que les permitía al mismo tiempo reflexionar acerca de sus planes a futuro y de proyecto de vida, fortaleciendo así el sentido de comunidad y apoyo mutuo en la toma de decisiones económicas.

Al conocer acerca de sus proyectos de vida, alcanzaron a enlazar los términos financieros de superávit, déficit, crédito, ahorro e inversión para la mejora de su propia administración financiera, lo que les permitía ir aplicando los nuevos conocimientos para la mejora de su realidad.

El 75% de los participantes lograron manejar su dinero de forma inteligente, ya que comenzaron a aplicar planes de ahorro, administrando de esta forma sus gastos y haciendo un uso útil del crédito, logrando así tomar mejores decisiones para su futuro.

El cambio más relevante en los participantes, fue que comenzaron a utilizar las habilidades encontradas durante las sesiones para poder generar ingresos extra, apoyándose en el auto empleo y comenzando a ser pequeños emprendedores, lo que cambio su expectativa y su visión. Al adquirir nuevos ingresos, que fueran correctamente administrados, los participantes aplicaron sus nuevos conocimientos en la elaboración de presupuestos y métodos de ahorro.

En cuanto a los cambios que se dieron en los participantes, puedo concluir que la intervención educativa “Finanzas para tu futuro” logró su cometido, porque a través de la reflexión-acción, los participantes fueron transformando su realidad al proteger su dinero ante un sistema neoliberal y consumista que invita y motiva al gasto y al consumo, de una manera integral, holística, didáctica y lúdica, haciendo sentir a los participantes parte importante de algo, siendo ellos los sujetos que al colaborar, participar y reflexionar son parte del mismo cambio y transformación.

En cuanto a los cambios que yo presenté, puedo deducir que fui aprendiendo sobre la marcha acerca de mí misma, de mis capacidades, limitaciones y fortalezas usadas hacia mi propio cambio. Mi crecimiento, al igual que el de los participantes, fue gradual, al principio no dimensionaba la importancia de tener un papel como interventora, hasta el avance de la implementación, debido a que, durante las sesiones, pude notar que aunque se buscara un aprendizaje colectivo, no todos contamos con el mismo conocimiento, lo que me fue orientando a preparar actividades que fueran interesantes para todos los participantes, lo que me encaminó a realizar cambios en el programa, adaptándolo al grupo, algo que supongo realizan los docentes en cualquier aula, dándole así a la adaptación el

primer lugar de la lista de cambios que yo presenté, seguido por la tolerancia y la paciencia.

La mayor reflexión que me deja esto es acerca de la falta de un sistema educativo equitativo dejando de lado las diferencias entre los sistemas educativos público y privado, lo que me invita hacia el desarrollo de una propuesta educativa para minimizar un poco esta brecha en cuanto a temas financieros se refiere en el espacio público y en la comunidad.

Lo único que considero lamentable fue la poca participación de la comunidad, a pesar de ser un Círculo de Reflexión gratuito, pienso que no fue completamente aprovechado para el bienestar de ellos mismos.

Prospectiva

Después de desarrollar este proyecto educativo, fue evidente que la metodología de la IA es la base para poder crear un Proyecto de Desarrollo Educativo centrado en la comunidad que coadyuvara a la mejora de la misma y transformara la realidad social y más siendo un proyecto educativo innovador, el cual se aplicó en un ambiente informal, ayudando a personas de diferente estrato social, así como con diferente nivel educativo, lo que creó una comunidad unida y beneficiada con los conocimientos adquiridos.

Con el desarrollo y aplicación de este proyecto de intervención, descubrí la importancia y relevancia de la Pedagogía Social en la actualidad, ya que, existen muchas necesidades en todas las comunidades, y mejorar la calidad de vida de las personas es posible, aunque es un proceso largo, se puede lograr un cambio radical en el entorno. La Pedagogía Social contribuye a poner ese granito de arena que necesita la sociedad para brindar las herramientas necesarias para además de mejorar su calidad de vida, promover el desarrollo del individuo.

Pienso que los cambios propuestos si es que se llevan a cabo durante varios ciclos de IA en específico en la comunidad donde se realizó la intervención, impactarían a más personas generando mayor conciencia en temas de planeación en primer lugar de su proyecto económico, para así conseguir impactar en el proyecto de vida global para obtener y alcanzar un futuro mejor y exitoso.

Lo más motivante para mí en la realización de este proyecto fue, además de ayudar a mi comunidad y ver los cambios que se reflejaron en los participantes, mi papel como investigadora de manera participativa, la innovación conseguida durante la implementación y la vocación irrefragable que fui experimentando durante la misma.

En general, los instrumentos de evaluación aplicados en el Círculo de Reflexión, coadyuvaron a conocer la forma en que los participantes cambiaron su forma de ver la vida, reflexionando acerca de sus costumbres, ideas y conocimientos previos acerca de la planeación de proyecto de vida y la planeación económica, abriendo sus posibilidades hacia otras rutas y mejorando su calidad de

vida. De este modo, dentro del análisis global de los diarios de campo, se puede determinar que, el Proyecto de Intervención Educativa “Finanzas para tu Futuro”, cumplió con los propósitos y objetivos propuestos del Plan de Acción, sin embargo, es necesario realizar cambios pertinentes para que sea aplicable para personas de todas las edades, así como de cualquier nivel educativo, se tiene que modificar a los sujetos para los cuales fue realizado el Plan de Acción al inicio del desarrollo del proyecto y se tiene que pensar en otro nombre para el mismo, que sea atractivo para la comunidad y se incentive a una mayor participación.

La organización del proyecto, así como el desarrollo y aplicación del mismo logró resultados positivos, aunque se requieren pequeñas modificaciones en los contenidos, agregando más contenido audiovisual para dar paso a más información respecto a las finanzas; a pesar de esto, en general, el Proyecto de Intervención Educativa “Finanzas para tu Futuro”, cumplió con el propósito general de capacitar y orientar a los participantes en habilidades financieras básicas, para fomentar el desarrollo de hábitos financieros saludables y la planificación de su futuro, mediante un aprendizaje lúdico, la reflexión y creación de un proyecto de vida acorde a sus necesidades, coadyuvando a la planificación de su futuro mediante la toma de decisiones acertadas, brindando de este modo los conocimientos y herramientas necesarias aplicables a su vida cotidiana, mientras ahondaban de manera consciente en su futuro.

Lo que me genera un poco de preocupación es que, al ser una propuesta dirigida hacia los jóvenes, ningún joven se haya acercado a la misma, es como si existiera la necesidad del conocimiento, pero no exista el interés en las personas por adquirirlo, lo que me genera inquietud de ahora investigar a qué se debe la apatía de la juventud. Me queda la preocupación de la falta de interés y la apatía de la comunidad hacia el Círculo de Reflexión, esto es porque pienso la falta de preparación que se tiene ante estos temas, lo que conlleva una mala calidad de vida y falta de bienestar social; por lo pronto, las personas que participaron de manera activa en él, son personas que lograron el cambio y la transformación desde la raíz.

Considero que si se llevan a cabo varios ciclos de IA se podrían conseguir mayores cambios.

Referencias

- Andreu, C. (2007). Desarrollo comunitario: estrategias de intervención y rol de la educadora social. *Revista de Educación Social (RES)*. 7. <https://eduso.net/res/revista/7/marco-teorico/desarrollo-comunitario-estrategias-de-intervencion-y-rol-de-la-educadora-social>
- Atkinson, A. y Messy, F. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education*, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, núm. 15, París, OECD Publishing.
- Avendaño, W., Rueda, G. y Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 209-226.
- Banco de México (s.f.) *Conoce los términos financieros*. <https://comparador.banxico.org.mx/ComparadorCrediticio/conoce-terminos-financieros.jsp>
- Banco de México (s/f). BANXICO Educa. <https://educa.banxico.org.mx/>
- Banco de México. (s.f.). *Comparador de Servicios financieros*. <https://comparador.banxico.org.mx/ComparadorCrediticio/>
- Banco de México. (2018, 27 de abril). *La historia del dinero* [Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=ipS1hKAwXCU&list=PPSV>
- Banco de México. (2020, 03 de noviembre). *Necesidades y deseos* [Video]. YouTube. <https://youtu.be/AUVHJEzd128?si=vm9F395hDp-2Hvgm>

Banco de México. (2020, 03 de noviembre). *Toma de decisiones* [Video]. YouTube.

<https://youtu.be/av2XSOM9P9E?si=ObZ3WEf6pT1hljDb>

Banco de México (2021, 12 de julio). *Necesidades y deseos* [Video]. YouTube.

<https://www.youtube.com/watch?v=iIETdsGzBGU&list=PPSV>

Banco de México. (2021, 27 de septiembre). *Beneficios de la estabilidad de precios*

[Video]. YouTube. https://youtu.be/xl_Za2RwWqM?si=m1VVTr89cL4vol4V

Banco de México (2021, 01 de octubre). *El dinero* [Video]. YouTube.

<https://www.youtube.com/watch?v=SsAcJmsmhfc&list=PPSV>

Banco de México (2021, 28 de octubre). *El dinero en el tiempo*. [Video]. YouTube.

<https://www.youtube.com/watch?v=2EsrPyngat8&list=PPSV>

Banco de México. (2023, 28 de abril). Crédito [Video]. YouTube.

<https://www.youtube.com/watch?v=YBlr-XWzI7Q&list=PPSV>

Banco de México. (2024, 28 de febrero). *Todos somos parte de la economía* [Video].

YouTube. <https://youtu.be/MXezSki1Or4?si=89CAhluxQI5y6FDK>

Banxico Educa. (s.f.). *Historia del Dinero. Banco de México.*

https://www.banxico.org.mx/mibanxico//_pdfs/historia-del-dinero.pdf.

Betancourth, S., Paz, O. y Obando, P. (2019). Evaluación de un programa de

proyecto de vida a través de la controversia. *Revista Virtual Universidad Católica Del Norte*, (57), 60-72.

<https://revistavirtual.ucn.edu.co/index.php/RevistaUCN/article/view/1054/1495>

Betancourth, S. y Cerón, J. (2017). Adolescentes creando su proyecto de vida

profesional desde el modelo DPC. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*, (50), 21-41.

- Bhola, H. (1992). *La evaluación de proyectos, programas y campañas de "Alfabetización para el desarrollo"*. Instituto de la UNESCO para la Educación (IUE). Fundación Alemana para el Desarrollo Internacional (DSE).
- Canto, J. y Burgos, R. (2011). Perspectivas acerca de la enseñanza de docentes de Educación Superior. *Educación y ciencia*, 1(39), 7-18.
<https://www.redalyc.org/pdf/7183/718378129001.pdf?utm>
- Carreño, H. (1985): *Enfoques y principios teóricos de la evaluación*. Trillas, México, D. F.
- Castañé, J. (2009). Orden curricular y estructuras de conocimiento. Teoría De La Educación. *Revista Interuniversitaria*, 2. <https://doi.org/10.14201/2877>
- Cembranos, F., Montesinos, D. y Bustelo, M. (1989). *La animación sociocultural: una propuesta metodológica*. Madrid. Editorial Popular. (pp. 23-52)
- Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica [CONALEP] (s.f.). *Atizapán I*.
<https://www.conalep.edu.mx/inicio>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. [CONDUSEF]. (2025). Semana Nacional de Educación Financiera. <https://eduweb.condusef.gob.mx/snef/>
- Comisión Nacional Para la Protección y Defensa de los usuarios de los servicios Financieros [CONDUSEF]. *Comparadores y Simuladores*.
<https://www.condusef.gob.mx/?p=simuladores>
- Contreras, J. (1994). *¿Qué es? Cuadernos de pedagogía No. 224*. España. (pp. 8-12)
- Contreras, J. (1994). *¿Cómo se hace? Cuadernos de pedagogía No. 224*. España. (pp. 14-19)

D'Angelo, O. (2003). *Proyecto de vida y desarrollo integral humano*. Cd. Caudales.

La Habana. CIPS. CLACSO.

<http://biblioteca.clacso.edu.ar/Cuba/cips/20150429033758/07D050.pdf>

Desarrollo Social Atizapán de Zaragoza (2024, 27 de septiembre). *Actividades en los*

PREP de Villas de la Hacienda, Villa de las Palmas y Barrio Norte

[Publicación]. Facebook.

https://www.facebook.com/permalink.php?story_fbid=pfbid04htfG4K11MD77

[HN9dfqKJidU9EE9Jwc4oXNxmVaEiuQucRre4BMsi51x3p6b5vmql&id=10009](https://www.facebook.com/permalink.php?story_fbid=pfbid04htfG4K11MD77)

[4666074434](https://www.facebook.com/permalink.php?story_fbid=pfbid04htfG4K11MD77)

Díaz, C. y Pinto, M. (2017). Vulnerabilidad educativa: Un estudio desde el paradigma

socio crítico. *Praxis educativa*, 21(1), 46-54.

<https://dx.doi.org/10.19137/praxiseducativa-2017-210105>

Espinoza, L. y Van Velde, H. (2007). *Monitoreo, seguimiento y evaluación de*

proyectos sociales. Texto de referencia y consulta. Managua, Centro de investigación, capacitación y acción pedagógica. (pp. 11-16)

De la Garza, E. (s.f.). *La Metodología configuracionista para la Investigación Social*.

Academia.

https://www.academia.edu/42039627/La_Metodolog%C3%ADa_Configuracio

[nista_para_la_Investigaci%C3%B3n_Social_Enrique_de_la_Garza_Toledo](https://www.academia.edu/42039627/La_Metodolog%C3%ADa_Configuracio)

Gobierno Municipal de Atizapán de Zaragoza (2022). *Lineamientos de Operación*

para el uso y disfrute de los Módulos PREP (Programa de Rescate de Espacios Públicos).

[https://atizapan.gob.mx/wp-](https://atizapan.gob.mx/wp-content/uploads/2022/06/LINEAMIENTOS-DE-OPERACION-DE-LOS-)

[content/uploads/2022/06/LINEAMIENTOS-DE-OPERACION-DE-LOS-](https://atizapan.gob.mx/wp-content/uploads/2022/06/LINEAMIENTOS-DE-OPERACION-DE-LOS-MODULOS-PREP.pdf)
[MODULOS-PREP.pdf](https://atizapan.gob.mx/wp-content/uploads/2022/06/LINEAMIENTOS-DE-OPERACION-DE-LOS-MODULOS-PREP.pdf)

Gobierno del Estado de México (2024). *Centros de Desarrollo Comunitario*. DIF Estado de México. <https://difem.edomex.gob.mx/mujeres-centros-desarrollo-comunitario>

Gobierno de México (s.f.). *Semana Nacional de Educación Financiera*. Instituto de los Mexicanos en el Exterior [Blog]. <https://www.gob.mx/ime/articulos/semana-nacional-de-educacion-financiera-snef?idiom=es>

Gobierno Municipal de Nicolás Romero (2021, 8 de agosto). *Horarios del Centro de Desarrollo Comunitario Jiménez Cantú* [Publicación]. Facebook. <https://www.facebook.com/photo/?fbid=959413707959506&set=a.373398109894405>

Google Maps (s.f.). *Centro de Desarrollo Comunitario (CDC) Jiménez Cantú*. https://www.google.com/maps/place/Centro+de+Desarrollo+Comunitario+Jim%C3%A9nez+Cant%C3%BA/@19.6412752,-99.3101497,17z/data=!3m1!4b1!4m6!3m5!1s0x85d219f6ddcb20ab:0x302a9303f753798b!8m2!3d19.6412752!4d-99.3101497!16s%2Fg%2F11s0_p_dvn?entry=tту&g_ep=EgoyMDI1MDIxMi4wKXMDSoASAFQAw%3D%3D

Gómez, E. (s.f.). *5 consejos para descubrir lo que te apasiona*. Infojobs. Adevinta. <https://orientacion-laboral.infojobs.net/consejos-para-descubrir-que-te-apasiona>

Gómez, M. (2003). Aproximación conceptual a los sectores y ámbitos de intervención de la Educación Social. *Pedagogía Social. Revista interuniversitaria*. 10, 233-251.

- Grifoni, A. y Messy, F. (2012). *“Current Status of National Strategies for Financial Education: A Comparative Analysis and Relevant Practices”*, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, núm. 16, París, OECD Publishing, 2012.
- Gurdián, A. (2007). *El paradigma cualitativo en la Investigación Socio-Educativa*. Investigación y Desarrollo Educativo Regional (IDER). Coordinación Educativa y Cultural Centroamericana. San José, Costa Rica.
- Gutiérrez, L. (2018). *Contrastación de las dimensiones del diagnóstico en la LEIP. La triangulación*. Intervención socioeducativa desde la Pedagogía Social. Universidad Pedagógica Nacional (UPN). [Video].
- Guzmán Droguett (et. al). (2015). *Innovación curricular en la educación superior ¿Cómo se gestionan las políticas de innovación en los (re)diseños de las carreras de pregrado en Chile?* Perfiles Educativos, 37(149). <https://doi.org/10.22201/iisue.24486167e.2015.149.53121>
- Instituto Mexicano de la Juventud (IMJUVE), (2011) "*Encuesta Nacional de Juventud 2010. Cuestionario individual*" México. http://cendoc.imjuventud.gob.mx/sin_registro/Cuestionarios/Cuestionario_Individual_ENJ_2010.pdf
- Kotaro en Español. (2019, 04 de noviembre). *¿Qué es el crédito? Explicado para principiantes*. [Video], YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=xLY31EDQJjo&list=PPSV>
- Latorre, A. (2005). *La investigación-acción. Conocer y cambiar la práctica educativa*. Ed. Graó, de IRIF. España. <https://www.uv.mx/rmipe/files/2019/07/La-investigacion-accion-conocer-y-cambiar-la-practica-educativa.pdf>

Lugo, Gutiérrez y Trejo (2017). *La Estrategia de intervención en la LEIP*. México.

UPN.

Market Data México (2022a). *Reporte de la Colonia Jorge Jiménez Cantú, Nicolás*

Romero, en Estado de México.

[https://www.marketdatamexico.com/es/article/Colonia-Jorge-Jimenez-Cantu-](https://www.marketdatamexico.com/es/article/Colonia-Jorge-Jimenez-Cantu-Nicolas-Romero-Estado-Mexico#:~:text=Poblaci%C3%B3n,9%2C850%20personas%20en%202%2C370%20casas)

[Nicolas-Romero-Estado-](https://www.marketdatamexico.com/es/article/Colonia-Jorge-Jimenez-Cantu-Nicolas-Romero-Estado-Mexico#:~:text=Poblaci%C3%B3n,9%2C850%20personas%20en%202%2C370%20casas)

[Mexico#:~:text=Poblaci%C3%B3n,9%2C850%20personas%20en%202%2C3](https://www.marketdatamexico.com/es/article/Colonia-Jorge-Jimenez-Cantu-Nicolas-Romero-Estado-Mexico#:~:text=Poblaci%C3%B3n,9%2C850%20personas%20en%202%2C370%20casas)

[70%20casas](https://www.marketdatamexico.com/es/article/Colonia-Jorge-Jimenez-Cantu-Nicolas-Romero-Estado-Mexico#:~:text=Poblaci%C3%B3n,9%2C850%20personas%20en%202%2C370%20casas)

Market Data México (2022b). *Reporte Colonia Barrio Norte, Atizapán de Zaragoza,*

en Estado de México. [https://www.marketdatamexico.com/es/article/Colonia-](https://www.marketdatamexico.com/es/article/Colonia-Barrio-Norte-Atizapan-Zaragoza-Estado-Mexico)

[Barrio-Norte-Atizapan-Zaragoza-Estado-Mexico](https://www.marketdatamexico.com/es/article/Colonia-Barrio-Norte-Atizapan-Zaragoza-Estado-Mexico)

McKernan, J. (1999). *Investigación-acción y currículum*, Madrid: Morata. (pp. 79 –

161).

Méndez, D. (s.f.). *Teorías y Modelos Innovadores de Organización Curricular*. Modelo

Curricular de Margarita Pansza. [https://tmioc.weebly.com/35-modelo-](https://tmioc.weebly.com/35-modelo-margarita-pansza.html)

[margarita-pansza.html](https://tmioc.weebly.com/35-modelo-margarita-pansza.html)

MilSpouse Money Mission. (2022). *Planeación financiera y fijación de metas.*

MilSpouse Money Mission.

[https://www.milspousemoneymission.org/planeacion-financiera-y-fijacion-de-](https://www.milspousemoneymission.org/planeacion-financiera-y-fijacion-de-metas/)

[metas/](https://www.milspousemoneymission.org/planeacion-financiera-y-fijacion-de-metas/)

Molina, N. (2018). *Abordajes Centrales para el Diagnóstico Psicológico Participativo*

y Contextualizado. Programa de Psicología UNAD.

Monedero, M. J. (1998) *Bases teóricas de la evaluación educativa*. Universidad de

Málaga,

Aljibe.

https://www.researchgate.net/publication/44551123_Bases_teoricas_de_la_evaluacion_educativa_Juan_Jose_Monedero_Moya

Moschen, J. (2008). *Conceptos básicos para el análisis*. Innovación educativa: Decisión y búsqueda permanente. Buenos Aires.

Mungaray, A., González, N. y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78.

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0301-70362021000200055&script=sci_arttext&utm_source=

Nacional Financiera [NAFIN]. (s.f.). *Herramientas de negocio. Simulador de créditos*.

<https://www.nafin.com/portalfn/content/herramientas-de-negocio/simulador-de-creditos/simulador-de-creditos.do>

Nacional Financiera (s.f.) *Fundamentos de negocio*. Contabilidad. El ABC de los presupuestos.

https://www.nafin.com/portalfn/files/secciones/capacitacion_asistencia/pdf/Fundamentos%20de%20negocio/Contabilidad/contabilidad3_1.pdf

Nogueiras, L. (1996). *La práctica y la teoría del desarrollo comunitario. Descripción de un modelo*. Madrid: Narcea.

Organization for Economic Cooperation and Development (OECD). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, París, OECD Publishing, 2005.

Organization for Economic Cooperation and Development (OECD). *Detailed Guide to Evaluating Financial Education Programmes, Government of Canada on Behalf of the Organization for Economic Cooperation and Development* (OECD) International Network on Financial Education (INFE), 2010.

Organización de las Naciones Unidas [ONU] (s.f.). *Juventud. ¿Quiénes son los jóvenes?* <https://www.un.org/es/global-issues/youth?utm>

Organization for Economic Cooperation and Development (OECD). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, París, OECD Publishing, 2005.

Organization for Economic Cooperation and Development (OECD). *Detailed Guide to Evaluating Financial Education Programmes, Government of Canada on Behalf of the Organization for Economic Cooperation and Development* (OECD) International Network on Financial Education (INFE), 2010.

Pallarés, M., Chiva, O., Planella, J. y López, R. (2019). Repensando la educación. *Perfiles Educativos*, 41(163), 123-137.

<https://doi.org/10.22201/iisue.24486167e.2019.163.58843>

Pansza M. (s/f). *Propuestas curriculares* [Blog].

<https://propuestascurricularesdiseo.blogspot.com/p/margarita-pansza.html>

Parrao, S., Parra, J., Villalón, N. y Guzmán, R. (2020) *Una metodología grupal como propuesta de acompañamiento integral en educación superior PACEUPLA*.

Línea temática: 4. Prácticas de integración universitaria para la reducción del abandono. 1052-1062.

<https://revistas.utp.ac.pa/index.php/clabes/article/view/2697/3414>

Pasillitos de Hospital. (2018, septiembre 18). *Método Kakebo + Descargable*. [Blog].

<https://pasillitosdehospital.wordpress.com/2018/09/18/metodo-kakebo-descargable/>

Pazos, A. (2021, enero 22). *¿Por qué solo el 8% de las personas cumplen sus propósitos?* Forbes México. <https://www.forbes.com.mx/red-forbes-por-que-solo-8-de-las-personas-cumplen-sus-propositos/>

Pérez, G, (1994). *Investigación Cualitativa. Retos e interrogantes*. I. Métodos. Ed. La Muralla.

Pla, R. (2015). *Metodología para la elaboración de proyectos educativos*. En Trabajo presentado al Congreso Internacional Pedagogía 2015. La Habana, Cuba. (p. 2)

Procuraduría Federal del Consumidor [PROFECO] (s.f.). *Canasta básica*. <https://www.profeco.gob.mx/precios/canasta/default.aspx>

Programa del Módulo 13. *Campos de formación y acción educativa (Diagnóstico Educativo)*. Línea de formación: Intervención socioeducativa desde la Pedagogía Social. LEIP. UPN.

Programa del Módulo 14. *Pedagogía social y Contenidos particulares del cada campo de formación y acción educativa*. Línea de formación: Intervención socioeducativa desde la Pedagogía Social. LEIP. UPN.

Programa del Módulo 15. *Metodologías específicas de intervención de cada campo de formación y acción educativa. La propuesta de Intervención*. Línea de formación: Intervención socioeducativa desde la Pedagogía Social. LEIP. UPN.

Programa del Módulo 16. *Conclusión de la implementación y sistematización para la evaluación*. Línea de formación: Intervención socioeducativa desde la Pedagogía Social. LEIP. UPN.

- Raccanello, K., y Herrera, E. (2014). *Educación e inclusión financiera*. Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México), XLIV (2), 119-141.
- Real Academia Española (s.f.). *Valor*. En *Diccionario de la lengua española* (23ª. ed.). <https://dle.rae.es/valor>
- Recio-Muñoz, F. y Santoveña-Casal, S. (2022). Círculos de Reflexión Pedagógica para el desarrollo de la Competencia Digital Docente. *Estudios pedagógicos (Valdivia)*, 48(4), 283-296. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07052022000400283>
- Recio-Muñoz, F. y Joo, J. (2021). Integración de la tecnología digital en el aula: Diseño de una propuesta formativa online desde una mirada práctica reflexiva. *RiiTE Revista Interuniversitaria de Investigación en Tecnología Educativa*, (11), 98–113. <https://doi.org/10.6018/riite.466501>
- Rincón, Y. (2022). *La orientación vocacional y su relación con el proyecto de vida en los estudiantes del grado undécimo del ILAF*. (Trabajo de grado. Maestría en Educación). Facultad de Educación Pontificia Universidad Javeriana. <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/62459/La%20orientaci%3%b3n%20vocacional%20y%20su%20relaci%3%b3n%20con%20el%20proyecto%20de%20vida%20en%20los%20estudiantes%20del%20grado%20und%3%a9cimo%20del%20ILAF.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rodríguez, J. (2007). *Guía de elaboración de diagnósticos*. <https://www.cauqueva.org.ar/archivos/gu%EDa-de-diagn%F3stico.pdf>
- Rojas, R. (2013). *Guía para realizar investigaciones sociales*. Plaza y Valdés Editores (8ª. ed.)

- Romero, M. y Muñoz, M. (2014). *Comunidad y desarrollo comunitario: aspectos teóricos y metodológicos*. Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina, 2(2), 77-89.
- Salcedo, J. (2009). *Pedagogía de la potencia y didáctica no parametral*. Entrevista con Estela Quintar. Revista Interamericana de Educación de Adultos, 31(1), 119-133.
- Santos, M. (1998). *Hacer visible lo cotidiano. Teoría y práctica de la evaluación cualitativa de los centros escolares*. Madrid. Akal. (pp. 39-52).
- Stanford Medicine (2024). Desarrollo cognitivo en la adolescencia. <https://www.stanfordchildrens.org/es/topic/default?id=cognitive-development-in-adolescence-90-P04694#:~:text=Utiliza%20m%C3%A1s%20pensamientos%20complejos%20enfocados,autoridad%20y%20las%20normas%20sociales>.
- Tesis de Investigación. (2014, junio). Técnicas e instrumentos de investigación. Blogger. <https://tesisdeinvestig.blogspot.com/2014/06/tecnicas-e-instrumentos-de.html>
- TidytoC Productividad. (2020, 29 de mayo). Cómo crear un plan de acción. Objetivos SMART [Video]. YouTube. https://www.youtube.com/watch?v=clrylww_fUY&t=2s
- Tóbal Sánchez (2020, 20 de septiembre). *Tutoría-Manifiesto personal-Aprende en casa-Secundaria 2-Sesión 3 Autoconocimiento*. [Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=LcnHllrdn6I>
- Torres, A. y Jiménez, A. (2004). La construcción del objeto y los referentes teóricos en la investigación social. CLACSO. Ed. UPN.

<https://biblioteca.clacso.edu.ar/Colombia/dcs-upn/20121130050354/construccion.pdf>

Touriñan, J. (2011). *Intervención Educativa, Intervención Pedagógica y Educación: La Mirada Pedagógica*. Universidad de Santiago de Compostela. *Revista Portuguesa de Pedagogía* (pp. 283-307)

Trilla, J. (2000). El Universo de la educación social, en Romans, M., Petrus, A. y Trilla J. *De profesión educador social*. Barcelona: Paidós. (pp. 13-59).

Universidad de San Carlos de Guatemala (2015). *Modelo de aprendizaje Sociocrítico-Formativo*. Su vinculación con la gestión por competencias. Unidad de Planificación. <https://humanidades.usac.edu.gt/usac/wp-content/uploads/2016/10/MODELO-SOCIOCR%C3%8DTICO-FORMATIVO.pdf>

Viaña, J. (2009). Teoría crítica o positivismo en la práctica pedagógica. *Integra Educativa* (2) 1. 109-123. <http://www.scielo.org.bo/pdf/rieiii/v2n1/n01a07.pdf>

Voccia, L. (2002, 27 de enero). UNITEC: encuentra toda la información para estudiar en la Universidad Tecnológica de México. [Cursosycarreras.com. https://www.cursosycarreras.com.mx/orientacion/universidad-tecnologica-de-mexico/#:~:text=Gracias%20a%20sus%2055%20a%C3%B1os,de%20Educa%20ci%C3%B3n%20Superior%20\(FIMPES\)](https://www.cursosycarreras.com.mx/orientacion/universidad-tecnologica-de-mexico/#:~:text=Gracias%20a%20sus%2055%20a%C3%B1os,de%20Educa%20ci%C3%B3n%20Superior%20(FIMPES)).

ANEXOS

Se informa que el uso del material de apoyo, libro de actividades, infografías, ejercicios de reflexión y juegos obtenidos de la página de Banco de México (BANXICO EDUCA³²) en el presente proyecto sólo es con fines didácticos y se encuentra bajo los siguientes términos de uso.

TÉRMINOS DE USO³³

El contenido de este sitio se encuentra protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor. Sin perjuicio de lo anterior, el Banco de México siempre ha otorgado la mayor importancia a difundir información de calidad que facilite la toma de decisiones y permita al público evaluar la ejecución de sus políticas. Por tal motivo, ha creado este sitio y autoriza, de manera general, que la información de este sitio pueda reproducirse o utilizarse. Las personas que reproduzcan esta información deberán hacerlo de la manera en que se establece en los presentes términos de uso, de manera fidedigna y mencionar la fuente de la cual se obtuvo, con objeto de permitir a terceros verificar dicha información.

Adicionalmente, la Ley de Propiedad Industrial protege todas las marcas, nombres y avisos comerciales, signos distintivos, y otros relacionados, que aparecen en este sitio. Banco de México no autoriza su uso y no otorga licencia, transmite, ni cede derecho alguno sobre los mismos.

El usuario acepta utilizar este sitio web y la información que el mismo contiene bajo su estricta y exclusiva responsabilidad.

³² <https://educa.banxico.org.mx/>

³³ Obtenidos del siguiente link <https://educa.banxico.org.mx/terminos-uso.html>

Anexo 1. Diario de Campo³⁴

Diario de campo	
Fecha:	
Lugar:	
Tiempo de observación	
<u>Objetivo de la observación:</u>	
<u>Descripción breve de lo observado:</u>	
<u>Hechos observados</u>	<u>Reflexión y análisis</u>

³⁴ Elaboración propia.

Anexo 2. Escalas de Evaluación³⁵

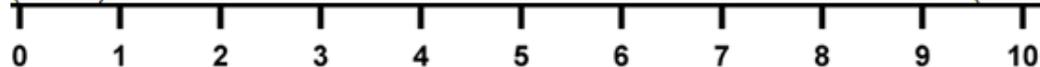
Hábitos de planeación

Después de una pequeña reflexión acerca de tu futuro. Por favor marca el número en la escala que mejor describa tu proyecto de vida. Este instrumento es confidencial.

Piensas en sus objetivos a corto, mediano y largo plazo.

(Nunca)

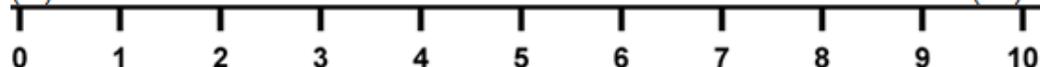
(Siempre)



¿El futuro es un tema que te preocupa?

(Si)

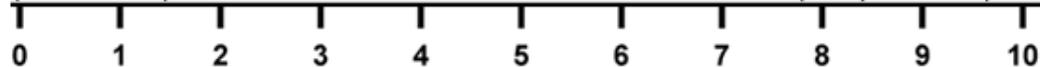
(No)



¿En qué grado crees conocer tus fortalezas y debilidades?

(En absoluto)

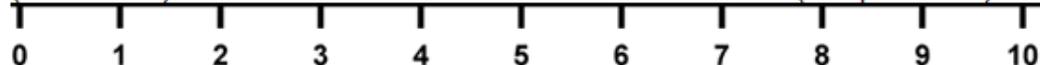
(A la perfección)



¿Conoces acerca de los procesos de planificación?

(En absoluto)

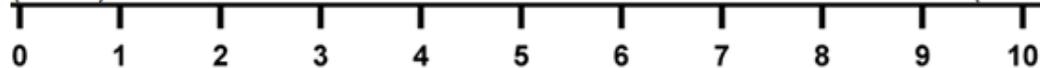
(A la perfección)



Planificas tus gastos.

(Nunca)

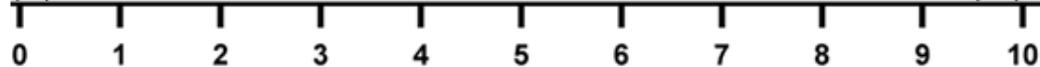
(Siempre)



¿Estarías de acuerdo con planear tu educación?

(Si)

(No)

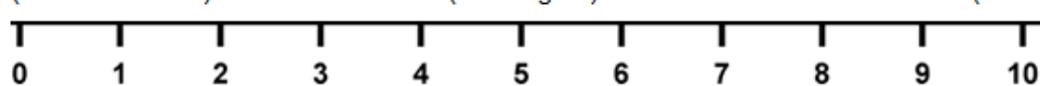


Si la escuela obligara a impartir educación en planeación de tu proyecto de vida en materia económica, estarías:

(En desacuerdo)

(Te da igual)

(De acuerdo)



³⁵ Elaboración propia.

Anexo 3. Cuestionario³⁶

Cuestionario

El presente cuestionario es completamente confidencial y para el uso exclusivo de un trabajo de investigación, el cual tiene como finalidad conocer las prácticas de planeación de vida en materia económica de los jóvenes.

Instrucciones: Marque con una X la respuesta correcta y responda las preguntas.

Cuestionario “Planeación respecto a mi educación”

- Edad: _____
- Sexo: M H
- Tienes hijos Si No ¿Cuántos? _____
- Si no tienes hijos, ¿planeas tener familia? ¿En cuántos años?

- Tienes ingresos fijos: Si No
- De donde provienen tus ingresos: _____
- En que destinas la mayor parte de estos ingresos

Comida	<input type="checkbox"/>
Ropa	<input type="checkbox"/>
Tecnologías	<input type="checkbox"/>
Diversión	<input type="checkbox"/>
Escuela	<input type="checkbox"/>
Pareja	<input type="checkbox"/>
Otros	<input type="checkbox"/>

 Menciónalos: _____
- Tienes el hábito de ahorrar: SiNo
¿A qué crees que se deba esto? _____
- ¿De qué forma realizas las compras, las planeas o no? ¿Por qué?

- ¿Planeas continuar con tus estudios? SiNo
¿Por qué? _____

³⁶ Elaboración propia.

¿Si tu respuesta es sí, qué te gustaría estudiar? _____

- ¿Tu familia acostumbra planear los gastos? ¿Cómo lo hace? _____

- ¿Sabes para qué te sirve un crédito y cómo utilizarlo?

- ¿Conoces el término historial crediticio? Explícalo por favor.

- ¿Cuáles consideras son los principales problemas de dinero? Escríbelos por orden de importancia

1. _____

2. _____

3. _____

- En tus años de estudiante, ¿consideras que la escuela te ha enseñado algo de lo que se menciona a continuación? Marca con una X.

Planificar los gastos

Ahorro

Generar más dinero

Conocer el uso correcto del dinero

Invertir dinero

- ¿De la lista anterior, qué te hubiera gustado que te enseñaran en la escuela?

- ¿Consideras que la educación y planeación financiera es importante para tu futuro?
¿Por qué?

¡Gracias por tu tiempo!

*Anexo 4. Entrevista a informantes clave*³⁷**Entrevista a docentes y directivos**

La siguiente entrevista es confidencial. Su principal objetivo es conocer acerca de la juventud, sus inquietudes y sus necesidades, qué acciones se están realizando actualmente para ellos o si es viable tomar otras acciones. Esto para coadyuvar en el desarrollo del proyecto de vida de los jóvenes de una manera estable y equilibrada, ya que, al planificar, los jóvenes tomarán decisiones de forma consciente y autónoma.

1. Número de estudiantes.
2. Edades aproximadas del alumnado.
3. ¿Cuál es la misión de su plantel?
4. ¿Con qué recursos cuenta para lograr dicha misión?
5. ¿Qué significa para usted la juventud?
6. ¿Cuáles piensa que son las motivaciones de los jóvenes para pensar en su futuro?
7. ¿Cuál ha sido la principal problemática que detecta actualmente en la juventud?
8. ¿Considera que los jóvenes tienen conocimientos económicos?
9. ¿Estaría de acuerdo en que se otorgara un curso o taller en planeación económica para los alumnos?
10. ¿Cómo piensa que se le puede brindar a los jóvenes información con respecto a la planeación de su futuro?

¡Gracias por su tiempo!

³⁷ Elaboración propia

*Anexo 5. Entrevista semi estructurada a jóvenes³⁸***Entrevista informal**

El objetivo de la presente entrevista es conocer e indagar los gustos e intereses de los jóvenes. Los datos son confidenciales.

1. Ocupación
2. Edad
3. ¿Quién es tu principal inspiración?
4. ¿Cómo te ves ahorita?
5. ¿Consideras que tienes planeado tu futuro?
6. ¿Qué piensas de la planeación en la vida cotidiana?
7. ¿Crees que la planeación se aprende o se hereda?
8. ¿Te gusta planear tus acciones o todo se lo dejas a la suerte?
9. ¿Cómo te ves dentro de 10 años?
10. ¿Qué es lo que más te gusta hacer?
11. Tienes un hobby ¿cuál?
12. ¿Qué afición que no haces ni has aprendido te gustaría aprender? ¿Qué es lo que te impide empezar?
13. Cuando te levantas cada mañana, si pudieras pensar en tres cosas que te harían realmente feliz, ¿qué tres cosas serían y por qué?
14. Si pudieras viajar tres años atrás en el tiempo, ¿qué consejo te darías a ti mismo?

³⁸ Elaboración propia.

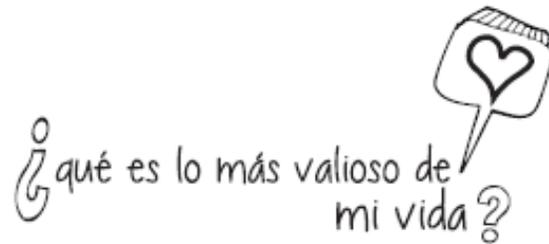
*Anexo 6. Cuestionario introductorio*³⁹**Cuestionario**

Conociendo mis prácticas financieras y personales

1. Nombre
2. Edad
3. Escolaridad
4. ¿Deseas continuar con tus estudios?
5. Ocupación
6. ¿Te gusta a lo que te dedicas? Si la respuesta es NO, a ¿qué te gustaría dedicarte?
7. ¿Tienes ingresos fijos?
8. Tienes el hábito de ahorrar. ¿Por qué?
9. Planeas tus compras y realizas presupuestos de gastos
10. ¿Sabes que es el crédito y cómo se usa?
11. Para ti que es inversión
12. ¿Manejas algún tipo de seguro? ¿Qué tipo?

³⁹ Elaboración propia.

Anexo 7. Pregunta de reflexión. ¿Qué es lo más valioso de mi vida?⁴⁰



⁴⁰ Banco de México. (2016). Libro de actividades Banxico Educa Volumen I. Banco de México. (p. 14) <https://educa.banxico.org.mx/recursos/publicaciones/libro-actividades--volumen-.html>

Anexo 8. Infografía “¿Porqué debemos tomar decisiones informadas?”⁴¹

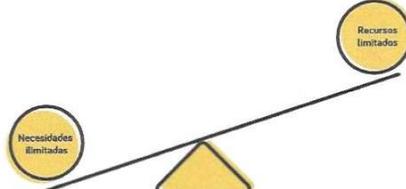
¿Porqué debemos tomar decisiones informadas?

BANXICO EDUCA

Tus necesidades y deseos son ilimitados, mientras que tus recursos son limitados, este fenómeno se conoce como escasez

Las necesidades las cubres para sobrevivir, mientras que los deseos son la forma como satisfaces esas necesidades, según tus gustos y preferencias.

Aprender a tomar decisiones informadas para cubrir tus necesidades y deseos, así como diferenciarlos, te permite encontrar soluciones al fenómeno de la escasez y usar mejor tu dinero.







LA OPCIÓN A LA QUE RENUNCIAS SOBRE LA QUE ELEGISTE, ES TU COSTO DE OPORTUNIDAD.

Tomar decisiones informadas te dará más claridad sobre el impacto que éstas tienen en tu vida y tus finanzas.

*Colocar código QR hacia la página Banxico Educa

⁴¹ Banco de México. (s.f.). *¿Por qué debemos tomar decisiones financieras informadas?* Banxico Educa. [infografía] <https://educa.banxico.org.mx/recursos/infografias-y-fichas/-por-que-debemos-tomar-deci.html>

Anexo 9. Ejercicio de Reflexión “Una decisión importante”⁴²

UNA DECISIÓN IMPORTANTE
escribe el asunto

pros

contras

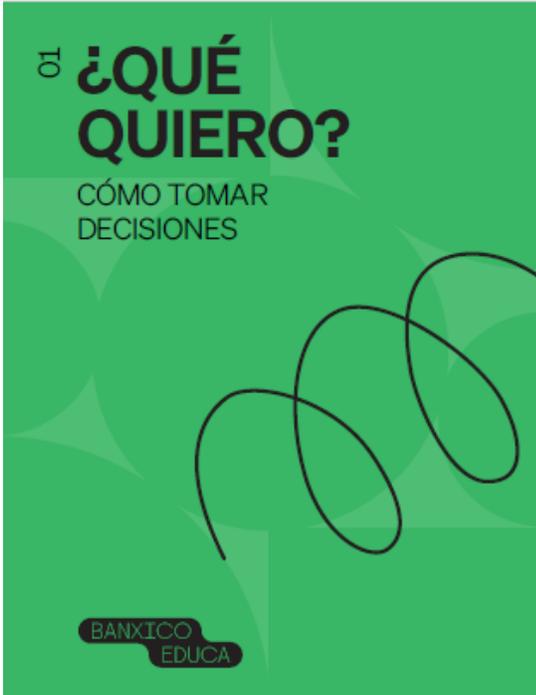
SI NO

¡Necesito más información para decidir!

BANCO
educa

⁴² Banco de México (2018). Libro de actividades Banxico Educa Volumen II. Banco de México. (p.53). <https://educa.banxico.org.mx/recursos/publicaciones/pagina-publicaciones.html>

Anexo 10. Material de apoyo “¿Qué quiero? Cómo tomar decisiones”⁴³



¿QUÉ QUIERO?
CÓMO TOMAR DECISIONES

BANXICO
EDUCA

El mundo de hoy nos ofrece un sinnúmero de opciones y alternativas para todo; lo que hace que constantemente estemos eligiendo y tomando decisiones.

Estas decisiones se toman de muchas formas, algunas veces pueden ser impulsivas, sin detenerte a analizar los pros y contras, pueden estar influenciadas por otras personas o el entorno, algunas otras dependen de tu estado de ánimo y en otras ocasiones analizas un poco más su impacto en tu vida. Pero ¿te has puesto a pensar si tus decisiones van a acorde con tus metas y lo que realmente quieres ser, hacer o tener?

Este es el momento para que aprendas a desarrollar la habilidad de tomar decisiones que te ayuden a alcanzar tus metas. No te asustes si no sabes cómo empezar, es algo que irás adquiriendo con la práctica, como sucede cada vez que empiezas una nueva actividad; ya sea un deporte, tocar un instrumento o adquirir alguna otra habilidad. Al principio te cuesta a trabajo, pero con el tiempo y la práctica te vuelves cada vez mejor, incluso un experto.

ESTRATEGIA
A TU MANERA

⁴³ Banco de México. (s.f.). ¿Qué quiero? Cómo tomar decisiones. Banxico Educa. <https://educa.banxico.org.mx/recursos/pdf/%7BA217C4EA-5503-6B7B-ECE3-5E78C345CFA5%7D.pdf>

Anexo 10. Material de apoyo “¿Qué quiero? Cómo tomar decisiones

0 ¿Qué quieres?

Piensa en algo que quieras ser, hacer o tener en un año, cinco o diez años para ti.

	↓ 1 año ↓	↓ 5 años ↓	↓ 10 años ↓
Ser → <small>Escribir un poema, leer un libro, practicar deporte, viajar, etc.</small>			
Hacer → <small>Escribir un poema, leer un libro, practicar deporte, viajar, etc.</small>			
Tener → <small>Escribir un poema, leer un libro, practicar deporte, viajar, etc.</small>			

1 Mi objetivo

¿Qué quiero hacer o conseguir en un año, cinco o diez años para ti? ¿Por qué es importante para ti? ¿Cómo lo voy a conseguir?

2 Reúne la información

¿Qué necesito saber para conseguir mi objetivo? ¿Qué información necesito? ¿Dónde puedo encontrarla? ¿Cómo puedo conseguirla?

3 Mis opciones

Opción	PROS	CONTRAS
Opción 1		
Opción 2		
Opción 3		

4 Efectos

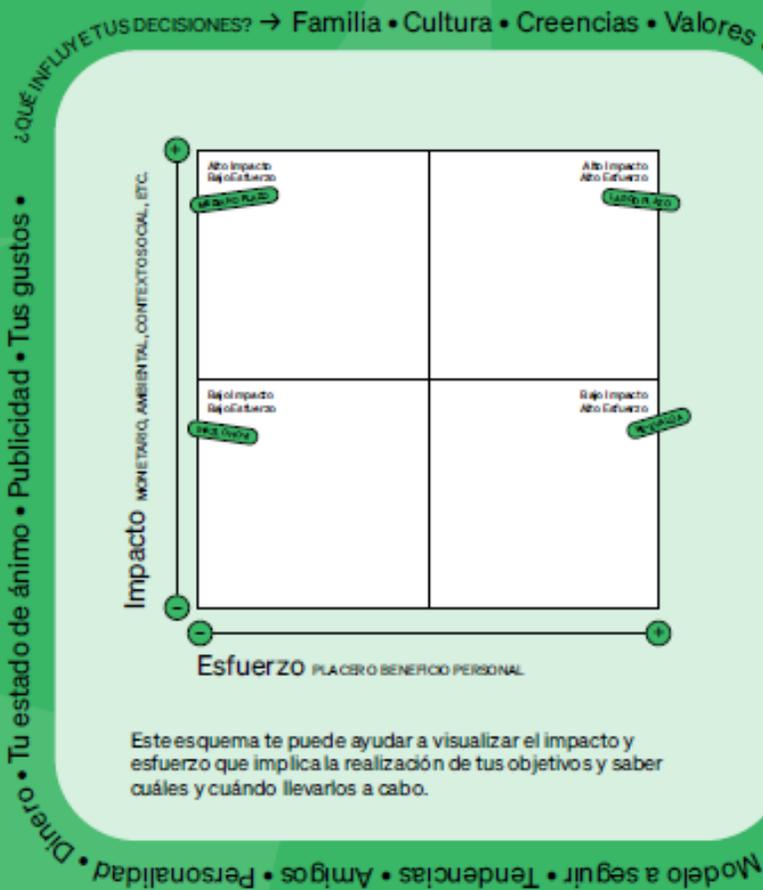
¿Qué efectos tendrá cada opción? ¿Cuáles serán los beneficios? ¿Cuáles serán los riesgos? ¿Cómo puedo minimizar los riesgos?

5 ¡Toma tu decisión!

¿Cuál es mi decisión? ¿Por qué la he tomado? ¿Cómo voy a conseguirla? ¿Qué necesito hacer? ¿Cuándo voy a hacerlo? ¿Dónde voy a hacerlo? ¿Con quién voy a hacerlo? ¿Cómo voy a medir el progreso? ¿Cómo voy a evaluar los resultados? ¿Cómo voy a celebrar el éxito? ¿Cómo voy a aprender de los errores? ¿Cómo voy a mantenerme motivado? ¿Cómo voy a pedir ayuda? ¿Cómo voy a compartir mi experiencia? ¿Cómo voy a inspirar a otros? ¿Cómo voy a ser un ejemplo? ¿Cómo voy a ser un líder? ¿Cómo voy a ser un seguidor? ¿Cómo voy a ser un colaborador? ¿Cómo voy a ser un líder? ¿Cómo voy a ser un seguidor? ¿Cómo voy a ser un colaborador?

Anexo 10. Material de apoyo “¿Qué quiero? Cómo tomar decisiones

Si quieres volverte un experto en la toma de decisiones, investiga más del tema; recuerda siempre revisar que las fuentes sean confiables y de un especialista. No todo lo que encuentras en las redes, es verdad, se apega a tus propósitos o está actualizado.



Anexo 11. Material de apoyo “Plan de Acción”⁴⁴



⁴⁴ TidytoC Productividad. (2020, 29 de mayo). Cómo crear un plan de acción. Objetivos SMART [Plantilla]. Google Drive.

https://drive.google.com/file/d/1NbHxZUABZuCScaRfuMWile_8McK1XMfh/view?pli=1

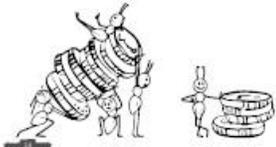
Anexo 12. Ejercicio de Reflexión “Gastos Hormiga”⁴⁵

GASTOS HORMIGA

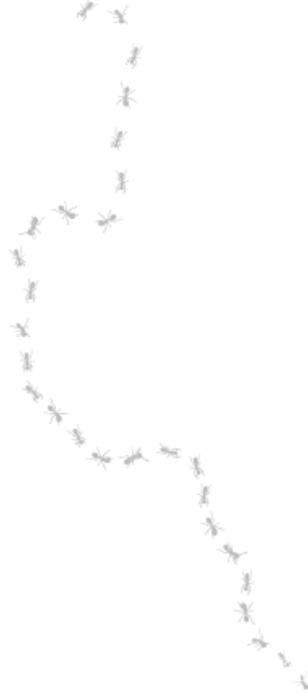
Los gastos hormiga son gastos en pequeñas cantidades que al sumarse, se convierten en gastos grandes.
Ejemplo: comprar chicles, dulces, juguetitos.

 Recorta y pega

¿Cuánto has gastado?
¿Realmente necesitabas todo eso que compraste?



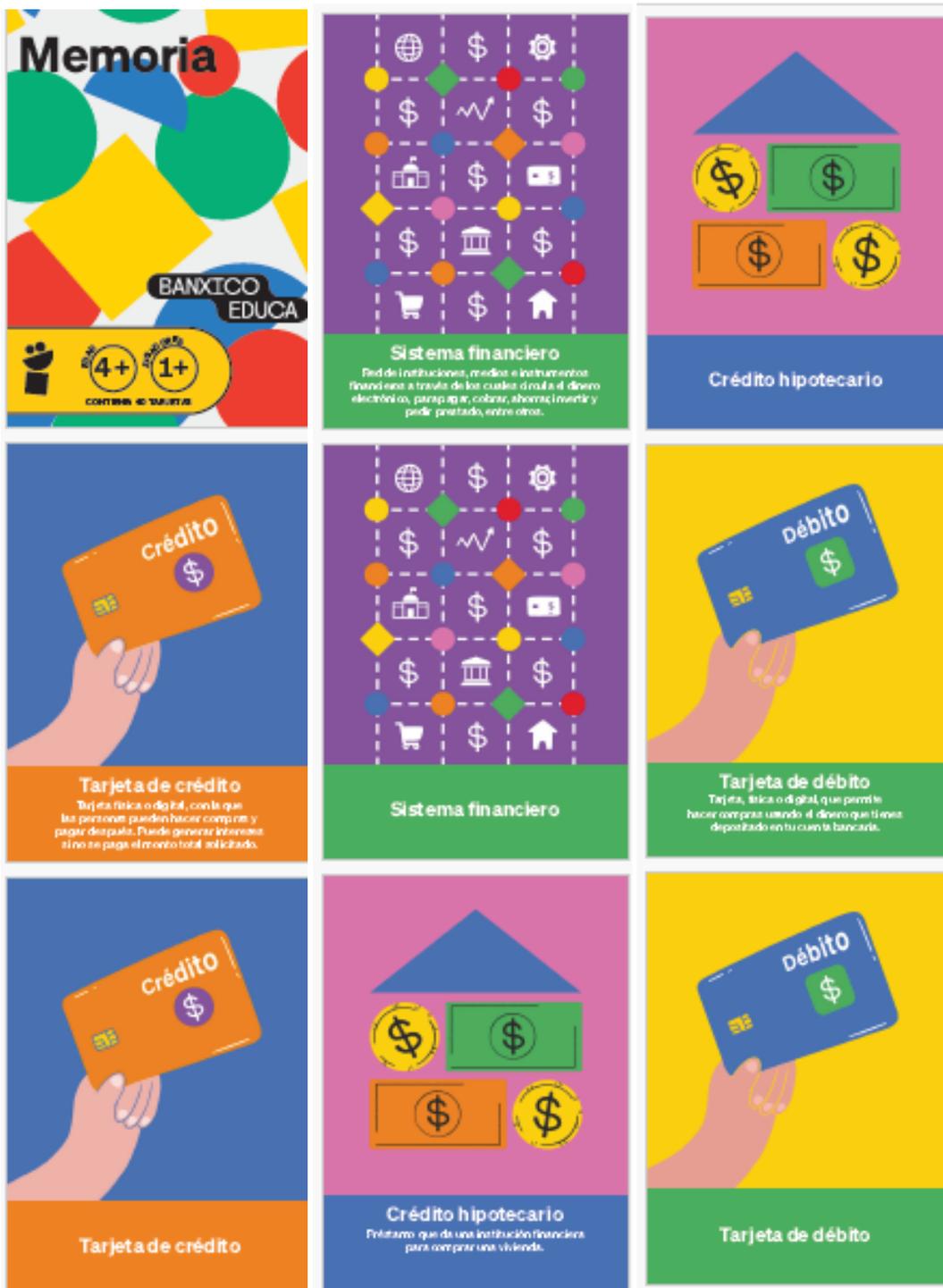


Súmalos



⁴⁵ Banco de México (2018). Libro de actividades Banxico Educa Volumen II. Banco de México. (p.8)
<https://educa.banxico.org.mx/recursos/publicaciones/pagina-publicaciones.html>

Anexo 13. Juego de Memoria Banco de México⁴⁶

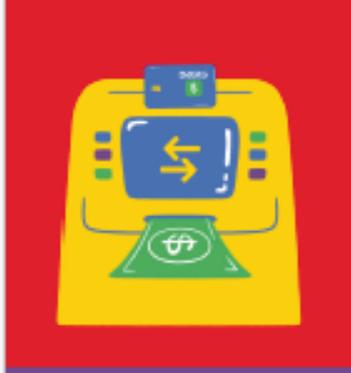
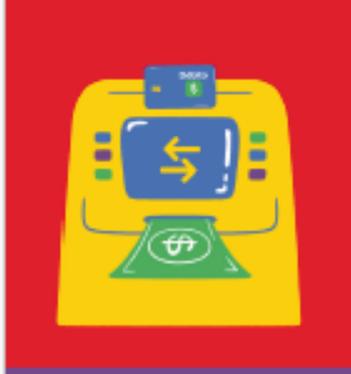


⁴⁶ Banco de México. (s.f.). Juego de memoria [Juego interactivo]. Banxico Educa. <https://educa.banxico.org.mx/recursos/interactivos-y-juegos/juego-memoria.html>

Anexo 13. Juego de Memoria Banco de México

 <p>Transferencias electrónicas Es cuando se pasa el dinero de una cuenta del banco a otra a través de un sistema de pagos, vía Internet.</p>	 <p>Banca móvil</p>	 <p>Banco Empresas que intermediaron los clientes que depositan su dinero para ahorrar y los clientes que lo piden prestado.</p>
 <p>Transferencias electrónicas</p>	 <p>Crédito automotriz Financiamiento que da un banco o una institución financiera para comprar un automóvil.</p>	 <p>Banco</p>
 <p>Banca móvil Servicios que ofrece un banco para realizar transacciones mediante un dispositivo móvil conectado a Internet.</p>	 <p>Crédito automotriz</p>	 <p>Dinero electrónico Saldo en tu cuenta bancaria que utilizas para hacer transacciones a través de Internet, mediante tu celular, tarjeta física o digital, token, etc.</p>

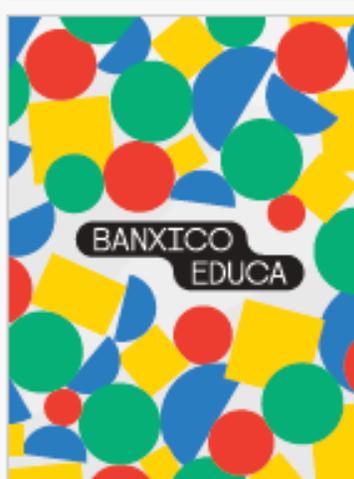
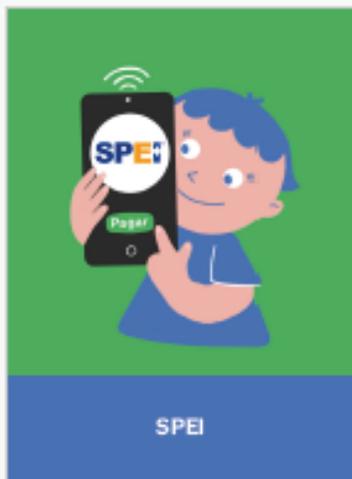
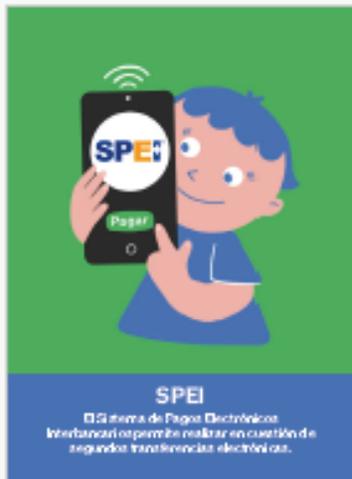
Anexo 13. Juego de Memoria Banco de México

		
<p>Dinero electrónico</p>	<p>Formas de pago Instrumentos que se usan para hacer transacciones con tu dinero: billetes y monedas, tarjetas, transferencias electrónicas (TEO), celular (CoD), entre otros.</p>	<p>Dinero</p>
		
<p>Ahorro Hábito de guardar dinero en el presente para destinado a la adquisición de un bien, un servicio o alcanzar una meta en el futuro.</p>	<p>Formas de pago</p>	<p>Cajero automático Máquina para hacer depósitos o retiros de dinero mediante una tarjeta física, aplicación o número personal o una aplicación de banca móvil en tu celular.</p>
		
<p>Ahorro</p>	<p>Dinero Bien generalmente aceptado como medio de pago, unidad de cuenta y depósito de valor.</p>	<p>Cajero automático</p>

Anexo 13. Juego de Memoria Banco de México



Anexo 13. Juego de Memoria Banco de México



Anexo 14. Infografía “Características del dinero”⁴⁷



⁴⁷ Banco de México. (s.f.). *Características del dinero* [Infografía]. Banxico Educa. <https://educa.banxico.org.mx/recursos/infografias-y-fichas/caracteristicas-del-dinero.html>

Anexo 15. Ejercicio de reflexión “El dinero”⁴⁸

DINERO

Escribe frases o refranes con las siguientes palabras:

Dinero, plata, oro, negocios, riqueza, fortuna, pago, bienes, economía, capital, tarjeta, billete, moneda, cheque, inversión, préstamo, banco, herencia, SPEI, efectivo, depósito.



⁴⁸ Banco de México (2018). Libro de actividades Banxico Educa Volumen II. Banco de México. (p.16) <https://educa.banxico.org.mx/recursos/publicaciones/pagina-publicaciones.html>

Anexo 16. Ejercicio de reflexión "Que te gustaría realizar para ganar dinero"⁴⁹

EL DINERO

El dinero no crece en los árboles.

El Banco de México lo fabrica
y la gente lo obtiene a cambio
de su trabajo.

Anota aquí el trabajo que te gustaría
realizar para ganar dinero.



⁴⁹ Banco de México (2018). Libro de actividades Banxico Educa Volumen II. Banco de México. (p.79) <https://educa.banxico.org.mx/recursos/publicaciones/pagina-publicaciones.html>

Anexo 17. Material de apoyo “Cosas que deseas comprar”⁵⁰

Dibuja cosas que desees comprar

Elige uno e investiga cuánto cuesta

Haz el plan de ahorro llenando el siguiente cuadro.



⁵⁰ Banco de México. (2016). Libro de actividades Banxico Educa Volumen I. Banco de México. (p. 15) <https://educa.banxico.org.mx/recursos/publicaciones/libro-actividades--volumen-.html>

Anexo 18. Material de apoyo "Plan de Ahorro"⁵¹

PLAN DE AHORRO



Para alcanzar tu meta
 en un año \div en dos años
 divide entre 12 \div divide entre 24

\$

\$

Recuerda que no importa que vayas despacio,
 lo importante es que no te rindas y no te lo gastes
 en otras cosas...

OTRA FORMA DE AHORRAR



¿cuánto puedes
 ahorrar a la semana?

\$

divide el precio del objeto
 entre la cantidad que
 puedes ahorrar por semana



número de semanas que tardarás
 en alcanzar tu meta



⁵¹ Banco de México. (2016). Libro de actividades Banxico Educa Volumen I. Banco de México. (p. 16) <https://educa.banxico.org.mx/recursos/publicaciones/libro-actividades--volumen-.html>

Anexo 20. Material de apoyo “Tabla de Ahorro”⁵³


Educación Financiera

AHORRO SEMANAL

SEMANA	DEPÓSITO	TOTAL	SEMANA	DEPÓSITO	TOTAL
1	\$15	\$15	27	\$405	\$ 5,670
2	\$30	\$45	28	\$420	\$ 6,090
3	\$45	\$90	29	\$435	\$ 6,525
4	\$60	\$150	30	\$450	\$ 6,975
5	\$75	\$225	31	\$465	\$ 7,440
6	\$90	\$315	32	\$480	\$ 7,920
7	\$105	\$420	33	\$495	\$ 8,415
8	\$120	\$540	34	\$510	\$ 8,925
9	\$135	\$675	35	\$525	\$ 9,450
10	\$150	\$825	36	\$540	\$ 9,990
11	\$165	\$990	37	\$555	\$ 10,545
12	\$180	\$ 1,170	38	\$570	\$ 11,150
13	\$195	\$1,365	39	\$585	\$ 11,700
14	\$210	\$ 1,575	40	\$600	\$ 12,300
15	\$225	\$ 1,800	41	\$615	\$ 12,915
16	\$240	\$ 2,040	42	\$ 630	\$ 13,545
17	\$255	\$ 2,295	43	\$ 645	\$ 14,190
18	\$270	\$ 2,565	44	\$ 660	\$ 14,850
19	\$285	\$ 2,825	45	\$ 675	\$ 15,525
20	\$300	\$ 3,150	46	\$ 690	\$ 16,215
21	\$315	\$ 3,465	47	\$ 705	\$ 16,920
22	\$330	\$ 3,795	48	\$ 720	\$ 17,640
23	\$345	\$ 4,140	49	\$ 735	\$ 18,375
24	\$360	\$ 4,500	50	\$ 750	\$ 19,125
25	\$375	\$ 4,875	51	\$ 765	\$ 19,890
26	\$390	\$ 5,285	52	\$ 780	\$ 20,670

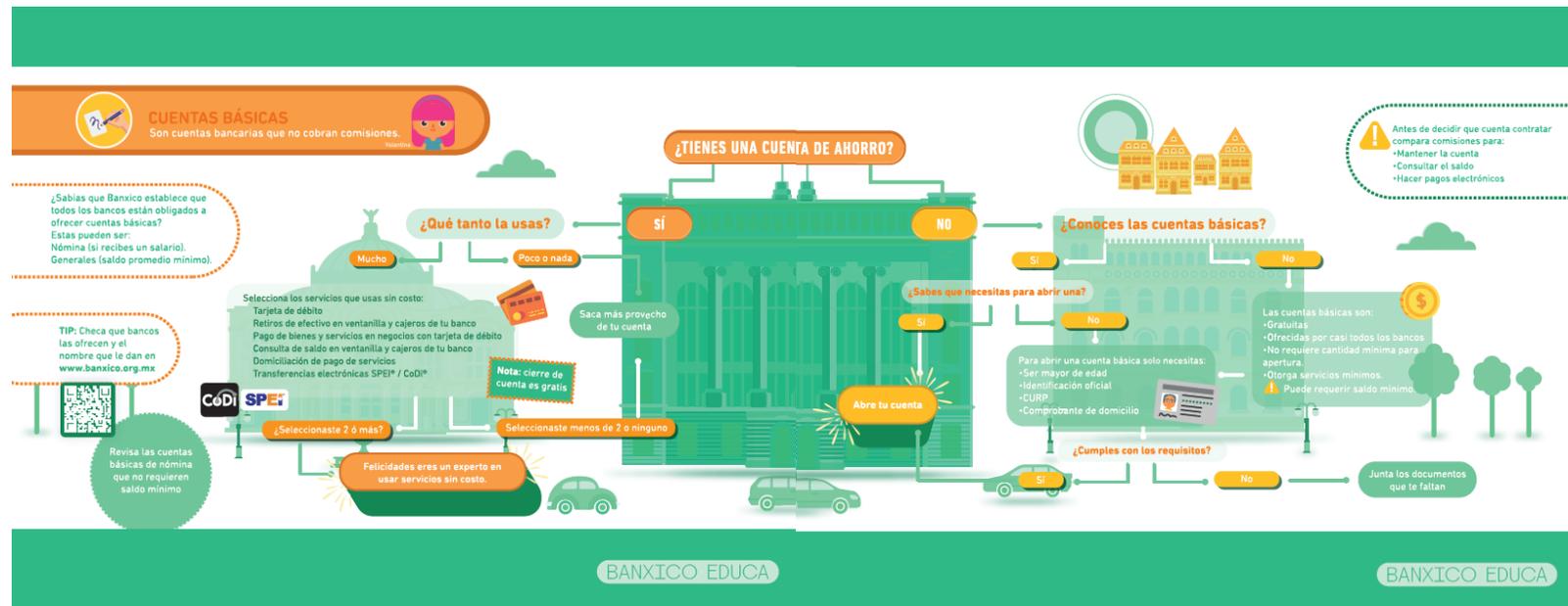
TOTAL: 20,670 pesos


GOBIERNO DE MÉXICO |
 
ISSSTE |
 
FOVISSSTE


[gob.mx/fovisste](https://www.gob.mx/fovisste)

⁵³ Fondo de la Vivienda del ISSSTE (Fovissste). En Milenio Diario. (2022, 17 de enero). *¿Necesitas ahorrar? Este plan puede darte un ‘guardadito’ de 20 mil pesos.* <https://www.milenio.com/negocios/finanzas-personales/asi-puedes-ahorrar-dinero-conoce-metodo-sencillo-lograrlo>

Anexo 21. Infografía "Cuentas básicas"⁵⁴



⁵⁴ Banco de México. (s.f.). *Cuentas básicas*. Banxico Educa. [infografía]. <https://educa.banxico.org.mx/recursos/pdf/%7B80125D0A-D3A5-8226-53AB851F100BB567%7D.pdf>

Anexo 22. Material de apoyo “Mis opciones de financiamiento en 5 pasos”⁵⁵

Mis opciones de financiamientos en 5 pasos

Esta plantilla te permitirá hacer una evaluación detallada de las opciones que tienes para financiar la adquisición de algo que tienes en mente.

Paso 1. Define con exactitud a qué vas a destinar los recursos prestados y anótalo en el concepto “Destino” de la plantilla; puedes incluir algunas características del producto o servicio como referencia. Si tienes planeado adquirir más de una cosa, puedes evaluar ambas al mismo tiempo (por ejemplo: una moto y una computadora). Llena una plantilla para cada uno y evalúa cuál te conviene adquirir primero, acorde a tu capacidad de pago y al costo de financiamiento.

Paso 2. Anota en la plantilla con la información que se te solicita para tener una idea más clara del tipo de financiamiento que estás buscando.

Fecha de registro: / /

¿PARA QUÉ QUIERO LOS RECURSOS?										
Destino: ¹										
	Monto solicitado	Tipo de financiamiento ²	Origen de los recursos ³	Duración ⁴	Tasa de interés anual	# Pagos / Monto a pagar	Comisiones y cargos adicionales ⁵	CAT ⁶	¿Cuánto acabará pagando finalmente? ⁷	¿Me conviene? Si / No
1										
2										
3										
4										
5										

¹ Comprar una casa, auto, electrodomésticos, negocio, etc., incluye características.

² Si es préstamo (personal, nómina, familiar, etc.); crédito (tarjeta, hipotecario, automotriz, etc.); autofinanciamiento, etc.

³ Si me lo otorga un banco (nombre), tienda departamental (nombre), trabajo, persona (familiar, amigo, etc.).

⁴ Tiempo que me va a llevar liquidar la deuda (semanas, meses, años, etc.).

⁵ Comisión por apertura, gastos de administración, gastos notariales, gastos de investigación, servicios por emplacamiento, verificación, etc.

⁶ Anotar el dato si es que ya cuentas con él; si no es así, puedes utilizar la calculadora de la siguiente liga: <http://www.banxico.org.mx/CAT/ver/calculadora.html>

⁷ Puedes solicitar a la institución que te haga una simulación de tus pagos hasta el final del crédito (tabla de amortización).

⁵⁵ Banco de México. (s.f.). *Guía Mis Créditos*. Banxico Educa. (p. 26).
<https://educa.banxico.org.mx/recursos/infografias-y-fichas/guia-mis-creditos.html>

Anexo 23. Material de apoyo “Cuentas de ahorro y cuentas de crédito”⁵⁶

Nombre	Se abre desde \$	Saldo promedio mensual mínimo	Comisiones
1			
2			
3			
4			
5			




⁵⁶ Banco de México (2018). Libro de actividades Banxico Educa Volumen II. Banco de México. (p.39) <https://educa.banxico.org.mx/recursos/publicaciones/pagina-publicaciones.html>

Anexo 24. Material de apoyo “Guía Mi Presupuesto”⁵⁷



¿Qué voy a encontrar en esta guía?

- Una forma de identificar a dónde se va mi dinero y saber por qué no me alcanza.
- Cómo clasificar los tipos de necesidades, deseos y compromisos a los que me enfrento.
- Una plantilla-guía para registrar cómo distribuyo mi dinero y conocer mi capacidad de ahorro.
- En qué conceptos puedo reasignar mi dinero para sacarle el mayor provecho.

3

BANXICO EDUCA

Contenido

- 3 ¿Qué voy a encontrar en esta guía?
- 4 ¿Qué es un presupuesto?
- 5 Actividad: Elabora tu presupuesto
 - Reflexión llegó la hora de la verdad...
 - Tips Express
 - Aprendizaje: ¿Cómo aplico lo aprendido?
- 11 Mi presupuesto en 5 pasos
- 14 Mis ingresos en 5 pasos
- 16 Mis gastos en 5 pasos

BANXICO EDUCA

¿Qué es un presupuesto?

Un presupuesto es un registro, detallado y por escrito, de todos tus ingresos y gastos realizados durante el periodo de tiempo que tú decidas registrar. Puede ser semanal, quincenal o mensual; eso dependerá de la cantidad de transacciones que realices. Así como te cepillas los dientes para conservar tu salud bucal, es importante que lo hagas y lo conviertas en un hábito, como parte del cuidado de tu salud financiera.

4

BANXICO EDUCA

⁵⁷ Banco de México. (s.f.). *Guía Mi Presupuesto*. Banxico Educa.
<https://educa.banxico.org.mx/recursos/infografias-y-fichas/mi-presupuesto.html>

Anexo 24. Material de apoyo “Guía Mi Presupuesto”

Actividad: Elabora tu presupuesto

Puedes llevar el control de tus entradas y salidas de dinero en una hoja de papel o en algún dispositivo móvil de tu preferencia. Antes de hacerlo, reflexiona en lo siguiente:

▶ Cuando distribuyes tu dinero...

- ¿Anotas en qué lo gastas semanal o mensualmente?
- ¿Analizas si con lo que adquiriste estás cubriendo una necesidad o un deseo?
- Reflexiona: Si antes de comprarlo podrías vivir sin él, entonces no era indispensable.
- ¿Cuidas de no endeudarte por compras compulsivas o de consuelo porque estás “ansioso, enojado o deprimido”?
- Si compras a crédito, ¿procuras pagar todo a tiempo o liquidarlo anticipadamente?
- ¿Asignas una parte de tu ingreso al ahorro, incluso antes de comenzar a distribuir?
- ¿El ahorro está entre tus prioridades?

▶ Identifica tus ingresos

Tus ingresos están integrados por todo el dinero que te pagan por prestar un servicio o vender un producto. Identifícalos... ¡no los dejes fuera!... y recuerda tomar en cuenta la temporalidad de los mismos, ya que éstos pueden ser:

- Ingresos fijos (salario, honorarios, mesada, etc.)
- Eventuales (comisiones)
- Únicos (lo recibirás sólo una vez)

▶ Clasifica tus gastos

- Evalúa si los gastos que vas a hacer son para cubrir una **necesidad** (renta, alimentos, productos básicos de higiene personal, etc.) o un **deseo** (helado, cine, comida chatarra, ropa de moda, etc.). Incluye los pagos de servicios a terceros (empleada doméstica, propinas, colegiaturas, etc.), así como tus compromisos financieros (pago de coche, hipoteca, tarjeta de crédito, etc.) y por supuesto, el pago de los seguros.
- Los gastos estacionales también entran (verificación de auto, inscripciones escolares, útiles y uniformes, predial, tenencia, etc.), al igual que los donativos que hagas, aunque sea de manera esporádica.
- Ojo con los gastos “hormiga”, aquellos que ni cuenta te das cuando los haces porque te parecen intrascendentes, compra de golosinas, cigarrillos, café, bolero, galletas, autolavado, etc.
- Recuerda que hay cosas de las que puedes prescindir; ya que puedes traerlas de tu casa o hacerlas tú mismo.
- Para llevar a cabo tu presupuesto, descarga la plantilla [Mi presupuesto en 5 pasos](#). Para mayores referencias, te puedes auxiliar de las plantillas anexas de [Mis ingresos en 5 pasos](#) y [Mis gastos en 5 pasos](#) y sólo vaciar la información correspondiente a cada rubro de tu presupuesto.

¡Verás que fácil es...

Sólo es cuestión de que te decidas a hacerlo!

5

BANCO EDUCACIÓN

Reflexión: Llegó la hora de la verdad...

Cuando sumas tus ingresos y le restas tus gastos, te das cuenta de tu realidad financiera. La plantilla [Mi presupuesto en 5 pasos](#) te mostrará la realidad... ¡Anímate a conocerla!

- ▶ Si tus ingresos son mayores a tus gastos y te sobró dinero, ¡felicidades!... Es dinero que puedes utilizar para:

- Conformar un fondo para imprevistos (uno nunca sabe qué se pueda presentar... tal vez una emergencia o una ¡oportunidad!)
- Hacer realidad algún deseo (darte o darle un gusto a tu familia)
- Incrementar tu ahorro para invertirlo en algún proyecto que tengas en mente... *¡saca tu espíritu emprendedor!*
- Incrementar tu fondo para el retiro para asegurarte una vejez tranquila y sin preocupaciones, entre otros.

7

BANCO EDUCACIÓN

6

BANCO EDUCACIÓN

Si tus ingresos son iguales o menores a tus gastos, ponte abusado y ¡échale ganas!... Revisa cada rubro y analiza en cuales puedes reducir tu gasto o incluso prescindir de él. Aquí tienes algunas sugerencias:

- Elimina gastos innecesarios, por ejemplo de servicios que no estás usando (gimnasio, club, TV por cable, gastos hormiga, etc.).
- Paga pronto tus deudas y ese dinero ahórralo o inviértelo.
- Gasta en función de tus necesidades, no de tus deseos; para eso es el ahorro.
- Cuando vayas de compras compara precios, calidades, condiciones y adquiere el mejor producto o servicio disponible, acorde a tu presupuesto y necesidades reales.
- Intenta no compensar algo emocional con compras de consuelo.
- Cuando aumenten tus ingresos, el incremento destínalo a pagar deudas y una vez liquidadas, al ahorro.
- Sé visionario y ve que gastos pueden convertirse en ingresos adicionales y conviértelos en una inversión. Ej. Cursos de capacitación, pago del celular para contactar clientes y vender un bien o servicio, libros que te enseñen como hacer algo y venderlo, etc.
- Vive tu realidad, no de apariencias... ¡los demás no te ayudarán a pagar tus deudas! Estarás más tranquilo y con menos estrés.

8

BANCO EDUCACIÓN

Anexo 24. Material de apoyo “Guía Mi Presupuesto”

Tips express

- Cuando no tengas dinero para gastar en algo que no tenías contemplado, aprende a decir “NO” sin pena ni remordimiento alguno. Ejemplos: Salidas con amigos, caprichos propios o ajenos, vendedores que te intentan “enganchar” con cualquier servicio o producto, etc.
- Visita la tienda, página de internet en donde viste el producto que deseas comprar y registra su precio, calidad y condiciones. Revisa otras dos opciones que lo tengan, registra lo mismo y deja pasar unos días. Cuando puedas, vuelve a consultar el que te ofrezca la mejor opción acorde a tu presupuesto. Capaz, y después de meditarlo, te darás cuenta que en realidad no lo necesitas.
- Cuando vayas a comprar en las grandes baratas, ventas nocturnas y liquidaciones para buscar algo en específico, averigua con anticipación en otras tiendas cuál es su precio normal y cerciórate que el descuento sea real.
- No te cases con un producto o marca en específico. Ve otras alternativas, recuerda que en el mercado de bienes y servicios la competencia es amplia y puedes encontrar mejores opciones.
- La Procuraduría Federal del Consumidor (Profeco) pone a tu disposición la liga <http://www.profeco.gob.mx/precios/canasta/ayuda.htm> donde podrás consultar el precio de abarrotes, carnes y lácteos, frutas y verduras, aparatos electrodomésticos, línea blanca, y medicamentos de 26 ciudades del país. Incluso, en épocas especiales del año, encontrarás precios de artículos escolares, uniformes, libros de texto y tenis, juguetes y productos navideños. Aprovecha este servicio que te ofrece.
- Recuerda que el vivir dentro de tus posibilidades te dará estabilidad y tranquilidad. Para lograrlo, el orden y la planeación son esenciales, ya que además te permitirán ampliar tu horizonte de crecimiento financiero.

9

BANCO EDUCACIÓN

Mi presupuesto en 5 pasos

Paso 1 Identifica los conceptos por los cuales has recibido dinero y escribe, en el mes que corresponda, el monto que recibiste. Asimismo, identifica tus gastos y anota el dinero que has pagado por ellos. Si acostumbras ahorrar y/o invertir en algún instrumento financiero, fondo de inversión, etc.; puedes anotar en los renglones correspondientes el monto que destinas a cada uno de ellos.

- **Sugerencia:** En caso de que se te dificulte el cálculo, puedes usar las plantillas anexas para realizar en 5 pasos: Mis ingresos, Mis gastos, Mi ahorro e inversión que te ayudarán a clasificarlos y calcularlos de una manera más sencilla.

Paso 2 Conforme vayas terminando cada rubro (números romanos), puedes ir sacando el total.

- **Sugerencia:** No olvides registrar cualquier ingreso o gasto por mínimo que éste pueda ser.

MI PRESUPUESTO (flujo de efectivo)

AÑO: _____	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	Presupuesto cuatrimestral
I. MIS INGRESOS (I+II+III)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	
1. Fijos	\$	\$	\$	\$	\$
2. Variables	\$	\$	\$	\$	\$
3. Eventuales	\$	\$	\$	\$	\$
4. Extraordinarios	\$	\$	\$	\$	\$
5. Prestaciones	\$	\$	\$	\$	\$
II. MIS GASTOS (I+II+III)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	
1. Casa	\$	\$	\$	\$	\$
2. Mantenimiento casa	\$	\$	\$	\$	\$
3. Servicios varios	\$	\$	\$	\$	\$
4. Viveros	\$	\$	\$	\$	\$
5. Educación / extras	\$	\$	\$	\$	\$
6. Diversión	\$	\$	\$	\$	\$
7. Seguros (primas)	\$	\$	\$	\$	\$
8. Deudas / créditos	\$	\$	\$	\$	\$
9. Vehículos	\$	\$	\$	\$	\$
10. Ropa y accesorios	\$	\$	\$	\$	\$
11. Regalos / donación	\$	\$	\$	\$	\$
12. Diversos	\$	\$	\$	\$	\$
A. BALANCE PRESUPUESTAL (I-IV)	\$	\$	\$	\$	\$
III. MI AHORRO	\$	\$	\$	\$	\$
IV. MI INVERSIÓN	\$	\$	\$	\$	\$
B. BALANCE FINANCIERO (A+III+IV)	\$	\$	\$	\$	\$

11

BANCO EDUCACIÓN

Aprendizaje: ¿Cómo aplico lo aprendido?

Al tener el control de tus ingresos y gastos, podrás:

- 1) Identificar las salidas innecesarias de dinero, tales como gastos hormiga, superfluos, por compromiso, etc.
- 2) Usar ese dinero liberado para incrementar tu ahorro y planear tus compras futuras de cosas que deseas adquirir, sin endeudarte.
- 3) Calcular la cantidad de dinero que te queda “disponible” después de cumplir con tus compromisos financieros para conocer tu capacidad de pago y, en caso de que requieras adquirir una nueva deuda, analizar si estás en posibilidades de contraerla y poder pagarla en el futuro.
- 4) Administrar mejor tu dinero para hacer planes, fijarte objetivos y mejorar tu calidad de vida en el corto, mediano y largo plazo.

Que el dinero no te quite el sueño...

¿Te gustaría poder cumplir tus sueños y los de tus seres queridos?

Entonces... ¡Haz un presupuesto!

10

BANCO EDUCACIÓN

Paso 3 Ya que hayas terminado de sumar los conceptos de MIS INGRESOS y MIS GASTOS (o copiar los montos si decidiste usar las otras plantillas) calcula tu BALANCE PRESUPUESTAL (ingreso-gasto) y tu BALANCE FINANCIERO.

Fueron ¿positivos o negativos?

Para que te sea más fácil clasificarlos puedes copiar el monto de cada mes en el renglón que corresponda, ya sea que hayas salido con déficit (-), estés en equilibrio (=) o registres un superávit (+)

Mis fortalezas y áreas de oportunidad

¿Cómo gasto?

¿Vivo acorde a mi nivel de ingreso?

Balance Presupuestal	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	Balance cuatrimestral
(-) Déficit					
Gasto MÁS de lo que gano					
(=) Equilibrio					
Gasto TODO lo que gano					
(+) Superávit					
Gasto MENOS de lo que gano					

¿Tengo el hábito del ahorro? o...

¿Sólo ahorro cuando me sobra algo?

Balance Financiero	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	Balance cuatrimestral
(-) Déficit					
Retiro de recursos					
(+) Superávit					
Posibilidades de Ahorro/Inversión					

12

BANCO EDUCACIÓN

Anexo 24. Material de apoyo “Guía Mi Presupuesto”

Paso 4 Observa las veces que pasaste por cada estado y reflexiona en lo siguiente. Recuerda que todo tiene solución y se puede mejorar, siempre y cuando se esté dispuesto y convencido de querer hacerlo.

DÉFICIT	Cuidado! Regresa a la sección de MIS GASTOS (o a la plantilla anexa correspondiente si la llenaste) y revisa en qué estás gastando de más... ¡Ánimo, si se puede! Identifica y evalúa qué gastos puedes eliminar o cuáles están fuera de tu nivel de ingresos. Analiza si tus deudas y créditos son congruentes con tus ingresos y tu capacidad para pagarlos. Antes de gastar, fíjate metas que verdaderamente te motiven a guardar parte de tus ingresos para alcanzartas sin necesidad de endeudarte.
EQUILIBRIO	Si bien no tienes problemas para cubrir tus necesidades, compromisos financieros y seguramente algunos gastos, ¡sé precavido! pues cualquier imprevisto puede desestabilizar tus finanzas ya que no cuentas con los recursos disponibles suficientes para mantener un fondo para contingencias y, sobre todo, para incrementar tu ahorro o inversión en caso de que los tengas. Evalúa que gastos puedes reducir o que ingresos aumentar. Valora la seguridad y tranquilidad que te da el tener recursos disponibles para cubrir cualquier eventualidad. ¡Asegura tu calidad de vida futura!
SUPERÁVIT	¡Felicidades! Esto significa que tienes recursos disponibles. Procura que ese superávit sea lo suficientemente amplio para mantener un fondo de contingencia y darte la oportunidad de acrecentar tu patrimonio a través del ahorro y la inversión. Analiza las opciones que tienes de tal manera que se vayan ajustando a tu liquidez para seguir alcanzando tus metas.

Paso 5 Esta plantilla de **MI PRESUPUESTO** es una radiografía de tu salud financiera. Parte de la información disponible, evalúala y, en caso de ser necesario, haz los ajustes pertinentes para que cuentes con los recursos disponibles suficientes (superávit) tanto para mantener o mejorar tu salud financiera y fortalecer tu patrimonio.

Antes de gastar... ¡Átrévete a soñar y fíjate metas por alcanzar!
Toma el control de tus finanzas y verás que fácil es. De ahora en adelante, el ahorro y la inversión te permitirán hacerlas realidad.

Mis ingresos en 5 pasos

Paso 1 Identifica el concepto por el cual has recibido dinero y escribe, en el mes que corresponda, el monto que recibiste.

Paso 2 Conforme vayas terminando cada rubro (números romanos), puedes ir sacando el total.

• **Sugerencia:** No olvides registrar cualquier ingreso por mínimo que éste pueda ser.

AÑO:	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	Ingreso cuatrimestral
I. EIOS (1 a 4)	Total \$				
1. Sueldo	\$	\$	\$	\$	\$
2. Mesada	\$	\$	\$	\$	\$
3. Renta de inmueble	\$	\$	\$	\$	\$
4. Otros	\$	\$	\$	\$	\$
II. Variables (1 a 5)	Total \$				
1. Honorarios	\$	\$	\$	\$	\$
2. Comisiones	\$	\$	\$	\$	\$
3. Rendimientos	\$	\$	\$	\$	\$
4. Regalías	\$	\$	\$	\$	\$
5. Otros	\$	\$	\$	\$	\$
III. Eventuales (1 a 6)	Total \$				
1. Aguinaldo	\$	\$	\$	\$	\$
2. Ahorro	\$	\$	\$	\$	\$
3. Utilidades	\$	\$	\$	\$	\$
4. Pago de vacaciones	\$	\$	\$	\$	\$
5. Recepción tanda	\$	\$	\$	\$	\$
6. Otros	\$	\$	\$	\$	\$
IV. Extraordinarios (1 a 3)	Total \$				
1. Bono/premia	\$	\$	\$	\$	\$
2. Donación/regalo	\$	\$	\$	\$	\$
3. Otros	\$	\$	\$	\$	\$
V. Prestaciones (1 a 4)	Total \$				
1. Vales de comida	\$	\$	\$	\$	\$
2. Vales de gasolina	\$	\$	\$	\$	\$
3. Ayuda-despesa	\$	\$	\$	\$	\$
4. Otros	\$	\$	\$	\$	\$
VI. MIS INGRESOS (I a V)	Total \$				

Paso 3 Ya que hayas terminado de sumar los conceptos de los 5 rubros que componen tu registro de ingresos escribe los totales y detecta cual es tu mayor fuente de recursos.

• **Sugerencia:** Si quieres saber la participación porcentual de algún rubro en el total de tus ingresos, ya sea mensual o cuatrimestral, divide el monto de éste, entre el total (XII. MIS GASTOS) y multiplícalo por 100. Esto te dará una idea de cual es tu fuente de ingresos más importante

Mis fortalezas y áreas de oportunidad

¿Cuáles fueron mis principales fuentes de ingresos?

¿De cuál aprendí más?

Participación en el ingreso (%)	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	ABRIL	Participación cuatrimestral	% del total
I. EIOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
II. Variables	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
III. Eventuales	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
IV. Extraordinarios	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
V. Prestaciones	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
VI. MIS INGRESOS	Total \$	100%					

Paso 4 Asegúrate de contar con ingresos estables y en caso de que no sea posible, busca:

- Establecer un nivel de vida acorde con tus ingresos promedio del año.
- Ahorrar lo más que puedas en los meses que obtengas más ingresos.
- Mantener un Fondo para Contingencias y otro para Emergencias Médicas.

Paso 5 Con este cuadro ya tienes hecha la primera mitad del trabajo de tu plantilla **MI presupuesto en 5 pasos**.

¡Aprovéchala!... Sólo copia las cifras correspondientes a cada mes y rubro y te darás cuenta de lo fácil que es tener tus finanzas personales al día.

Mis gastos en 5 pasos

Paso 1 Identifica el concepto en el que hayas gastado y escribe, en el mes que corresponda, el monto desembolsado.

Paso 2 Conforme vayas terminando cada rubro (números romanos) puedes ir sacando el total.

• **Sugerencia:** Guarda los tickets, notas o comprobantes para mayor referencia. La aplicación de notas de tu celular también puede ayudarte para registrar tus gastos no contemplados o que puedas llegar a olvidar.

AÑO:	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	Gasto cuatrimestral
I. EIOS (1 a 7)	Total \$				
1. Luz	\$	\$	\$	\$	\$
2. Gas	\$	\$	\$	\$	\$
3. Agua	\$	\$	\$	\$	\$
4. Renta	\$	\$	\$	\$	\$
5. Prendal	\$	\$	\$	\$	\$
6. Teléfono fijo	\$	\$	\$	\$	\$
7. Otros	\$	\$	\$	\$	\$
II. Mantenimiento casa (1 a 7)	Total \$				
1. Pintura	\$	\$	\$	\$	\$
2. Servicio de agua	\$	\$	\$	\$	\$
3. Arreglo jardín	\$	\$	\$	\$	\$
4. Descomposturas	\$	\$	\$	\$	\$
5. Mejoras	\$	\$	\$	\$	\$
6. Cuidado mascotas/seguridad	\$	\$	\$	\$	\$
7. Otros	\$	\$	\$	\$	\$
III. Servicios varios (1 a 10)	Total \$				
1. Consultas médicas	\$	\$	\$	\$	\$
2. Medicinas	\$	\$	\$	\$	\$
3. Estética (cosméticos, uñas...)	\$	\$	\$	\$	\$
4. TV por cable / internet	\$	\$	\$	\$	\$
5. Transporte público	\$	\$	\$	\$	\$
6. Taxis	\$	\$	\$	\$	\$
7. Señalar papel	\$	\$	\$	\$	\$
8. Señalar mamá	\$	\$	\$	\$	\$
9. Señalar hijo 1	\$	\$	\$	\$	\$
10. Señalar hijo 2	\$	\$	\$	\$	\$
11. Troncos	\$	\$	\$	\$	\$
12. Dientes	\$	\$	\$	\$	\$
13. Otros	\$	\$	\$	\$	\$
IV. Vivienda (1 a 7)	Total \$				
1. Despesa*	\$	\$	\$	\$	\$
2. Mantenimiento	\$	\$	\$	\$	\$
3. Comida a domicilio	\$	\$	\$	\$	\$
4. Gastos extras	\$	\$	\$	\$	\$
5. Servicio para lavarse	\$	\$	\$	\$	\$
6. Alimento mascotas	\$	\$	\$	\$	\$
7. Otros	\$	\$	\$	\$	\$

Anexo 24. Material de apoyo “Guía Mi Presupuesto”

AÑO:	1er cuatrimestre				Gasto cuatrimestral
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	
V. Educación (extra) (1.10)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. F. obligatoria a hijo 111	\$	\$	\$	\$	\$
2. F. obligatoria a hijo 112	\$	\$	\$	\$	\$
3. F. extras extras hijo 111	\$	\$	\$	\$	\$
4. F. extras extras hijo 112	\$	\$	\$	\$	\$
5. F. cuotas transporte	\$	\$	\$	\$	\$
6. F. cuotas material	\$	\$	\$	\$	\$
7. F. cuotas extras (gastos)	\$	\$	\$	\$	\$
8. F. libros/libros escolares 111	\$	\$	\$	\$	\$
9. F. libros/libros escolares 112	\$	\$	\$	\$	\$
10. Uniformes escolares 111	\$	\$	\$	\$	\$
11. Uniformes escolares 112	\$	\$	\$	\$	\$
12. Otros	\$	\$	\$	\$	\$
VI. Diversión (1.11)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Cine, teatro, fútbol	\$	\$	\$	\$	\$
2. Mecedora hijo 1	\$	\$	\$	\$	\$
3. Mecedora hijo 2	\$	\$	\$	\$	\$
4. F. días de semana/d. festivos	\$	\$	\$	\$	\$
5. Vacaciones	\$	\$	\$	\$	\$
6. Placeres vacaciones	\$	\$	\$	\$	\$
7. Otros	\$	\$	\$	\$	\$
VII. Seguros (primas) (1.12)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Seguro Médico Mayor	\$	\$	\$	\$	\$
2. De vida	\$	\$	\$	\$	\$
3. De auto	\$	\$	\$	\$	\$
4. Del hogar	\$	\$	\$	\$	\$
5. De mascotas	\$	\$	\$	\$	\$
6. De desempleo	\$	\$	\$	\$	\$
7. Para el retiro*	\$	\$	\$	\$	\$
8. Otros	\$	\$	\$	\$	\$
VIII. Deudas/créditos (1.13)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Débito (nomina)	\$	\$	\$	\$	\$
2. De nómina	\$	\$	\$	\$	\$
3. Automóvil	\$	\$	\$	\$	\$
4. Hipotecario	\$	\$	\$	\$	\$
5. Tarjeta crédito 1	\$	\$	\$	\$	\$
6. Tarjeta crédito 2	\$	\$	\$	\$	\$
7. Tarjeta crédito 3	\$	\$	\$	\$	\$
8. Tarjeta departamental 1	\$	\$	\$	\$	\$
9. Tarjeta departamental 2	\$	\$	\$	\$	\$
10. Otros	\$	\$	\$	\$	\$

*En caso de que hayas encontrado un seguro adicional de retiro. Este es independiente de tus aportaciones a la AFOR que están contempladas en la parte de AHORRO E INVERSIÓN.

AÑO:	1er cuatrimestre				Gasto cuatrimestral
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	
IX. Vehículos (1.14)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Auto 1 (a hasta la g)	\$	\$	\$	\$	\$
a. Lavado/encerado	\$	\$	\$	\$	\$
b. Tenencia/refrendo	\$	\$	\$	\$	\$
c. Verificación	\$	\$	\$	\$	\$
d. Gasolina/activos	\$	\$	\$	\$	\$
e. Reparaciones	\$	\$	\$	\$	\$
f. Accesorios	\$	\$	\$	\$	\$
g. Llantas	\$	\$	\$	\$	\$
2. Auto 2 (a hasta la g)	\$	\$	\$	\$	\$
a. Lavado/encerado	\$	\$	\$	\$	\$
b. Tenencia/refrendo	\$	\$	\$	\$	\$
c. Verificación	\$	\$	\$	\$	\$
d. Gasolina/activos	\$	\$	\$	\$	\$
e. Reparaciones	\$	\$	\$	\$	\$
f. Accesorios	\$	\$	\$	\$	\$
g. Llantas	\$	\$	\$	\$	\$
3. Otros*	\$	\$	\$	\$	\$
4. Estacionamiento/parking	\$	\$	\$	\$	\$
X. Ropa y accesorios (1.15)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Pajá	\$	\$	\$	\$	\$
2. Mante	\$	\$	\$	\$	\$
3. Hijo 1	\$	\$	\$	\$	\$
4. Hijo 2	\$	\$	\$	\$	\$
5. Otros	\$	\$	\$	\$	\$
XI. Regalos/donación (1.16)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Regalo para:	\$	\$	\$	\$	\$
2. Regalo para:	\$	\$	\$	\$	\$
3. Regalo para:	\$	\$	\$	\$	\$
4. Regalo del día de:	\$	\$	\$	\$	\$
5. Ayuda a familiar	\$	\$	\$	\$	\$
6. Beneficencia o fundación	\$	\$	\$	\$	\$
7. Otros	\$	\$	\$	\$	\$
XII. Diversos (1.17)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Café/refrigerio	\$	\$	\$	\$	\$
2. Cigarrillos, botanas, chicles...	\$	\$	\$	\$	\$
3. Bar, casino, cervezas...	\$	\$	\$	\$	\$
4. Reunión en casa	\$	\$	\$	\$	\$
5. Fiesta graduación hijo(a)	\$	\$	\$	\$	\$
6. Veterinario	\$	\$	\$	\$	\$
7. Excursión para:	\$	\$	\$	\$	\$
8. Cortinas, colchón, sábanas...	\$	\$	\$	\$	\$
9. Mueble y accesorio	\$	\$	\$	\$	\$
10. Otros	\$	\$	\$	\$	\$
XIII. MIS GASTOS (1.18)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$

*Moto o bicicleta...

Paso 3 Ya que hayas terminado de sumar los conceptos de los 12 rubros que componen tu registro de gastos, escribe los totales en la siguiente tabla y detecta a qué estás dando mayor prioridad.

• Sugerencia: Si quieres saber la participación porcentual de algún rubro en el total de tus gastos, ya sea mensual o cuatrimestral, divide el monto de éste, entre el total (XIII. MIS GASTOS) y multiplícalo por 100. Esto te dará una idea de a cuál le estás dando mayor importancia.

MIS GASTOS (1er cuatrimestre)

Mis fortalezas y áreas de oportunidad

¿En qué gasté más?

Participación en el ingreso (%)	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	ABRIL	Participación cuatrimestral	% del total
I. Casa	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
II. Mantenimiento casa	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
III. Servicios varios	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
IV. Vivieres	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
V. Educación/extra	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
VI. Diversión	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
VII. Seguros (primas)	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
VIII. Deudas/créditos	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
IX. Vehículos	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
X. Ropa y accesorios	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
XI. Regalos/donación	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
XII. Diversos	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
XIII. MIS GASTOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	100%

¿A qué le estoy dando prioridad?

Paso 4 Evalúa y confirma que los gastos registrados en verdad estén contribuyendo a mejorar tu calidad de vida.

- ¿Mis gastos cubren adecuadamente mis necesidades básicas y las de los míos?
- ¿Identifico los gastos que no me aportan beneficios relevantes de los cuales podría prescindir?
- ¿Mis deudas y créditos me quitan el sueño?
- ¿Gasto acorde a mi nivel de ingresos o... vivo de apariencias?

Paso 5 Usa esta información para llenar la plantilla **Mi presupuesto en 5 pasos**, ya tienes hecha la segunda mitad del trabajo.

Ya tienes el camino hecho!... Sólo copia las cifras correspondientes a cada mes y rubro y te darás cuenta de lo fácil que es tener tus finanzas personales al día.

Anexo 25. Material de apoyo “Registro de gastos semanales”⁵⁸

REGISTRO DE GASTOS

¿Cuánto dinero gastaste la semana pasada?

a) Sé cuánto gasté exactamente:

escribe la cantidad \$ _____

b) más o menos gasté:

escribe el rango:

entre \$ ___ y \$ ___

c) no sé 

Usa la tabla de la siguiente página
para registrar TODOS tus gastos
durante una semana completa →



⁵⁸ Banco de México. (2016). Libro de actividades Banxico Educa Volumen I. Banco de México. (p. 35) <https://educa.banxico.org.mx/recursos/publicaciones/libro-actividades--volumen-.html>

Anexo 25. Material de apoyo "Registro de gastos semanales"⁵⁹

domingo

sábado

viernes

jueves

miércoles

martes

lunes



Ahora suma todos tus gastos de esta semana y multiplica la cantidad por 52 (que es el número de semanas en un año).
¿Ma te diste cuenta más o menos cuánto gastas al año?

⁵⁹ Banco de México. (2016). Libro de actividades Banxico Educa Volumen I. Banco de México. (p. 36) <https://educa.banxico.org.mx/recursos/publicaciones/libro-actividades--volumen-.html>

Anexo 26. Material de apoyo “¿En qué cosas inviertes?”⁶⁰

¿en qué cosas inviertes?

- Ir a la escuela
- Investigar
- Hacer ejercicio
- Hacer la tarea
- Pasar tiempo con mi familia
- Jugar con mis amigos
- Aprender cosas nuevas
- Ir de campamento
- Ir a museos
- Leer
- Hacer experimentos



Porque invertir no sólo se trata de dinero, también lo que haces con tu tiempo y esfuerzo para mejorar cada día, aprender y fortalecer tus lazos con tus seres queridos.



⁶⁰ Banco de México. (2016). Libro de actividades Banxico Educa Volumen I. Banco de México. (p. 37) <https://educa.banxico.org.mx/recursos/publicaciones/libro-actividades--volumen-.html>

Anexo 26. Material de apoyo “¿Cuánto cobrarías por?”⁶¹



 Cuánto cobrarías por: $+$  

 Pasear al perro de tu vecino: \$ _____ 

Lavar un coche: \$ _____ 

Enseñar matemáticas a un(a) compañero(a) por una hora: \$ _____ 

Pintar una casa: \$ _____ 

Cuidar a la hija/o de tus vecinos por una tarde: 

 \$ _____



⁶¹ Banco de México. (2016). Libro de actividades Banxico Educa Volumen I. Banco de México. (p. 72) <https://educa.banxico.org.mx/recursos/publicaciones/libro-actividades--volumen-.html>

Anexo 27. Infografía “3 mitos sobre los seguros”⁶²

EDUCACIÓN FINANCIERA en tu INSTITUCIÓN

3 MITOS SOBRE LOS SEGUROS

Los mitos que hay sobre los seguros esconden prejuicios y desconocimiento del tema, lo que se traduce en barreras que nos impiden acercarnos y conocer los verdaderos beneficios que pueden darte. Por eso, aquí te traemos 3 mitos sobre los seguros de los que necesitas conocer la verdad.



Mito #1: Los seguros son incomprensibles
Si bien es cierto que la terminología utilizada en los seguros no la utilizamos a diario, también lo es que las pólizas de seguros cuentan con sus propios glosarios, para ayudarte a comprender los conceptos que se manejan dentro del contrato, además siempre tienes la oportunidad de preguntar a tu agente de seguros cualquier duda que tengas.

Mito #2: “Los seguros son muy caros”
La realidad es que en la actualidad existen diversas opciones de seguros para todos los bolsillos, cuyo costo dependerá de factores como: la suma asegurada, el sexo, la edad, las coberturas adicionales que contrates, etc. Además, te ofrecen la flexibilidad de pagarlas anual, trimestral o mensualmente.

Mito #3: “Un seguro es un gasto innecesario”
Esto es una percepción equivocada, cuando contratas un seguro es para obtener un beneficio a futuro y no inmediato. Los seguros son una inversión para protegerte de algo que podría o no podría pasar (un sismo, una enfermedad, un choque, un fallecimiento inesperado). Todo mundo espera jamás tener que hacer válido el seguro, porque eso implicaría que una adversidad vino a sus vidas, pero cuando ocurre todo mundo desea contar con el apoyo de uno. Te da tranquilidad y te ayuda a recuperar lo perdido.

Ahora que ya conoces los mitos que hay alrededor de los seguros y la importancia que tienen, considera lo siguiente antes contratar uno:

1. Identifica los posibles riesgos a los que están expuestos tú, tu familia y patrimonio.
2. Analiza las opciones, no sólo comparando el costo, también sus beneficios.
3. Lee las condiciones generales y tu póliza
4. No te quedes con dudas, pregunta todo lo que no entiendas.
5. Verifica que la aseguradora y el agente de seguros, con el que vas a contratar, estén autorizados por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) en: www.gob.mx/cnsf



HACIENDA SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CONDUSEF COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

condusef.gob.mx

⁶² Secretaría de Hacienda y Crédito Público [SHCP]. (s.f.). *3 mitos sobre los seguros*. CONDUSEF. Educación financiera en tu institución. [infografía]. https://www.uv.mx/iiesca/files/2023/05/EFI_H_3-Mitos-sobre-los-seguros.pdf

Anexo 28. Ejercicio de reflexión “Manifiesto personal”⁶³



⁶³ Banco de México (2018). Libro de actividades Banxico Educa Volumen II. Banco de México. (p.68). <https://educa.banxico.org.mx/recursos/publicaciones/pagina-publicaciones.html>

Anexo 29. Cuestionario de evaluación del curso⁶⁴



CURSO FINANZAS PARA TU FUTURO

1. ¿Qué te pareció el curso?
2. ¿Qué opinas de las actividades?
3. ¿Qué aprendiste?
4. ¿De qué otro tema te gustaría que hubiéramos hablado?



MUCHAS GRACIAS POR TU PARTICIPACIÓN



⁶⁴ Elaboración propia.