

## **GRADO DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ALUMNOS DE LA UNIDAD ACADÉMICA MULTIDISCIPLINARIA ZONA HUASTECA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE SAN LUIS POTOSÍ**

V. García Martínez<sup>1</sup>

### **RESUME**

La poca educación sobre las finanzas personales ha traído consecuencias desde hace tiempo atrás, los intereses generados por la obtención de un crédito han traído mayor endeudamiento y el empobrecimiento de las familias, las cuales buscan un escape de su mala administración refugiándose en la obtención de créditos.

La utilización de tarjetas de crédito por jóvenes universitarios va en aumento, junto con la publicidad que vende la idea que una tarjeta de crédito es la solución a todos sus problemas. Nadie puede negar que todo crédito es de gran ayuda, más aun si su propósito final es emplearlo en proyectos que traigan un ingreso que permitan liquidar la deuda recién adquirida y, una vez liquidada esta, siga siendo redituable para el bolsillo. Sin embargo, no todos los adquirentes de un crédito, destinan el recurso a un propósito rentable estimulando la esclavitud financiera.

Un joven recién egresado, que tenga deuda, aceptara cualquier puesto de trabajo, sin importar que este cubra o no sus expectativas, ya que lo más importante para él en ese momento, es tener un salario que lo ayude a subsanar su adeudo.

### **PALABRAS CLAVE:**

Educación financiera

Crédito

Esclavitud financiera

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8º semestre de la carrera de Contador Público en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí  
UAMZH, CPGARCIAMTZ94@GMAIL.COM

**ABSTRACT**

The lack of education about personal finances has had negatives consequences since some time ago, the interest generated by obtaining a loan has brought greater indebtedness and the impoverishment of families, who seek an escape from their mismanagement by taking refuge in obtaining credit.

The use of credit cards by young university students is on the rise, along with advertising that sells the idea that a credit card is the solution to all your problems and, once this is settled, is still profitable for the pocket. However, not all the acquirers of a credit, destine the resource to a profitable purpose stimulating the financial slavery.

A young graduate, who has debt, will accept any job, regardless of whether or not he meets their expectations, since the most important for him at that time, is to have a salary that helps him to recoup his debt.

**KEYWORDS:**

Financial education

Credit

Financial slavery

**INTRODUCCIÓN**

Cada individuo en la sociedad desde temprana edad se relaciona en algún punto de su vida con las finanzas, desde la concepción de un infante, los padres estarán empleado sus recursos financieros para traerlo a este mundo de la mejor forma posible, ellos invertirán sus recursos en ultrasonidos que les aseguren la buena salud de su bebé. El nuevo miembro de la familia nacerá dentro de un sistema económico establecido, donde deberá tomar decisiones sobre los recursos que posee, sin embargo el ser humano nace siendo un ser irracional, por lo tanto, sus padres deben educarlo para que tome las mejores decisiones, no obstante del aprendizaje inducido por los padres, cada persona tiene diferente forma de razonar, normalmente en la etapa de la adolescencia es cuando las personas quieren ser independientes sin sentir control alguno de sus acciones, por ello es vital considerar la educación financiera como una de las herramientas utilices que deben enseñarse desde temprana edad a toda persona que vive en sociedad, ya que una vez que el individuo alcance la madurez se convertirá en ciudadano teniendo responsabilidades financieras que deberá cumplir si no quiere tener consecuencias negativas.

Todos los padres quisieran tener el control sobre las decisiones de sus hijos, sin embargo esto no es posible, aunque sus hijos sean unos niños a la hora de asistir al colegio estos hacen sus propias conclusiones desde corta edad y una vez que se

comienza a asistir a la universidad ya disfruta un amplio campo de conocimientos empíricos aprendidos en casa y los adquiridos en la escuela, sintiéndose capaces de tomar cualquier decisión y confiando que en tomaran la mejor opción. La decisión más importante de los adolescentes que ingresan a la educación superior es la de elegir la carrera profesional más acorde a sus intereses, preferencias y circunstancias, pero como ingresar a un nivel superior sin ni si quiera tener los suficientes conocimientos financieros, que se supone ha manejado toda su vida. Existen infinidad de planteles que capacitan a estudiantes para administrar empresas, tomando como referencia a la empresa para educar sobre las finanzas en lugar de tomarlo desde el punto inicial que es el individuo, sus necesidades, deseos, los recursos que posee y los que buscan poseer.

Un ejemplo muy simple de educación financiera a una corta edad seria:

Un niño sale muy temprano al colegio sin desayunar, pero sus padres le proporcionan dinero para que lo haga en la escuela, suponga que \$30.00 pesos diarios para comprar su almuerzo a la hora del receso. En el transcurso de la mañana la maestra pide un juego de fotocopias de una guía para el examen bimestral, las cuales el alumno debe adquirir y que tienen un costo de \$20.00 pesos, ahora el alumno solo dispone de \$10.00 pesos para su almuerzo, pero sus amigos quieren jugar videojuegos, él debe decidirse entre almorzar una torta de \$10.00 pesos o jugar videojuegos junto con sus amigos. Si la educación financiera del chico es buena, el muchacho optara por utilizar su recurso monetario en las necesidades prioridad del momento como lo son la adquisición de la guía para su examen y almorzar. A lo largo de toda su vida este individuo aplicara el criterio de la prioridad y que tan necesario y de ayuda es determinada cosa para su vida, su buena educación financiera no permitirá desviarse de la ruta, ni caer en deuda mala, convirtiéndose este en habito de toda su vida.

Este proyecto de investigación va enfocado a discernir entre los alumnos educados financieramente y los que se encuentran en déficit, en el nivel educativo superior, como sector de investigación se eligió la Unidad Académica multidisciplinaria, Universidad Autónoma de San Luis Potosí Zona Huasteca.

Como toda enfermedad debe encontrarse la cura, buscaremos en esta investigación encontrar primero la enfermedad que atañe a la comunidad y una vez encontrada se procederá a conocer que tan avanzada esta para aplicar la dosis correcta del medicamento que pueda sanarla

## **METODOLOGÍA**

Se realiza una investigación documental para conocer las principales causas y consecuencias de la falta de educación financiera, con el apoyo de diferentes

archivos que muestran los detonantes del tema principal expuesto en este documento, posteriormente se abrirá una investigación de campo por medio de la aplicación de encuestas, las cuales se aplicaran a una muestra de la población, una vez obtenidos los resultados se analizaran para que faciliten el conocimiento sobre el grado de la educación que poseen los alumnos del campus ya mencionado en la introducción de este documento.

En el caso de obtener resultados que nos demuestren tener una deficiente educación financiera, se procederá a proponer cursos de finanzas personales que ayuden a elevar la tasa sobre el grado de educación que debe poseer una institución de enseñanza superior como la Universidad Autónoma de San Luis Potosí.

El diseño de la encuesta que se aplicara conforme avance esta investigación estará compuesto de 10 preguntas con opción múltiples cerradas en las cuales el estudiante se limite a contestar dando una sola respuesta lo mas concreta posible, se indagaran temas como su presupuesto semanal, actividades en las que emplea su recurso, si se encuentra motivado para la comenzar con proyectos de inversión, si cuenta con algún crédito y si tiene deudas al momento de la aplicación de este instrumento.

Objetivos específicos:

- Realizar investigación documental sobre las causas y consecuencias de una educación deficiente sobre las finanzas personales.
- Aplicar el instrumento de análisis elegido a la comunidad a estudiar.
- Analizar los resultados obtenidos en las encuestas que se aplicaran únicamente al alumnado.
- Encontrar soluciones o alternativas para mejorar los resultados obtenido, o bien ya sea reforzarlos

## **FINANZAS PERSONALES, ESCASA INFORMACION SOBRE ELLAS EN LA COMUNIDAD ESTUDIANTIL**

Todo aquel que se haya viviendo en sociedad, se encuentra dentro de un sistema económico establecido el cual no puede ser modificado de golpe. En el presente en México se utiliza como moneda el peso pero años atrás otros objetos fueron utilizados como moneda de cambio, incluso hasta la sal era utilizada como un instrumento de cambio valioso, es de allí que proviene la palabra salario.

El dinero juega un papel importantísimo para toda actividad a realizarse durante toda la existencia humana, este dictamina quien es y que goza una persona generándole un estatus social a medida de clasificar a todos los miembros de la comunidad económica, en pobre, clase media y ricos. Estas tres clases aún existen en México, en otros países del viejo continente están desapareciendo y solo se clasifican en pobre y ricos.

Robert T. Kiyosaki comparte a final de su libro padre pobre, padre rico estas líneas que a continuación se citan:

A todos ustedes les fueron dados dos dones: sus mentes y tiempo. Depende de ustedes hacer lo que les plazca con ambos. Con cada billete de dólar que llega a sus manos, usted tiene el poder de determinar su propio destino. Gástelo tontamente, y elegirá ser pobre. Gástelo en obligaciones, y pasará a ser miembro de la clase media. Inviértalo en su mente y aprenda como adquirir inversiones, y estará eligiendo la riqueza como objetivo para su futuro.

Cada día se toman diferentes alternativas para destina un propósito al dinero, pocas personas conocen el verdadero valor que contiene una moneda bien empleada. (KIYOSAKI, 1997)

He aquí un pequeño cuento encontrado para reflexionar, titulado:

### **El perro y el clavo**

Cuentan que un hombre tenía un perro acostado en el piso de madera de su casa...Con la particularidad que cada vez que el perro se movía, se quejaba.

El amigo del hombre que había ido de visita se extrañó al ver al perro echado, adolorido y aullando cada vez que hacia determinado movimiento. Así que decidió preguntar...

- ¿Qué le pasa a tu perro que se queja de esa manera?
- Ahhhhh es que está acostado sobre un clavo y cada vez que se mueve le duele.
- Bueno ¿y por qué no se recorre del sitio?
- Creo que **"le molesta lo necesario como para quejarse, pero no lo suficiente como para cambiar de lugar"**. (PyMEX, 2017)

La sociedad que pertenece al segmento de la población con pobreza en su mayoría no ha salido de esta conformidad porque les es más apacible estar sentados en el clavo que moverse culpando a los ricos y el sistema político de las desgracias que les ocurren.

Adicional a todo esto existe muy poca educación de parte de los colegios acerca de las finanzas personales, aun cuando existe muchísimas información en libros sobre las finanzas todos estos van enfocados a las finanzas empresariales, tomando como punto de partida las empresas para ejemplificar y resaltar las cualidades, necesidades y situaciones a las que se enfrenta una empresa.

Durante muchos años las empresas han sido administradas por personas bien capacitadas en administración de empresas, pero estas mismas personas carecen de conocimiento sobre la administración de sus propias finanzas acarreado a su vida y su entorno social una trágica dependencia de las situaciones seguras como lo son tener un trabajo estable que le permita percibir cada semana o quincena un salario y que al final de su vida laboral obtendrá una jubilación digna por todos los años de su servicio, sin embargo las probabilidades de obtener una pensión por

jubilación son pocas si la persona no adquiere el hábito del ahorro para su retiro, hoy en día las aportaciones al fondo para el retiro deben de ser principalmente por parte del trabajador. Se pretende con esto crear una cultura del ahorro a largo plazo para la prevención del futuro, sin embargo, no todos los ciudadanos reconocen los beneficios que este nuevo método supone, la sociedad que no tiene hábitos de ahorro lo toma con el deslinde de responsabilidades que según sus ideas debe estar a cargo de las instituciones gubernamentales, desatando polémica sobre el tema. Como bien explica Robert. T Kiyosaki en su libro “Padre pobre, padre rico” existen dos clases de personas el padre pobre infundía en su hijo la cultura de tener un trabajo seguro y de trabajar por dinero en cambio el padre rico fomentaba el valor de hacer que el dinero trabaje para usted, no usted para el dinero. (KIYOSAKI, 1997) A una inversión se le considera que es poner a trabajar su dinero buscando obtener una ganancia en el futuro. (CONDUSEF, 2017)

Explica la llamada carrera de la rata como aquella situación en la que tus gastos tienden a crecer al mismo ritmo en que aumentan tus ganancias. Cuanto más ganas, más gastas. Por alguna razón, el dinero siempre es poco para quienes están corriendo esta carrera.

La creciente demanda por jóvenes del país por acceder a créditos ha ido en aumento, tal es el ejemplo que NISSAN y Santander y otros bancos proporcionan un plan de crédito especial para jóvenes universitarios, una vez obtenidos el crédito el joven es quien toma la decisión de invertir este en algo productivo o no, por desgracia con la poca educación sobre las finanzas le da mal empleo a su crédito obtenido, adquiriendo solo lujos exteriores y momentáneos para estar a la vanguardia, sin pensar en su futuro. Una vez que el joven se encuentra endeudado su enfoque comenzara en centrarse en encontrar un empleo que lo suministre de más recurso monetario, en caso de que haya contraído la deuda sin tener una fuente de ingreso que lo respaldase este se verá forzado a buscar una, es entonces cuando que el futuro adulto y profesionalista se comienza a desarrollar en un ámbito de trabajo pero a mayor percepción de salarios tendera a buscar nuevas fuentes de invertir su dinero y su mala administración lo volverá a llevar a dejar en ceros esto se hará un círculo vicioso o la ya mencionada carrera de la rata. Por ello aunque el joven una vez egresado, ejerciendo su profesión y teniendo dos empleos en diferentes lugares o doblando turno le será muy difícil salir de esta carrera, si no se educa financieramente, esclavizándose a un sitio de trabajo, sentirá que trabaja duro para salir de sus deudas y que no lo logra pero no es el hecho de trabajar duro el que lo sacara de esta situación sino el hecho de pensar y educarse lo que podrá ponerlo fuera de la rueda del hámster.

Muchas personas creen en el hecho de que seguir realizando lo tradicional los puede sacar de la pobreza, más bien es lo que se aprovecha del ambiente donde se habita y una forma diferente de manejar las situaciones que se presentan como bien lo describe Napoleón Hills en su obra “Piense y hágase rico”. Si el trabajo duro fuera el camino para tener riqueza los obreros quienes hacen el trabajo más pesado serían los ricos y no los dueños de las empresas quien han trabajado inteligentemente.

### El hombre que quemó sus naves

“Hace mucho tiempo, un gran guerrero afrontó una situación que requería de él una decisión que garantizara su éxito en el campo de batalla. Iba a enviar sus tropas contra un enemigo poderoso, cuyos hombres superaban a los suyos en número. Embarcó a sus soldados, navegó hacia el país enemigo, desembarcó soldados y equipos, y dio la orden de quemar las naves que los habían llevado hasta allí. Al dirigirse a sus hombres antes de la primera batalla dijo: <<ved como los barcos se convierten en humo. ¡Eso significa que no podremos dejar estas playas vivos a menos que ganemos! ¡Ahora no tenemos opción: venceremos o moriremos!>>” (HILLS, 1985)

No es lo que se logra conseguir sino lo que logra conformar, la diferencia entre tener éxito y nuestro destino financiero, la mayoría de las personas desisten en la batalla, el gran guerrero bien pudo haberse negado a enfrentarse a la tropa enemiga por el simple hecho de que lo superaban en número pero PENSÓ y triunfó, su pensamiento fue su mejor aliado se mantuvo con un pensamiento positivo, autosugestionándose en que debían triunfar ante sus adversarios y lo logró, porque el mejor aliado y a la vez el peor es nuestro propio pensamiento ya que posee un poder enorme que si los pensamientos son de perdición y negatividad la vida se tornara negativa y se comenzara a creer que el universo es quien conspira “siempre” en contra, cuando lo que pasa es que se atrae todo esto a la vida con esta clase de pensamientos absurdos.

La persistencia con la que se realizan ciertas cuestiones en la vida, es la clave de lo que tanto se desea obtener, si se quiere tener algo en verdad la actitud más lógica es aferrarse a las herramientas que ayudaran alcanzar ese algo, despojándose de miedos que solo viene a envenenar el pensamiento y comenzara ponerle límites por temor al fracaso, a la crítica de los demás, incluso hasta envejecer.

Pocos conocen el poder del pensamiento y cuando toman la decisión de comenzar algo nuevo se tiene solo la idea pero no visualizan una imagen futurista de ellos con el objetivo logrado, no se contemplan en la cima de la pirámide siendo exitosos, se debe realizar un ejercicio completo donde se piense en la idea más creativa, se concentre el pensamiento en crear el ambiente más adecuado para conseguir llevar a cabo esta idea autosugestionándose con el hecho de visualizarse con el éxito alcanzado y ser lo más persistente posible en lograr el sueño.

Dice Napoleón “La riqueza y la pobreza son vástagos del pensamiento” y como no ha de serlo sino solo basta dominar nuestros pensamientos para lograr lo que la mayoría ni siquiera logra, es por ello que es importante educarse financieramente y dentro de esta educación está el control del pensamiento junto con el cierto modo de realizar las cosas y otros aspectos que se explican más adelante.

## **LA PSICOLOGIA ENFOCADA A UN CAMBIO DE EDUCACION FINANCIERA**

Estas líneas fueron tomadas del experimento de Borja Vilaseca

"Hay dos maneras de conquistar y esclavizar a una nación: una es con una espada, y la otra, con la deuda" (John Adams)

“Vivimos en un mundo donde los bancos destruyen la economía. Los gobiernos destruyen la libertad. Las empresas destruyen el trabajo. Los abogados la justicia.

Los medios de comunicación destruye la información. Las escuelas destruyen la educación. Y la religión destruye la espiritualidad. (Chris Hedges)

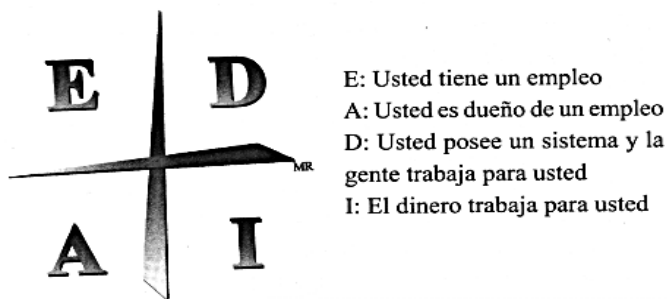
Conforme el tiempo transcurre el ambiente cambia y solo serán capaces de sobrevivir como en la evolución biológica los más fuertes que son aquellos que estén dispuestos a aprender, desaprender y reaprender, la era industrial ha terminado pero tal parece que en el sistema educativo no se han dado cuenta tanto es evidente que las escuelas rigen sus jornadas por turnos, señalan la entrada y la salida, y los tiempos de descanso con el sonido de un timbre como en las grandes industrias. Porque si es la era del conocimiento aún se vive como si fuera la era industrial, existe una enorme tarea, en este aspecto que debe ser modificado, para sobrevivir a esta era ya que se corre el riesgo de morir en el proceso de evolutivo cayendo a la alfabetización del siglo XXI , lo cual es no tener la habilidad para adquirir nuevos conocimientos, modificar o incluso olvidar lo que ya se sabe pero como se tiene de una era anterior este conocimiento ya es obsoleto por lo tanto debe ser desaprendido y volver aprender pero con enfoque a la era en curso.

El sistema ha influido en que nadie reclame sobre la manera de educación del siglo pasado, con la que contamos, ya que ha cuarteado el pensamiento de los individuos de la sociedad dejándolo, como una maquina la cual solo recibe órdenes para poder ejecutar cierta actividad, la gran mayoría de la sociedad está cansada de sentirse esclavizada pero no hacen nada por temor a perder la “seguridad” con la que cuentan, seguridad ficticia porque gracias a la gran deuda que tienen las naciones con el sistema de reserva federal (FED) es incierto contar con una pensión a la hora del retiro.

Para lograr adquirir la libertad financiera y estar lo suficientemente educados financieramente hablando se debe comenzar ubicando el espacio del tiempo en que vivimos, explotando todas las herramientas con las que se cuenta como la tecnología, los medios de comunicación, etc., no como novedad sino como un producto que nos llevara a un paso delante de todo aquel que no se actualice y no se informe quedando extintos en esta carrera de la vida. (VILASECA, 2016)

### **EL EMPRENDER DE UN ESTUDIANTE HACIA LA LIBERTAD FINANCIERA**

El cuadrante de dinero establece las diferencias en la manera en que se genera el ingreso ya sea como “E” (empleado), “A” (autoempleado), “D” (dueño de negocio) o “I” (inversionista). Las diferencias se resumen adelante:



Fuente: Kiyosaki (2004)



(KIYOSAKI R. T., 2004)

Explicando a fondo el cuadrante de Robert T. Kiyosaki los que se encuentran en el cuadrante izquierdo son todas aquellas personas que dependen de un salario u honorario, dependen de un jefe al cual deben rendirle cuentas sobre su desempeño, temen al riesgo, van a lo seguro aunque esto implique más esfuerzo y sacrificar su tiempo a cambio de un extra en sus cheques, no generan ingresos sino están presentes físicamente en el negocio del cual forman parte, en este cuadrante se puede tener éxito y poder pasar al cuadrante de la derecha, o sea se puede ser un empleado (E) y ser exitoso pero de inmediato tener una visión más ambiciosa como querer tener su propia empresa, comenzar a invertir en lugar de solo pensar como la mayoría de las personas que no se educan financieramente que al percibir un mayor ingresos también incrementan sus gastos o compran pasivos creyendo que están comprando activos, lo cual solo los llevara, tarde o temprano, a esclavizarse de nuevo en su rutina de empleados y autoempleados, por ello es preciso que pasemos al cuadrante derecho una vez que se haya obtenido éxito en el cuadrante izquierdo o antes.

A la derecha de este cuadrante encontramos al dueño de la empresa y a los inversionistas, los cuales son personas que no temen arriesgar, que quieren a toda costa alcanzar su libertad financiera, quienes tienen todo un sistema trabajando para ellos, no temen a afrontar responsabilidades, disponen de tiempo para dedicarle a su familia, si contraen deuda se aseguran de que sean buena y no deuda mala.

Aunque los cuatro cuadrantes pueden generar ingresos y tener éxito solo en el lado derecho se puede alcanzar la tan anhelada libertad financiera, puede usted encontrarse en cualquiera de los cuadrantes y salir en búsqueda de esta.

Una vez que el estudiante haya alcanzado una educación para lograr administrar de la manera adecuada sus finanzas, este en automático buscara situarse en los sitios de mayor oportunidad y beneficio para su vida financiera, cambiando los créditos malos por los créditos buenos, los créditos malos son aquellos que acarrearán la deuda pero esta no ayudara indirecta o directamente que la deuda subsane en cambio los créditos buenos son aquellos que ayudaran a directa o indirectamente a liquidar la deuda y además dejarán una derrama económica posterior, un ejemplo del crédito bueno son todos aquellos financiamientos otorgados para la incubación de proyectos productivos o becas para posgrados como las que otorga el CONACYT.

## **CONCLUSIONES**

Las causas de una falta de educación sobre el uso de las finanzas personales a acarreado muchos problemas a lo largo de la historia a las familias mexicanas. Para poder prevenir que los estudiantes de la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca, Universidad Autónoma de San Luis Potosí egresen con una deficiente educación financiera y con ideas erróneas sobre los créditos y con miedo a la inversión es necesario conocer el grado de desinformación, endeudamiento y ahorro que se practican, una vez que se conocieron las causas y consecuencias de una instrucción incompleta ante la administración financiera personal.

Si se logra contra restar el analfabetismo en la comunidad estudiantil sobre finanzas personales, al final del camino universitario, los estudiantes contarán con una visión amplia de como ejercer su profesión logrando obtener mejores recursos y empleándolos para obtener más, se aprovecharían mucho más los programas al emprendimiento de los jóvenes en empresas, cada joven se subiría al tren que lleva a emprender, sin miedo, logrando consolidar un micro-negocio aun antes de egresar abriéndoles paso a un sin fin de beneficios para ellos y para quienes los rodean. Y no solo eso sino que además seria unos empleados o dueños más prósperos y felices, libre de ataduras financieras, sin estrés por deudas que no pueden liquidar.

## Bibliografía

CONDUSEF. (20 de 05 de 2017). CONDUSEF OFICIAL . Obtenido de [www.condusef.gom.mx](http://www.condusef.gom.mx)

HILLS, N. (12 de 05 de 1985). LIBROS DE LA LUZ. Obtenido de [HTTP://LIBROSDELALUZ.TRIPOD.COM](http://LIBROSDELALUZ.TRIPOD.COM)

KIYOSAKI, R. T. (1997). PADRE POBRE, PADRE RICO. HAWAI, EUA:  
<http://biblio3.url.edu.gt/Libros/2012/LYM/padre-Rico-Pobre.pdf>.

KIYOSAKI, R. T. (2004). EL CUADRANTE DEL FLUJO DE DINERO. HAWAII: SANTANILLA EDICIONES GENERALES S.A DE C.V.

PyMEX, S. K.-E. (20 de 05 de 2017). EL PERRO Y EL CLAVO. Obtenido de <https://pymex.pe/suplementos/la-fabula-de-la-semana/una-historia-para-emprendedores-el-perro-y-el-clavo>

VILASECA, B. (12 de 12 de 2016). ME GUSTA LEER. Obtenido de [WWW.MEGUSTALEERBOOKS.COM](http://WWW.MEGUSTALEERBOOKS.COM)