



GOBIERNO DEL ESTADO DE HIDALGO



SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA DE HIDALGO
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA NACIONAL - HIDALGO

“ASESORES Y CONSULTORES CALPULLI S.C.:
UNA EXPERIENCIA EN EL ÁMBITO DE LA
EDUCACIÓN FINANCIERA”.

PROYECTO DE DESARROLLO EDUCATIVO

IDALIA ACOSTA HERNÁNDEZ

YARELY HERNÁNDEZ HERNÁNDEZ



GOBIERNO DEL ESTADO DE HIDALGO



SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA DE HIDALGO
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA NACIONAL - HIDALGO

SEDE PACHUCA

“ASESORES Y CONSULTORES CALPULLI S.C.:
UNA EXPERIENCIA EN EL ÁMBITO DE LA
EDUCACIÓN FINANCIERA”.

PROYECTO DE DESARROLLO EDUCATIVO
QUE PARA OBTENER
EL TÍTULO DE LICENCIADA EN INTERVENCIÓN EDUCATIVA

PRESENTAN:

IDALIA ACOSTA HERNÁNDEZ
YARELY HERNÁNDEZ HERNÁNDEZ

PACHUCA DE SOTO., HIDALGO.

MARZO DE 2017



SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA DE HIDALGO
SUBSECRETARÍA DE EDUCACIÓN MEDIA SUPERIOR Y SUPERIOR
DIRECCIÓN GENERAL DE FORMACIÓN Y SUPERACIÓN DOCENTE
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA NACIONAL - HIDALGO

UPN/CT/Of. No. 093/2017-I
DICTAMEN DE TRABAJO

Pachuca de Soto, Hgo., 03 de febrero de 2017.

C. IDALIA ACOSTA HERNÁNDEZ
P R E S E N T E.

En mi calidad de Presidente de la Comisión de Titulación de esta Unidad, me permito informarle que, como resultado del análisis realizado al Proyecto de Desarrollo Educativo Intitulado: "*ASESORES Y CONSULTORES CALPULLI S.C.: UNA EXPERIENCIA EN EL ÁMBITO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA*", ha sido **DICTAMINADO** para obtener el título de Licenciada en Intervención Educativa, al haber reunido los requisitos académicos establecidos al respecto por la institución.

Con base en lo anterior, tengo a bien informarle que puede ser presentado ante el H. Jurado que se le designará al solicitar su examen profesional.

ATENTAMENTE
"EDUCAR PARA TRANSFORMAR"



S. E. P. H.
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA NACIONAL
HIDALGO

DR. ALFONSO TORRES HERNÁNDEZ
PRESIDENTE
H. COMISIÓN DE TITULACIÓN

C.c.p. - Depto. de Titulación.- Universidad Pedagógica Nacional-Hidalgo.
Documento válido por 60 días a partir de la fecha de expedición.

ATH/SCA/jahm



SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA DE HIDALGO
SUBSECRETARÍA DE EDUCACIÓN MEDIA SUPERIOR Y SUPERIOR
DIRECCIÓN GENERAL DE FORMACIÓN Y SUPERACIÓN DOCENTE
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA NACIONAL - HIDALGO

UPN/CT/Of. No. 094/2017-I
DICTAMEN DE TRABAJO

Pachuca de Soto, Hgo., 03 de febrero de 2017.

C. YARELY HERNÁNDEZ HERNÁNDEZ
PRESENTE.

En mi calidad de Presidente de la Comisión de Titulación de esta Unidad, me permito informarle que, como resultado del análisis realizado al Proyecto de Desarrollo Educativo Intitulado: *"ASESORES Y CONSULTORES CALPULLI S.C.: UNA EXPERIENCIA EN EL ÁMBITO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA"*, ha sido **DICTAMINADO** para obtener el título de Licenciada en Intervención Educativa, al haber reunido los requisitos académicos establecidos al respecto por la institución.

Con base en lo anterior, tengo a bien informarle que puede ser presentado ante el H. Jurado que se le designará al solicitar su examen profesional.

ATENTAMENTE
"EDUCAR PARA TRANSFORMAR"



S. P. H.
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA NACIONAL
HIDALGO

DR. ALFONSO TORRES HERNÁNDEZ
PRESIDENTE
H. COMISIÓN DE TITULACIÓN

C.c.p.- Depto. de Titulación.- Universidad Pedagógica Nacional-Hidalgo.
Documento válido por 60 días a partir de la fecha de expedición.

ATH/SCA/jahm

A mis Padres y Hermanos:

*Una meta más en mi vida se ha cumplido....
Mil palabras no bastarían para agradecerles su apoyo y su
comprensión en los momentos difíciles.*

*Gracias por haber fomentado en mí, el deseo de superación y el
anhelo de triunfo en la vida, por compartir mis penas y mis alegrías,
mis pequeñas victorias y dolorosos fracasos, siempre recibiendo de
ustedes la palabra de aliento que me dio la fuerza para seguir
luchando.*

*Hoy que me he convertido en profesionalista, me dispongo a conquistar
nuevas metas y a lograr mi realización personal.
A ustedes debo este logro y con ustedes lo comparto.*

Con todo mi cariño

A mi mamá.

Que me ha llevado por la vida, con amor y paciencia, hoy ve forjado un anhelo, una ilusión, un deseo.

*Gracias por enseñarme a valorar la vida, por compartir mis horas grises, mis momentos felices, ambiciones, sueños e inquietudes.
Gracias por ayudarme a salir adelante en la adversidad, por hacer de mi lo que hoy soy.*

No te defraudare, te haré sentir orgullosa y verás que todos sus sacrificios y tragos amargos hoy son suave miel.

*Para ti, querida madre:
Que Dios te bendiga y te cuide siempre.*

ÍNDICE

Pág.

INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO I ASESORES Y CONSULTORES CALPULLI S.C Y SU MARCO DE REFERENCIA

1. ¿Qué es Asesores y Consultores CALPULLI S.C? 11
2. Descripción del contexto socioeconómico de CALPULLI S.C 15
3. Proyecto Educación Financiera 18
4. Problemática detectada..... 20

CAPÍTULO II MARCO DE ANÁLISIS DE LA INTERVENCIÓN EDUCATIVA

1. El desarrollo Educativo 22
2. ¿Qué es la Intervención Educativa?..... 25
3. La formación profesional de la Licenciatura en Intervención Educativa 29
4. ¿Qué es la Educación Financiera?..... 35
5. Una mirada al campo de Gestión..... 39
6. Las prácticas profesionales: como una herramienta de intervención y de formación..... 44

CAPITULO III ACCIÓN-INTERVENCIÓN EN EL PROYECTO EDUCACIÓN FINANCIERA

1. Plan de Intervención 48
 - A. Elementos de diagnóstico 48
 - B. Delimitación del problema 49
 - C. Justificación 49
 - D. Objetivos 50
 - E. Estrategias/Acciones..... 51
2. Desarrollo de la Intervención 56
 - A. Experiencia Narrativa..... 56

CAPITULO IV RESULTADOS

1. Evaluación de la intervención 67
2. Resultados..... 71

CONCLUSIONES

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

INTRODUCCIÓN

La Licenciatura en Intervención Educativa (LIE) forma profesionales, capaces de intervenir en distintos contextos de la sociedad e instituciones, teniendo como objetivo transformar y cambiar necesidades a través de diversas opciones de intervención.

El presente escrito es un Proyecto de Desarrollo Educativo en el campo de acción-intervención titulado “Educación Financiera”, elaborado durante el segundo periodo de prácticas profesionales en la institución Asesores y Consultores CALPULLI S.C.

Por lo tanto no es suficiente estar en constante interacción en un salón de clase ni tener todos los conocimientos y teoría sin ponerla en práctica. Es por eso que la LIE ofrece materias integradas al plan curricular, porque es pertinente estar inmersos en periodo de prácticas profesionales a través de instituciones en donde se presenta la posibilidad de practicar todo lo aprendido a lo largo de los semestres de la licenciatura, para utilizar las competencias adquiridas y sobre todo para obtener nuevos aprendizajes y oportunidades laborales.

Parte importante en la construcción del proyecto lo formaron las prácticas profesionales, en las que nos hacemos partícipes para alcanzar nuevas experiencias e irnos insertando en un ámbito laboral.

Las prácticas profesionales establecen un diálogo continuo entre la formación recibida en la universidad y el contexto. La realidad en la que se inserta el estudiante es un espacio que nutre los procesos de aprendizaje y contribuye a una comprensión más compleja y global de las problemáticas; así como situaciones en las que se está involucrado de acuerdo a la línea específica.

Para el concepto de práctica se incluyen significados como el lenguaje, los instrumentos, los documentos, las imágenes, los símbolos, los roles definidos, los criterios especificados, los procedimientos codificados, las regulaciones y los contratos que las diversas prácticas determinan para una variedad de propósito. Pero también incluye todas las relaciones implícitas, las convenciones tácitas, las señales sutiles, las normas no escritas, las instituciones reconocibles, las percepciones específicas, las sensibilidades afinadas, las comprensiones encarnadas, los supuestos subyacentes y las nociones compartidas de la realidad.

En la Universidad Pedagógica Nacional Hidalgo, nos impulsaron a incorporarnos en distintos tipos de instituciones en donde se nos brindó la oportunidad de desarrollar y reforzar nuestros conocimientos en ámbitos de la educación formal y no formal.

El proyecto de educación financiera se ejecutó en la ciudad de Pachuca de Soto y Mineral del Chico, de acuerdo a datos del INEGI, las personas se endeudan al adquirir productos financieros sin conocimiento; tal situación se debe a la poca promoción e información por parte de las autoridades gubernamentales, entidades financieras e instituciones educativas sobre el tema de educación financiera

Es importante el desarrollo del proyecto educación financiera, en donde se informa de manera clara y precisa a la población empresarial y de esta manera promover finanzas para la sociedad evitando deudas que impidan el desarrollo financiero y la mortalidad de microempresas.

En cuanto al sector educativo, es preciso mencionar la importancia de temas que contribuyan al desarrollo en ámbitos profesionales, como la educación financiera favoreciendo la toma de decisiones, la motivación y el autoconocimiento.

La estructura del trabajo se encuentra organizada por cuatro capítulos los cuales a su vez se dividen en títulos.

El **Capítulo I**, lleva por título Asesores y Consultores Calpulli S.C y su marco de referencia, el cual se compone de cuatro temas, el primero de información sobre la consultoría, empresa en donde se llevó a cabo el proyecto de desarrollo educativo y por lo tanto la intervención educativa.

En el siguiente apartado encontramos una descripción del contexto socioeconómico y socioeducativo de esta consultoría y posteriormente se localiza el proyecto educación financiera, el cual se trabajó durante el segundo periodo de prácticas profesionales.

Por último se encuentra la problemática detectada, que fue la causa por la que se elaboró el proyecto de desarrollo educativo.

En el **Capítulo II** se localiza el contenido del marco de Análisis de la Intervención Educativa, el cual está conformado por seis temas, tales como el desarrollo educativo y ¿Qué es la intervención educativa? así como la formación profesional de la licenciatura.

Más adelante se encuentra el tema ¿Qué es la educación financiera? sustentada de referentes teóricos sobre la importancia que tiene en la población así mismo se encuentra el tema una mirada al campo de gestión en donde señala las características de la gestión educativa y como esta línea específica contribuye a la intervención educativa. Por último se sitúa las prácticas profesionales como una herramienta de intervención y de formación.

En el **Capítulo III** lleva por título Acción-Intervención en el proyecto educación financiera, el cual se divide en dos apartados; en el primer apartado contiene temas relacionados con el plan de la intervención tales como elementos de diagnóstico, delimitación del problema, justificación, objetivos y las estrategias/acciones que se realizaron para llevar a cabo la intervención; propósitos generales y específicos, así como los pasos para desarrollar el plan.

En el segundo apartado se localiza el desarrollo de la intervención conformado por la experiencia narrativa del periodo de prácticas y desarrollo del proyecto, por lo que fue necesario justificar y fundamentar el ámbito de nuestra intervención.

El **Capítulo IV** señala los resultados obtenidos durante la intervención, es decir, la evaluación de la intervención y los resultados obtenidos durante el desarrollo de la misma. Seguido de las conclusiones, que resalta los aprendizajes obtenidos a lo largo del proyecto de desarrollo educativo, así como la experiencia adquirida sobre el tema de educación financiera.

Para concluir se encuentra la bibliografía de autores, las cuales consultamos para respaldar el trabajo aquí presentado, además de los anexos que contiene material didáctico que se utilizó para el desarrollo del proyecto.

CAPÍTULO I

ASESORES Y CONSULTORES CALPULLI S.C Y SU MARCO DE REFERENCIA

1. ¿Qué es Asesores y Consultores CALPULLI S.C?

Coparmex Hidalgo es la Confederación Patronal de la República Mexicana; Organismo que vincula y representa los intereses de los empresarios de Hidalgo a través de un liderazgo con responsabilidad social para propiciar el crecimiento de las empresas y el bien común.

En Coparmex trabajan para lograr una armonía en las relaciones entre los empresarios y con los trabajadores, a través de una nueva cultura laboral; impulsando el desarrollo de una economía de mercado con responsabilidad social; motivando la participación activa de los socios, encaminada a generar las condiciones necesarias para el bien común; defienden los legítimos derechos de los asociados en su carácter de empresarios e impulsamos las reformas sociales, económicas, jurídicas y políticas que fomenten el desarrollo nacional.

De acuerdo a su régimen Coparmex tiene como Misión:

Contribuir al establecimiento de condiciones para la prosperidad de todos los mexicanos que propicien una creciente cohesión social, para que las empresas se desarrollen, multipliquen y cumplan con su función creadora de empleo y de riqueza con responsabilidad social. (COPARMEX; S/F)

Y como Visión

Ser una institución independiente de referencia obligada para el empresariado y la sociedad en general por su contribución significativa al desarrollo integral basado en la competitividad y en la libre competencia en todos los ámbitos del país, así como al establecimiento de las condiciones para la prosperidad de todos los mexicanos. (COPARMEX; S/F)

Coparmex se encuentra ubicada en la colonia el palmar en la ciudad de Pachuca de Soto, realiza vinculaciones entre alumnos y empresas asociadas, con la finalidad de incorporar a estudiantes de diversas universidades para la prestación del servicio social y prácticas profesionales, así mismo se encarga de todos los documentos necesarios para servicio social y prácticas profesionales.

De esta manera fuimos vinculadas con Asesores y Consultores Calpulli S.C., en donde su principal actividad económica, es ofrecer servicios de consultoría a empresas, instancias educativas, familias, organizaciones sociales, así como la elaboración de proyectos productivos, impartición de cursos, incubación de empresas, entre otras.

Calpulli se dedica a la formulación de Proyectos y a dar asistencia técnica en el ámbito financiero a los grupos y empresas que lo requieren del estado de Hidalgo, sobre modelos de negocios, estudios de mercado, estudio técnico y administrativo, aspectos legales y fiscales en México, elementos de un producto turístico, atención a clientes entre otros temas desde hace más de seis años.

Proporciona soluciones en consultoría financiera a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES), así como Gestión de fondos para organizaciones civiles, vinculación y gestión de apoyos para proyectos emprendedores en el sector rural para mujeres, jóvenes y personas con discapacidad.

Transforma la realidad de sus emprendedores en proyectos sustentables para detonar economía familiar en las comunidades incluyendo proyectos productivos de todos los giros: primario, secundario, terciario y cuaternario (CALPULLI; 2015).

Esta institución se encuentra integrada por un equipo de consultores, bajo la dirección de la Ing. María Elena Hurtado Vilchis, que a su vez trabaja en la articulación de la sociedad civil en el sector salud en el Estado de Hidalgo.

Asesores y Consultores Calpulli S.C tiene como Misión:

Fortalecer empresas, grupos y personas con ideas de crecimiento integral mediante la capacitación, asesoría y consultoría profesionales, contribuyendo a la rentabilidad de nuestros clientes y el beneficio social (CALPULLI; 2006)

Y como Visión:

Ser una empresa competitiva, reconocida por su diversidad y especialización en servicios, consolidando relaciones estratégicas y fomentando la corresponsabilidad de nuestros clientes (CALPULLI; 2006).

Calpulli comenzó sus funciones en el año 2007, asumiendo como enfoque, desarrollar a los emprendedores por medio de alternativas de gestión y vinculación con instituciones para el desarrollo de sus ideas de inversión así como el fortalecimiento de microempresarios en operación.

Se ofrecen capacitaciones, implementan instrumentos de evaluación que forman a hombres y mujeres emprendedoras así como empresarios en temáticas financieras con elementos para incrementar su desarrollo económico, social y familiar.

Se rige mediante una serie de valores en el que destacan:

- Beneficio Social (la aportación que se da a la sociedad por medio de nuestra actividad)
- Corresponsabilidad (retribución de sus clientes hacia la sociedad; subsidiaridad)
- Sinergia (el todo es mejor que la suma de sus partes)
- Compromiso de marca (la compañía se compromete con lo que recibirán y hará por sus clientes, así como lo que ellos perciben que pueden esperar de ella) (CALPULLI; 2006).

Cuenta con alianzas en los diferentes sectores que favorecen la consolidación de modelos sostenibles con rentabilidad económica y social como son:

Rotaract organización no gubernamental, sin fines de lucro, dedicada a desarrollar el liderazgo, fomentar la amistad, brindar servicio a la comunidad y ser un factor de influencia en el logro de la paz en el mundo.

Universidad La Salle México, organización religiosa laica, presente en 80 países con 76 Universidades y Centro de Negocios y más de mil centros educativos de preescolar a posgrado.

Centro Hidalguense de Estudios Superiores (CENIHES), forman integralmente a estudiantes, a través de programas educativos de calidad en los que el aprendizaje centrado en el estudiante constituya el fundamento para la formación y desarrollo de conocimientos.

Centro Universitario Continental (CUC), es una institución educativa de nivel superior, incorporada a la UAEH, con responsabilidad social y ambiental, enfocada a satisfacer la demanda educativa de los jóvenes que buscan una oportunidad accesible a estudios universitarios de calidad.

El Centro de Educación Continúa Unidad Hidalgo (CECUHI), es la dependencia del Instituto Politécnico Nacional encargada de vincular las acciones politécnicas con la sociedad hidalguense, para atender las necesidades de formación de capacidades a lo largo de la vida.

Instituto Nacional de las Mujeres (INMUJERES) Institución del Gobierno Federal encargada de dirigir la política nacional para lograr la igualdad de oportunidades entre mujeres y hombres, a través de la institucionalización y transversalización de la perspectiva de género en las acciones del Estado mexicano.

Confederación Patronal de la República Mexicana (COPARMEX), Instituto Mexicano de la Juventud (IMJUVE), Universidad Politécnica Metropolitana de Hidalgo (UPMH), Universidad del Valle del Mezquital (UTVM), DIF Estatal de Guerrero, Secretaría de la Mujer Delegación Acapulco, SEFOTUR Región Norte, SEFOTUR Dirección de Capacitación. (CALPULLI; 2015).

La Universidad Pedagógica Nacional Hidalgo (UPNH), es una Institución Pública de Educación Superior, con carácter de organismo desconcentrado de la Secretaría de Educación Pública, y con la finalidad de prestar, desarrollar y orientar servicios educativos de tipo superior encaminados a la formación de profesionales de la educación.

Por otra parte ofrece organizaciones de la sociedad civil, porque es una empresa la cual realiza acciones de bienestar y desarrollo social, inspiradas en los principios y fines de la responsabilidad social, la solidaridad, la beneficencia y la asistencia.

“Entendiendo por acciones de bienestar y desarrollo social, aquellas actividades orientadas a lograr el avance general del conocimiento, la salud integral de la población, el desarrollo comunitario sustentable” (CALPULLI; 2006)

Interactúa con organizaciones de la sociedad civil a nivel nacional, en donde los últimos años han logrado capacitaciones de más de 5 mil emprendedores, inspirando a organizaciones y colectivos para la profesionalización de voluntariado y procuración de fondos.

Calpulli (2014) cuenta con numerosas certificaciones como son:

- Capacitadores y Facilitadores en Educación Financiera (BANSEFI),
- Consultoría General e Impartición de Cursos y Capacitación (CONOCER),
- Elaboración de Proyectos Productivos en el Sector Rural (INCA RURAL),
- Instituto Nacional de la Economía Social (INAES)
- Técnicos en Elaboración de Proyectos (SAGARPA),
- Agente Capacitador Externo (STPS),
- Incubación de Empresas (INCA RURAL),

- Consultoría Financiera, Metodología Financiera, Metodología DIES y JICA (SE),
- Capacitación y Asesoría (SAGARPA),
- Red de Mentores (SEDESOL),
- Programa para Jóvenes Emprendedores “Yo Emprendo” (Fundación E),
- Implementación del Protocolo Familiar (Universidad la Salle),
- Red de Mentores (INADEM),
- Financiera Nacional de Desarrollo (FND), entre otras.

2. Descripción del contexto socioeconómico de CALPULLI S.C

El equipo directivo de Asesores y Consultores Calpulli está conformado por la Ingeniera Industrial y de Servicios María Elena Hurtado Vilchis, egresada del Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey del estado de Nuevo León.

Tiene como principal enfoque, el desarrollo de habilidades y conocimientos a sus clientes, mediante la implementación de capacitaciones, consultorías y vinculación con distintas instituciones para el desarrollo de ideas de inversión, así como el fortalecimiento de operaciones empresariales beneficiando a más de 600 mujeres y hombres (CALPULLI; S/F).

Su objetivo es lograr la capacidad de generar ideas y acciones creativas e innovar a partir de un estímulo interno que lleva a desafiar lo hecho, tomar riesgos y romper paradigmas en distintas áreas, enseñar estrategias para “saber venderse” en el aspecto profesional y con esto implementar estrategias para mejorar la calidad de vida de las familias en condición de pobreza, mediante el fortalecimiento de competencias. (CALPULLI; S/F).

Apoya a sus clientes mejorando los procesos de toma de decisiones para que logren un mejor control de sus ingresos, ahorro y crédito de los hogares respaldados en su filosofía que promueve una cultura de ahorro ayudando a crear condiciones que permiten una mayor inclusión financiera de las personas, favoreciendo un mejor uso de servicios financieros formales y ofreciendo grandes beneficios tanto individuales como de la economía en su conjunto.

Gestiona fondos mediante la creación de proyectos sociales ante distintas dependencias federales para proporcionar capacitaciones sin costo alguno a participantes de diferentes Estados de la República, dichos recursos se gestionan ante el Instituto nacional de las Mujeres (INMUJERES), Instituto Mexicano de la Juventud (IMJUVE), Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM), Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM).

Ha sido Consultora Financiera, Consejera en el Instituto Mexicano de la Juventud (IMJUVE), la Secretaría de Medio Ambiente y Recursos Naturales (SEMARNAT), la Confederación Patronal de la República Mexicana (COPARMEX), ha sido Vicepresidenta de Rotaract Pachuca, así como miembro Fundador del proyecto “Manos Mexicanas” en el estado de Hidalgo con el objetivo de proteger la riqueza cultural indígena de forma altruista.

Inició su carrera profesional en CALPULLI en el año 2007 y tiene como función principal prever, organizar, coordinar y controlar las actividades de la consultoría.

Así mismo se encuentra el Lic. Luis Alberto García Cárdenas, encargado de la Administración de la consultoría, es egresado de la Universidad Autónoma del Estado de México como Licenciado en Ingeniería Mecánica, además de contar con un Título de Maestro en Administración por el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey. Es representante Federal en Hidalgo del Fondo Nacional de Apoyo a Empresas de Solidaridad (FONAES) así como docente y coordinador de instituciones educativas.

El equipo de trabajo de Asesores y Consultores Calpulli, se encuentra conformado por ocho integrantes. Sin embargo estos suelen variar, debido a la contratación de más personal. Cabe señalar que el personal que trabaja en esta consultoría son estudiantes de diversas carreras que se encuentran realizando Servicio Social y Prácticas Profesionales en la consultoría.

Debido a esto, no cuentan con personal de trabajo estable, ya que al terminar el periodo de servicio y prácticas de cada estudiante, buscan quien cubra el lugar que deja dentro de la consultoría.

El personal se reparte en diferentes áreas de acuerdo al organigrama, los cuales son: Dirección, Operación Interna, Emprendedores, Mercadotecnia, Administración y Elaboración de Proyectos Productivos, Consultoría y Financiamiento de los cuales se derivan en sub áreas de Proyectos, Instructores y Consultores.

En el área de “Emprendedores” se encuentra como encargado el Lic. Fabián Olgún Cruz quien tiene ocho meses de incorporarse a la organización y realiza las funciones de incubación de proyectos ejecución y comprobación.

La Lic. Gema Alejandra Lugo Conde, se encuentra en el área de “Mercadotecnia” y se encarga del diseño, cuenta con un año de antigüedad dentro de la consultoría.

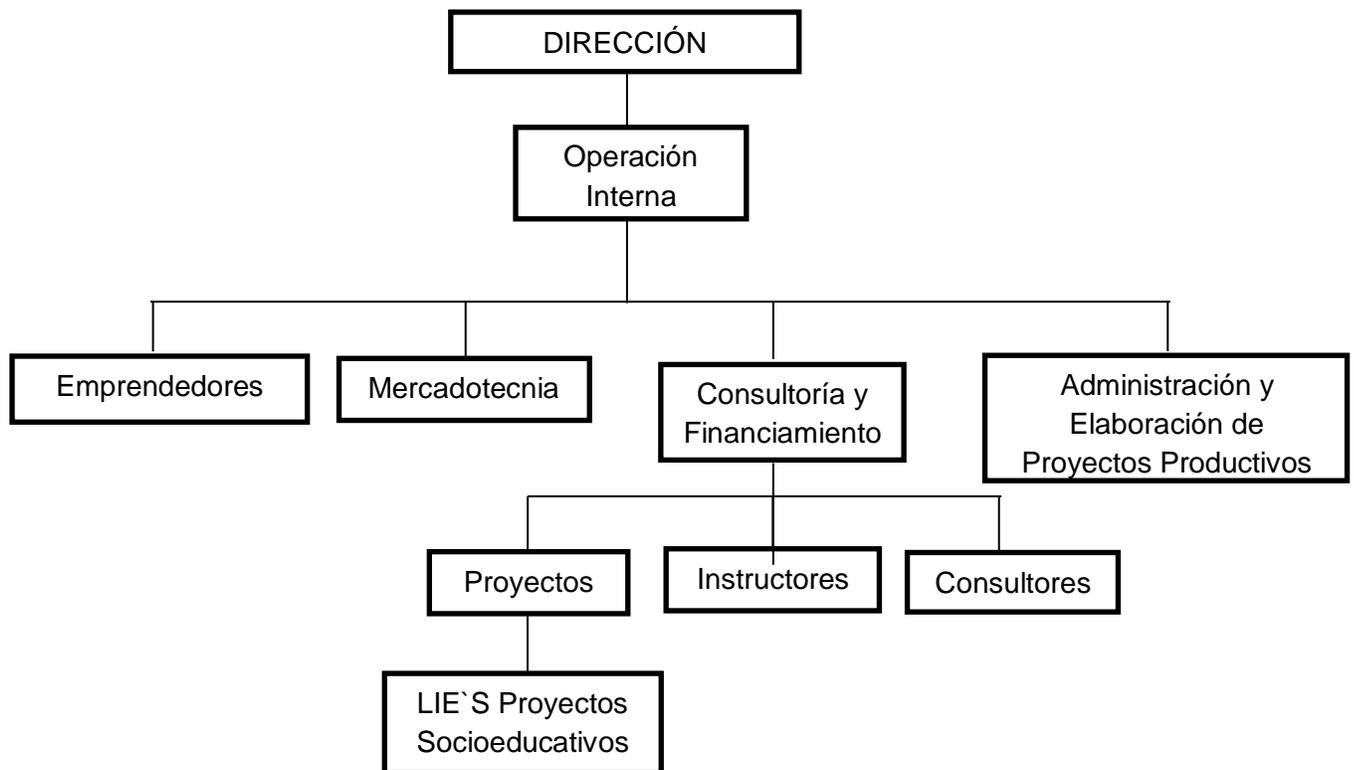
En el área de “Administración y elaboración de proyectos productivos” se encuentra la Lic. Johana Gutiérrez Vera, cumple con las funciones de creación de proyectos para convocatorias y manejo de personas, tiene dos años en la institución.

Por otra parte el área de “Operación Interna” está a cargo de la Lic. Fernanda López Ochoa que se encarga de brindar informes, control interno y seguimiento social, tiene un año en la institución y el Lic. Oscar Morales, realiza la función de control y seguimiento, con cuatro meses en la consultoría.

Por último el área de “Consultoría y Financiamientos” lo conforman dos miembros, el Lic. Marco Antonio Sánchez Sánchez, teniendo a su cargo la función de la integración de expedientes para financiamiento, contabilidad y lleva ocho meses laborando en la consultoría; así mismo se encuentra el Lic. Alberto Villeda Orozco, realiza los financiamientos y elaboración de proyectos, teniendo seis meses en la institución.

A su vez esta área se divide en sub áreas como Proyectos, en la que trabajamos para el desarrollo del proyecto educación financiera. Después se encuentra la sub área de Instructores que se encarga de la implementación de talleres o cursos de cada proyecto que la consultoría desarrolla. Por último se encuentra el área de consultores que se encarga de buscar alianzas con diversas instituciones públicas o privadas para generar fondos.

El organigrama está conformado de la siguiente manera:



Calpulli tiene certificaciones en colaboración con proveedores del estado de Hidalgo entre los que destaca los siguientes:

- Certificado de competencia laboral en el estándar de formulación del diseño de proyectos de inversión rural.
- Agente capacitador externo de la Secretaría de Trabajo y Previsión Social.
- Taller de finanzas para no financieros.
- Capacitadores y facilitadores en educación financiera del Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI).
- Prestadores de Servicios en Financiera Nacional de Desarrollo.
- Evaluadores de proyectos en CECULTAH.
- Certificación en impartición de cursos de formación de capital humano (CONOCER).

3. Proyecto Educación Financiera

El Proyecto Educación Financiera está orientado a las personas de menores ingresos, que si bien comparten los mismos objetivos que cualquier otra persona; seguridad económica para sí mismos, para sus familias y las generaciones futuras, la escasez de recursos y opciones a su alcance con frecuencia los lleva a un estado de desesperanza de inercia. Manejar con cuidado el poco dinero que tienen es un factor decisivo para satisfacer sus necesidades diarias, enfrentar emergencias inesperadas o aprovechar las oportunidades que se les presentan (INEGI; 2011)

La educación financiera es relevante para todas las personas que toman decisiones monetarias y financieras. Con frecuencia son las mujeres quienes asumen la responsabilidad del manejo del dinero del hogar en circunstancias inestables y con pocos recursos a su disposición para desarrollar una cultura financiera, esas mujeres pueden estar preparadas para anticipar la necesidad de cada siglo de la vida e enfrentar emergencias inesperadas sin tener que endeudarse innecesariamente.

En cuanto a los jóvenes, la educación financiera puede resolver su vulnerabilidad frente a los muchos riesgos asociados con su transición a la adultez y a la vez mejorar sus habilidades para administrar su dinero a medida que ingresen al mundo laboral (INEGI; 2011)

Al desarrollar una educación financiera, estas mujeres pueden estar preparadas para anticipar las necesidades de cada ciclo de vida y enfrentar emergencias inesperadas sin tenerse que endeudarse innecesariamente, en cuanto a los jóvenes, la educación financiera puede reducir su vulnerabilidad frente a los muchos riesgos asociados con su transición a la adultez y a la vez mejorar sus habilidades para administrar su dinero a medida que ingresan al mundo laboral.

Se enfoca hacia la gente de escasos recursos, a las personas que reciben envíos de dinero y a las personas que buscan servicios de ahorro y crédito.

Su objetivo es fortalecer los comportamientos del individuo que conducen a un mayor ahorro, un gasto más prudente y un endeudamiento justificado

Las instituciones que ofrecen servicios financieros formales están comenzando a ofrecer una mayor variedad de productos y servicios para sus clientes, tales como ahorros voluntarios, seguros y transferencias de dinero.

En ocasiones los clientes no comprenden estas nuevas opciones y probablemente no las usen a su favor. Hasta hoy, la promoción de los productos de las instituciones financieras no siempre ha contemplado una cuidadosa explicación ni capacitación sobre sus características.

Para evaluar las alternativas y seleccionar los productos más apropiados a sus necesidades, los clientes requieren comprender las características de cada opción, saber cómo calcular y comparar sus costos y cómo determinar su capacidad de endeudamiento.

El Proyecto de Educación Financiera comenzó con un estudio de mercado en el estado de Hidalgo en relación a datos del INEGI, para identificar los temas prioritarios, los objetivos de aprendizaje, los métodos de capacitación y culminó con el diseño y la prueba de un taller de educación financiera.

Al concentrarse en la toma de decisiones informada y estratégica, el taller va más allá de la simple transmisión de información.

El propósito del taller de educación financiera fue enseñar a la gente conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente. Ofrece la oportunidad de aprender habilidades básicas relativas a nuestros ingresos, gastos, presupuesto, ahorros y préstamos. Cuando uno está mejor informado para tomar decisiones financieras, uno puede planificar y alcanzar los objetivos propuestos.

El taller comprendió siete capítulos sobre temas diferentes como:

1. La planificación financiera
2. Los servicios financieros
3. El ahorro
4. La administración del crédito
5. Los envíos de dinero
6. Alternativas de financiamiento
7. Cultura contributiva

Este proyecto estuvo dirigido específicamente a mujeres y hombres en edades de 20 a 50 años, que fueran habitantes de los municipios de Pachuca y Mineral del Chico, que pudieran leer y escribir español, con disponibilidad de tiempo y con la intención de aprender a administrar sus finanzas tanto personales como empresariales.

Para reunir a las personas que participaron en el taller del proyecto, se realizó una convocatoria que se difundió por medios de comunicación, como redes sociales y folletos realizados por la empresa, los cuales contenía información, por ejemplo: objetivos de las capacitación, duración, fecha y hora.

Así mismo se contó con el apoyo de las presidencias municipales, en el reclutamiento de las personas que participaron en el taller, así como el mobiliario (sillas, mesas, salón) que se utilizó para impartir el taller.

4. Problemática detectada

Es posible apreciar que los ciudadanos Hidalguenses tienen dificultades para manejar su dinero, finanzas y calcular los riesgos que genera el hecho de no tener las herramientas necesarias para realizar sus operaciones financieras.

Sin dejar de lado que es necesario que las personas posean la capacidad para administrar su dinero y el de sus negocios planificando un futuro más productivo realizando un seguimiento adecuado de las finanzas.

Es evidente la falta de educación financiera para el desarrollo sano de las PYME además la falta de herramientas para diseñar estrategias de ahorro así como la comprensión de los conceptos.

Entre las problemáticas más evidentes que se derivan de la falta de educación financiera son sobreendeudamiento, ineficiencia en el manejo de las finanzas personales, ausencia de ahorro e inversiones erradas. Además debido a la falta de información y el desconocimiento del sistema financiero, las personas toman decisiones que generan pérdidas.

Se carece de herramientas necesarias para tomar buenas decisiones en las finanzas personales, familiares y en el adecuado desarrollo de un negocio o empresa es decir que desafortunadamente la mayoría no tienen los conocimientos suficientes para administrar sus recursos financieros.

No hay una cultura desarrollada en la población sobre este tema, ignorando conceptos básicos como lo son las tasas de interés, tipo de cambio, inflación, y las diferentes fuentes de financiación, son temas de suma importancia por el impacto que tienen en la economía nacional.

A los mexicanos no se nos inculca el hábito de ahorrar y si aprendemos es porque durante la vida cotidiana participamos en tandas, alcancías o pequeños depósitos en el banco debido a la desconfianza que se tiene ante instituciones bancarias, de ahorro o de inversión formales.

No visualizamos ni planeamos un futuro a largo plazo porque vivimos al día y la opción de ahorro no se encuentra entre las prioridades de nuestras obligaciones formando una barrera de crecimiento económico.

Resulta difícil obtener una estabilidad financiera en la cual hacer fluir su dinero para beneficio propio, se debe de aprender a plantear metas financieras. De los primeros conceptos en comprender es el de presupuesto, el cual es simplemente conocer las posibles metas de ahorro, es decir saber la capacidad de ahorrar y de endeudarse. En esta parte se debe hacer un punto de vista real de las finanzas personales y empezar a eliminar gastos innecesarios que se tengan.

El objetivo de una educación financiera es que las personas conozcan cómo administrar sus recursos invirtiéndolos y sacando provecho.

Y si llega a existir el ahorro este suele darse de manera informal y a corto plazo que muchas veces es utilizado para cubrir emergencias o metas personales.

Los hábitos financieros pueden ser difíciles de desarrollar en la vida cotidiana, la planificación la conforman las metas y objetivos para utilizar el recurso de una manera adecuada y sacarle provecho al dinero, es importante observar las opciones de inversión y cuáles son las más adecuadas para que nos beneficiaran a la hora de ahorrar o invertir.

La falta de educación financiera no permite el desarrollo económico personal ni empresarial que afecta directamente al bolsillo mexicano y por consiguiente la economía del Estado.

Si existiera una educación financiera estructurada se mejoraría la mentalidad de una sociedad para una mejora en este tema y generaría un cambio generacional de la cultura de inversión y ahorro mejoraría la calidad de vida de uno mismo, de su familia y de sus negocios resarcando un poco la idea consumista, con deudas que genera a causa de su mala planificación.

CAPÍTULO II

MARCO DE ANÁLISIS DE LA INTERVENCIÓN EDUCATIVA

1. El desarrollo Educativo

En la actualidad se ha notado un creciente desarrollo educativo por lo que se caracteriza por un importante proceso de transformación. Es por esto que un desarrollo educativo son articulaciones de las políticas educativas con estrategias de desarrollo.

Es por esto que la educación es importante ya que a través de esta se brinda la igualdad de oportunidades. Así mismo debe servir para aprender a vivir en un planeta bajo presión. Debe consistir en la adquisición de competencias básicas en materia de cultura, sobre la base del respeto y la igualdad, dignidad, contribuyendo a forjar las dimensiones sociales, económicas y medioambientales del desarrollo sostenible (UNESCO; S/F).

Es por esta razón que la transformación de los sistemas educativos es para lograr una educación de mayor calidad y con equidad. En donde la educación ocupa un lugar central en nuestros esfuerzos por adaptarnos al cambio y transformar el mundo en el que vivimos. Una educación básica de calidad sienta las bases necesarias para el aprendizaje a lo largo de toda la vida en un mundo complejo.

La educación por sí sola no puede resolver los problemas del desarrollo, sin embargo la educación puede y debe contribuir a lograr un modelo de desarrollo.

La educación es clave para desarrollar las capacidades que se necesitan para ampliar las oportunidades que la población precisa para poder vivir una vida con sentido y con igual dignidad (UNESCO; 2015)

El desarrollo educativo se centra en modificar las condiciones internas del propio sistema para lograr una educación de mayor calidad que responda a los desafíos de la transformación productiva, la equidad y la democratización.

El derecho a la educación no solo se enfoca en el acceso a la enseñanza, sino además la obligación de eliminar todas aquellas dificultades en el sistema educativo, establecer normas mínimas y mejorar la calidad (UNICEF; 2008).

Es así como un desarrollo educativo debe enfocarse en la calidad, puede alentar la aparición de entornos escolares en donde se valoren las opiniones de las personas, promover la comprensión de otros temas, culturas, pueblos, que promuevan el diálogo intercultural y lingüística.

Al centrarse en un desarrollo educativo debemos tener la capacidad y la habilidad de desarrollar las capacidades de los gobiernos para cumplir obligaciones y de las personas para reclamar y exigir sus derechos.

Además un desarrollo educativo toma en cuenta la evaluación y análisis de alguna situación, evalúa la capacidad de ejecución, diseña y ejecuta programas.

La educación es el proceso deliberado de adquisición del conocimiento y del desarrollo de las competencias para aplicarlo en las situaciones correspondientes. La adquisición y la utilización del conocimiento son los fines últimos que persigue la educación, orientada por los principios del tipo de sociedad al que aspiramos.

Si se considera la educación como ese proceso deliberado y organizado de aprendizaje, ningún debate al respecto puede seguir centrándose meramente en el proceso de adquisición (y validación) del conocimiento. No solo hay que tener en cuenta la forma de adquirirlo y validarlo, sino también la forma en que con frecuencia está controlado el acceso al mismo y, por ende, cómo se puede brindar el acceso a todos (UNESCO; 2015).

Sin embargo existe un problema que impide un desarrollo educativo, es que no ha se ha conseguido armonizar un crecimiento cuantitativo con niveles satisfactorios de equidad y calidad.

Por eso es importante que el desarrollo educativo sea visto a través de un nuevo estilo de gestión orientado a mejorar la eficacia, la equidad y eficiencia del sistema.

Se ve a la gestión como un eje de transformación, integrando los diferentes niveles del sistema educativo, promoviendo la autonomía de las escuelas. Docentes y de alumnos (UNESCO; S/F).

De esta manera se necesita una Articulación entre la educación y las estrategias sociales de desarrollo para posibilitar una distribución equitativa de los beneficios derivados del crecimiento económico, introduciendo la prospectiva en el diseño de políticas educativas para diferenciar respuestas a situaciones de emergencia y las necesarias a largo plazo.

Es importante analizar el concepto de educación así como las consecuentes funciones que se asignan a la educación en los compromisos gubernamentales. La educación es el proceso que permite a las personas y a los pueblos adueñarse de su propia historia para acercar al presente, el futuro que ellos desean, a superar las barreras y las injusticias.

La educación en términos de concepto y práctica, no solo se enfoca en las aulas, debe ser concebida como un proceso que abarca la totalidad de las actividades en cualquier ámbito.

La educación a lo largo de la vida representa para el ser humano una construcción continúa de sus conocimientos y aptitudes. Debe permitir tomar conciencia de sí mismo y su entorno y desempeñar su función social en el mundo del trabajo y en la vida pública. El saber, el “saber hacer”, el “saber ser” y el “saber convivir” en sociedad constituyen los cuatro aspectos, íntimamente enlazados, de una misma realidad.

La educación pública ha cumplido siempre una importante función social, cívica y política, emparentada con la identidad nacional, la creación de un sentimiento de comunidad de destino y la formación de la ciudadanía.

El concepto de ciudadanía alude a la pertenencia de un individuo a una comunidad política definida dentro de un estado-nación. La ciudadanía como tal puede ser un concepto discutido y susceptible de diversas interpretaciones, sobre todo en sociedades divididas (UNESCO; 2015).

Es así como la educación es el proceso deliberado de adquisición del conocimiento y del desarrollo de las competencias para aplicarlo en las situaciones correspondientes. La adquisición y la utilización del conocimiento son los fines últimos que persigue la educación, orientada por los principios del tipo de sociedad al que aspiramos.

En el ámbito de la educación la demanda por consensos significa reconocer que la educación es una actividad de largo plazo y para el largo plazo, se necesita la continuidad en la aplicación para garantizar cierta efectividad. Esta continuidad debe darse más allá del tiempo propio de las gestiones políticas e implica acuerdos en la definición e implementación de las acciones por parte de los actores convocados (UNESCO; S/F).

Para poder mejorar la educación es necesario poner en práctica Proyectos de Desarrollo Educativo ya que la finalidad de un proyecto es transformar la realidad, buscando un fin y estableciendo medios para lograrlos.

Un proyecto integra distintas variables de tipo social, cultural, económico, político, educativo y se apoya en el uso de los recursos que estén disponibles tomando en cuenta el tiempo y el lugar donde se realizara el proyecto.

A través de los proyectos las personas concierten las ideas en actividades para lograr cambios, además de ser un acto de creación que permite determinar cómo, cuánto tiempo y con qué recursos necesitan para conseguir determinados objetivos o metas.

Un proyecto como unidad gestora del desarrollo, ofrece ciertas ventajas: entra en relación directa con el colectivo beneficiario ubicado en una zona delimitada, tiene posibilidad de fortalecer capacidades y aminorar las problemáticas de una población, y sobre todo, si está gestionado de forma participativa tiene gran capacidad de generar impacto en el largo plazo (GONZÁLEZ; 2005).

Una propuesta concreta para mejorar las intervenciones de desarrollo en forma de proyectos (y programas) es la gestión de proyectos de desarrollo. Un sistema de gestión de proyectos de desarrollo es un conjunto de procedimientos explícitos, cuya finalidad es mejorar la toma de decisiones en relación con la asignación de recursos para el logro de objetivos a través de la movilización de medios adecuados para su obtención.

2. ¿Qué es la Intervención Educativa?

En la actualidad el término de intervención aún sigue siendo un tema vago y ambiguo ya que no se tiene una idea clara de lo que esto significa. Por lo que se sabe es que intervenir proviene del latín *interventio*, que significa venir e interponerse.

Si tomamos como referencia al Diccionario de uso del español nos dice que intervenir es “participar, tomar parte. Actuar junto con otros en cierto asunto, acción o actividad” pero además también señala que “a veces implica oficiosidad y tiene el significado de “entrometerse” de “tomar cartas en un asunto”; y también, “intervenir un país en la política Interior de otro”, pero inclusive significa “mediar”, con la intención de resolver desavenencias. (MOLINER; 1994).

Entonces podemos deducir que la palabra intervención puede trasladarse a diferentes hábitos según se requiera, ya sea en alguna cuestión, mediar o interceder por alguna persona o situación, interponerse a alguien en su jerarquía o autoridad.

La intervención es un derrotero clínico para actuar, y al mismo tiempo tiene ciertos procedimientos, una forma de presencia para asumir y tratar los procesos sociales buscando su evolución. (ARDOINO; 1981).

Es decir, que para realizar el acto de intervenir es necesario tener previstos procedimientos planeados previamente. Previendo que se desarrolle una evolución mediante procesos sociales.

Ardoino además menciona que la intervención es:

“sinónimo de mediación, de intercesión, de buenos oficios de ayuda, de apoyo, de cooperación; pero también, al mismo tiempo o en otros contextos, es sinónimo de intromisión, de injerencias, de intrusión en las que la intervención violenta, o cuando menos correctiva, se puede convertir en mecanismo regulador, puede asociar la coerción y la represión para el mantenimiento o el restablecimiento del orden establecido.” (ARDOINO; 1981)

En el sentido de la educación, se produce en cuanto las personas experimentan conocimientos estrategias y posibilidades.

Por lo tanto consideramos que la educación es un conjunto de actividades que se brindan a los individuos para transmitir información que ayude a su desarrollo humano y obteniendo como tal el conocimiento y contenido en desarrollo del mismo por parte de los participantes. Entonces las actividades desarrolladas en la educación financiera auxiliarán a los participantes en cuanto a la mejora de sus finanzas personales y microempresas.

La Educación es “la función de socializar al ser humano, es decir, moldear al ser “asocial” que somos naturalmente para conformar otro nuevo, social y moral.” (SALOMÓN; 1980)

Ahora bien entendemos que existen tres formas de ver a la educación, la primera que consideraremos es la educación formal en donde para Durkheim se refiere a su función específica, con los lugares, régimen y funcionarios en donde es considerado como una estructura institucional y como ciencia de las instituciones sociales.

Por otra parte la educación no formal se refiere a los programas organizados, no escolares, que se proponen brindar experiencias específicas de aprendizaje a ciertos sectores específicos de la población.

Generalmente este tipo de educación, se asocia con los países llamados subdesarrollados, se dirigen a los adultos y jóvenes de nivel socioeconómico bajo, e incluyen la extensión agrícola, el desarrollo de la comunidad, la concientización, la capacitación técnico-vocal, la alfabetización y educación primaria, la planificación familiar y otros programas del mismo tipo. Es por esta razón que el proyecto educación financiera puede llegar es un sistema viable para promover el desarrollo de la comunidad reeducando a la población.

En general este tipo de educación, refuerza el poder de los participantes y a mejorar su status, ya sea modificando sus actitudes y valores básicos respecto al trabajo y la vida. (THOMAS; 1980)

Coombs y Ahmed, señalan a la educación informal como “el proceso que dura toda la vida, por el cual cada persona adquiere y acumula conocimientos, capacidades, actitudes y comprensión a través de las experiencias diarias y del contacto con que sucedió”. (PHILLIP H; 1975)

Por lo tanto, determinamos que la educación informal se trata de un proceso educativo que acontece sin plan previo, sin un orden, ya que ocurren mientras los individuos llevan a cabo su vida cotidiana.

Además no está institucionalizada y no se le toma en cuenta en el ámbito de los currículos de educación vigente pero además no cuenta con objetivos definidos en completo desorden, a lo largo de la vida.

Ahora bien consideramos que la intervención y la educación tienden a ser transversales porque en la mayoría de las ocasiones se encuentran presentes en el proceso de las dos acciones.

Una intervención es la expresión de una “demanda de un cliente” es decir que se requiere una solicitud por parte del interesado al tener la necesidad de encontrar una respuesta de alguna problemática.

El interventor realiza una investigación y centra la acción educativa, observa al actor modificando su comportamiento por el análisis de su acción a partir de la hipótesis introducida por el investigador.

Cuando se desarrolla la intervención, se abre una fase de observación y de familiarización con el medio. Es aquí en donde el autor Ardoino menciona que surgen las siguientes cuestiones:

¿Cuál es la naturaleza y cuáles son las actividades de la empresa, su tipo de organización, sus estructuras? ¿Cómo se sitúan respectivamente, en sus relaciones habituales y con respecto a la intervención?, ¿Cuáles son los principales problemas tal como se los representan los interesados en el curso de esta fase (o consideran que pueden ser expresadas indirectamente bajo tal o tal forma)? (ARDOINO; 1981)

Consideramos que el autor se refiere a una problematización e identificar dificultades reales, en especial los conflictos, a cuestiones menores, más fáciles de abordar, y de acceso donde se realizara la intervención.

En general durante los proyectos de intervención educativa se propone un cambio en los grupos o personas con que se trabaja. Pero este cambio propuesto no siempre se logra, ya que influyen elementos durante la intervención. Un elemento que influye es la manera en que los participantes asumen e interpretan los nuevos conocimientos de la cultura, es decir el contexto de los participantes puede ser diferente al contexto de los educadores y diferentes formas de percibir las cosas, los cambios.

La intervención educativa tiende a tener elementos y principios que la caracterizan que se deben tomar en cuenta tales como el contexto, los individuos y la participación de los mismos. Precisamente por eso el espacio de intervención educativa se caracteriza por desarrollarse a través de una metodología participativa que genera procesos auto organizativo individual, grupal y comunitario, orientado al desarrollo cultural y social de sus destinatarios.

Podemos resaltar o una característica de la LIE, que es la búsqueda de pertinencia social y educativa, que responde a las necesidades de contextos diferentes y la solución de problemáticas.

Para nosotras un Licenciado en Intervención Educativa es un profesional de la educación que interviene en problemáticas sociales y educativas, que va más allá de los salones de clase, tiene las habilidades y es capaz de insertarse en otros ámbitos laborales y plantear soluciones a diversos problemas dentro del campo de intervención.

Además un Licenciado en Intervención Educativa es un profesional que integra análisis de procesos sociales y educativos así como de contextos diversos en los que interviene eficientemente, teniendo una labor amplia, no solo en el ámbito del aula, sino también necesidades del sector social con la atención de individuos y grupos.

Así es como, podemos intervenir de diversas formas ya que además la Licenciatura nos prepara y nos da los elementos suficientes para poder desarrollar dos tipos de Intervención ya sea socioeducativa o psicopedagógica.

Entendemos que la intervención socioeducativa atiende lo cultural, social y educativo, enfocándose en diferentes áreas, educación de adultos, educación especializada y la formación sociolaboral y el desarrollo comunitario.

Así mismo la Licenciatura en Intervención Educativa tiene un objetivo general que consiste en:

Formar un profesional de la educación capaz de desempeñarse en diversos campos del ámbito educativo, a través de la adquisición de las competencias generales (propias de cualquier profesional del campo de la educación) y específicas (las adquiridas a través de las diferentes líneas profesionalizantes detectadas), que le permitan transformar la realidad educativa por medio de procesos de intervención. (UPN, 2002)

Un Licenciado en Intervención Educativa puede, crear ambientes de aprendizaje, realizar diagnósticos educativos, diseñar programas y proyectos pertinentes para ámbitos educativos formales y no formales, asesorar a individuos, grupos e instituciones, adecuar y desarrollar proyectos educativos que respondan a problemáticas específicas, evaluar instituciones, procesos y sujetos, entre otras.

3. La formación profesional de la Licenciatura en Intervención Educativa

La Universidad Pedagógica Nacional es una institución pública de educación superior, fundada el 25 de agosto de 1978. En este recinto se tiene la finalidad formar profesionales de la educación en licenciatura y posgrado para atender las necesidades del Sistema Educativo Nacional y de la sociedad mexicana en general.

Además se imparten especializaciones y diplomados; se realiza investigación en materia educativa; y se difunde la cultura pedagógica, la ciencia y las diversas expresiones artísticas y culturales del país.

Según lo revisado en la página oficial de dicha institución, *“cuenta hasta el momento con 76 Unidades y 208 subsedes académicas en todo el país, las cuales buscan responder a las necesidades regionales del magisterio y del Sistema Educativo Nacional”* (UPN; 2002)

Una de las Unidades UPN del País, es la Universidad Pedagógica Nacional-Hidalgo (UPN-H), Unidad 131, con sede central en la ciudad de Pachuca; *“esta unidad comenzó sus labores en el año de 1978, con la Licenciatura en Educación Primaria y Educación Preescolar, Plan 1975 (LEPEP-75), así como con la Licenciatura en Educación Básica, Plan-79 (LEB-79), en la modalidad a distancia”*. (UPN; 2002).

En 1985 se implementó la Licenciatura en Educación Preescolar y la Licenciatura en Educación Primaria, Plan-85, con modalidad semiescolarizada. Así como la *“Licenciatura en Educación Preescolar y la Licenciatura en Educación Primaria para el Medio Indígena, Plan 90 (LEPEPMI-90). Y en el año de 1994, se apertura la Licenciatura en Educación, Plan 94 (le-94), para profesores en servicio, de educación preescolar y primaria”*. (UPN; 2002).

La UPN-H tiene como Misión:

La Universidad Pedagógica Nacional-Hidalgo tiene como misión la formación de profesionales de la educación que contribuyan con sus capacidades a la atención de los problemas educativos de la entidad en todos sus niveles y modalidades educativas, en el contexto de la sociedad del conocimiento, a partir del desarrollo de sus cuatro funciones sustantivas: docencia, investigación, difusión y extensión universitaria y vinculación institucional, prevaleciendo el factor de la diversidad, inclusión, equidad e igualdad (UNP-H; 2015).

Y como Visión:

La Universidad Pedagógica Nacional-Hidalgo, se consolida como una institución pública de educación superior, cumple con su compromiso de preparar profesionales de la educación que hacen frente con responsabilidad, eficacia equidad, igualdad y profesionalismo a las demandas educativas del país y de la entidad. Para ello, desarrolla funciones de docencia de nivel superior, investigación científica, difusión de conocimientos relacionados con la educación y cultura en lo general y vinculación institucional; formando profesionales para un trabajo interdisciplinario, colectivo y reflexivo con capacidades para analizar los procesos educativos nacionales, estatales y locales (UPN-H; 2015).

La Universidad Pedagógica Nacional-Hidalgo, con sede central en la ciudad de Pachuca ofrece la Licenciatura en Intervención Educativa (LIE) implementada en el año 2002, con modalidad escolarizada y para egresados de bachillerato sin experiencia docente orientado a la intervención socioeducativa y psicopedagógica.

Podemos resaltar una característica de la LIE, que es la búsqueda de pertinencia social y educativa, que responde a las necesidades de contextos diferentes y la solución de problemáticas.

Para nosotras un Licenciado en Intervención Educativa es un profesional de la educación que interviene en problemáticas sociales y educativas, que va más allá de los salones de clase, tiene las habilidades y es capaz de insertarse en otros ámbitos laborales y plantear soluciones a diversos problemas dentro del campo de intervención, por medio de diversas líneas de formación de la Licenciatura en las que destaca:

- Educación de las personas jóvenes y adultas
- Gestión Educativa
- Educación Inicial
- Interculturalidad
- Inclusión Social
- Orientación Educacional

Además un Licenciado en Intervención Educativa es un profesional que integra análisis de procesos sociales y educativos así como de contextos diversos en los que interviene eficientemente, teniendo una labor amplia, no solo en el ámbito del aula, sino también necesidades del sector social con la atención de individuos y grupos.

Así es como, podemos intervenir de diversas formas ya que además la Licenciatura nos prepara y nos da los elementos suficientes para poder desarrollar dos tipos de Intervención ya sea socioeducativa o psicopedagógica.

Entendemos que la intervención socioeducativa atiende lo cultural, social y educativo, enfocándose en diferentes áreas, educación de adultos, educación especializada y la formación sociolaboral y el desarrollo comunitario.

La intervención psicopedagógica, se enfoca en el ámbito escolar, su atención son los problemas institucionales como de los alumnos y maestros, ya que sea por el aprendizaje o la forma de enseñar algún contenido.

Así mismo la Licenciatura en Intervención Educativa tiene un objetivo general que consiste en:

Formar un profesional de la educación capaz de desempeñarse en diversos campos del ámbito educativo, a través de la adquisición de las competencias generales (propias de cualquier profesional del campo de la educación) y específicas (las adquiridas a través de las diferentes líneas profesionalizantes detectadas), que le permitan transformar la realidad educativa por medio de procesos de intervención. (UPN, 2002)

La Licenciatura en Intervención Educativa forma profesionistas de la educación capaces de desempeñarse en diversos ámbitos, por medio de competencias adquiridas durante 8 semestres.

Es por eso que el Perfil de Egreso de la LIE permite:

- Crear ambientes de aprendizaje para incidir en el proceso de construcción de conocimiento de los sujetos.
- Realizar diagnósticos educativos a través del conocimiento de los paradigmas, métodos y técnicas de la investigación social.
- Diseñar programas y proyectos pertinentes para ámbitos educativos formales y no formales.
- Asesorar a individuos, grupos e instituciones, identificando problemáticas, sus causas y alternativas de solución.
- Planear procesos, acciones y proyectos educativos holística y estratégicamente en función de las necesidades de los diferentes contextos y niveles.
- Identificar, adecuar y desarrollar proyectos educativos que respondan a la resolución de problemáticas específicas.
- Evaluar instituciones, procesos y sujetos tomando en cuenta los enfoques, metodologías y técnicas de evaluación.
- Atender y mejorar los espacios socioeducativos y psicopedagógicos del estado de Hidalgo (UPN; 2002).

El Plan de Estudios está conformado por 37 espacios curriculares, de los cuales 32 son cursos obligatorios, distribuidos en tres áreas de formación: a) Formación Inicial en Ciencias Sociales, b) Formación Profesional Básica en educación y c) Líneas Específicas y de 5 asignaturas optativas, que podrán ser elegidas de un catálogo. Comprende igualmente el cumplimiento de las prácticas profesionales y el servicio social. (UPN; 2002)

El logro de las competencias de cada asignatura dentro de la Licenciatura incluye tres tipos de saberes los cuales se contemplaron y de acuerdo al plan de estudios de dicha institución.

El saber referencial, que son los conocimientos en los diversos campos disciplinarios (científicos, humanísticos, etc.) que se vinculan con la realización del contenido de trabajo, esta competencia se encuentra en las siguientes asignaturas del plan de estudios:

- Introducción a la epistemología.
- Teoría educativa.
- Desarrollo infantil.
- Desarrollo del adolescente y el adulto.
- Diseño curricular.

- Teoría educativa.
- Administración y gestión educativas.
- Evaluación educativa.

Es el momento en que se muestra como realizar búsquedas en textos que fundamenten el trabajo realizado o sustentos del tema sobre el que se esté tratando, así como la manera de acomodar la información.

1. El saber hacer, que es llevar a cabo procedimientos y operaciones prácticas diversas, a través de la aplicación de equipos e instrumentos y se encuentra en estas asignaturas:
 - Elementos Básicos de Investigación cuantitativa.
 - Elementos Básicos de Investigación cualitativa.
 - Intervención educativa.
 - Desarrollo regional y microhistoria.
 - Diagnóstico socioeducativo.
 - Creación de ambientes de aprendizaje.
 - Asesoría y trabajo con grupos.
 - Planeación y evaluación institucional.
 - Seminario de titulación I.
 - Seminario de titulación II.

Es la etapa en donde se les enseña a los alumnos la manera en que se pueden desarrollar los conocimientos y prácticas que deseen compartir así como las herramientas necesarias para el grupo objetivo, tomando en cuenta características que permitan un mejor implemento.

2. El saber ser y convivir, capacidad de establecer y desarrollar relaciones necesarias en el ámbito de trabajo. Además de tener una amplia participación en los procesos de organización y desarrollo del trabajo, esto se encuentra en:
 - Cultura e identidad
 - Problemas sociales contemporáneos
 - Políticas públicas y sistemas educativos contemporáneos

La ultima y no menos importantes es el saber ser y saber convivir en donde se muestra la parte social que compondrá nuestro trabajo con LIE'S.

Es por esto que las diversas asignaturas de cada línea específica de formación responden a estas características, lo que permite lograr el enfoque por competencias.

En el área de Formación Inicial en Ciencias Sociales, se compone de siete cursos básicos de nivel general, las asignaturas se cursan durante el primer y segundo semestre y son de carácter obligatorio, mediante estas se introduce a los procesos y técnicas de investigación que brindan herramientas para conocer y construir la realidad en los diferentes contextos, así mismo interpretar los problemas sociales. Le corresponde el 18% del total de cursos del mapa curricular con un valor de 62 créditos.

Por otro parte en el área de Formación Básica en Educación, comprende el desarrollo de competencias de analizar, interpretar, organizar, negociar, planificar, investigar, diseñar, evaluar, dirigir, implementar, etc. Brinda la capacidad de adaptación, resolución de problemas, flexibilidad de pensamiento, trabajo, control autónomo y sensibilidad social. Tiene el 28% de los cursos, con 102 créditos y es a partir del segundo al sexto semestre.

Y en el área de Formación en Líneas Específicas se refiere a los procedimientos, técnicas e intervención específica en un campo profesional determinado, inicia a partir del tercer semestre, dentro del área abarca tres cursos en sexto, séptimo y octavo semestre de las cuales sus contenidos se enfocan a la realización de prácticas profesionales, dirigido a la intervención y vinculación con sectores laborales, así mismo a partir del séptimo semestre el estudiante inicia el servicio social y el seminario de titulación. Cada línea específica cubre el 36% del mapa curricular con 128 créditos.

Los cursos optativos constituyen el 10% del mapa curricular y en su conjunto tendrán un valor de 36 créditos. Este catálogo estará integrado por el listado de cursos siguientes más los que las líneas específicas propongan como optativas, así como la Licenciatura tiene un valor curricular de 358 créditos.

En la línea específica en Gestión Educativa se desarrolla diferentes procesos de gestión ya sea en ámbitos académicos, institucionales o sociales, encaminada a la solución de conflictos, para hacer propuestas de intervención que contribuyan a la mejora y a un buen desarrollo de instituciones.

Así mismo, la Línea en gestión Educativa tiene como competencias específicas:

- Organizar el trabajo académico estableciendo acuerdos y convenios en ámbitos diferenciados en atención a la diversidad.
- Construir y aplicar estrategias de gestión para el mejoramiento y transformación de procesos educativos en contextos diversos.
- Proponer alternativas a la agenda educativa mediante el análisis de las políticas públicas y el reconocimiento de escenarios y posibilidades de participación de los actores locales, regionales, nacionales e

internacionales.

- Organizar procesos grupales y ambientales de trabajo en equipo que impulsen el desarrollo de capacidades individuales y colectivas para mejorar y consolidar procesos institucionales.
- Construir y orientar procesos de interlocución con diferentes actores sociales para promover la formación de colectivos con el propósito de transformar la vida institucional (UPN; 2002)

4. ¿Qué es La Educación Financiera?

Según la Comisión Nacional del Mercado de Valores, la educación financiera hace referencia a la *“enseñanza de conocimientos, habilidades, comportamientos, valores y aptitudes que permitan a los sujetos tomar decisiones financieras, para afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiero con los que se encontrarán a lo largo de su ciclo vital.”*(TRIGO; 2013)

Además señala que una buena cultura financiera, ayuda a los individuos y a las familias a aprovechar mejor las oportunidades, a conseguir sus objetivos y a contribuir a una mayor salud financiera de la sociedad en su conjunto.

Es preciso señalar que los cambios sociales, económicos y demográficos que se han ido produciendo en los últimos años han causado una creciente complejidad en la toma de decisiones con trascendencia financiera. Ya que de acuerdo a la Comisión Nacional del Mercado de Valores sustenta que existen cambios como:

El aumento de la renta per cápita, que viene acompañado de un mayor volumen de ahorro, el nivel de endeudamiento creciente durante las últimas décadas y, sobre todo, durante los años previos a la actual crisis; el aumento de la esperanza de vida y, más recientemente, la elevada inestabilidad del mercado laboral. (TRIGO; 2013)

Es decir que la tarea de administrar y distribuir los recursos financieros de los individuos y de los hogares de forma adecuada es cada vez más compleja y las aptitudes y conocimientos necesarios son mayores que en generaciones anteriores.

En este sentido, la educación financiera está adquiriendo cada vez más importancia, al favorecer una mejor asignación de recursos, reducir los riesgos asociados a episodios de inestabilidad financiera y contribuir al aumento del bienestar social.

La importancia de implementar estrategias nacionales de educación financiera ha quedado plasmada en la aprobación por parte de la OCDE/INFE (en particular, por el Comité de Mercados Financieros y por el Comité de Seguros y Fondos de Pensiones) de unos principios de alto nivel para las estrategias nacionales de educación financiera. Asimismo, en 2012, bajo la presidencia mexicana, el G-20 manifestó su apoyo a aquellos principios, reconociendo la importancia y relevancia del trabajo realizado por la OCDE y el Instituto Nacional de Formación Empresarial (INFE) en el ámbito de la educación financiera.

Otro referente de educación financiera es el que nos brinda la guía para el profesorado, que es un trabajo desarrollado en el marco del Convenio establecido entre el Ministerio de Educación, el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores para la Educación Financiera en la Escuela, en donde se menciona que la educación financiera es una expresión que parece limitada exclusivamente a expertos en el ámbito económico, pero no es así.

Hoy en día todas las personas, para el desenvolvimiento de la vida diaria, estamos obligados a conocer términos y adquirir conocimientos de carácter económico financiero.

Entonces se argumenta que la educación financiera es una formación que pretende que, mediante información comprensible, seamos capaces de:

- Administrar nuestro dinero.
- Planificar el futuro.
- Tomar decisiones personales de carácter financiero en la vida diaria.
- Elegir y utilizar productos y servicios financieros que mejoren nuestro bienestar.
- Acceder a información relativa a asuntos económicos y financieros (ORTEGA; 2009)

La educación es importante porque enseña a las personas temas sobre su dinero y administrarlo cuidadosamente, además de que brinda consejos para tomar decisiones financieras.

El proyecto de Educación Financiera es de suma importancia para todas las personas no solo a las de Pachuca y Mineral del Chico, está orientado a las personas de menores ingresos, la escasez de recursos y opciones a su alcance con frecuencia los lleva a un estado de ánimo de desesperación.

La educación financiera es relevante para todas las personas que toman decisiones monetarias y financieras. En algunos casos son las mujeres quienes asumen la responsabilidad del manejo del dinero del hogar en circunstancias inestables y con pocos recursos a su disposición.

Al desarrollar una cultura financiera las mujeres y hombres pueden estar preparados para anticipar y enfrentar emergencias inesperadas sin tener que endeudarse innecesariamente.

Las instituciones que ofrecen servicios financieros formales están comenzando a ofrecer productos y servicios para sus clientes, tales como ahorros, seguros y transferencias de dinero.

Y en muchas veces las personas no comprenden las nuevas opciones, porque las instituciones financieras no contemplan una cuidadosa explicación ni capacitación sobre sus características de cada servicio.

Para evaluar las alternativas más convenientes y seleccionar los productos más apropiados a sus necesidades, es necesario que las personas aprendan a comprender las características de cada opción, saber cómo calcular y comparar sus costos y como determinar su capacidad de endeudamiento.

Dentro de varios términos, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, que ha tenido un rol significativo por su experiencia y alcance, la ha definido en conjunto con el Foro Internacional de Inclusión Financiera, como la *“combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras robustas e informadas, para finalmente alcanzar un bienestar financiero individual.”* (GONZÁLES; 2015)

Entonces se considera que la educación financiera puede contribuir a concientizar a las personas sobre la posibilidad que tienen de aprovechar los productos y servicios, por lo que:

La educación financiera también busca comunicar y difundir prácticas de administración de los ingresos y gastos (el presupuesto) y cómo puede ser apoyada con distintos productos y servicios dependiendo de sus funciones y características para que, con estos conocimientos, las personas desarrollen la habilidad de evaluar la oferta de distintos bancos e identificar el producto que mejor se alinee a su necesidad para elegir aquel que mejor le convenga de acuerdo con sus condiciones económicas y financieras. (GONZÁLES, 2015).

El Banco de México considera indispensable promover la educación en temas financieros y económicos. Y pone a disposición en su página oficial web una sección que contiene material que describe y explica didácticamente dichos temas para mejorar la comprensión, además de que dicho conocimiento apoya a entender la naturaleza y funciones del Banco de México.

Por su parte el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Crédito (BANSEFI) señala que la educación financiera constituye una herramienta invaluable para cumplir con los objetivos estratégicos de promover la cultura del ahorro y ayudar a crear las condiciones que permitan una mayor inclusión financiera de las personas de escasos recursos. Además consideran que favorece un mayor y mejor uso de los servicios financieros formales, lo que ofrece beneficios para los individuos, las instituciones financieras y la economía en su conjunto.

De acuerdo con las áreas más importantes de educación financiera, forman parte del examen PISA 2012 del cual sobresalen algunos conceptos tales como:

Dinero y transacciones: Esta área se centra en un amplio espectro de temas de economía personal: pagos diarios, gastos, valor del dinero, tarjetas bancarias, cheques, cuentas bancarias y divisas.

Planificación y gestión: Esta área se centra en el aprendizaje de la gestión del dinero a corto y a largo plazo. Se trata de saber identificar los diferentes tipos de ingresos, comprender la importancia y el significado de los impuestos, valorar el impacto de los diferentes tipos de planificación y asimilar la importancia del ahorro.

Riesgo y diversificación: Se trata de comprender el significado de las ganancias y de las pérdidas en diferentes contextos financieros y la habilidad para identificar formas de gestionar, equilibrar y cubrir los riesgos. Se pretende a conocer por qué algunas formas de ahorro o inversión son más arriesgadas que otras y cómo limitar el riesgo del capital personal, así como los beneficios de la diversificación. (PISA; 2012)

Además de las Perspectivas financieras, se trata de conocer las características básicas del mundo financiero. Cubre el conocimiento de los derechos y responsabilidades de los consumidores en el mercado financiero y las principales implicaciones de los contratos financieros.

Se trata también de asimilar las consecuencias de los cambios en las condiciones económicas y políticas públicas, como son los cambios en los tipos de interés, inflación, beneficios sociales, etc.

Según la Asociación de Bancos de México Existe un desarrollo acelerado de los mercados financieros y la complejidad de los productos financieros, haciendo que haya cambios sociales, políticos y holográficos (incremento de las expectativas de vida) cambios en los esquemas de pensiones y persistencia de bajos niveles de educación. (Banco de México; 2007)

Por otra parte para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, la Educación Financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico. (RUIZ; 2005)

Por lo tanto concluimos que la educación financiera permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento de la economía y las finanzas y tiene incidencia e importancia en la vida diaria de las personas, otorgando la confianza que da el conocimiento en la toma de decisiones ante su dinero y situaciones que se presentan en la actualidad.

5. Una mirada al Campo de Gestión

En la línea específica en gestión educativa se desarrolla diferentes procesos de gestión ya sea en ámbitos académicos, institucionales o sociales, encaminada a la solución de conflictos, para hacer propuestas de intervención que contribuyan a la mejora y a un buen desarrollo de instituciones.

Así mismo la Línea en Gestión Educativa tiene como competencias específicas:

- Organizar el trabajo académico estableciendo acuerdos y convenios en ámbitos diferenciados en atención a la diversidad.
- Construir y aplicar estrategias de gestión para el mejoramiento y transformación de procesos educativos en contextos diversos.
- Proponer alternativas a la agenda educativa mediante el análisis de las políticas públicas y el reconocimiento de escenarios y posibilidades de participación de los actores locales, regionales, nacionales e internacionales.
- Organizar procesos grupales y ambientales de trabajo en equipo que impulsen el desarrollo de capacidades individuales y colectivas para mejorar y consolidar procesos institucionales.

- Construir y orientar procesos de interlocución con diferentes actores sociales para promover la formación de colectivos con el propósito de transformar la vida institucional. (UPN; 2002)

En la actualidad el término de gestión se ha caracterizado por poseer una visión más amplia de posibilidades reales en una organización para resolver alguna situación y alcanzar un fin determinado.

Es importante tener en cuenta el significado del término de gestión que desde nuestra perspectiva es un conjunto de acciones unidas para lograr un objetivo a cierto plazo.

En si la gestión es un término muy amplio, porque por medio de esto se busca un cambio, con un fin determinado, para crear estrategias que permite garantizar un cambio en una organización, por medio de una serie de acciones que combina los esfuerzos y recursos para lograr el objetivo.

Por otra parte podemos decir que la gestión cuenta con amplios campos de aplicación, en donde se relaciona con la acción de uno o más sujetos para poder obtener algo, es decir es una manera de lograr los objetivos determinados por ciertas personas, y es aquí en donde la acción diaria de los sujetos, es designada para hacer la gestión, como un rol o una función que es la acción de hacer gestión (gestionar).

Es importante aclarar que la gestión educativa busca aplicar los principios generales de la gestión que han estado presentes en la teoría de la administración, al campo específico de la educación. El objeto de la gestión educativa como disciplina, es el estudio de la organización del trabajo en el campo de la educación, por tanto, está influenciada por teorías de la administración, pero además existen otras disciplinas que han permitido enriquecer el análisis, como son: la administración, la filosofía, las ciencias sociales, la psicología, la sociología y la antropología. (BOTERO; 2009)

Hay que tener en cuenta que la gestión educativa no solo es en las instituciones educativas, en el ámbito de la función pública y en el ámbito privado, sino también a todas aquellas organizaciones que dentro de su función misional y compromiso social implementan acciones tendientes a la formación, capacitación y actualización de los ciudadanos desde la perspectiva de la función social pedagógica. (CORREA; 2000)

Por otra parte debe entenderse que la educación está relacionada con el encargo social en donde, uno de los fines de la gestión educativa deberá encaminarse a transformar a los individuos y a la sociedad.

El análisis de la acción se muestra así como unidad de análisis; es decir, entender lo que acontece en el mundo educativo tiene que ver con los agentes que le dan vida con sus acciones. Lo anterior resalta el valor de las acciones y sujetos que las realizan para entender la educación como proceso social y su posible cambio. (BOTERO; 2009)

La gestión educativa busca desarrollar un mayor liderazgo en los directivos, con el fin de que ejerzan una autoridad, promuevan mayor participación en la toma de decisiones, desarrollen nuevas competencias en los actores educativos, nuevas formas de interacción entre sus miembros y entre la organización y otras organizaciones.

Se preocupa por la búsqueda de mayor eficiencia y orienta la acción hacia el logro de la productividad educativa y la rendición de cuentas; por medio de herramientas de la administración como la medición y la evaluación.

Para Gimeno Sacristán la gestión es considerada como el conjunto de servicios que prestan las personas dentro de las organizaciones; situación que lleva al reconocimiento de los sujetos y a diferenciar las actividades eminentemente humanas del resto de actividades donde el componente humano no tiene esa connotación de importancia. (CORREA; 2000)

De acuerdo a lo anterior permite deducir que el modelo de gestión retoma el papel del sujeto en las organizaciones, proporciona una perspectiva social y cultural de la administración mediante el establecimiento de compromisos de participación y de construcción de metas comunes que exigen al directivo como sujeto, responsabilidad, compromiso, y liderazgo en la su acción.

El concepto de gestión abarca criterios como el objeto del cual se ocupa, los procesos que intervienen en ella, la organización de recursos, los objetivos y la interacción entre personas.

Se resalta el aprendizaje que es el resultado de la acción de los sujetos en una organización. Así mismo pasa con la gestión educativa, se relaciona en la educación y el aprendizaje que es lo que surge de la relación docente-alumno en un aula de clase, de las cuales debe responder a las necesidades e intereses del sujeto, a la institución y sus políticas educativas.

Como se sabe en cualquier institución u organización pública o privada, el aprendizaje es de vital importancia, porque por medio de esta se hace una reflexión profunda para mejorar su calidad y su contexto por medio de las visiones, valores, principios, representaciones mentales, procesos, procedimientos, mecanismos de interacción y comunicación.

De esta manera la institución u organización responde a las exigencias de su contexto interno y externo por lo que se convierten en sistemas en constante aprendizaje y transformación.

Es importante la gestión educativa porque por medio de esta se puede tener eficiencia y orientar la acción para lograr tener una competencia educativa, por medio de herramientas de administración como la evaluación.

Un gestor educativo es un profesional que puede desempeñarse como tal, en instituciones públicas y privadas, organizaciones no gubernamentales, se caracteriza por tener un modelo de dirección normativo, con autoridad vertical, y con un objetivo claro. El gestor educativo puede analizar y sintetizar, anticipar y proyectar, proponer y negociar, decidir y desarrollar, comunicar y coordinar, liderar y animar, evaluar y realimentar toda institución u organización. (CORREA; 2000)

Podemos decir que la gestión educativa son los procesos teórico-prácticos dentro un sistema educativo, para cumplir los mandatos sociales, así mismo las acciones que desarrollan los gestores en los espacios organizacionales.

Es un saber de síntesis capaz de ligar conocimiento y acción, ética y eficacia, política y administración en procesos que tienden al mejoramiento continuo de las prácticas educativas; a la exploración y explotación de todas las posibilidades; y a la innovación permanente como proceso sistemático.

Hoy en día, los gestores educativos, como responsables del ámbito educativo tienen las capacidades de desempeñar las siguientes funciones: analizar y sintetizar; anticipar y proyectar; concertar y asociar; decidir y desarrollar; comunicar y coordinar; liderar y animar; evaluar y reenfocar a organizaciones y sujetos.

Para poder llevar a cabo una gestión educativa en el ámbito financiero se deben de tomar en cuenta diferentes aspectos entre los que resaltan la toma de decisiones, la definición de los objetivos y metas de la institución con la que se esté trabajando, la elaboración y justificación de las propuestas de acción, así como de recursos.

Las Prácticas Profesionales brinda a los estudiantes, la oportunidad para desarrollar habilidades y actitudes, las cuales en conjunto, permiten un desempeño profesional competente en él alumno. Es por eso que suelen ser de suma importancia, ya que se tiene la oportunidad de recabar experiencias para mejorar la formación.

Es decir que podemos observar la teoría que hemos aprendido a lo largo de la carrera por medio de las actividades en condiciones similares a los ámbitos laborales, al ser alumnos tenemos la oportunidad de un acompañamiento y supervisión desde el proceso formativo.

Toda práctica profesional se encuentra inmersa en un contexto histórico determinado, por lo que se rigen diversas intencionalidades y propósitos de acuerdo al momento y circunstancias en las que se desarrollan dichas prácticas tanto en el ámbito nacional, estatal, regional y local.

La práctica es fuente de conocimientos, ya que nos brinda múltiples facetas de una realidad social determinada en la que se actúa; dichas realidades, en última instancia, están determinadas por diversos factores de tipo económico y cultural, pero a la vez por lo político y lo ideológico, tienen como objetivo complementar la formación universitaria y aproximar al estudiante a los posibles ámbitos laborales en los que podrá desempeñarse profesionalmente. (UPN; 2002)

La práctica permite situarla y proyectarla, sólo de esta manera puede darse continuidad y trascendencia al cúmulo de experiencias e intencionalidades generadas en la vinculación teoría práctica. Las prácticas profesionales se constituyen en una oportunidad para desarrollar habilidades y actitudes tendientes a que el estudiante logre un desempeño profesional competente.

Los espacios donde los estudiantes pueden realizar la Prácticas Profesionales son diversos, y comprenden: instituciones, organismos oficiales, organismos no gubernamentales, empresas, empresas públicas y privadas etc., a los cuales se le denomina entidades.

Debido a la multiplicidad de campos de intervención, la licenciatura no define de antemano los espacios donde el alumno realizará sus prácticas profesionales. Es tarea de cada una de las líneas de especialización definir con claridad el tipo de prácticas profesionales según el campo de intervención.

La principal intención de la LIE con la realización de las prácticas profesionales es que los alumnos tengamos una visión más amplia de las necesidades y así integrar profesionales los cuales tengamos capacidad de brindar respuesta a requerimientos educativos actuales.

Gracias a las prácticas profesionales, el licenciado en intervención educativa puede desempeñarse en diversos ámbitos educativos, sin que se le especifiquen espacios determinados.

6. Las Prácticas Profesionales: como una herramienta de Intervención y de Formación

Para poder llevar a cabo el proyecto de desarrollo educativo se necesitó de un contexto y un espacio es por esta razón que La Licenciatura en Intervención Educativa permite intervenir en diversas problemáticas sociales y educativas, no solo en aquellas propias de la escuela sino también en otros ámbitos laborales y para lograrlo es necesario realizar prácticas profesionales que “constituyen un ejercicio guiado y supervisado donde se ponen en juego los conocimientos adquiridos durante el proceso formativo del estudiante. Permiten concretizar teorías aplicándolas a situaciones problemáticas reales” (UPN; 2002)

Sin embargo para la LIE las Prácticas Profesionales:

Son las actividades de carácter formativo que el estudiante realiza fuera de la institución con la intención de ampliar, aplicar y consolidar las competencias desarrolladas a través de los cursos del área de formación inicial en ciencias sociales, el área de formación básica en educación y el área de formación en líneas específicas. Debido a la multiplicidad de campos de intervención, la licenciatura no define de antemano los espacios donde el alumno realizará sus Prácticas Profesionales. Será tarea de cada una de las líneas de especialización definir con claridad el tipo de prácticas profesionales según el campo de intervención. (UPN; 2002)

Durante las prácticas profesionales brinda a los estudiantes, la oportunidad para desarrollar habilidades y actitudes, las cuales en conjunto, permiten un desempeño profesional competente en él alumno. Es por eso que suelen ser de suma importancia para el desarrollo de los proyectos de los alumnos, ya que se tiene la oportunidad de recabar experiencias para mejorar la formación.

Es decir, que podemos observar la teoría que hemos aprendido a lo largo de la carrera por medio de las actividades en condiciones similares a los ámbitos laborales, al ser alumnos tenemos la oportunidad de un acompañamiento y supervisión desde el proceso formativo.

Toda práctica profesional se encuentra inmersa en un contexto histórico determinado, por lo que se rigen diversas intencionalidades y propósitos de acuerdo al momento y circunstancias en las que se desarrollan dichas prácticas tanto en el ámbito nacional, estatal, regional y local.

En este espacio se ofrecen condiciones similares a los ámbitos laborales con la diferencia de que se trata de un ejercicio acompañado y supervisado desde el proceso formativo. En las prácticas profesionales el estudiante se acerca, con la supervisión de un asesor a determinados procedimientos de intervención sobre la realidad en el campo de formación profesional. Brindando experiencias vividas que refuerzan los proyectos educativos.

Es por eso que las prácticas profesionales se inician en el sexto semestre, cuando el estudiante ya ha desarrollado competencias que le permiten observar, diagnosticar y sistematizar información contextual, a la par que adquiere elementos teóricos y metodológicos para diseñar diferentes proyectos de intervención de acuerdo al contenido de cada línea específica. (UPN; 2002)

Tienen un valor de 30 créditos, son de carácter obligatorio, constituyen el 8% de los créditos de la licenciatura, y se cubren con un total de 60 horas por semestre, durante 3 semestres, que sumarán 180 horas, independientemente del servicio social. (UPN; 2002)

Para realizar las prácticas profesionales es condición que el alumno haya acreditado el total de los cursos del área de formación inicial en ciencias sociales, el 82% de los cursos del área de formación profesional en educación y 29% de los cursos de la línea específica.

La práctica es fuente de conocimientos, ya que nos brinda múltiples facetas de una realidad social determinada en la que se actúa; dichas realidades, en última instancia, están determinadas por diversos factores de tipo económico y cultural, pero a la vez por lo político y lo ideológico, tienen como objetivo complementar la formación universitaria y aproximar al estudiante a los posibles ámbitos laborales en los que podrá desempeñarse profesionalmente. (UPN, 2002)

La práctica permite situarla y proyectarla, sólo de esta manera puede darse continuidad y trascendencia al cúmulo de experiencias e intencionalidades generadas en la vinculación teoría práctica. Las prácticas profesionales se constituyen en una oportunidad para desarrollar habilidades y actitudes tendientes a que el estudiante logre un desempeño profesional competente.

Como las prácticas profesionales son consideradas un espacio de formación, es indispensable nombrar tutores que desempeñen las siguientes funciones: a) asesoría personalizada, b) supervisión y seguimiento, c) comunicación con el responsable de la práctica en la entidad, d) información al cuerpo colegiado del desempeño de los estudiantes. (UPN; 2002)

Cada línea definirá el tipo de prácticas a realizar; el producto de las prácticas profesionales se evaluará enfatizando el logro de las siguientes competencias:

- Sexto semestre: Observar, identificar y caracterizar, para elaborar un reporte escrito con las problemáticas, procesos y actores, enfocando la atención en la configuración de las relaciones entre ellos, tomando en cuenta los contenidos y objetos de intervención de su línea específica.
- Séptimo semestre: Elaborar diagnósticos identificando los factores determinantes de una situación o problemática, para formular los posibles escenarios de desarrollo, valorándolos a la luz de criterios de viabilidad.
- Octavo semestre: Sistematizar información sobre procesos y situaciones encontradas en la práctica realizada, incorporando los factores del contexto, enfatizando la comprensión de fenómenos en términos de sus interacciones e interrelaciones, proyectando y pronosticando riesgos, límites favorecedores y cursos de acción a emprender para su corrección o consolidación. (UPN; 2002)

Las prácticas profesionales son susceptibles de derivar en productos de titulación. Un Proyecto de Desarrollo Educativo, es sometido a revisión por el órgano de titulación responsable, misma que dictamina la pertinencia del trabajo para tal fin.

De acuerdo a los lineamientos generales para la implementación, desarrollo y seguimiento de las prácticas profesionales, etapa en la que fue desarrollo el proyecto de educación financiera el artículo 3 menciona los propósitos de las Prácticas que consisten en:

- I. Ampliar, aplicar y consolidar las competencias desarrolladas a través de la carrera para concretar la teoría y reconocer sus límites en la realidad.

Consideramos que con el proyecto de desarrollo educativo amplificamos las competencias de la licenciatura para reconocer los límites del proyecto.

- II. Coadyuvar al desarrollo de las competencias profesionales de la carrera para:
 - Crear ambientes de aprendizaje
 - Realizar diagnósticos educativos
 - Diseñar programas y proyectos
 - Asesorar a individuos, grupos e instituciones
 - Planear procesos, acciones y proyectos educativos
 - Identificar, desarrollar y adecuar proyectos educativos
 - Evaluar instituciones, procesos y sujetos

- Desarrollar procesos de formación permanente y promoverla en otros, para intervenir en la solución de la vida profesional en los ámbitos de acción de cada línea específica.

A pesar de que no se desarrollan todos y cada uno de las puntuaciones antes mencionados para la el progreso del proyecto de desarrollo educativo pudimos observar parte de la mayoría y de esta manera tener as clara la idea de lo que se refieren.

- III. Aproximar al estudiante a los posibles ámbitos laborales donde podrá desempeñarse profesionalmente.
- IV. Desarrollar, fortalecer y consolidar la vinculación con los sectores público, social y privado. (UPN; 2004)

Las prácticas profesionales no tienen un solo sentido; establecen un diálogo continuo entre la formación recibida en la Universidad y la realidad. Para que a partir de la realidad en la que se insertan los estudiantes, sea un espacio que nutra los procesos de aprendizaje y contribuya a una comprensión más compleja y global de las problemáticas y situaciones en las que esté involucrado de acuerdo a la línea específica.

Los espacios donde los estudiantes pueden realizar la Prácticas Profesionales son diversos, y comprenden: instituciones, organismos oficiales, organismos no gubernamentales, empresas, empresas públicas y privadas etc., a los cuales se le denomina entidades.

Debido a la multiplicidad de campos de intervención, la licenciatura no define de antemano los espacios donde el alumno realizará sus prácticas profesionales. Es tarea de cada una de las líneas de especialización definir con claridad el tipo de prácticas profesionales según el campo de intervención.

La principal intención de la LIE con la realización de las prácticas profesionales es que los alumnos tengamos una visión más amplia de las necesidades y así integrar profesionales los cuales tengamos capacidad de brindar respuesta a requerimientos educativos actuales.

Gracias a las prácticas profesionales, el licenciado en intervención educativa puede desempeñarse en diversos ámbitos educativos, sin que se le especifiquen espacios determinados.

CAPÍTULO III

ACCIÓN-INTERVENCIÓN EN EL PROYECTO EDUCACIÓN FINANCIERA

1. Plan de Intervención

A. Elementos de diagnóstico

La Educación Financiera se ha convertido en un tema esencial para el bienestar de las familias y contribuye a un mejor desarrollo de la sociedad, en la medida en que los servicios y productos financieros se han tornado más variados y complejos, lo que ha cobrado mayor importancia para que las personas se desenvuelvan con acierto dentro de un abanico de opciones disponibles en las finanzas personales. (CALPULLI; S/F)

Para la realización del proyecto Educación Financiera se realizó una investigación teórica para observar la problemática en cuanto a educación financiera en el Estado de Hidalgo, uno de los documentos que sustentan el diagnóstico es el Plan estatal de desarrollo 2011-2016 en el eje 2 “Competitividad para el desarrollo Económico Sustentable” ya que en dicho apartado menciona que:

A pesar de la importante contribución de las micro, pequeñas y medianas empresas en la economía estatal, éstas no han podido consolidarse como factores para el impulso del desarrollo, pues en el actual espacio económico de globalización se enfrentan a numerosos obstáculos y atrasos. El financiamiento, la baja competitividad, la tecnología, los sistemas de calidad y el entorno, son algunos de los factores que determinan la capacidad de subsistencia de las mismas a los ciclos económicos. (PND; 2011)

Por lo tanto es importante la realización de estrategias que apoyen el financiamiento, ahorro y estímulos para el desarrollo y multiplicación del empleo.

Este proyecto se ejecutó, específicamente en zonas vulnerables del Estado de Hidalgo como Pachuca de Soto y Mineral del Chico, de acuerdo a datos del INEGI mencionan que el 20% de la población mayor de 15 años es analfabeta, el 45% su nivel máximo de estudios es educación media superior, la mayor parte de esta población que cuenta con este grado de estudios son del género masculino, dejando por muy debajo al género femenino, más del 40% de la población total, estos 2 municipios carecen del sistema de drenaje, servicios sanitarios, más del 30% habitan en viviendas sin agua potable y más del 15% no tiene acceso a la

energía eléctrica, mientras que un poco más del 60% vive en condiciones de aglomeración. (INEGI; 2011)

Por otra parte el 40% de la población económicamente activa tiene ingresos inferiores a un salario mínimo, en tanto que el desempleo rebasa más del 20% de ésta y la cobertura de las instituciones de seguridad social ha descendido, debido a los problemas económicos financieros que padece el país. Así mismo se presenta una población con vocación productiva en los giros de agricultura, artesanías, comercio, minería y prestadores de servicios. (INEGI; 2011)

Algunos de los centros de servicios financieros formales que se encuentran establecidos en estos municipios son: Crédito Familia, Credex, Libertad Servicios Financieros, Profamilias Hidalgo, entre otros, los cuales se encuentran instalados la gran mayoría en Pachuca de Soto. En el caso del Municipio del Mineral del Chico los habitantes tiene que recorrer distancias de 29.3 km en un tiempo promedio de 49 minutos aproximadamente para llegar a ellos, por lo tanto presentan un bajo acceso a los servicios financieros formales. (INEGI; 2011)

B. Delimitación del problema

Con base en las fuentes primarias y secundarias de información, las cuales son: la percepción de los clientes y usuarios, se estableció el enfoque de intervención que soporta la falta de educación financiera en México y provoca que las personas se endeuden al adquirir productos financieros sin conocimiento; tal situación se debe a la poca promoción e información por parte de las autoridades gubernamentales, entidades financieras e instituciones educativas sobre educación financiera. (INEGI; 2011)

Particularmente en las regiones de Pachuca de Soto y Mineral del Chico del estado de Hidalgo son municipios que se encuentran dentro de los 2,456 a nivel nacional que se localizan en el marco de las zonas prioritarias dentro del país en el cual se detectó un alto grado de analfabetismo educativo y financiero entre la población objetivo.

C. Justificación

Debido a la problemática que se mencionó en el diagnóstico de la población referente al déficit de educación financiera, con base en la Encuesta de Capacidades Financieras del Banco Mundial y el gobierno de México se encontró que más del 80% de los mexicanos les preocupa su capacidad para cubrir los gastos de la vejez así como no poder afrontar un gasto imprevisto, así como el 40% de la población hace un plan para gastar su dinero así como pide prestado para pagar otras deudas aunque sólo el 30% se ajusta al plan, considerando un gasto imprevisto teniendo un presupuesto asignado y sólo el 13% hace aportaciones al ahorro para su vejez. (INEGI; 2011)

Son las razones por las cuales mediante la impartición del taller educación financiera, se facilitará mejorar los procesos de toma de decisiones teniendo un control de sus ingresos, ahorro y crédito de los hogares, ya que la población presenta escasos conocimientos sobre cómo manejar sus ingresos de manera adecuada y por consecuencia se generan el sobreendeudamiento afectando a las familias.

La educación financiera constituye una herramienta invaluable ya que promueve una cultura de ahorro ayudando a crear condiciones que permiten una mayor inclusión financiera de las personas, favoreciendo un mejor uso de servicios financieros formales y ofreciendo grandes beneficios tanto individuales como de la economía en su conjunto.

D. Objetivos

Objetivo General:

Fortalecer las competencias empresariales y financieras de hombres y mujeres del sector rural, para desarrollar actividades productivas por medio de técnicas de planeación, uso y toma de decisiones que les permita mejorar en un periodo determinado.

Objetivos Específicos:

1. Desarrollar competencias financieras adquiriendo técnicas de planeación, uso y toma de decisiones.
2. Vincular a los participantes del taller con instituciones de microfinanciamiento debidamente acreditadas ante el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM).

Metas:

1. Capacitar 40 hombres y mujeres para que desarrollen actividades productivas en los Municipios de Mineral del Chico y Pachuca de Soto.
2. Impartir un taller de educación financiera en los municipios de Mineral del Chico y Pachuca de Soto con una duración de 33 horas cada uno.

E. Estrategias/Acciones

Las sesiones del taller educación financiera contenidas en este proyecto, residen en principios y prácticas de educación para adultos, fueron diseñadas para promover un alto grado de participación y oportunidades de dialogo entre cada uno de los participantes y el capacitador, ya que es importante crear un ambiente de confianza y seguridad donde los participantes sientan que sus ideas y contribuciones son valoradas, mediante las siguientes técnicas:

Participación: Los adultos deben participar plenamente y hacer todo lo que están aprendiendo y no simplemente escuchar lo que alguien dice al respecto. Las sesiones educativas se realizarán de manera que los participantes realmente hagan algo con la información.

Trabajo en equipo: Los grupos pequeños invitan a la participación de todos, para que permitan desarrollar un sentido de trabajo en equipo y dan seguridad.

Saber escuchar: La habilidad de escuchar es fundamental. No sólo palabras, sino también los sentimientos. El capacitador mostrará interés en los participantes e indicar con sus respuestas y comentarios que está siguiendo lo que los participantes dicen.

Preguntas abiertas: Esta es una práctica muy efectiva para generar discusión y generalmente promueven un mayor nivel de análisis por parte de los participantes.

Reconocimiento: Los participantes necesitan recibir elogios, incluso por sus contribuciones más sencillas. El capacitador no perderá la oportunidad de agradecer a los participantes por sus contribuciones y felicitarles por sus nuevos compromisos.

La metodología a desarrollar fue la siguiente:

1. **Promoción e inscripción de participantes:** En esta etapa se generó la promoción y difusión para el cierre de inscripciones de los interesados apoyándonos de las áreas económicas correspondientes a la presidencia municipal de Pachuca de Soto y Mineral del Chico, dándoles a conocer el proyecto y estos a su vez apoyaron a la promoción, difusión e inscripción de los participantes a beneficiar.

2. La impartición de los capítulos: Se realizó en once sesiones, considerando una sesión por semana. Cada sesión tuvo una duración de tres horas y el taller una duración de 33 horas.

3. Impartición del taller: Se inició con las sesiones semanales del taller, ejecutándose de manera simultánea, habiendo por grupo 1 sesión a la semana de tres horas cada una, se les entrego material de apoyo para que trabajaran a lo largo de las sesiones, de igual forma y con la finalidad de corroborar el grado de conocimiento y competencias adquiridas, se planteó un sistema de evaluación el cual tendrá los siguientes criterios aplicables:
 - Asistencia al taller: por medio de listas de asistencia se verificó la asistencia de las y los participantes en cada una de las sesiones programadas en el taller. (Ver Anexo No.1)
 - Evaluación inicial: se aplicó al inicio del taller, con la finalidad de conocer el nivel de conocimiento en Educación Financiera por parte de los asistentes. (Ver Anexo No. 2)
 - Evaluación en las sesiones educativas: se aplicaron exámenes en el transcurso del taller evaluando su conocimiento sobre el tema. (Ver Anexo No. 3)
 - Evaluación final: al cierre del taller se aplicó de manera individual un cuestionario, con la finalidad de evaluar el grado de conocimiento adquirido. (Ver Anexo No. 4)

El taller estuvo integrado por capítulos y se realizó en 11 sesiones, considerando 1 sesión por semana. Cada sesión tuvo una duración de 3 Horas y el taller una duración de 33 horas.

El contenido temático de las sesiones se distribuye de la siguiente manera:

DINÁMICAS A UTILIZAR: Exposición, diálogo, lluvia de ideas, debates, sesiones interactivas.			
<i>Capítulo 1: Planificación Financiera</i>			
Sesiones	Temas	Duración	
Sesión 1.1: Planifique su futuro financiero	1. Descripción de un plan financiero y como contribuir a su bienestar económico.	50 minutos	
	2. Identificación de los pasos más importantes de la planificación financiera.		
Sesión 1.2: Establezca metas	1. Reflexión de los procesos de planificación.	50 minutos	

financieras-I		2. Análisis de casos exitosos para el establecimiento de metas financieras.	
Sesión 1.3: Establezca Metas Financieras–II		1. Importancia de establecer metas.	50 minutos
		2. Formulación de metas financieras.	
Sesión 1.4: Introducción al Presupuesto		1. Definición de presupuesto.	50 minutos
		2. Componentes de un presupuesto.	
Sesión 1.5: Análisis del Presupuesto		1. Los ingresos y gastos de un presupuesto.	50 minutos
		2. Formas de mejorar la administración del dinero utilizando un presupuesto.	
Sesión 1.6: Elabore un Presupuesto		1. Elaboración de su propio presupuesto familiar.	50 minutos
		2. Consejos sobre cómo cumplir con su presupuesto.	
<i>Capítulo 2: Servicios Financieros</i>			
Sesión 2.1: Conozca sus Opciones		1. Fuentes de servicios financieros.	60 minutos
		2. Ventajas de utilizar servicios financieros de instituciones formales.	
Sesión 2.2: Necesidades financieras del hogar		1. Diferentes tipos de gastos que enfrentan las personas en el transcurso de sus vidas.	60 minutos
		2. Productos financieros más apropiados para responder a diferentes tipos de gastos (crédito, ahorro y seguro).	
Sesión 2.3: Introducción a tarjetas de débito		1. Definición de tarjeta de débito y una tarjeta de crédito.	60 minutos
		2. Cómo funcionan los cajeros automáticos.	
		3. Estrategias para elegir una clave secreta.	
Sesión 2.4: El uso de las tarjetas de débito		1. Ventajas de usar las tarjetas de débito.	60 minutos
		2. Estrategias para minimizar los riesgos de usar las tarjetas de débito.	
<i>Capítulo 3: El Ahorro</i>			
Sesión 3.1: Introducción al ahorro		1. Definición del ahorro.	70 minutos
		2. Cómo aprovechar las oportunidades para ahorrar.	
Sesión 3.2: Establezca Metas de Ahorro		1. Metas de ahorro a corto y a largo plazo.	70 minutos
		2. Reglas del ahorro.	

Sesión 3.3: Ahorrar para emergencias	1. Tipos de emergencias y sus consecuencias.	70 minutos
	2. Cómo calcular el monto de dinero necesario para hacer frente a emergencias.	
Sesión 3.4: Opciones de ahorro	1. Métodos de ahorro más comunes.	70 minutos
	2. Ventajas y limitaciones de los servicios de ahorro formal e informal.	
Sesión 3.5: Productos de ahorro	1. Preguntas frecuentes ante una institución financiera para abrir una cuenta de ahorro.	70 minutos
	2. Necesidades con productos de ahorro específicos.	
Sesión 3.6: Cómo abrir una cuenta de ahorro	1. Documentos e información necesaria para abrir una cuenta de ahorro.	70 minutos
	2. Cuenta de ahorro (solicitudes, depósitos, retiros).	
<i>Capítulo 4: Administración del crédito</i>		
Sesión 4.1: Introducción al crédito	1. Definición de los términos “préstamo” y “crédito”.	75 minutos
	2. Diferencia entre el dinero propio y el dinero prestado así como las ventajas y desventajas de cada uno.	
Sesión 4.2: Opciones de préstamo	1. Factores importantes que se deben considerar en la elección de un préstamo.	75 minutos
	2. Elaboración de preguntas que pueden hacerse ante una institución crediticia.	
Sesión 4.3: ¡Pide o compra a crédito, tenga cuidado!	1. Comparación de las compras en efectivo con las compras a crédito.	75 minutos
	2. Ventajas y desventajas de comprar a crédito.	
Sesión 4.4: Los riesgos del sobreendeudamiento y del incumplimiento	1. Comportamientos que conducen al sobreendeudamiento y al incumplimiento.	75 minutos
	2. Estrategias para evitar las consecuencias del sobreendeudamiento.	
<i>Capítulo 5: Envíos de dinero</i>		
Sesión 5.1: Un plan para los envíos de dinero	1. Los envíos de dinero.	60 minutos
	2. Importancia de tener un plan basado en metas para el uso del dinero que reciben.	
Sesión 5.2: Los envíos de dinero	1. Envíos de dinero como una fuente de ingreso temporal.	60 minutos

como una fuente de ingreso		2. Consideración de las consecuencias.	
Sesión 5.3: El uso productivo de los envíos de dinero		1. Definición de gastos de consumo, ahorro e inversión.	60 minutos
		2. Estrategias para poder dedicar las remesa al ahorro y a la inversión.	
Sesión 5.4: Servicios de envío de dinero		1. Beneficios asociados con el uso de instituciones financieras formales para el envío y recepción de dinero.	60 minutos
		2. Elaboración de una lista de preguntas para evaluar los servicios de envío de dinero.	
<i>Capítulo 6: Alternativas de financiamiento</i>			
Sesión 6.1: Opciones de financiamiento	6.1: de	1. Alternativas de financiamiento que existen en el mercado.	100 minutos
Sesión 6.2: Qué necesito para adquirir un financiamiento	6.2. Qué para un	1. Requisitos de las diversas fuentes de financiamiento.	100 minutos
		2. Análisis de los requisitos de cada alternativa.	
Sesión 6.3: Cuál me conviene	6.3. Cuál me	1. Identificación del financiamiento más accesible a sus condiciones actuales.	100 minutos
		2. Elaboración de un calendario de pagos para el financiamiento elegido.	
<i>Capítulo 7: Cultura contributiva</i>			
Sesión 7.1: La procuraduría de la defensa del contribuyente	7.1: La	1. ¿Qué es el Prodecon?	45 minutos
Sesión 7.2: Conceptos básicos de la cultura contributiva	7.2: básicos	1. ¿Qué es cultura contributiva?	45 minutos
		2. Dimensiones de la cultura contributiva.	
Sesión 7.3: Una nueva cultura contributiva	7.3: Una	1. La cultura como una cuestión transdisciplinaria.	45 minutos
		2. La razón de propiciar una cultura contributiva.	
Sesión 7.4: Educación ¿Para qué?	7.4: fiscal	1. La importancia de la educación fiscal.	45 minutos

2. Desarrollo de la Intervención

A. Experiencia Narrativa

Es necesario ser partícipes de las diferentes instituciones que hay en la sociedad no importa el giro o la situación en la que se encuentre, pues cuentan con diversas herramientas que son necesarias para intervenir dentro de estas.

El Proyecto de Educación Financiera es un proyecto socioeducativo, su objeto de estudio es un grupo de individuos que engloba a la sociedad en donde el interventor realiza su trabajo de investigación a través de la interacción con los integrantes del grupo, aplicando la primera fase del proyecto que es el diagnóstico donde se analiza la necesidad o problemática para intervenir, la segunda fase es la planificación su nombre lo indica se planifican actividades pero estas deben estar relacionadas para cumplir con la meta o resolver la problemática, tercera fase es la ejecución la planificación es donde se desarrolla las actividades y la última fase es la evaluación consiste en analizar el grado en el que se cumplieron los objetivos.

Se realizó una intervención socioeducativa ya que se trabajó en las modalidades social y educativa. Teniendo áreas de incidencia como el tiempo libre ya que los sujetos a quien se le impartieron los talleres mayormente trabajan; gracias a la intervención, los talleres se lograron adecuar de manera que los participantes se vieran más involucrados y tuvieran una mayor comprensión de la información.

Para la elaboración del proyecto educativo de educación financiera se observó el contexto, se elaboró un diagnóstico se identificó el problema, se caracterizó a la población, así mismo se establecieron los objetivos generales y específicos para poder desarrollar el proyecto.

Las prácticas profesionales fueron importantes para el proyecto, ya que dentro de este periodo fue donde surge la idea de educación financiera y no hubiera sido posible sin el apoyo de la consultoría, lugar en donde nos permitieron trabajar con el proyecto y hacerle modificaciones pertinentes para aplicarlo.

En el primer periodo de prácticas profesionales, no pudimos desarrollarlo ya que obtuvimos la Beca de Movilidad Estudiantil, cursando el sexto semestre en el Estado de Yucatán en la Universidad Autónoma de Yucatán (UADY).

En esta universidad cursamos asignaturas diferentes a las de la UPN de sexto semestre entre la materia que más destaque fue "Educación y sentido de vida" en donde impartimos un taller a adolescentes de una preparatoria el tenía por nombre "Conociéndome y alcanzando mis metas" impartido en la escuela "Colegio Americano" dirigido a 12 jóvenes de preparatoria de segundo semestre.

Esta experiencia nos permitió complementar nuestra formación como profesionales ya que se trabajó con grupos con la finalidad de mejorar o prevenir aspectos que pudieran afectar su futuro. Pero además consideramos que de esta manera se sustituyó el primer periodo de prácticas profesionales que curricularmente hubiéramos cursado en la UPN-H.

En el proyecto educación financiera, no pudimos elaborar un diagnóstico solo nos incorporamos a lo que ya se encontraba realizado por la institución. Sin embargo pudimos identificar factores de acuerdo a la situación del proyecto valorando criterios de viabilidad.

Para realizar nuestra participación dentro del proyecto “Educación Financiera” se diseñó un plan de trabajo que pudo cubrir ciertos aspectos que ayudaron a una mejor ejecución de dicho proyecto.

En el siguiente cuadro se aprecia los elementos que conformaron el plan de trabajo, empezando por la hora, el objetivo general y específico de cada actividad realizada, los recursos y la evaluación.

FECHA Y HORA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	ACTIVIDAD	RECURSOS	EVALUACIÓN
07 de Septiembre de 2015 11:00 a 17:00	Generar información acerca del registro de talleres ante la Secretaría de Trabajo y Previsión Social (STPS). Apoyo y seguimiento en proyecto “Educación Financiera” de acuerdo a reglas de operación para la elaboración y aplicación y	*Identificar los elementos y procesos que se llevan a cabo para registrar talleres ante STPS. *Organizar la información obtenida y los pasos a seguir para el proceso de registro.	Investigación de los requisitos y elementos que se necesitan para registrar un curso ante la Secretaría de Trabajo y Previsión Social así como indagar qué se requiere o se necesita hacer para que las constancias que se brindan al finalizar los talleres tuvieran validez ante la Secretaría de Trabajo y que esta última los firma y	*Laptop *Internet *Dirección de las Instituciones a Investigar. *Manuales	Entrega de la información obtenida a la Ing. María Elena Hurtado Vilchis Directora de Asesores y Consultores CALPULLI S.C. Tuvimos la oportunidad de comenzar a conocer el trabajo más afondo de CALPULLI S.C por medio de su sitio oficial en internet y a través de manuales de proyectos y capacitaciones ya realizadas.

	evaluación.		sellara.		
14 de Septiembre de 2015 11:00 a 17:00	Apoyo en requisición de convocatorias, para identificar el tipo de proyecto e incorporarlo correctamente en los rubros indicados de acuerdo a los lineamientos correspondiente. Realizar gestión para incorporar los cursos que se imparten en Calpulli en la Secretaría de Trabajo Federal.	*Identificar los elementos y procesos que se llevan a cabo para registrar talleres ante STPS. *Organizar la información obtenida y los pasos a seguir para el proceso de registro.	Capacitación a cargo del Lic. Luis Alberto García Cárdenas, en relación a las Funciones de Asesores y Consultores CALPULLI S.C. Gestiones ante la Secretaría de Trabajo y Previsión Social (Estatal y Federal) para que nos brindaran información, de cómo registrar un curso ante esta secretaría y que es lo que se tenía que hacer para que las constancias salieran con validez ante la Secretaria de Trabajo es decir si esta última podría firmar las constancias y sellar.	*Laptop *Internet *Dirección de las Instituciones a Investigar. *Transporte *Medio de transporte.	Entrega de la información obtenida al Lic. Luis Alberto Subdirector de Asesores y Consultores CALPULLI S.C. Así como Cursos que se imparten en la organización de Asesores y Consultores CALPULLI. S. C y se encuentran incorporados a la Secretaría de Trabajo Federal.
21 de Septiembre de 2015 11:00 a 17:00	Incorporarnos al Proyecto Educación Financiera, mediante la colaboración de manuales de diversos talleres. Una vez identificados los	*Elaboración de material de Apoyo para el proyecto Educación Financiera. *Elaboración del Manual Refleja tu futuro.	Incorporación al Proyecto de Educación Financiera. Contribución de ideas para mejorar el manual Refleja tu Potencial, taller en el que se hablan	*Laptop *Internet *Información Proporciona da por PRONAFIM, BANSEFI y Asesores y Consultores	Elaboración de la presentación en PowerPoint de dicho Manual para la población objetivo del taller, usando palabras claves y claras para un mejor entendimiento del

	rubros que deberán contener los proyectos, realizar la integración e incorporación de expedientes, requisitos y reconocimientos correspondientes para cada proyecto. Elaboración de material de presentación para la presentación, del manual IIV que trata sobre la manera de llevar acabo un modelo de negociación, pasos y herramientas para elaborar estudios de mercado.		temas como el autocontrol, las emociones, autoimagen e identificación de fortalezas, así como elementos que se debe tomar en cuenta en proceso de búsqueda de empleo.	CALPULLI S.C *Material teórico.	mismo.
28 de septiembre de 2015 11:00 a 17:00	Diseño de estrategias de aprendizaje para el Manual de capacitación. Análisis de información y diagnóstico para la detección de necesidades en el proyecto con la finalidad de aprovechar al máximo las áreas de	* Mostrar en el Manual de Educación Financiera conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente.	Elaboración de material de apoyo para el proyecto de Educación Financiera, que consistió en la elaboración del manual de capacitación ya que es un curso, orientado a las personas de menores ingresos. Ofrece la oportunidad de	*Laptop *Internet *Información Proporcionada por PRONAFIM, BANSEFI y Asesores y Consultores CALPULLI S.C *Material teórico.	Elaboración de la presentación en PowerPoint del Manual de Capacitación de Educación Financiera. La entrega de material para dar a conocer el tema 3 el cual tiene por nombre "El Ahorro" a este lo componen los siguientes subtemas "Introducción al

	oportunidad de cada proyecto. Apoyar en el diseño del material para el tema 3 el cual tiene por nombre "El Ahorro".		aprender habilidades básicas relativas a nuestros ingresos, gastos, presupuesto, ahorros y préstamos.		Ahorro", "Establezca Metas de Ahorro", "Ahorre para Emergencias", "Opciones de Ahorro", "Elija sus Productos de Ahorro" y "Cómo Abrir una Cuenta de Ahorros". Además de incluir gráficos e ilustraciones que facilitaran la compleción de la información que se desea dar a conocer.
05 de Octubre de 2015 11:00 a 17:00	Diseño de estrategias de aprendizaje para el Manual de capacitación. Gestión para vinculación empresarial a proyectos estratégicos, utilizando y poniendo en práctica las líneas de comunicación para la difusión de los proyectos y participación ciudadana. Se realizó el material de apoyo de la sesión "5.3 El Uso Productivo de los Envíos de Dinero" del manual de	* Mostrar en el Manual de Educación Financiera conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente.	Seguimiento en la elaboración del manual de Educación Financiera del Capítulo 4 que tiene como título <i>Administración del crédito</i> . Así como organizar la información de todos los manuales y presentaciones en PowerPoint ya realizadas con respecto al mismo.	*Laptop *Internet *Información Proporciona por PRONAFIM, BANSEFI y Asesores y Consultores CALPULLI S.C *Material teórico.	Elaboración de la presentación en PowerPoint del capítulo 4 " <i>Administración del crédito</i> " Entrega del material de apoyo de la sesión "5.3

	capacitación 5 que tiene por nombre "Un Plan para los Envíos de Dinero".				
12 de Octubre de 2015 11:00 a 17:00	<p>Diseño de estrategias de aprendizaje para el Manual de capacitación. Proponer medios para facilitar la difusión a convocatorias para lograr mayor alcance a la sociedad y de esta manera tener una participación más activa de la misma.</p> <p>Realizar el Diseño de Apoyo para el sustento del Capítulo 7 llamado "Cultura contributiva" mismo que a su vez se divide por secciones que llevan por sesiones "La procuraduría de la defensa del contribuyente, "Conceptos básicos de cultura contributiva" "Una nueva cultura contributiva y</p>	* Mostrar en el Manual de Educación Financiera conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente.	<p>Continuación en la elaboración del diseño de material de apoyo para el Proyecto de Educación Financiera.</p> <p>Elaboración del capítulo 6 que tiene como título <i>Alternativas de Financiamiento</i>.</p> <p>Elaboración de actividades que cubrirán los objetivos de cada sesión en dicho manual, de una forma dinámica y creativa para atraer la atención de la población objetivo (20 a 30 años).</p>	<p>*Laptop</p> <p>*Internet</p> <p>*Información Proporcionada por PRONAFIM, BANSEFI y Asesores y Consultores CALPULLI S.C</p> <p>*Material teórico.</p>	<p>Elaboración de la presentación en PowerPoint del capítulo 6 "<i>Alternativas de Financiamiento</i>"</p> <p>Entrega del Diseño de Apoyo para el sustento del Capítulo 7 "Cultura contributiva" de manera entendible y visual, además de emplear imágenes adecuadas a la información para que al expositor se le torne más fácil entrelazar las ideas y brindar ejemplos.</p>

	“Educación Fiscal ¿Para qué?.				
19 de Octubre de 2015 11:00 a 17:00	<p>Elaboración de instrumentos de Evaluación. Evaluar elementos que conllevan los proyectos, para comprobar los criterios de elegibilidad dependiendo del tipo de proyecto, con la finalidad de lograr una mayor calificación en la elección de convocatorias.</p> <p>Diseño del marco lógico para llevar a cabo la capacitación para las personas que se encuentran a cargo de una asociación, empresa u organización comprendan de manera más fácil.</p>	Diseño de un formato de evaluación para la capacitación Educación Financiera de forma cualitativa y cuantitativa.	<p>Crear de un formato para evaluar de forma cualitativa y cuantitativa una capacitación. Dicho formato de Evaluación contiene Observaciones generales de las actividades, objetivos alcanzados, plan de trabajo así como los objetivos logrados, beneficios sociales alcanzados por la población objetivo (económicos, culturales, ambientales, entre otros). Diseño de un Marco Lógico para la intervención social, cómo hacer una planeación orientada a objetivos, dentro del plan de acción de una Organización Social.</p>	<p>*Laptop *Internet *Información proporciona por Asesores y Consultores CALPULLI S.C</p>	<p>Entrega del formato para evaluar una capacitación, la cual el capacitador debe entregar a la Dirección de Asesores y Consultores CALPULLI para evidenciar lo aplicado y lo aprendido de los asistentes en cada taller aplicado. Entrega del marco lógico para que las personas que asisten a los diferentes talleres puedan identificar una problemática mediante un diagnóstico y no solo dejarse llevar por la intuición antes de iniciar un negocio.</p>
26 de Octubre de 2015	<p>Elaboración de instrumentos de Evaluación. Revisión de programas</p>	Diseño de un formato de evaluación para la capacitación Educación	<p>Cuantificar y Cualificar datos de la Evaluación Inicial y Final de cada taller del</p>	<p>*Laptop *Internet *Información</p>	<p>Diseño de las gráficas por cada pregunta de acuerdo a los resultados Obtenidos. Ayuda a</p>

<p>11:00 a 17:00</p>	<p>existentes para contemplar tipos de proyectos en que pueden ser incorporadas las empresas y de esta manera puedan ser más las empresas beneficiarias.</p> <p>Realizar conteo y graficas de la información recabada de la "Evaluación inicial" llamada Educación financiera (Pachuca).</p>	<p>Financiera de forma cualitativa y cuantitativa.</p>	<p>Proyecto de Educación Financiera. Aplicado en Mineral el Chico y en Pachuca Hidalgo.</p>	<p>proporciona da por Asesores y Consultores CALPULLI S.C.</p> <p>*Material teórico.</p>	<p>analizar los resultados obtenidos en cada sesión, se toman en cuenta las ventajas y desventajas para mejorar el taller. La entrega de resultados sobre conteo y graficas de la información obtenida de la "Evaluación inicial" llamada Educación financiera (Pachuca) y análisis breve de la información rescatada y observada en cada una de las gráficas.</p>
<p>06 de Noviembre de 2015</p> <p>11:00 a 17:00</p>	<p>Investigar y proporcionar información a los asistentes del proyecto Educación Financiera realizando promoción referente a los cursos y talleres que se proporcionaban en CALPULLI S.C</p>	<p>Promocionar talleres de Asesores y Consultores CALPULLI S.C</p>	<p>Asistir y participar en la conferencia que impartió la Ing. María Elena Hurtado Vilchis en el Centro Universitario Continental de Hidalgo.</p> <p>Brindar información a los participantes acerca de los talleres que se imparten en Asesores y Consultores CALPULLI S.C.</p>	<p>*Transporte</p> <p>*Registro de asistentes a la conferencia</p> <p>*Folletos de lo que es la consultoría y de los talleres.</p> <p>*Hoja de registro para las personas interesadas a asistir a los talleres impartidos por la consultoría.</p>	<p>Buscar Clientes interesados en acudir a los diversos talleres impartidos en la consultoría.</p> <p>Poner en práctica la facilidad de palabra para convencer a las demás personas y el carisma. Entrega de hoja de registro a la Directora de la consultoría, con la finalidad de llevar un control de las personas que asistirán a los diversos Talleres.</p>

<p>09 de Noviembre de 2015</p> <p>11:00 a 17:00</p>	<p>Evaluación, retroalimentación y propuestas de mejora para el proyecto Educación Financiera.</p>		<p>Complementar información y rehacer un conteo de cuestionarios iniciales así mismo calificarlos. Crear una base de datos con la información de cada persona que asiste a los talleres con su nombre, edad, sexo, CURP, Teléfono, correo electrónico, estado civil, si tiene un negocio, de que se trata su negocio, de donde recibe ingresos económicos para el mismo.</p>	<p>*Laptop *Internet *Información proporciona da por Asesores y Consultores CALPULLI S.C</p>	<p>Base de Datos de los resultados de los cuestionarios de evaluación, con la que se puede modificar y actualizar la información según sea necesario.</p>
<p>16 de Noviembre de 2015</p> <p>11:00 a 17:00</p>			<p>No se trabajó, debido a que la institución organizó un convivio como agradecimiento y despedida de nuestras prácticas profesionales, ya que era el último día al que asistiríamos a la consultoría.</p>		

Es importante reconocer que durante las actividades que desempeñamos en la consultoría existieron actividades en las que pudimos poner en práctica algunos de los conocimientos que la LIE nos ha brindado que además reforzaron y complementaron nuestra formación como la investigación de los requisitos y elementos que se necesitan para registrar un curso ante la Secretaría de Trabajo y Previsión Social.

Elaboración de material de apoyo para el proyecto de Educación Financiera, que consistió en la elaboración de actividades para cada capítulo del taller, orientado a las personas de menores ingresos. Ofrece la oportunidad de aprender habilidades básicas relativas a nuestros ingresos, gastos, presupuesto, ahorros y préstamos. Así como:

- Creación de formatos para evaluar de forma cualitativa y cuantitativa una capacitación. Dicho formato de Evaluación contiene Observaciones generales de las actividades, objetivos alcanzados, plan de trabajo así como los objetivos logrados, beneficios sociales alcanzados por la población objetivo (económicos, culturales, ambientales, entre otros).
- Cuantificar y cualificar datos de la evaluación inicial y final de cada taller aplicado del proyecto de educación financiera de Mineral el Chico y en Pachuca Hidalgo.
- Crear una base de datos con la información de cada persona que asiste a los talleres con su nombre, edad, sexo, CURP, teléfono, correo electrónico, estado civil, si tiene un negocio, de que se trata su negocio, de dónde recibe ingresos económicos para el mismo.

Para desarrollar el plan en el proyecto de Educación financiera nos ayudó el saber referencial ya que son los conocimientos de los diversos campos disciplinarios (científicos, humanísticos, etc.) que se vinculan con la realización del contenido de trabajo, estas competencias las pudimos desarrollar en las asignaturas del plan de estudios como diseño curricular, administración, gestión educativa y evaluación educativa, mismas que utilizamos en gran parte del desarrollo de las actividades del plan de trabajo dentro de la institución, como en las gestiones que se realizaron para la incorporación de talleres y como evaluaciones de los talleres que se aplicarían.

El saber hacer que corresponde a la capacidad de llevar a cabo procedimientos y operaciones prácticas diversas, mediante la aplicación de medios de trabajo específicos (equipos e instrumentos).

Además se realizó análisis e interpretaciones de información de Educación Financiera, se organizaron los programas dentro de la consultoría, negociar, planificar, investigar, diseñar, evaluar, dirigir, implementar, entre otras.

Todo el conjunto de competencias adquiridas desarrollan la capacidad de adaptación, de resolución de problemas, flexibilidad de pensamiento, trabajo y sensibilidad social.

Por otra parte en el saber ser y convivir, refiere a la capacidad de establecer y desarrollar las relaciones que son necesarias en el ámbito de trabajo. Indica a la necesidad creciente de tener una mayor participación e involucrarse en los procesos de organización y desarrollo del trabajo, por lo que las materias de problemas sociales contemporáneos y políticas públicas nos aportaron saberes que nos ayudaron en la realización de nuestro trabajo y desempeño dentro de la institución.

En la realización del proyecto no se presentaron dificultades, ya que se aplicó en tiempo y forma para poder lograr los objetivos, a pesar de que solo fuimos incluidas a este proyecto de Educación Financiera, se nos encomendaron actividades de acuerdo a nuestro perfil.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

1. Evaluación de la intervención

La educación financiera, es un instrumento que prepara y dota a los micro, macro o bien mini empresas, empresarios o personas que depende de ellos, el generar bienes para el sustento de los servicios que brindan, en este sentido Calpulli, mediante este proyecto se encargó de introducir en las personas asistentes conocimientos con los que no contaban y con ello fomentar una educación financiera.

De esta manera diseñamos evaluaciones iniciales y finales para cada taller del proyecto Educación Financiera para los municipios de Pachuca y Mineral del Chico, estos cuestionarios contienen preguntas de opción múltiple, en los que se incluyen conceptos básicos de Educación Financiera.

La evaluación inicial se aplicó al inicio de cada taller con la finalidad de conocer el nivel de conocimiento en el tema de educación financiera por parte de los asistentes.

Está dirigido a mujeres y hombres en edades de 20 a 50 años, que sea habitantes de los municipios de Pachuca y Mineral del Chico Hidalgo.

El cuestionario se encuentra conformado de la siguiente forma:

Cuestionario Inicial		
1. ¿Qué entiendes por educación financiera?		
a) Enseñar a la gente conceptos sobre dinero y cómo administrarlo cuidadosamente	b) Una ficha temática con información básica sobre el tema a tratar	c) Una acción de reflexionar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades
2. Menciona la opción que indique algún servicio de financiamiento		
a) Acudir a una caja de ahorro y crédito popular	b) Un crédito para iniciar un negocio	c) Un préstamo de dinero en efectivo con interés mensual

3. ¿Cuál de las siguientes opciones es un tipo de ahorro?		
a) Tarjeta de crédito	b) Acudir a una caja de ahorro y crédito popular	c) Una cuenta de banco
4. ¿Qué entiendes por presupuesto?		
a) Una acción de reflexionar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades	b) Lo que ocurren de forma regular y son necesarias para la subsistencia del hogar	c) Un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo de tiempo definido
5. ¿Cuál de los sistemas financieros es el más conveniente y seguro?		
a) Una tanda con conocidos	b) Guardar el dinero en casa	c) Acudir a una caja de ahorro y crédito popular
6. ¿Qué es un préstamo?		
a) Es dinero que uno puede usar temporalmente, después de un periodo de tiempo definido	b) Es algo que se recibe por un fin, no algo a que se tiene derecho	c) Un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un tiempo definido
7. ¿Qué entiendes por gastos diarios?		
a) Los que ocurren de forma regular y son necesarias para la subsistencia del hogar	b) Gastos predecibles en cuanto al tiempo y la cantidad	c) Son gastos impredecibles, eventos que pueden ocurrir y es difícil anticiparlos
8. ¿Qué entiendes por gastos inesperados?		
a) Los que ocurren de forma regular y son necesarios para la subsistencia del hogar	b) Representan una alta calidad de dinero y se relacionan con ciertos eventos de la vida.	c) Son gastos impredecibles y que nadie sabe cuándo ni cuánto puede costar

La Evaluación final a comparación de la inicial, se aplicó al cierre del taller de manera individual, con la finalidad de conocer sus inquietudes y evaluar el grado de conocimiento adquirido.

En ambos cuestionarios se tratan conceptos de educación financiera, pero en el cuestionario inicial se presentan temas básicos para saber que tanto conocen sobre educación financiera en cambio en el cuestionario final se tratan temas más complejos sobre la educación financiera, ya que previo a la aplicación de este último cuestionario, los usuarios debieron asistir a todas las sesiones del curso para poder comprender y contestar correctamente el cuestionario.

El cuestionario final está conformado de la siguiente forma:

Cuestionario Final		
1. Uno de los pasos en la planificación financiera es.		
a) Comprar a crédito	b) Decidir entre el ahorro o la compra de bienes	c) Establecer metas
2. Un plan financiero nos permite		
a) Conseguir más préstamos	b) Decidir cómo usar nuestro dinero para alcanzar metas	c) Establecer un historial crediticio
3. Para desarrollar un presupuesto, necesitamos tomar en cuenta.		
a) Los ingresos y el restante	b) Los ingresos, gastos y ahorros	c) Los ingresos y ahorros
4. Una de las ventajas de usar los servicios de una institución financiera, como un banco o una caja de ahorro es.		
a) Que no necesita pagar intereses sobre el préstamo	b) Que están regulados por la ley para proteger a sus clientes	c) Que no tiene requisitos
5. La mejor manera que se tiene para ahorrar dinero es.		
a) Aumentando los ingresos	b) Recortando los gastos	c) Usando el crédito
6. Pedir un préstamo para cubrir los gastos diarios (comida, pasajes, etc.) es una buena decisión.		
a) Verdadero		b) Falso

7. Una razón importante para ahorrar es poder cubrir.		
a) Gastos diarios	b) Gastos para emergencias	
8. ¿Qué documentos se requieren para iniciar una cuenta de ahorro?		
a) Identidad o pasaporte	b) Nombre y apellido	c) Número de cuenta y de identidad
9. Una ventaja de usar una tarjeta de débito es.		
a) No cobran comisión si se usa el cajero automático de otro banco	b) No cobra intereses	c) No tiene que cargar con efectivo ya que puede hacer un retiro en cualquier momento
10. ¿Qué es un préstamo?		
a) Es dinero que uno puede usar temporalmente, después de un periodo de tiempo definido	b) Es algo que se recibe por un fin, no algo a que se tiene derecho	

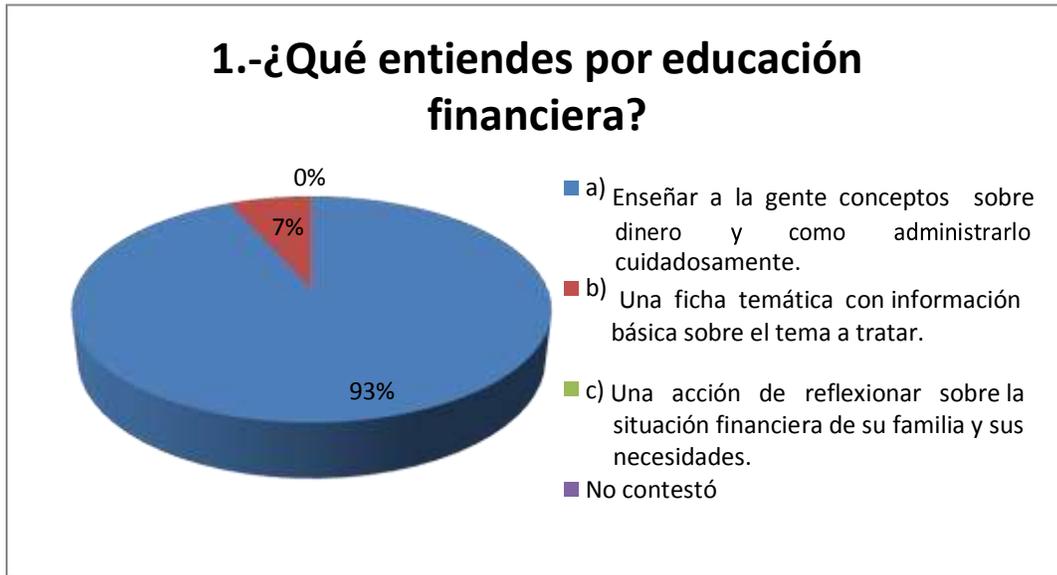
Los cuestionarios Inicial y Final del Proyecto Educación Financiera, fueron diseñados por Asesores y Consultores Calpulli, sin embargo cabe señalar que durante el proceso se realizaron modificaciones a dichos cuestionarios, para una mejor comprensión de los participantes, evitando un lenguaje técnico y usando palabras más comprensibles para la población objetivo todo esto prediseñado por nosotras como LIE´S.

Al término de la aplicación de cada evaluación hicimos el conteo de las respuestas obtenidos durante su aplicación, así como cuantificar y cualificar los resultados obtenidos, como se muestra a continuación.

2. Resultados

En la aplicación de las evaluaciones iniciales y finales se obtuvieron los siguientes resultados.

Cuestionario Inicial de Pachuca

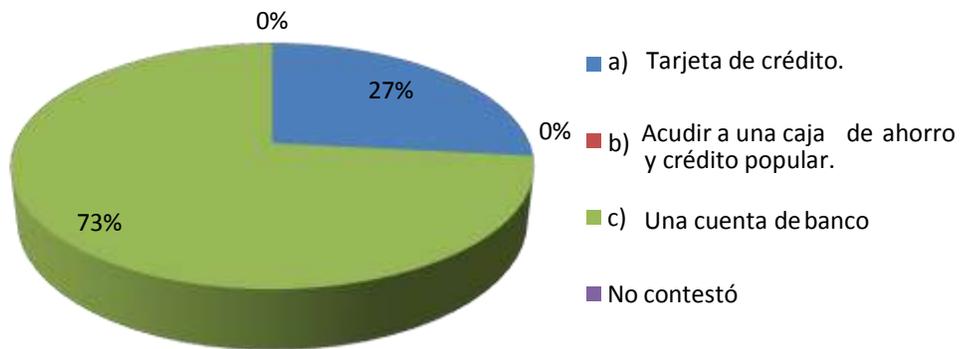


Nueve de cada diez personas entienden por educación financiera la acción de enseñar a la gente conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente mientras que siete de cada diez personas piensan que es una ficha temática con información básica sobre el tema a tratar.



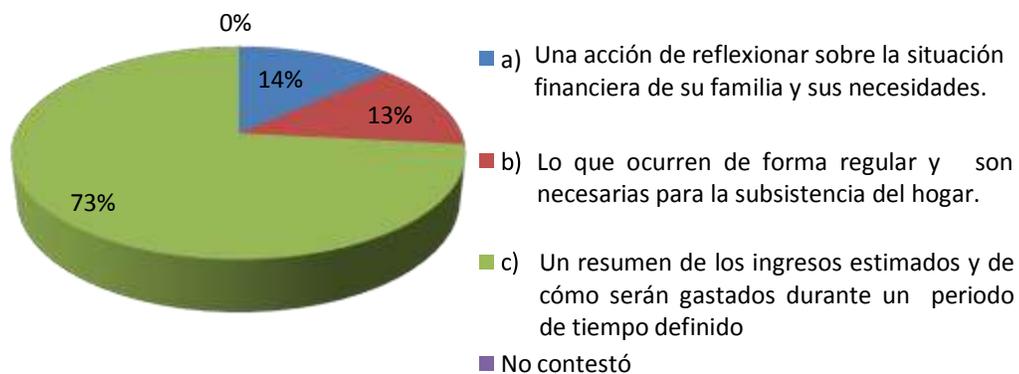
Diez de cada diez personas mencionaron que una opción para servicio de financiamiento es el crédito para iniciar un negocio.

3.-¿Cuál de las siguientes opciones es un tipo de ahorro?



Siete de cada diez personas encuestadas contestó que un tipo de ahorro es una cuenta de ahorro mientras que dos de cada diez personas piensan que es la tarjeta de crédito.

4.-¿Qué entiendes por presupuesto?



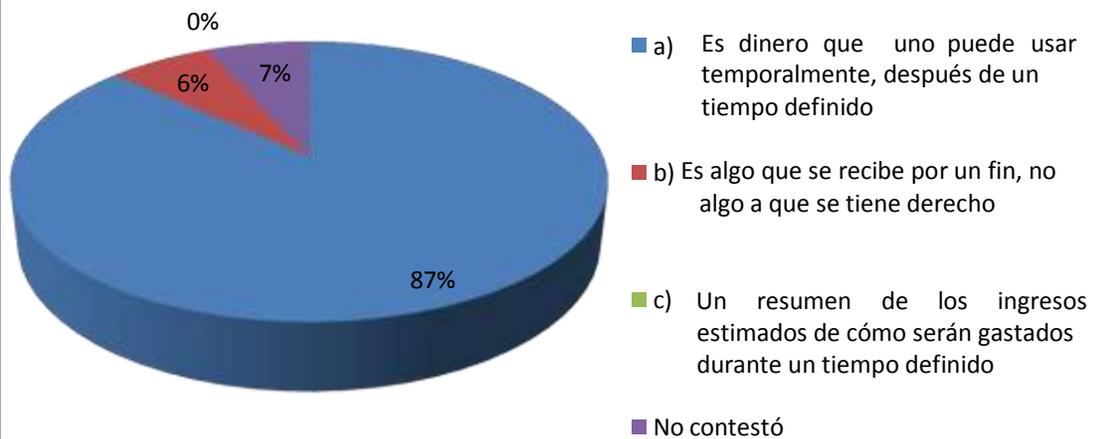
Siete de cada diez personas entienden por presupuesto a un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo de tiempo definido, mientras que una de cada diez personas considera que es una acción de reflexionar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades y así mismo una de cada diez personas dice que es lo que ocurren de forma regular y son necesarias para la subsistencia del hogar.

5.-¿Cuál de los sistemas financieros es el mas conveniente y seguro?



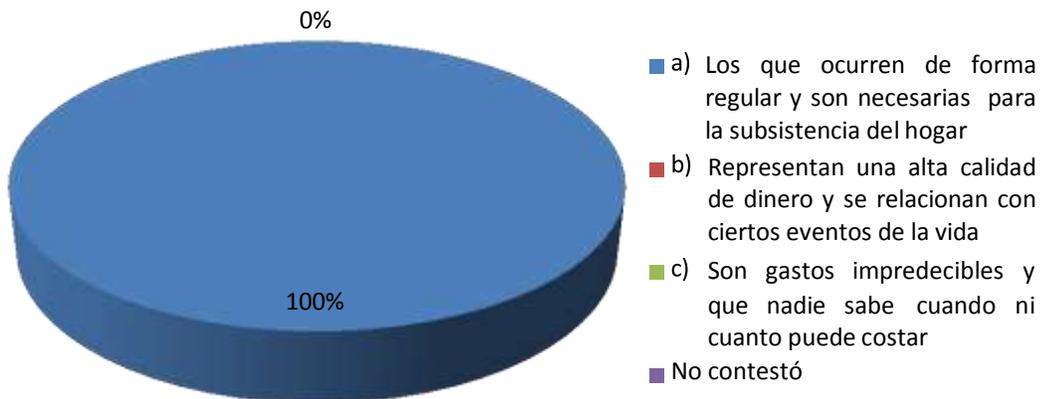
Diez de cada diez personas que realizaron el cuestionario de conocimiento saben que el sistema financiero más conveniente y seguro es acudir a una caja de ahorro y crédito popular.

6.-¿Qué es un préstamo?



Ocho de cada diez personas que contestaron el cuestionario saben que el préstamo de dinero tiene que ser devuelto después de cierto tiempo, mientras que seis de cada diez personas piensan que es dinero que se otorga para un negocio y por último solo siete personas no contestaron.

7.-¿Qué entiendes por gastos diarios?



Diez de cada diez personas que contestaron el cuestionario comprenden que los gastos diarios son los que ocurren de forma regular y son necesarios para la subsistencia del hogar además de ser fácilmente predecibles en cuanto al tiempo y calidad.

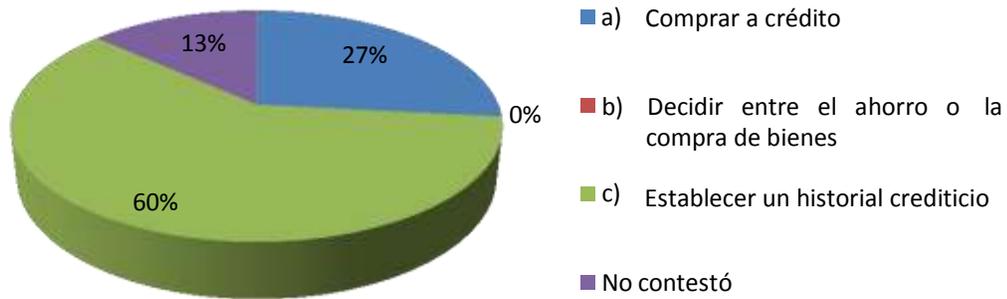
8.-¿Qué entiendes por gastos inesperados?



Diez de cada diez personas contestó que los gastos inesperados son aquellos gastos impredecibles, y que nadie sabe cuándo ni cuanto puede costar.

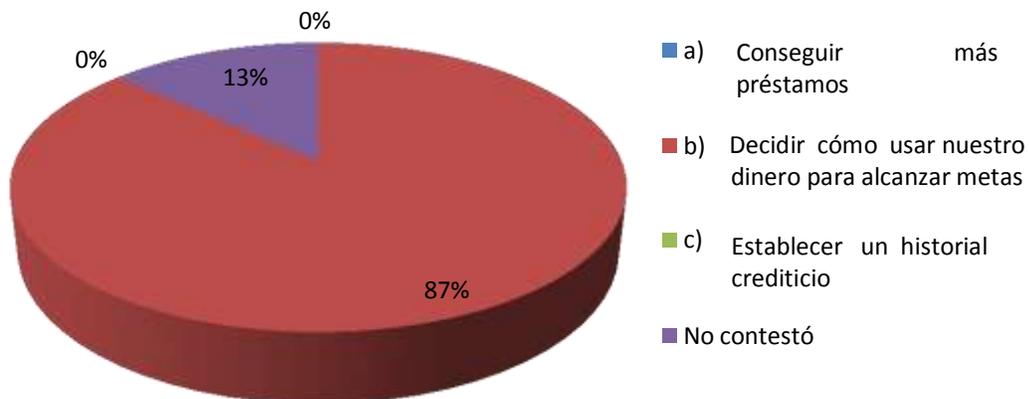
Cuestionario Final de Pachuca

1.-Uno de los pasos en la planificación financiera es...



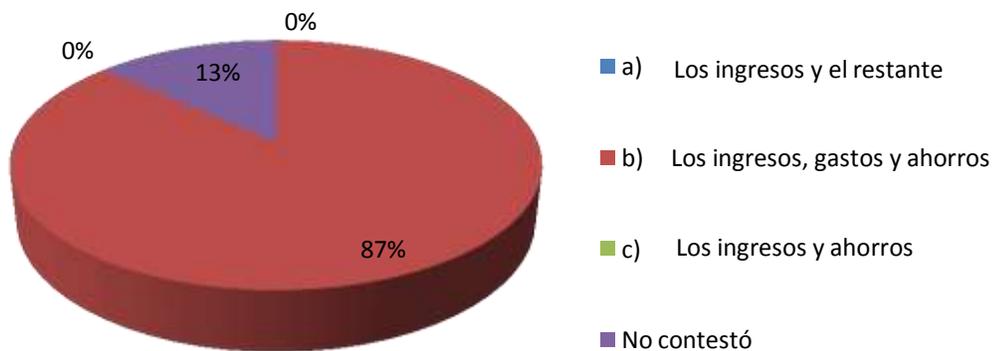
Dos de cada diez personas mencionó que un paso para la planificación financiera es comprar a crédito, una de cada diez personas no tuvieron una idea de los pasos, y seis de cada diez personas especifico que lo primero es establecer metas financieras.

2.-Un plan financiero nos permite...



El realizar un plan financiero nos va a permitir decidir cómo usar nuestro dinero para alcanzar nuestras metas ya que ocho de cada diez personas lo considera así, mientras que una de cada diez personas no dieron una respuesta.

3.-Para desarrollar un presupuesto, necesitamos tomar en cuenta...



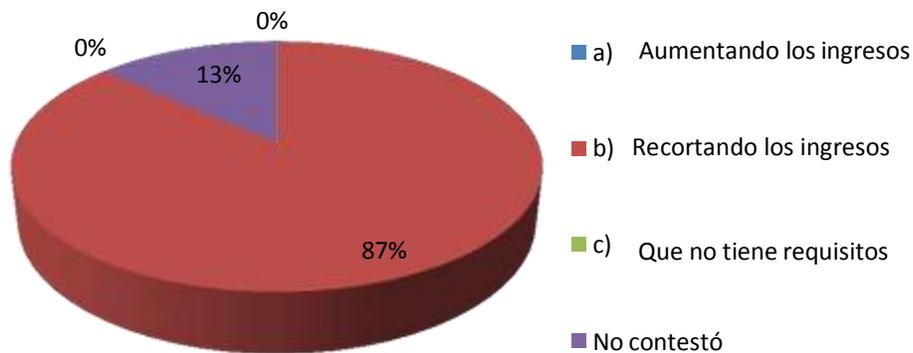
Ocho de cada diez personas que asistieron al curso de Educación financiera mencionan que para realizar un presupuesto se deben saber los ingresos, gastos y ahorros, mientras que una de cada diez personas no dieron una respuesta.

4.-Una de las ventajas de usar los servicios de una institución financiera, como un banco o una caja de ahorro, es...



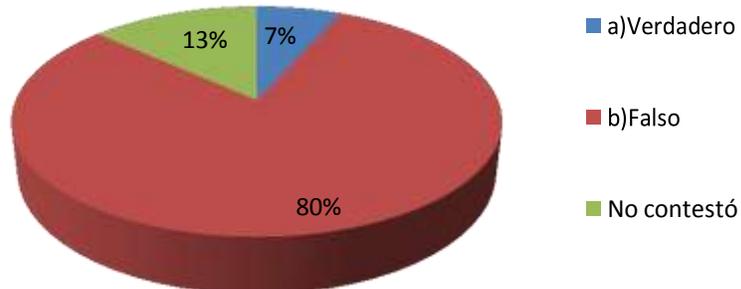
La ventaja que tiene el usar un servicio en una institución financiera es que están regulados por la ley para proteger a sus clientes, puesto que ocho de cada diez personas lo considera de esta forma, y una de cada diez personas no dieron una respuesta.

5.-La mejor manera que se tiene para ahorrar dinero es...



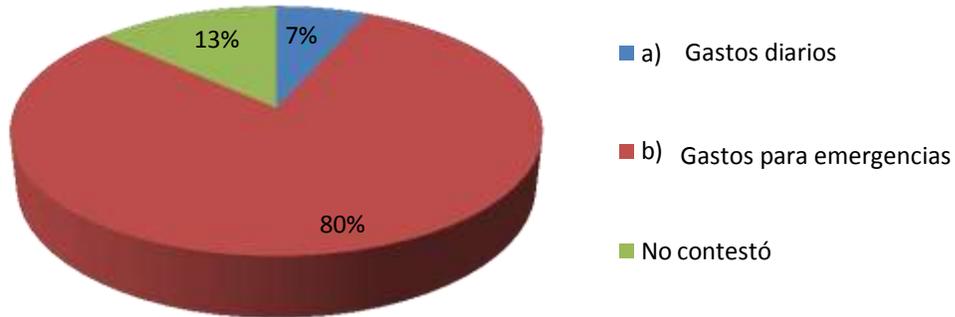
Ocho de cada diez personas mencionó que una de las mejores maneras para ahorrar dinero es recortar los gastos que se tengan, mientras que una de cada diez personas no contestó esta pregunta.

6.-Pedir un préstamo para cubrir los gastos diarios (comida, pasajes, etc.) es una buena decisión.



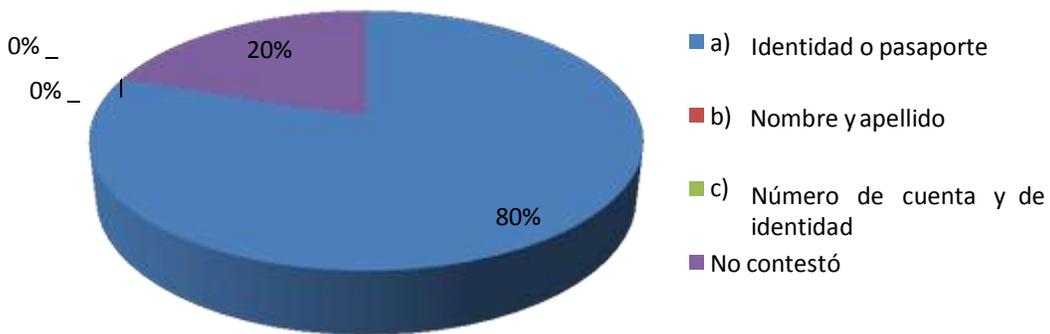
El pagar pasaje, comida u otro aspecto de la vida cotidiana no es una opción para pedir un préstamo, ya que ocho de cada diez personas no lo considera así, mientras que siete de cada diez personas menciona que es verdadero, y una de cada diez no contestó.

7.-Una razon importante para ahorrar es poder cubrir...



Los gastos de emergencia son una razón importante para ahorrar dinero, ya que ocho de cada diez personas lo dio a conocer, mientras que siete de cada diez personas especificó que deben ser los gastos diarios, y una de cada diez no dio a conocer su respuesta.

8.- ¿Qué documentos se requieren para iniciar una cuenta de ahorro?



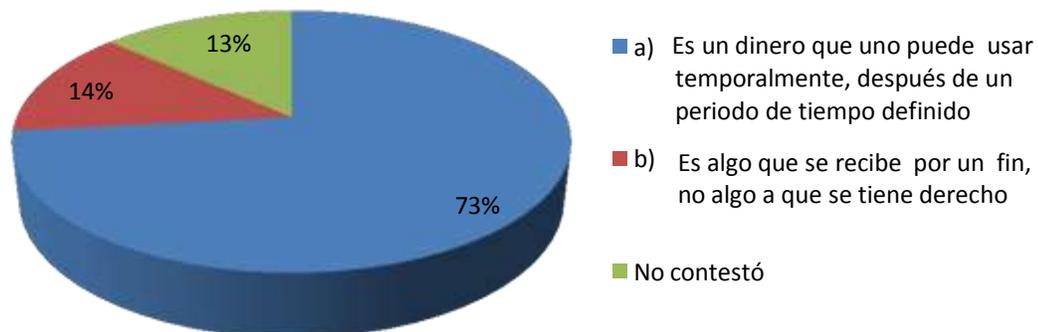
Ocho de cada diez personas asistentes a lo que fue el cursos de educación financiera denotó que para iniciar una cuenta de ahorro, se necesita un documento de identidad, prueba de dirección etc., y solo dos de cada diez personas no dieron una respuesta.

9.-Una ventaja de usar una tarjeta de debito es...



No cargar dinero efectivo y realizar un retiro en cualquier momento dentro de una sucursal bancaria es la ventaja que ocho de cada diez personas especificó del uso de la tarjeta de débito, el siete de cada diez personas corresponde a que no se cobra comisión por el uso del cajero de otro banco, y una de cada diez personas no contestó.

10.-¿Qué es un préstamo?



Dinero que uno puede usar temporalmente, después de un periodo definido debe ser devuelto a su propietario mediante el pago de intereses, esta definición es referente al significado de préstamo según siete de cada diez personas que lo considera así, y una de cada diez personas no contestaron, así como lo confunden con un crédito.

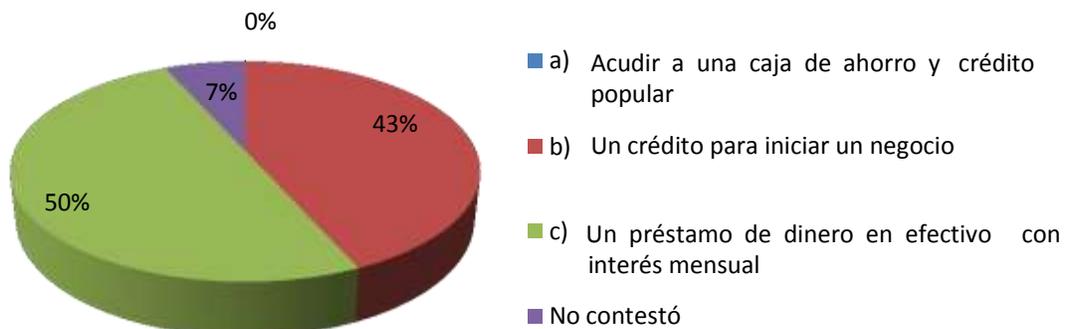
Cuestionario Inicial Mineral del Chico

1.-¿Qué entiendes por educación financiera?



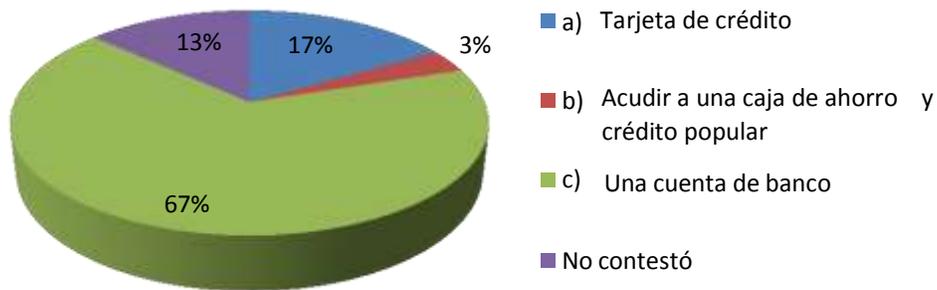
Nueve de cada diez personas saben que la educación financiera es enseñar a las personas conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente, mientras que el restante siete de cada diez personas no contestó.

2.-Menciona la opción que indique algún servicio de financiamiento



Cuatro de cada diez personas respondieron acertadamente que un servicio financiero es el crédito para iniciar un negocio, cinco de cada diez personas cree que uno de ellos es un préstamo de dinero en efectivo con interés mensual y el restante no respondió.

3.-¿Cuál de las siguientes opciones es un tipo de ahorro?



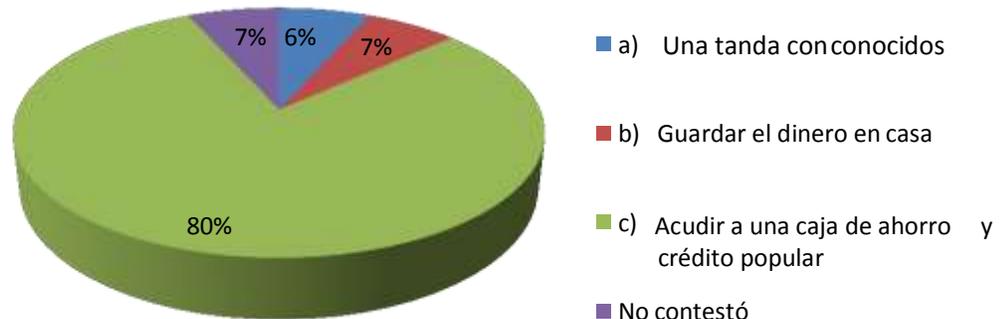
Seis de cada diez personas contestaron correctamente que un tipo de ahorro es tener una cuenta en el banco, siete de cada diez personas considera que es contar con una tarjeta de débito, una de cada diez personas menciona que comprar una casa a crédito y el restante no respondió.

4.-¿Qué entiendes por presupuesto?



Cinco de cada diez personas respondieron acertadamente que un presupuesto es un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo de tiempo definido, dos de cada diez personas cree es lo que ocurre de forma regular y son necesarias para la subsistencia del hogar, mientras que dos de cada diez personas dice que es reflexionar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades; por último una de cada diez personas no contesto.

5.-¿Cuál de los sistemas financieros es el mas conveniente y seguro?



Ocho de cada diez personas menciona acertadamente que el sistema financiero más conveniente y seguro es acudir a una caja de ahorro y crédito popular, siete de cada diez personas considera que el más seguro es solicitar dinero a un prestamista, mientras que siete de cada diez personas no contesto.

6.-¿Qué es un préstamo?



Ocho de cada diez personas respondieron correctamente que un préstamo dinero que tiene que ser devuelto después de cierto tiempo, mientras que siete de cada diez personas se abstuvo de contestar.

7.-¿Qué entiendes por gastos diarios?



Seis de cada diez personas mencionan que entiende por gastos diarios aquellos que ocurren de forma regular y son necesarios para la subsistencia del hogar. Gastos predecibles en cuanto al tiempo y la cantidad, una de cada diez personas que son los que representan una alta cantidad de dinero y se relacionan con ciertos eventos de la vida. Usualmente uno sabe cuándo ocurrirán y puede planificarlos. Aunque sabemos que estos eventos pueden ocurrir, es difícil anticiparlos y el restante una de cada diez no respondió.

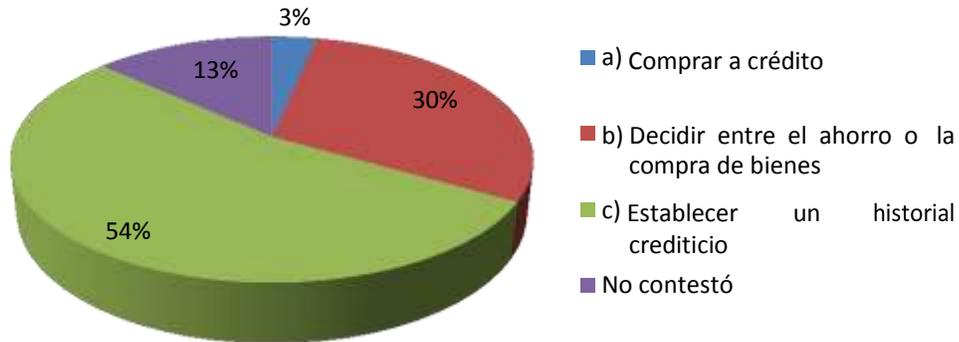
8.-¿Qué entiendes por gastos inesperados?



Siete de cada diez personas mencionan que los gastos inesperados son impredecibles, aunque sabemos que estos eventos pueden ocurrir, es difícil anticiparlos, siete de cada diez personas no contestó.

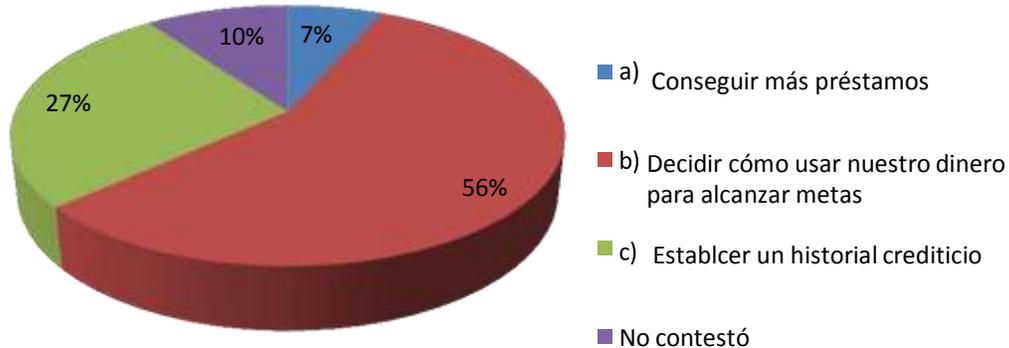
Cuestionario Final Mineral del Chico

1.-Uno de los pasos en la planificación financiera es...



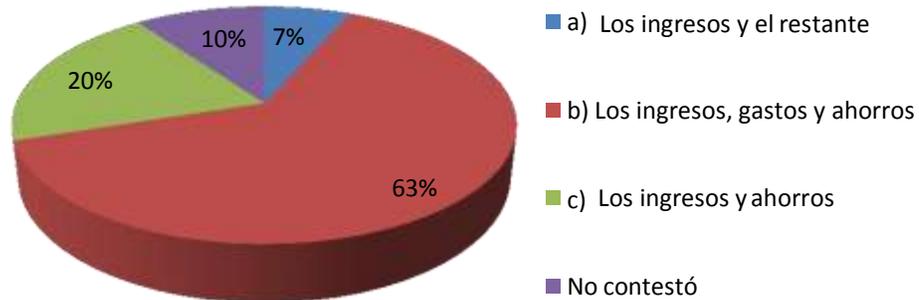
Cinco de cada diez personas respondieron que uno de los pasos en la planificación financiera es establecer metas, tres de cada diez personas menciona que es decidir entre el ahorro o la compra de bienes, mientras que el otro tres contestó que es comprar a crédito; y una de cada diez personas no contestó.

2.-Un plan financiero nos permite...



Cinco de cada diez personas contestaron que un plan financiero permite decidir cómo usar nuestro dinero para alcanzar metas, mientras que dos de cada diez personas dice que permite establecer un historial crediticio, y siete de cada diez contestó que conseguir más prestamos; y uno de cada diez no contestó.

3.-Para desarrollar un presupuesto, necesitamos tomar en cuenta...



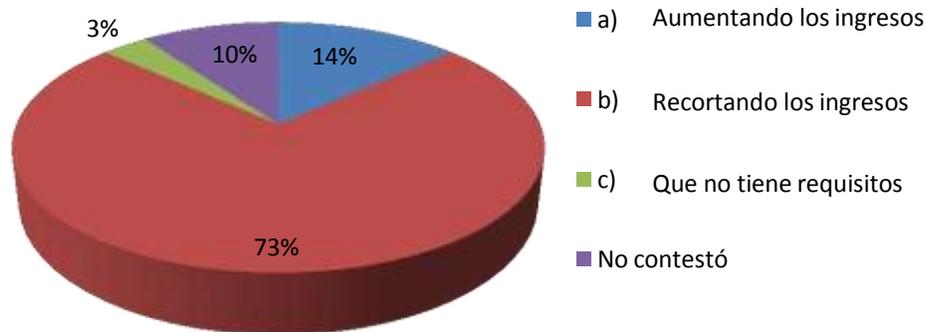
Seis de cada diez personas mencionan que se requiere tomar en cuenta los ingresos, gastos y ahorros, dos de cada diez personas mencionó que solo los ingresos y ahorros, y siete de cada diez contestó que únicamente los ingresos y el restante una de cada diez no contesto.

4.-Una de las ventajas de usar los servicios de una institución financiera, como un banco o una caja de ahorro, es...



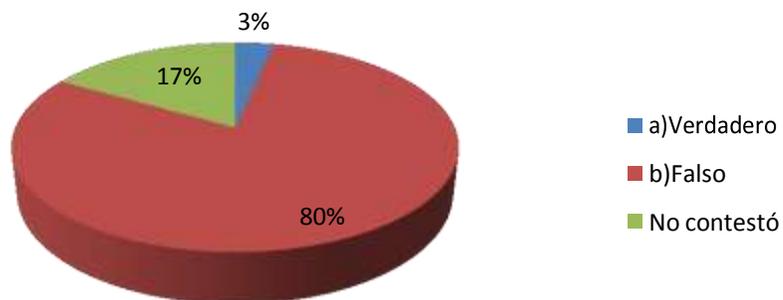
Siete de cada diez contesto que una de las ventajas de usar los servicios de una institución financiera, como un banco o una caja de ahorro es que están regulados por la ley para proteger a sus clientes, uno de cada diez personas menciona que no necesita pagar intereses sobre un préstamo, y tres de cada diez personas considera que no tiene requisitos, y una de cada diez no contesto.

5.-La mejor manera que se tiene para ahorrar dinero es...



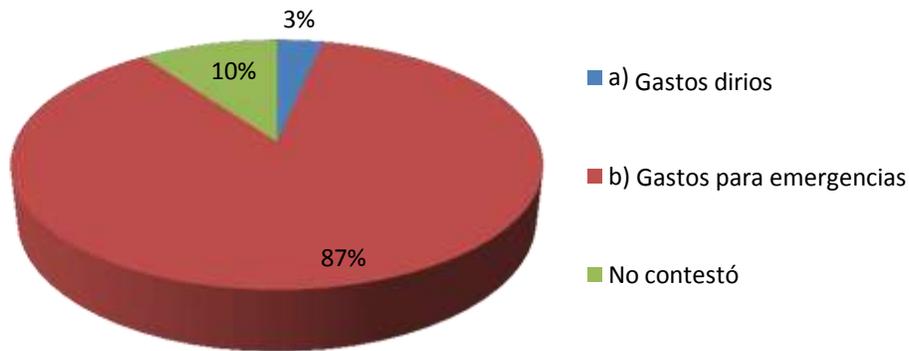
Tres de cada diez personas considera que usando el crédito es la mejor manera que se tiene para ahorrar dinero, mientras que una de cada diez no contestó, sin embargo cuatro de cada diez menciona que aumentando los ingresos es la mejor forma de ahorrar, pero siete de cada diez personas señala que recortando los gastos es como se ahorra dinero.

6.-Pedir un préstamo para cubrir los gastos diarios (comida, pasajes, etc.) es una buena decisión.



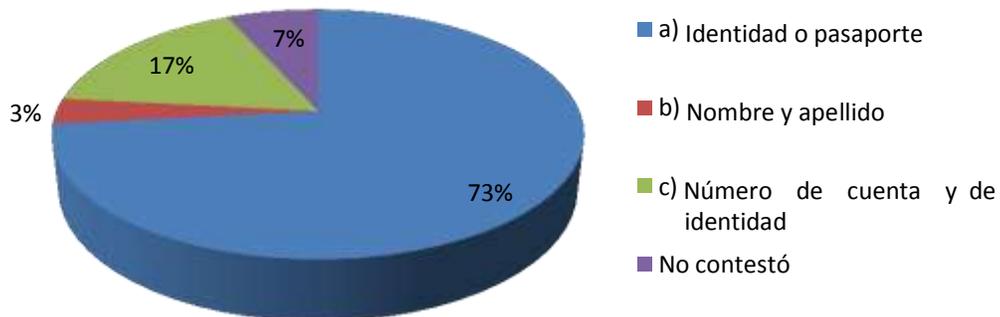
El pedir un préstamo para cubrir los gastos diarios es considerada una buena decisión ya que ocho de cada diez personas menciona que es verdadero y solo tres de cada diez personas no es una buena decisión, sin embargo una de cada diez no contesto.

7.-Una razón importante para ahorrar es poder cubrir...



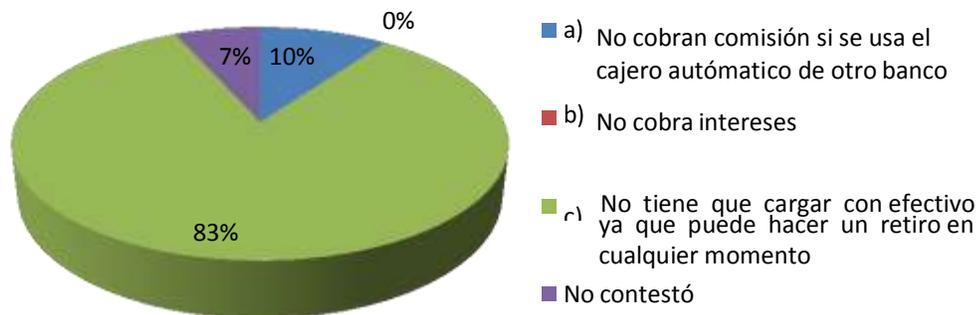
Ocho de cada diez personas consideran que una razón importante para ahorrar es poder cubrir los gastos para emergencias, tres de cada diez personas menciona que solo es para cubrir gastos diarios y solo una de cada diez no contesto.

8.- ¿Qué documentos se requieren para iniciar una cuenta de ahorro?



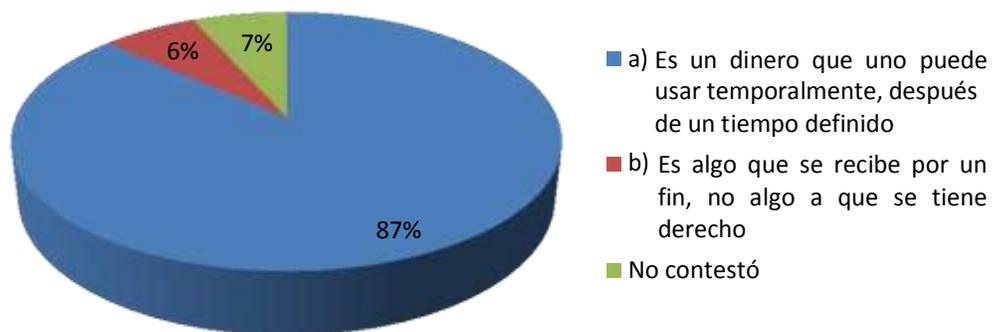
Siete de cada diez personas mencionan que se necesitan documentos de identidad o pasaporte, una de cada diez personas considera que solo el número de cuenta y de identidad y siete de cada diez no contesto.

9.-Una ventaja de usar una tarjeta de debito es...



Ocho de cada diez señala que no tiene que cargar con efectivo ya que puede hacer un retiro en cualquier momento, mientras que el uno de cada diez no cobra comisión si usa el cajero automático de otro banco y solo siete de cada diez personas no contesto.

10.-¿Qué es un préstamo?



Para ocho de cada diez personas, un préstamo es dinero que uno puede usar temporalmente, después de un periodo de tiempo definido y para seis de cada diez personas es algo que se recibe por un fin, no algo a que se tiene derecho, y siete de cada diez no contesto a esta cuestión.

Análisis de la información

Con la aplicación de estas evaluaciones iniciales y finales, observamos que al ser personas con distintas edades, escolaridades y sobre todo ocupaciones, se comprometen a conocer las ventajas que tiene el desarrollar una planificación financiera dentro de su actividad económica, a usar las oportunidades que las distintas instituciones financieras ofrecen, como la tarjeta de débito, los préstamos y sobre todo el ahorrar los bienes financieros con el propósito de generar o bien sustentar una actividad económica estable, teniendo en cuenta los distintos gastos que se presenten.

Derivado de los resultados obtenidos en cada reactivo, se logra apreciar una asociación de términos y conceptos obtenidos después de la capacitación, además de la familiarización con la educación financiera.

En la capacitación del grupo de Pachuca se contó con la asistencia de treinta personas, del sector rural teniendo ingresos variables ya que, la mayoría de los asistentes son personas mayores. Debido a que se encontraban en una situación financiera poco estable ya que la gran parte de las personas que asistieron al curso no cuentan con el conocimiento adecuado para poder tener así finanzas sanas.

También se aplicaron treinta cuestionarios al iniciar el curso, para saber cuál era el conocimiento de los asistentes sobre sus ingresos, una vez que se terminó el curso se aplicó otro cuestionario, ya con los conocimientos adquiridos.

El taller “Educación Financiera” les ayudo a tener un mayor conocimiento, a los asistentes sobre el gasto familiar, planificación financiera, servicios financieros, el ahorro y en términos generales una buena administración sobre sus ingresos.

El taller fue de gran utilidad para los asistentes, ya que ahora saben cómo realizar un presupuesto, el gasto familiar, planificación financiera, servicios financieros y el ahorro. Ahora saben cuánto deben gastar y toman en cuenta cuál será su ahorro, para situaciones inesperadas.

En la capacitación del grupo Mineral del Chico se contó con la asistencia de once personas, del sector urbano y rural teniendo ingresos fijos y variables ya que, algunos cuentan con un trabajo estable y otros obtienen dinero de su negocio.

El taller les pareció interesante a dichas personas, porque se encontraban en una situación financiera inestable porque no contaban con conocimientos de Educación financiera, ni sabían cómo administrar su dinero o emprenderlo en algo productivo, por lo tanto fue de gran ayuda ya que varias de ellos tenían créditos que estaban pagando y no sabían realmente cuál era el interés que pagaban.

Se aplicaron once cuestionarios con los cuales se midieron los conocimientos de los asistentes al inicio del curso, así como para saber cuál es su nivel de conocimiento y al término del mismo para tener un diagnóstico ya con los conocimientos adquiridos.

Comparando las evaluaciones iniciales y finales de los dos municipios podemos observar que hubo un aprovechamiento significativo llevando más del 50% de los participantes a dominar los principios básicos de las finanzas.

Se concluyó satisfactoriamente el taller ya que, los asistentes tomaron una actitud positiva ante los temas que se impartieron, participaron en las dinámicas de grupo, aclararon sus dudas y en todo momento fueron puntuales en cada sesión que asistieron.

A continuación se muestra un cuadro de comparación en cuanto al impacto entre Pachuca y mineral del chico durante el desarrollo del proyecto educación financiera.

Pachuca	Mineral del Chico
<p>Dos de cada diez personas mencionó que un paso para la planificación financiera es comprar a crédito, una de cada diez personas no tuvieron una idea de los pasos, y seis de cada diez personas específico que lo primero es establecer metas financieras.</p> <p>El realizar un plan financiero nos va a permitir decidir cómo usar nuestro dinero para alcanzar nuestras metas ya que ocho de cada diez personas lo considera.</p> <p>Ocho de cada diez personas que asistieron al curso de Educación financiera mencionan que para realizar un presupuesto se deben saber los ingresos, gastos y ahorros.</p> <p>El pagar pasaje, comida u otro aspecto de la vida cotidiana no es una opción para pedir un préstamo, ya que ocho de cada diez personas no lo considera así, mientras que siete de cada diez personas menciona que es verdadero..</p>	<p>Nueve de cada diez personas saben que la educación financiera es enseñar a las personas conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente.</p> <p>Cuatro de cada diez personas respondieron acertadamente que un servicio financiero es el crédito para iniciar un negocio, cinco de cada diez personas cree que uno de ellos es un préstamo de dinero en efectivo con interés mensual.</p> <p>Seis de cada diez personas contestaron correctamente que un tipo de ahorro es tener una cuenta en el banco, siete de cada diez personas considera que es contar con una tarjeta de débito, una de cada diez personas menciona que comprar una casa a crédito.</p> <p>Cinco de cada diez personas respondieron acertadamente que un presupuesto es un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo de tiempo</p>

<p>Los gastos de emergencia son una razón importante para ahorrar dinero, ya que ocho de cada diez personas lo dio a conocer, mientras que siete de cada diez personas especificó que deben ser los gastos diarios, y una de cada diez no dio a conocer su respuesta.</p> <p>Ocho de cada diez personas asistentes a lo que fue el cursos de educación financiera denotó que para iniciar una cuenta de ahorro, se necesita un documento de identidad, prueba de dirección etc.</p> <p>No cargar dinero efectivo y realizar un retiro en cualquier momento dentro de una sucursal bancaria es la ventaja que ocho de cada diez personas especificó del uso de la tarjeta de débito, el siete de cada diez personas corresponde a que no se cobra comisión por el uso del cajero de otro banco.</p> <p>Dinero que uno puede usar temporalmente, después de un periodo definido debe ser devuelto a su propietario mediante el paso de intereses, esta definición es referente al significado de préstamo según siete de cada diez personas que lo considera así.</p>	<p>definido, dos de cada diez personas cree es lo que ocurre de forma regular y son necesarias para la subsistencia del hogar, mientras que dos de cada diez personas dice que es reflexionar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades.</p> <p>Ocho de cada diez personas respondieron correctamente que un préstamo dinero que tiene que ser devuelto después de cierto tiempo.</p> <p>Seis de cada diez personas mencionan que entiende por gastos diarios aquellos que ocurren de forma regular y son necesarios para la subsistencia del hogar. Gastos predecibles en cuanto al tiempo y la cantidad, una de cada diez personas que son los que representan una alta cantidad de dinero y se relacionan con ciertos eventos de la vida. Usualmente uno sabe cuándo ocurrirán y puede planificarlos. Aunque sabemos que estos eventos pueden ocurrir, es difícil anticiparlos y el restante.</p> <p>Siete de cada diez personas mencionan que los gastos inesperados son impredecibles, aunque sabemos que estos eventos pueden ocurrir, es difícil anticiparlo.</p>
---	--

CONCLUSIONES

El proyecto “Educación Financiera” se llevó a cabo durante el segundo periodo de prácticas profesionales en la institución Asesores y Consultores Calpulli S.C.

Durante el proceso de nuestro trabajo aquí expuesto, resalta la importancia del desarrollo de proyectos educativos en el ámbito financiero, se realizó una intervención por medio de acciones que potencializaron el logro de los objetivos de este proyecto.

La realización de un proyectos en el ámbito de la educación financiera es de suma importancia debido a las problemáticas que genera la falta de educación financiera en la población hidalguense, provocando que las personas se endeuden al adquirir productos financieros sin conocimiento; tal situación se debe a la poca promoción e información por parte de las autoridades gubernamentales, entidades financieras e instituciones educativas sobre educación financiera.

Este proyecto se encargó de informar de manera clara y precisa a la población empresarial y de esta manera promover finanzas sanas para la sociedad que evite deudas que impida el desarrollo financiero personal o peor aún que provoquen la mortalidad de microempresas.

Nuestro proceso formativo de la Licenciatura en Intervención Educativa tuvo lugar la enseñanza teórica-práctica que en conjunto nos permitió caracterizarnos como profesionales de la educación con múltiples competencias, siendo así agentes de cambio capaces de mediar y proponer soluciones; además ahora somos actoras socioculturales capaces planificar de desarrollar talleres, proyectos y cursos de capacitación.

Planificamos y desarrollamos proyectos para mejorar la educación, en nuestro caso fue dentro del proyecto “Educación financiera” mismo en el que tuvimos oportunidad de observar el desarrollo del diagnóstico y planeaciones; además realizamos evaluaciones y propusimos acciones para mejorar.

Entre los beneficios más latentes que adquirimos al estar trabajando con información de educación financiera, es la forma en que se puede administrar el recurso o crédito que se tiene al iniciar un negocio o durante el desarrollo del mismo.

Otro beneficio fue conocer la importancia que tiene una cultura contributiva que a decir verdad desconocíamos porque considerábamos un tema difícil de comprender y sobre todo de llevar a cabo, sin embargo con la información que la asesoría nos brindó y las dinámicas que empleamos para desarrollarlos, permitió que este tema fuera más factible de aprender, no sólo para nosotras sino para la población a quienes fue diseñada.

Es por ello que al insertarnos por primera vez a una institución privada, como es el caso de la consultoría nos permitió conocer como es el funcionamiento, como se forman y que se necesita para lograrlo.

Por otra parte identificamos como una ventaja la posibilidad de trabajar en el ámbito formal y no formal; incluso consideramos el ámbito no formal un campo más factible para nuestro trabajo porque de esta manera es más fácil proponer acciones para una mejora.

Nos permitió visualizar nuestros ámbitos laborales, ya que ahora consideramos que hoy en día la sociedad necesita de consultorías para brindar múltiples servicios que en conjunto permitan mejorar las empresas e instituciones, por lo tanto un Licenciado en Intervención Educativa puede contribuir debido a las habilidades y un perfil profesional que lo caracteriza.

Consideramos que nuestro plan de trabajo fue factible porque se desarrolló a través de un cronograma en específico con objetivos y actividades a desarrollar dentro de la consultoría.

Fue pertinente cada actividad realizada porque se contribuyó en el diseño del manual Refleja tu Potencial, taller en el cual se hablan temas como el autocontrol, las emociones, autoimagen e identificación de fortalezas, así como elementos que se debe tomar en cuenta en proceso de búsqueda de empleo.

Con el proyecto se colaboró al fortalecimiento de las competencias empresariales y financieras de 40 hombres y mujeres que se del sector rural, desarrollando actividades productivas por medio de técnicas que permiten a la toma de decisiones financieras consientes.

Es decir, se apoyó a desarrollar competencias financieras adquiriendo técnicas de planeación, uso y toma de decisiones pero además se vincularon a los participantes del taller con instituciones de microfinanciamiento debidamente acreditadas ante el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM). Logrando como resultado un total de quince solicitudes para acceder a un microfinanciamiento, sin embargo por el tiempo de nuestra estadía no fue posible saber si estos habían sido aprobados.

Tuvimos un desempeño satisfactorio en la colaboración del proyecto en Asesores y Consultores Calpulli S.C ya que reconocieron nuestra labor durante nuestra estancia en su institución, obteniendo como muestra de agradecimiento una carta de recomendación.

La consultoría tiene conocimiento de los beneficios de contratar un Licenciado en Intervención Educativa así como de las competencias que nos respalda. Es decir que existe la apertura de una institución privada para que alumnos de la misma licenciatura tengan una opción más de realizar sus prácticas profesionales o servicio social.

Es importante que existan periodos de prácticas profesionales dentro de la formación profesional de la Licenciatura en Intervención Educativa, puesto que aparte de conocer las competencias adquiridas, descubrimos nuevas habilidades y experiencias que nos ayuda en mejorar en lo personal profesional y en la vida laboral.

Para finalizar es preciso mencionar que en un futuro pretendemos crear una consultoría, ya que consideramos una forma de emprender, además de que contamos con conocimientos y experiencia adquirida durante todo nuestro proceso de formación, creando vínculos y alianzas con empresas e instituciones privadas que favorezcan a nuestro crecimiento como consultoría.

BIBLIOGRAFÍA

- ARDOINO, Jaques. "La intervención: ¿Imaginación o cambio de lo imaginario?", 1981 En la Intervención Institucional Folios Ediciones.13-42, pág. 21.
- BOTERO, "Cinco tendencias de la Gestión Educativa", Fundamentación Teórica. Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid, Colombia Revista Iberoamericana de Educación, ISSN: 1681-5653, n.º 49/2; 2009 EDITA: Organización de Estados Iberoamericanos para la Educación, la Ciencia y la Cultura (OEI); pág. 2.
- CORREA. De Urrea, "Gestión Educativa Estratégica" La Gestión Educativa un Nuevo Paradigma, 2000, Fundación Universitaria Luis Amigó Transversal 51A #67B 90 Medellín - Colombia pág. 1-5-7-8-9-11
- DAM, Anke van; Sergio Martinic; Gerhard Meter (eds) Educación popular en América Latina: Crítica y perspectivas, CESO Paperback no. 12 1991, Santiago, CESO/CIDE, Den Haag/ pág. 128
- GONZALES. El Economista "¿Qué es la educación financiera? ABR 23, 2015 | 23:01 Periódico El Economista es una empresa de Nacer Global.
- GONZÁLEZ GÓMEZ Lara, "La evaluación en la gestión de proyectos y programas de desarrollo: una propuesta integradora en agentes, modelos y herramientas", ed. Vitoria-Gasteiz: Publicaciones del Gobierno Vasco, 2005, pág. 26.
- MEJIA Marco Raúl Recepción y uso de la educación popular: hacia una Comprensión de los aprendizajes, en Anke Van Dam, Sergio Martinic, Gerhard Meter (eds) Cultura y política en Educación Popular op. cit. pp 275-308, 1995 Pág. 128.
- MUCCHIELLI "Gestión educativa estratégica" Diez módulos destinados a los Responsables de los procesos de transformación educativa, IIPE Buenos Aires Instituto Internacional de Planeamiento de la Educación, U N E S C O Ministerio de Educación de la Nación. S/F, pág. 16
- ORTEGA "Educación Financiera en Enseñanza" Nivel I, España 2009 Guía para el profesorado NIPO: 820-10-313-1. Pág. 10.
- PHILLIP H. Coombs y Manzoor Ahmed. *Attacking Rural Poverty: How Nonformal Education canHelp*, Baltimore, Md. John Hopkins University Press 1974:8 Edición en español: Philip H. Coombs y Manzoor Ahmed, *La lucha contra la pobreza rural; el aporte de la educación no formal*. Madrid, Tecnos, 1975.

- PISA Marcos y pruebas de evaluación de PISA 2012: Competencia Financiera Traducción al español de la publicación original de la OCDE, pág. 5.
- SALOMÓN, Magdalena; "Panorama De Las Principales Corrientes De interpretación de la Educación Como Fenómeno Social", 1980 México, En: Perfiles Educativos. No. 8 UNAM, Págs. 59-77.
- SANDER, "Nuevas Tendencias de la Gestión Educativa: Democracia y calidad", Comisión Nacional Del Mercado De Valores "Plan de Educación Financiera. São Paulo, Buenos Aires y Washington, DC 2013-2017, págs. 15-19.
- SEP, Programa Escuelas de Calidad en: Modelos de Gestión Educativa 2001 Estratégica, págs. 55-56
- THOMAS J. La Belle, "Introducción" "Política Social, subdesarrollo y educación no Formal", 13-58. En: Educación informal y cambio social en América Latina. 1980 México. pág. 28
- TRIGO. Comisión Nacional Bancaria y de Valores "Reporte de inclusión Financiera" 2013.
- UNESCO Instituto Internacional de Planeamiento de la Educación Ministerio de Educación de la Nación, IPE Buenos Aires "¿Qué hacer desde la gestión educativa?" S/F pág. 8
- UNESCO, Organización de las Naciones Unidas, para la Educación, la Ciencia y la Cultura en: Boletín "Proyecto Principal de Educación en América Latina y el Caribe, Santiago, Chile; 1998, pág. 6, 12,61
- UNESCO, Organización de las Naciones Unidas, para la Educación, la Ciencia y la Cultura en: "Replantear la educación ¿Hacia un bien común mundial?", 2015, pág. 33, 86, 70
- UNICEF, Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia/Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura en: "Un enfoque de la Educación para Todos basado en los Derechos Humanos", 2008, pág. 7
- UPN, Plan institucional de Desarrollo 2015-2018 en: Modelo Institucional, pág. 17 2015

DOCUMENTOS ELECTRÓNICOS

ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO “Bancarización (El ABC de la banca) Creación de los módulos de Banca, Ahorro e Interactivo de Economía”. Junio 2007, Programa de Ahorro Infantil ABM – SEP en el Museo. 71 Convención Bancaria dedicada a la educación financiera. De <http://www.banxico.org.mx>.

CALPULLI, Asesores y Consultores, *Antecedentes*, en: <http://www.calpulli.org.mx>, 2006 consultada el 17 de Septiembre, 2015, S.F.

CALPULLI. Emprendedores. Noviembre 2014, [en línea]. Recuperado el 13 Octubre de 2015 de <http://www.calpulli.org.mx/emprendedores/>

COPARMEX, *Más y Mejores Empresas para Hidalgo*, en: www.coparmexhidalgo.org.mx, S.F.

GONZÁLES “El Economista ¿Qué es la educación financiera?” Abril 2015 en: <http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2015/04/23/que-educacion-financiera>

INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA Y GEOGRAFÍA. Recuperado el 11 Noviembre de 2016 en: <http://www.beta.inegi.org.mx/app/areasgeograficas/?aq=13>

PLAN NACIONAL DE DESARROLLO 2001 – 2006. Presidencia de la República. Julio 2016 en: <http://pnd.gob.mx/>

Ruiz Ramírez, H.: “*Conceptos sobre educación financiera*” en Observatorio de la Economía Latinoamericana, N° 144, 2011. Texto completo en <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/>

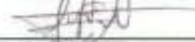
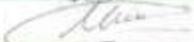
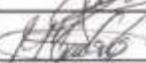
UPN, Lineamientos Generales para la Implementación, Desarrollo y Seguimiento 2004 de las Prácticas Profesionales de la Licenciatura en Intervención Educativa (Capítulo I. Disposiciones Generales, Artículo 2) en: <http://www.lie.upn.mx/>, Consultada el 24 de Septiembre, 2015, pág. 2

UPN, Programa de Reordenamiento de la Oferta Educativa de las Unidades UPN 2002 (Licenciatura en Intervención Educativa) en: <http://www.lie.upn.mx/>, Consultada el 24 de septiembre, 2015.

ANEXOS

Anexo No.1

Listas de asistencia para participantes a cada taller.

 ASESORES Y CONSULTORES CALPULLI, S.C.		PRONAFIM 	
SEDE:	Rochin de Soto, Hidalgo.	MODULO:	1
FECHA:	7 de Noviembre	CAPACITADOR:	Luis Alberto Garcia
LISTA DE ASISTENCIA			
NUMERO	NOMBRE	FIRMA	
1	Esmeralda Trejo Ramirez		
2	Cristina Uribe Martinez		
3	Leobardo Fuentes Cruz		
4	Mauricio Peralta Peralta		
5	Luis Alberto Orbe Nitz		
6	M ^{ra} Guadalupe Garduño		
7	Heleno de Ramirez Lara		
8	Ana Maria Federo de la Cruz		
9	Elvira Fresno Siles	Elvira Fresno Siles	
10	Gen Victoria Aron Caspintero	Gen V. Aron C	
11	Dolores Gonzalez Alvarez		
12	Victor Siles Siles		
13	Eric Lopez Cruz		
14	Carlos Ortega Sanchez		

Anexo No. 2

Evaluación Inicial



Asesores y Consultores Calpulli S.C.

PRONAFIM

PROGRAMA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA
AL SECTOR RURAL

Educación financiera su dinero y su futuro

Fecha: 15-10-2015

Cuestionario Inicial

Nombre del participante: Angela Patricia Contreras

INDICACIONES: Subraya la respuesta correcta.

1. ¿Qué entiendes por educación financiera?
a) Es enseñar a la gente conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente. ✓
b) Una Ficha Temática con información básica sobre el tema a tratar.
c) Administración del Crédito y los Envíos de Dinero.
2. Menciona la opción que indique algún servicio de financiamiento?
a) Renta de local.
b) Crédito para iniciar un negocio. ✓
c) Préstamo de dinero en efectivo con interés mensual.
3. ¿Cuál de las siguientes opciones es un tipo de ahorro?
a) Tarjeta de débito.
b) Comprar una casa a crédito.
c) Cuenta en el banco. ✓
4. ¿Qué entiendes por presupuesto?
a) Reflexionar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades.
b) Asegurar que se mantienen dentro del presupuesto y hacer ajustes si es necesario. ✓
c) Es un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo de tiempo definido.
5. ¿Cuál de los sistemas financieros es el más conveniente y seguro?
a) Tanto con conocidos.
b) Solicitar dinero a un prestamista.
c) Acudir a una caja de ahorro y crédito popular. ✓
6. ¿Qué es un préstamo?
a) Es dinero que tiene que ser devuelto después de cierto tiempo.
b) Dinero que se otorga para un negocio.
c) Ahorros sujetos a ser recibidos en un orden y fecha rigida. ✓
7. ¿Qué entiendes por gastos diarios?
a) Son los que ocurren de forma regular y son necesarios para la subsistencia del hogar. Estos gastos son fácilmente predecibles en cuanto al tiempo y a la cantidad. ✓
b) Son los gastos que representan una alta cantidad de dinero y se relacionan con ciertos eventos de la vida. Usualmente uno sabe cuándo ocurrirán y puede planificarlos.
c) Son gastos impredecibles. Aunque sabemos que estos eventos pueden ocurrir, es difícil anticiparlos. Nadie sabe cuándo ocurrirán ni cuánto puede costar.
8. ¿Qué entiendes por gastos inesperados?
a) Son los que ocurren de forma regular y son necesarios para la subsistencia del hogar. Estos gastos son fácilmente predecibles en cuanto al tiempo y a la cantidad. ✓
b) Son los gastos que representan una alta cantidad de dinero y se relacionan con ciertos eventos de la vida. Usualmente uno sabe cuándo ocurrirán y puede planificarlos.
c) Son gastos impredecibles. Aunque sabemos que estos eventos pueden ocurrir, es difícil anticiparlos. Nadie sabe cuándo ocurrirán ni cuánto puede costar.

Anexo No. 3

Valoración durante desarrollo de la sesión.



Asesores y consultores Calpulli SC



PRONAFIM
FUNDACIÓN FEDERAL DE FOMENTO
AL MEDIO RURAL

Educación financiera su dinero su futuro
Cuestionario de conocimiento

10

Nombre del participante: Alejandra Molina Chavez Fecha: 9/oct/2015

INDICACIONES: Subraya la respuesta correcta.

1. ¿Qué entiendes por educación financiera?
 a) Es enseñar a la gente conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente.
b) Una Ficha Temática con información básica sobre el tema a tratar.
c) Administración del Crédito y los Envíos de Dinero.
2. ¿menciona la opción que indique algún servicio de financiamiento?
a) Renta de local.
 b) Crédito para iniciar un negocio.
c) Préstamo de dinero en efectivo con interés mensual.
3. ¿cuál de las siguientes opciones es un tipo de ahorro?
a) Tarjeta de debito.
b) Comprar una casa a crédito.
 c) Cuenta en el banco.
4. ¿Qué entiendes por presupuesto?
a) Reflexionar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades.
b) Asegurar que se mantienen dentro del presupuesto y hacer ajustes si es necesario.
 c) Es un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo de tiempo definido.
5. ¿Cuál de los sistemas financieros es el más conveniente y seguro?
a) Tanda con conocidos.
b) Solicitar dinero a un prestamista.
 c) Acudir a una caja de ahorro y crédito popular.



6. ¿Qué es un préstamo?

- a) Es dinero que tiene que ser devuelto después de cierto tiempo.
- b) Dinero que se otorga para mi negocio.
- c) Ahorros, sujetos a ser recibidos en un orden y fecha rígida.

7. ¿Qué entiendes por gastos diarios?

- a) Son los que ocurren de forma regular y son necesarios para la subsistencia del hogar. Estos gastos son fácilmente predecibles en cuanto al tiempo y a la cantidad.
- b) Son los gastos que representan una alta cantidad de dinero y se relacionan con ciertos eventos de la vida. Usualmente uno sabe cuándo ocurrirán y puede planificarlos.
- c) Son gastos impredecibles. Aunque sabemos que estos eventos pueden ocurrir, es difícil anticiparlos. Nadie sabe cuándo ocurrirán ni cuánto puede costar.

8. ¿Qué entiendes por gastos inesperados?

- a) Son los que ocurren de forma regular y son necesarios para la subsistencia del hogar. Estos gastos son fácilmente predecibles en cuanto al tiempo y a la cantidad.
- b) Son los gastos que representan una alta cantidad de dinero y se relacionan con ciertos eventos de la vida. Usualmente uno sabe cuándo ocurrirán y puede planificarlos.
- c) Son gastos impredecibles. Aunque sabemos que estos eventos pueden ocurrir, es difícil anticiparlos. Nadie sabe cuándo ocurrirán ni cuánto puede costar.

Anexo No. 4

Evaluación final



Asesores y Consultores Calpulli S.C.

PRONAFIM

PROGRAMA NACIONAL DE FORTALECIMIENTO
AL MICROEMPRESARIO

10

Educación financiera su dinero y su futuro

Cuestionario Final

Nombre del participante: Roberto Aguilar Serrano

INDICACIONES: Subraya la respuesta correcta.

1. ¿Qué entiendes por educación financiera?
 - a) Es enseñar a la gente conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente.
 - b) Una Ficha Temática con información básica sobre el tema a tratar.
 - c) Administración del Crédito y los Envíos de Dinero.
2. ¿Menciona la opción que indique algún servicio de financiamiento?
 - a) Renta de local.
 - b) Crédito para iniciar un negocio.
 - c) Préstamo de dinero en efectivo con interés mensual.
3. ¿Cuál de las siguientes opciones es un tipo de ahorro?
 - a) Tarjeta de débito.
 - b) Comprar una casa a crédito.
 - c) Cuenta en el banco.
4. ¿Qué entiendes por presupuesto?
 - a) Reflexionar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades.
 - b) Asegurar que se mantienen dentro del presupuesto y hacer ajustes si es necesario.
 - c) Es un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo de tiempo definido.
5. ¿Cuál de los sistemas financieros es el más conveniente y seguro?
 - a) Tarifa con conocidos.
 - b) Solicitar dinero a un prestamista.
 - c) Añadir a una caja de ahorro y crédito popular.
6. ¿Qué es un préstamo?
 - a) Es dinero que tiene que devuelto después de cierto tiempo.
 - b) Dinero que se otorga para mi negocio.
 - c) Ahorros, sujetos a ser recibidos en un orden y fecha rígida.
7. ¿Qué entiendes por gastos diarios?
 - a) Son los que ocurren de forma regular y son necesarios para la subsistencia del hogar. Estos gastos son fácilmente predecibles en cuanto al tiempo y a la cantidad.
 - b) Son los gastos que representan una alta cantidad de dinero y se relacionan con ciertos eventos de la vida. Usualmente uno sabe cuándo ocurrirán y puede planificarlos.
 - c) Son gastos impredecibles. Aunque sabemos que estos eventos pueden ocurrir, es difícil anticiparlos. Nadie sabe cuándo ocurrirán ni cuánto puede costar.
8. ¿Qué entiendes por gastos inesperados?
 - a) Son los que ocurren de forma regular y son necesarios para la subsistencia del hogar. Estos gastos son fácilmente predecibles en cuanto al tiempo y a la cantidad.
 - b) Son los gastos que representan una alta cantidad de dinero y se relacionan con ciertos eventos de la vida. Usualmente uno sabe cuándo ocurrirán y puede planificarlos.
 - c) Son gastos impredecibles. Aunque sabemos que estos eventos pueden ocurrir, es difícil anticiparlos. Nadie sabe cuándo ocurrirán ni cuánto puede costar.