



ChildFund®

PROYECTO EDUCA TU CARTERA Y MEJORA TU FUTURO

2022-2023

INFORME FINAL



PREPARADO POR
LUIS MANUEL LEYVA ROBLES



RESUMEN

El proyecto Educa tu cartera y mejora tu futuro es una iniciativa de Organización de Apoyo y Beneficios Saucitlan A. C. financiada y apoyada por Nacional Monte de Piedad y ChildFund México, la cual se implementó de septiembre de 2022 a septiembre de 2023 en 8 comunidades de la región mixteca del estado de Oaxaca. Queremos aprovechar este espacio para expresar nuestro profundo agradecimiento por el apoyo recibido para la implementación de este proyecto que sin lugar a dudas, ha logrado un impacto positivo en los adolescentes, jóvenes, cuidadores y profesores de la región mixteca del estado de Oaxaca

Este proyecto surgió en respuesta a la necesidad crear un curso de educación financiera que fuera sencillo, digerible y atractivo, para generar en los estudiantes el interés por formarse en el tema de las finanzas personales y desarrollar las competencias que les permitan hacer frente a los retos de la vida y planificar para lograr las metas que se propongan, en virtud de lo expuesto, en el presente informe se expone información acerca de los objetivos, actividades y logros alcanzados durante el proyecto.

OBJETIVOS DEL PROYECTO

OBJETIVO GENERAL

Mejorar los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras de jóvenes de 12 a 18 años de edad a través de un programa que promueva la planificación del proyecto de vida, la definición de metas financieras y la adquisición de conocimientos mediante la inclusión de la educación financiera en las escuelas.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Desarrollar las competencias para que los jóvenes planifiquen su proyecto de vida y definan sus metas financieras.
- Mejorar los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras de jóvenes de 12 a 18 años de edad para orientar su comportamiento hacia la planificación financiera.
- Mejorar los conocimientos de los cuidadores para que hagan uso adecuado de los créditos, tengan un mejor control de sus gastos y con ello reducir el sobre endeudamiento.



ESTRATEGIA DE IMPLEMENTACIÓN

ETAPAS Y ACTIVIDADES

Para un mejor gestión, el proyecto se dividió en 3 etapas durante las cuales se desarrollaron actividades específicas encaminadas al logro de los indicadores del proyecto



Curso para adolescentes y jóvenes

La primera etapa del proyecto consistió en implementar el curso EDUCA TU CARTERA Y MEJORA TU FUTURO con estudiantes de nivel medio secundaria y media superior.



Capacitación a cuidadores

Durante esta etapa se desarrollaron talleres sobre CRÉDITO Y MANEJO DE DEUDA con los cuidadores en las instituciones educativas que aceptaron la implementación.



Capacitación docente

Se desarrollaron sesiones de capacitación con personal docente sobre EDUCACIÓN FINANCIERA Y DISEÑO DE PROYECTOS DE APRENDIZAJE para favorecer la inclusión de la educación financiera en las escuelas.



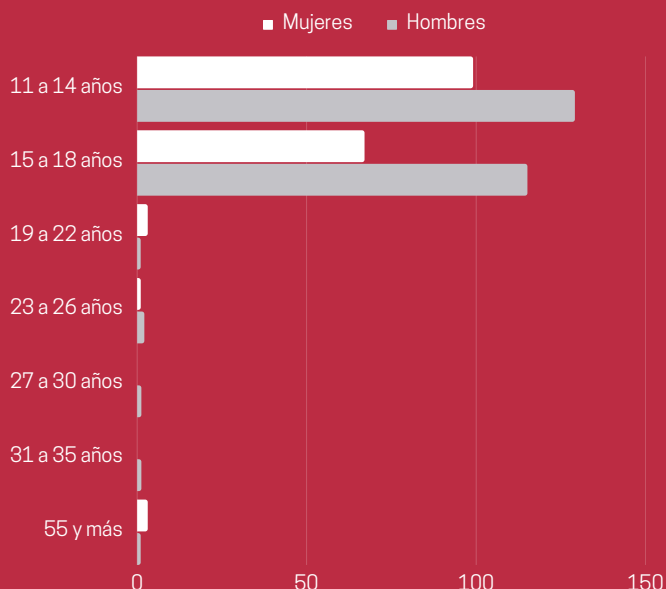
IMPACTO DEL PROYECTO



Implementación del curso Educa tu cartera y mejora tu futuro.

El curso benefició a 423 estudiantes, 250 mujeres y 173 hombres. Aun que el programa estuvo dirigido a adolescentes y jóvenes también contamos con participación de algunos docentes que participaron como estudiantes y contamos con la participación de una persona de 64 años de edad que se encuentra cursando su educación media superior.

Puede observarse en el gráfico que la mayor parte de la participación se concentra en estudiantes que cursan su educación secundaria y media superior de manera regular, sin embargo, dentro de los rango de 19 a 30 años se contó con la participación jóvenes que estudian online y dentro del grupo de 31 y mayores de 55 años se encuentran docentes y un estudiante de 64 años





IMPACTO DEL PROYECTO

COMUNIDADES Y ESCUELAS

El proyecto se implementó en 9 instituciones educativas 1 Secundaria Técnica, 5 Telesecundarias, 1 Centro CODAF, 1 Telebachillerato Comunitario y 1 Centro de Estudios Científicos y Tecnológicos CECYT.

Así mismo, el proyecto se implementó en 8 comunidades rurales ubicadas en la región mixteca del estado de Oaxaca.

Cuidadores

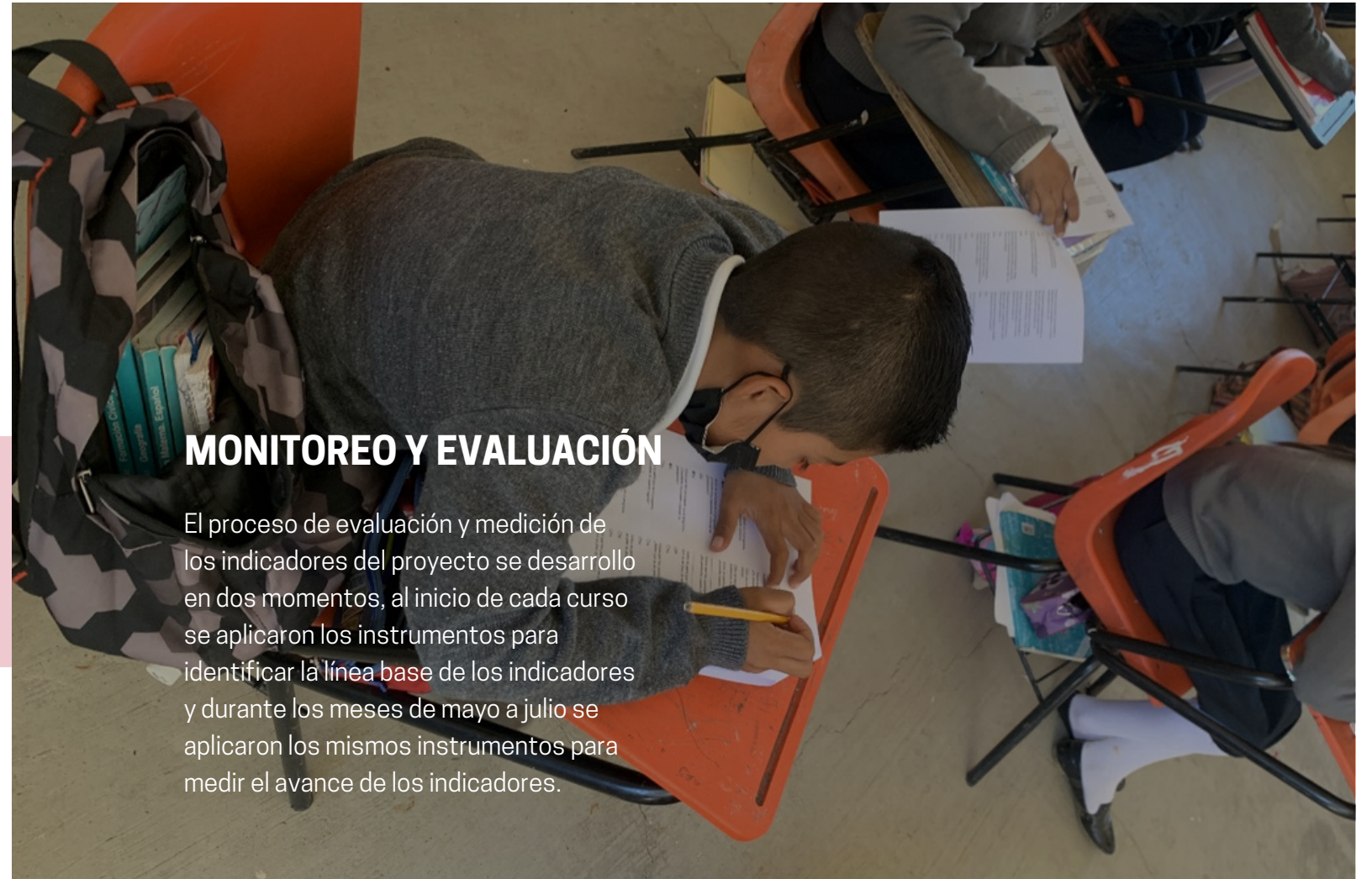
En los talleres sobre Crédito y Manejo de Deuda participaron 121 madres, padres y cuidadores, de los cuales 108 fueron mujeres y 13 hombres.



Docentes

Los talleres de capacitación docente beneficiaron a 31 profesores y directivos de nivel preescolar, primaria y secundaria.





MONITOREO Y EVALUACIÓN

El proceso de evaluación y medición de los indicadores del proyecto se desarrollo en dos momentos, al inicio de cada curso se aplicaron los instrumentos para identificar la línea base de los indicadores y durante los meses de mayo a julio se aplicaron los mismos instrumentos para medir el avance de los indicadores.

INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

Para el levantamiento de la información se utilizaron encuestas, con preguntas abiertas y cerradas las cuales tenían dos objetivos, por un lado identificar la tendencia en el cambio de conocimientos, comportamientos y actitudes y por otro identificar el dominio del conocimiento al solicitarles que realizaran ciertos cálculos, como por ejemplo, calcular el promedio de ingresos.

Así mismo, se aplicaron encuestas de satisfacción con el objetivo de identificar el grado de utilidad y agrado que los participantes tuvieron con los contenidos, recursos y forma de implementación de las actividades desarrolladas.

INDICADORES PRINCIPALES HALLAZGOS

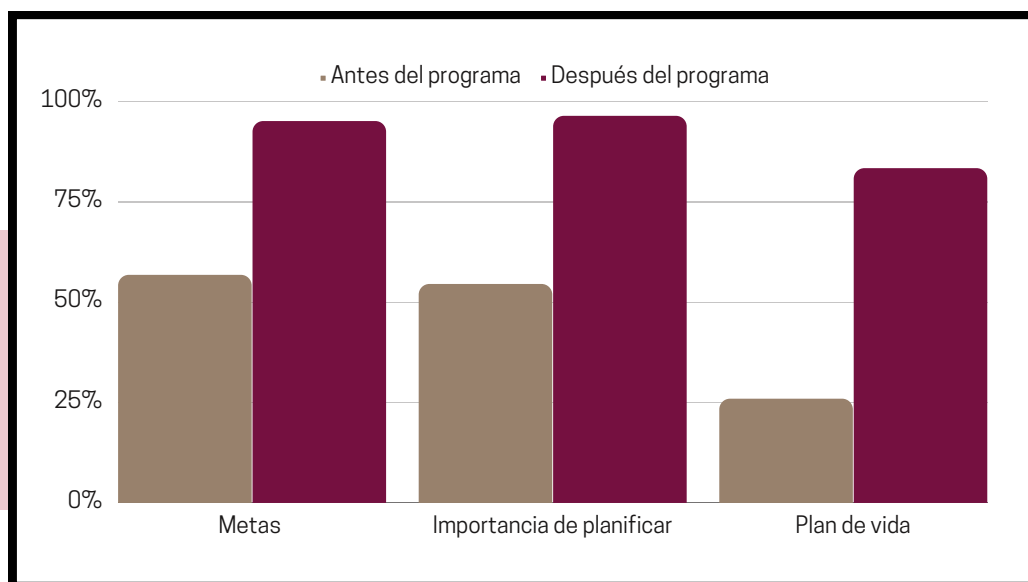
Comparativo entre los datos obtenidos antes y después de haber participado en el proyecto.

METAS FINANCIERAS Y PROYECTO DE VIDA

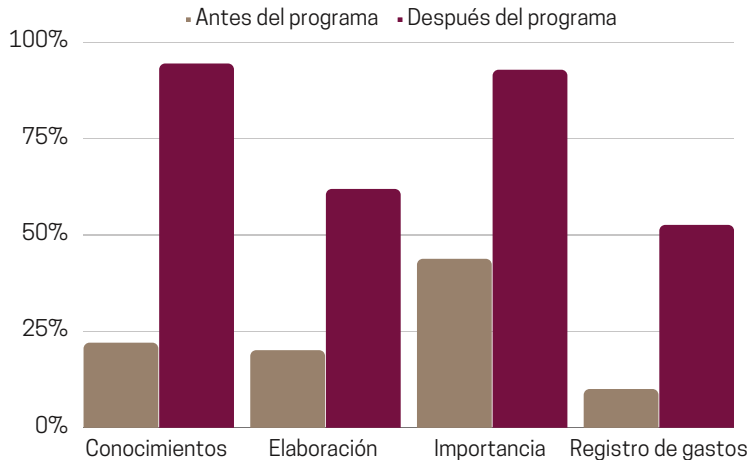
Al iniciar el proyecto se identificó a través de los resultados de la encuesta y la interacción con los alumnos que muchos se habían cuestionado antes acerca de sus metas de vida y se preocupaban por su futuro, sin embargo, no habían plasmado sus objetivos y tampoco se habían cuestionado como lograr esas metas, por lo cual, las actividades realizadas ayudaron a los estudiantes a analizar su situación financiera, sus necesidades y recursos, y a partir de ahí definir metas realistas y un plan para lograrlas.

AVANCE EN LOS INDICADORES

Como puede observarse en el grafico se tuvieron avances importantes en el desarrollo de competencias para la definición de metas financieras, sin embargo, el porcentaje de estudiantes que reporta tener un plan de vida es mejor, y esto de acuerdo a la experiencia acumulada durante el proyecto se debe en gran medida a que para muchos su futuro parece lejano y les preocupa que con sus recursos no puedan lograr sus metas, por lo cual, se motivo a los estudiantes a planificar para la lograr metas a corto plazo y trabajar para lograrlas.



PRESUPUESTO Y CONTROL DE GASTOS



Sin embargo, es necesario hacer notar que, aun que, los estudiantes reportan poseer los conocimientos estos no han integrado la elaboración de un presupuestos y el registro sus gastos por lo que es necesario incentivarlos a incorporar estas practicas como base de la planificación de sus finanzas personales. Para ello, en la capacitación docente se invitó a los profesores a retomar estos temas y realizar actividades que promuevan el desarrollo de hábitos para la planificación financiera.

Proyecto de vida y metas financieras

Las actividades encaminadas a desarrollar conocimientos y habilidades en presupuesto obtuvieron resultados favorables principalmente en el desarrollo de conocimientos sobre qué es y como elaborar un presupuesto, así como el reconocimiento de la importancia que tiene elaborar un presupuesto para las planificación de las finanzas personales.

Presupuesto

61.7 %

6 de cada 10 participantes realizan un presupuesto.

Registro de gastos

52.6 %

5 de cada 10 participantes llevan un registro por escrito de sus gastos tras participar en el curso.



AHORRO Y AHORRO PARA EL RETIRO

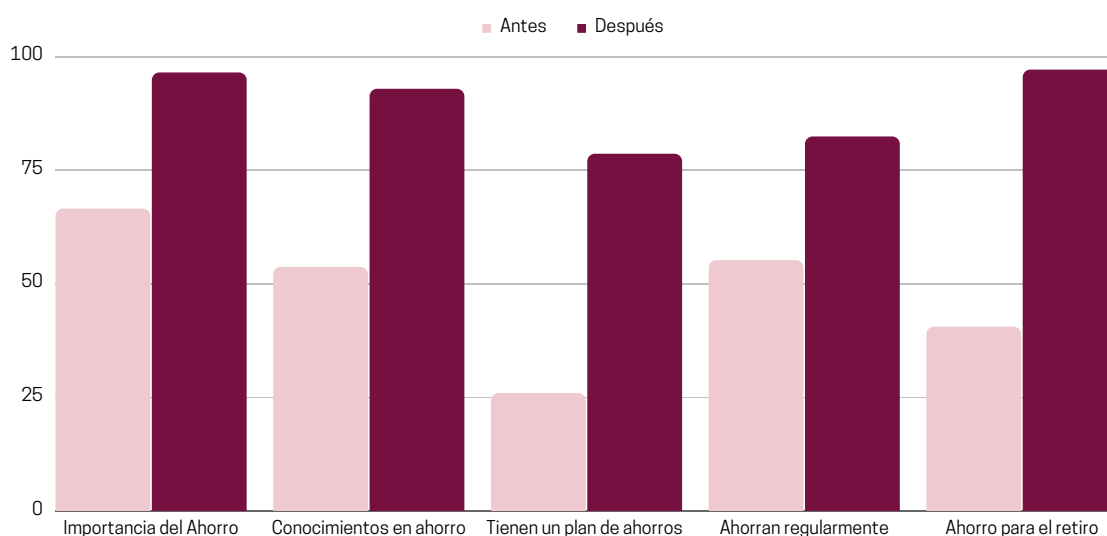
El programa logró aumentar el número de personas que se interesan por ahorrar y poseen los conocimientos para ahorrar de manera regular planificando sus finanzas.

82%

Ahorran de manera regular

97%

Considera importante ahorrar para el retiro



Al iniciar el programa se pudo observar que los estudiantes que mencionaron ahorrar de manera regular lo hacían sin hacer un presupuesto, la cantidad que ahorraban era mucho menor a la que podían ahorrar y solían gastarse sus ahorros.

Al culminar el proyecto se pudo lograr un avance importante en los conocimientos sobre ahorro y plan de ahorros, por lo que se logró aumentar el número de personas que ahorran con base en un plan, sin embargo, es fundamental reforzar estos conocimientos para que los alumnos los integren.

Por otra parte, el abrir espacios para la reflexión sobre la importancia del ahorro para el retiro tuvo resultados favorables, pues se logró aumentar en 97% los jóvenes que reportan preocuparse por ahorrar para el retiro. Sin embargo, es importante ofrecerles mayor información sobre las diferentes opciones y productos disponibles en el mercado para ahorrar de manera formal de acuerdo a sus posibilidades, pues si bien el curso abordó el tema queda mucho recorrido por hacer para lograr que los jóvenes tengan acceso a estos servicios.



HÁBITOS Y AHORRO



Ahorro formal e informal

Al iniciar el proyecto el 20.1% de los estudiantes que reportaban ahorrar lo hacían en una institución financiera y al finalizar el porcentaje se incrementó a 29.2%.

Si bien hubo un aumento del 9.1% en el ahorro formal, la falta de fuentes de ingreso en las familias y la lejanía de sus comunidades con la ciudad son factores que limitan el acceso a productos y servicios de ahorro.

01. Comportamientos

Se cuestionó a los estudiantes como actuaban a la hora de comprar y al elegir entre 2 opciones, A). Comprar sin antes pensar porque es algo que me gusta o esta a la moda, o B). Pensar si es algo necesario o esta dentro de mi presupuesto. Al inicio del curso solo el 49% eligió la opción A y al finalizar el curso el porcentaje se incrementó al 70.1%, este dato muestra una modificación favorable en los hábitos de compra de los estudiantes.

02. Ahorradora o gastadora

Al iniciar el curso 28.2% de los participantes consideraban ser personas ahorradoras y al finalizar el porcentaje creció a 71.7%. Este dato es importante porque denota una tendencia favorable en el comportamiento de los jóvenes en favor del ahorro, pues como puede notarse, los porcentajes entre los hábitos de compra y la autopercepción con respecto al ahorro son similares.





CAPACITACIÓN

DOCENTE

Los talleres estuvieron encaminados a crear espacios para la reflexión sobre la importancia que tiene la educación financiera y a partir de ello, brindar herramientas para que los docentes vinculen los contenidos con los proyectos de aprendizaje de los libros de texto. De los datos que se lograron recabar durante la evaluación destacan los siguientes.

3 DE 31

Docentes mencionan implementar actividades de educación financiera.

Los docentes que mencionaron implementar actividades de educación financiera hacían referencia a los proyectos de aprendizaje incluidos en los libros de texto del plan de estudios de la Nueva Escuela Mexicana, sin embargo, antes de la capacitación no habían revisado los contenidos a profundidad y desconocían los temas de finanzas con los cuales podían vincular los proyectos.

CAPACITACIÓN SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA

La totalidad de los docentes que participaren en el proyecto mencionaron no haber recibido capacitación en educación financiera anterior al proyecto, la capacitación que se les brindó fue el primer acercamiento que tuvieron con el tema.

Así mismo, se les cuestionó que tan importante consideraban que es el que los alumnos desarrollen competencias financieras a edades tempranas a lo que la totalidad de los participantes estuvo de acuerdo en que es Muy importante.

Sin embargo, consideraban que entre las razones por las cuales no se retoma la educación financiera en la escuela se debe a la falta de capacitación y a la poca importancia que se ha dado.





DISTRIBUCIÓN DE GASTOS

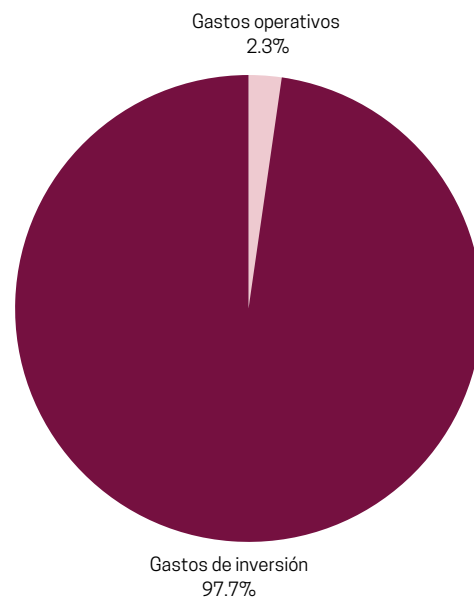
A continuación se describe de forma general la forma en la que se utilizaron los recursos otorgados por Nacional Monte de Piedad para la implementación del proyecto durante el periodo septiembre 2022-septiembre 2023.

\$245,965.52

Monto otorgado por Nacional Monte de Piedad

El monto del donativo otorgado para la implementación del proyecto se utilizó principalmente para los gastos operativos, es decir, para la impresión de guías de trabajo, apoyos económicos para promotoras comunitarias, capacitación del personal interno, impresiones, entre otros.

DISTRIBUCIÓN DE GASTOS POR RUBRO



REFLEXIONES FINALES

La implementación de este proyecto nos deja un cúmulo de experiencias y aprendizajes que, entre muchas cosas, nos permitieron darnos cuenta que para los estudiantes las finanzas y sus metas a futuro son temas de interés y preocupación sobre los cuales no se ha hecho la reflexión suficiente, Así mismo, la mayoría de los adolescentes no han recibido una educación financiera adecuada y la información que reciben proviene principalmente de sus familiares, sin embargo, mucha de la información que se les transmite es errónea y esta cargada de prejuicios derivados de la experiencias que sus familiares han tenido con el sistema financiero, por consiguiente, la creación de estos espacios de aprendizaje son fundamentales porque les permiten a los estudiantes desarrollar las competencias necesarias para plantearse metas a futuro realistas, cimentadas en el análisis de su contexto, así mismo, permite educar y reeducar a las personas para derribar las barreras que dificultan el acceso a los productos y servicios financieros que pueden contribuir a reducir las brechas de desigualdad.

Por otra parte, de las experiencias con cuidadores aprendimos que en general existe mucho desconocimiento sobre el manejo de las finanzas personales y familiares, sin embargo, un tema que llamó la atención fue el interés que mostraron por el tema ahorro para el retiro, sin embargo, las mujeres son quienes menos acceso tienen a productos de ahorro para el retiro y esto se debe a que las mujeres que trabajan lo hacen de manera informal y porque en la familia quienes suelen emplearse son los hombres, por lo tanto, tienen mayores posibilidades de acceder a productos de ahorro para el retiro.

Por otra parte, la implementación de la educación financiera en las escuelas de la zona a traviesa por retos importantes, por un lado, la carencia de competencias financieras por parte de los profesores y la falta de capacitación docente para la correcta implementación de los programas; y por otro, el desconocimiento de los contenidos de educación financiera incluidos en el plan de estudios, el desconocimiento de las dimensiones de la educación financiera, los temas y recursos disponibles con los cuales pueden vincular y mejorar su intervención.

