



*Asesorías y Tutorías para la Investigación Científica en la Educación Puig-Salabarría S.C.
José María Pino Suárez 400-2 esq a Lerdo de Tejada, Toluca, Estado de México. 7223898473*

RFC: ATI120618V12

Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.

<http://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/>

Año: X Número: 1. Artículo no.:22 Período: 1ro de septiembre al 31 de diciembre del 2022.

TÍTULO: La falta de educación financiera como un obstáculo que han enfrentado los emprendedores egresados de un colegio de Educación Profesional Técnica.

AUTORES:

1. Lic. Erika Hernández Pérez.
2. Dra. Yannet Paz Calderón.
3. Dra. Mónica Teresa Espinosa Espíndola.
4. Dr. Adolfo Maceda Méndez.

RESUMEN: En este documento se presenta evidencia de la importancia que tiene impartir educación financiera relacionada con el emprendimiento a los alumnos que cursan el nivel de profesional técnico, principalmente en las comunidades marginas, donde los jóvenes se incorporan al mercado de trabajo a edades tempranas, y el emprendimiento es una opción para ellos. A través de entrevistas realizadas a emprendedores que tienen esta formación profesional, se pudo constatar que la falta de educación financiera ha sido un problema que se ha reflejado en un inadecuado manejo de sus recursos monetarios y en un desconocimiento sobre dónde encontrar y cómo valorar opciones de financiamiento, que en algún momento han necesitado para seguir operando sus empresas.

PALABRAS CLAVES: educación financiera, emprendimiento, jóvenes, profesional técnico.

TITLE: The lack of financial education as an obstacle faced by entrepreneurs graduated from a Professional Technical Education college.

AUTHORS:

1. Bach. Erika Hernández Pérez.
2. PhD. Yannet Paz Calderón.
3. PhD. Mónica Teresa Espinosa Espíndola.
4. PhD. Adolfo Maceda Méndez.

ABSTRACT: This document presents evidence of the importance of imparting financial education related to entrepreneurship to students who attend the technical professional level, mainly in marginal communities, where young people enter the labor market at an early age, and the entrepreneurship is an option for them. Through interviews conducted with entrepreneurs who have this professional training, it was found that the lack of financial education has been a problem that has been reflected in inadequate management of their monetary resources and in a lack of knowledge about where to find and how to value investment options. financing, which at some point they have needed to continue operating their companies.

KEY WORDS: financial education, entrepreneurship, youth, technical professional.

INTRODUCCIÓN.

Los jóvenes son sinónimo de esperanza, fuerza, innovación, entre otras cualidades, que simbolizan el futuro de la sociedad, pero al mismo tiempo representan un sector vulnerable en cuanto a la inserción laboral, puesto que por su corta edad y falta de experiencia carecen de oportunidades de empleo.

En el año 2019 había 267 millones de jóvenes llamados nini por encontrarse en la situación de que ni estudian, ni trabajan, y se pronosticaba que ascendería hasta llegar a 273 millones en el año 2021 a nivel mundial (Organización Internacional del Trabajo, [OIT], (2020); sin embargo, esta situación se agudizó debido a los efectos que tuvo en la desocupación la crisis económica causada por la pandemia

de COVID-19, que ha impactado en mayor medida a sectores vulnerables como la población joven, debido a que tendrán mayores dificultades para poder emplearse.

El desempleo juvenil ya era una realidad alarmante y con dicha crisis se ha agudizado esta problemática, siendo los países de América Latina y el Caribe de los más afectados debido a que “la tasa promedio de desocupación de los jóvenes entre 15 y 24 habría llegado a 23.8% en el primer trimestre del 2021” (OIT, 2021, párr. 4).

En México, el panorama del desempleo juvenil es también preocupante, ya que para el primer trimestre del 2021 se tenía una tasa de desocupación del 7% (1.2 millones de personas) en la población de 15 a 29 años, muy por encima de la registrada para la población de más de 29 años, la cual se ubicó en 3%, y al considerar el desempleo por grupos de edad se observa que la tasa más alta se registra en aquellas personas de 20 a 24 años (9%), seguida de la del grupo de 15 a 19 años (8%), y por último, se encuentra la que afecta al grupo de 25 a 29 años (6%) (Instituto Nacional de Estadística y Geografía, [INEGI], 2021).

Esta situación hace necesaria la construcción e implementación de estrategias que contrarresten tan grave escenario y brinden alternativas de empleo a los jóvenes como estimular la contratación de trabajadores jóvenes, apoyar a las empresas para que reactiven su producción, y por consiguiente, el empleo, y promover el emprendimiento juvenil (OIT, 2021).

Es importante destacar, que “la dinámica económica demanda el fomento del emprendimiento como una opción para fortalecer el desarrollo de los países y para convertirse en una opción laboral para los futuros profesionistas” (Amador et al., 2020, p. 17). Formichella y Massigoge (2004) lo definen como “el desarrollo de un proyecto que persigue un determinado fin económico, político o social, entre otros, y que posee ciertas características, principalmente que tiene una cuota de incertidumbre y de innovación” (pp. 5-6). La promoción y el impulso al emprendimiento entre la población joven es una tarea que deben asumir el gobierno, el sector académico y los empresarios, ya que esto puede

contribuir a la disminución del desempleo y de la informalidad, además se contribuye a crear vínculos entre el sistema educativo y las actividades laborales (García, 2015).

El propósito de esta investigación es analizar la importancia que tiene impartir educación financiera a los jóvenes que al cursar la educación media superior obtienen una formación profesional técnica que les permite, si así lo desean, iniciar un negocio, pero que al hacerlo carecen de conocimientos relacionados con el manejo de sus recursos financieros. Cabe mencionar, que si bien hay trabajos que exploran la intención emprendedora y las habilidades de emprendimiento en los estudiantes de este nivel educativo, tal es el caso de Tlapa et al. (2020); Olozagaste (2017) y Díaz y Celis (2011); sin embargo, son escasos los estudios que analizan las experiencias de aquellos jóvenes que una vez que se gradúan de este sistema de educación, deciden emprender, y ejemplo de esto es la investigación de Olozagaste (2017). Por lo que este trabajo es una contribución a esta temática debido a que se explora la experiencia emprendedora, con énfasis en el tema de educación financiera, de jóvenes egresados de Profesional Técnico Bachiller de un colegio ubicado en la región Mixteca de Oaxaca, México.

Si bien diversas instituciones educativas han sumado la educación financiera a sus actividades académicas, sería conveniente que conocieran cómo éstas han impactado a sus egresados que deciden emprender, lo cual ayudaría a mejorar y actualizar las acciones que han implementado en relación a diversos temas, entre ellos el de educación financiera.

DESARROLLO.

Educación financiera y emprendimiento juvenil.

Vanegas et al. (2020) indican que es importante “diseñar y promover estrategias sobre educación financiera que le permitan a la población administrar de forma adecuada sus ingresos, y por ende, mejorar su toma de decisiones en esta materia” (p. 136). En el caso de los jóvenes, es necesario que se les brinden conocimientos relacionados con el manejo de sus finanzas y de sus recursos que tengan

a su alcance para mejorar sus condiciones económicas a través de un proyecto de emprendimiento; por consiguiente, la participación de las instituciones educativas para la impartición de educación financiera de manera formal es necesaria porque contribuye a la sustentabilidad de los emprendimientos, debido a que “la falta de conocimiento sobre los productos y los servicios financieros que se ofrecen en el mercado formal se refleja en que cada vez un mayor número de individuos recurre al sector financiero informal” (Raccanello y Herrera, 2014, p. 128), y por consecuencia, adquieren servicios fraudulentos que lejos de beneficiarlos terminan afectándolos al no poder manejar los altos costos que tienen. Al respecto, Medrano et al. (2017) encontraron que: Cerca del 75% de los emprendimientos no logran el éxito; y esto no se adjudica precisamente a un diseño de producto deficiente o a que no se tenga el suficiente mercado, sino a que más bien no lograron identificar las áreas de oportunidad, debilidades y amenazas de forma oportuna (p. 56).

Una errónea administración financiera es una debilidad que al no ser gestionada adecuadamente puede conducir a tomar decisiones que pongan en riesgo la seguridad de los negocios, como sería el uso desinformado del financiamiento o recurrir a mecanismos de ahorros informales como tandas u organizaciones y personas que otorgan préstamos a costos elevados o que incluso defraudan a sus clientes.

Valles (2019) menciona, que la mala administración del dinero y los problemas de financiamiento (préstamos) son dos causas principales por las cuales las empresas fracasan; por tal motivo, es importante que además de impulsar el emprendimiento desde edades tempranas, se considere la integración del tema de educación financiera en los programas de estudio, debido a que en el desarrollo de los negocios hay etapas en las que se registran ganancias y crecimiento, y hay otros momentos en los que se enfrenta incertidumbre y disminución en las ventas y los ingresos, y al no contar con herramientas que apoyen al buen manejo de las finanzas y no saber mantener un ingreso fijo se puede poner en riesgo la permanencia de los negocios.

Educación financiera.

La educación financiera surge como una dimensión trascendental de la inclusión financiera que puede contribuir de manera importante al nacimiento y permanencia de los emprendimientos, porque se relaciona principalmente con el acceso y uso de servicios financieros (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, [CNBV], 2011). Mungaray et al. (2021) definen a la educación financiera como los “hábitos de consumo, ahorro, planeación para el retiro y administración financiera” (p58), lo cual significa que este término hace alusión a la comprensión del valor del dinero, para que en primer lugar haya una adecuada administración de las finanzas personales, y posteriormente, se puedan aplicar estos conocimientos en cualquier otro ámbito de la vida cotidiana de las personas; por tal motivo, la alfabetización financiera permite acceder a un mundo de oportunidades y construir un futuro financiero estable que contribuirá a mejorar las condiciones de vida, ya que ayuda a los individuos a hacer un mejor uso y administración de su dinero al poder identificar posibilidades de ahorro e inversión, lo que los conduce a tener control sobre sus ingresos y gastos (Vanegas et al., 2020; Olin, 2014; Raccanello y Herrera, 2014).

Por otro lado, Amezcua et al. (2014) mencionan, que la falta de educación financiera tiene un impacto negativo en las personas y sus objetivos financieros, porque provoca que realicen una mala elección y evaluación de servicios financieros, y además desconocen sus derechos y las obligaciones que tienen las instituciones financieras con ellos. Esta concepción muestra la importancia de recibir una educación financiera, porque favorece la creación de hábitos positivos en cuanto al manejo de los recursos monetarios.

A los emprendedores, la educación financiera les permite cuidar de una mejor manera sus recursos y tomar adecuadas decisiones administrativas y financieras; Vanegas et al. (2020) y Olin (2014) indican que hay una relación positiva entre educación financiera y la posibilidad de ser empresario, porque apoya a los emprendedores a gestionar mejor sus recursos, lo cual les permitirá ampliar sus

probabilidades de realizar inversiones, y por lo tanto, tendrán mayores perspectivas de tener éxito al iniciar un negocio.

La educación financiera es sustancial para los emprendimientos, ya que constituye un pilar importante, al propiciar el desarrollo de competencias financieras que ayuden al emprendedor a tener un dominio financiero para el logro de sus metas. La educación financiera, además de proporcionar las bases necesarias para iniciar un negocio, facilita los conocimientos, habilidades y herramientas necesarias que un emprendedor requiere para iniciar negocios sustentables, y al respecto, Sepúlveda y Gutiérrez (2016, p. 44) comentan que la “capacitación es necesaria para adquirir conocimientos y capacidades fundamentales para la gestión de sus empresas”; por ejemplo, Rueda (2019) encontró en un investigación realizada en el sur de Ecuador, que “un alto porcentaje de emprendedores/(as) (83,18%) consideran muy importante la formación y capacitación para administrar y gestionar su empresa” (p. 387), también indica que el 51% de los emprendedores consideran que la educación formal fue fundamental para impulsar su deseo por iniciar un negocio.

En este orden de ideas, se puede identificar la estrecha relación que existe entre el nivel educativo, el emprendimiento y la educación financiera, y para el caso de México, en el año 2015 se encontró que las tasa más alta (35%) de emprendimiento en etapa temprana, la registró la población con algún grado de educación profesional o técnica con bachillerato, y la más baja (13%) fue para aquellos que solo cuentan con educación primaria (Naranjo et al., 2016).

La importancia de la correlación entre educación financiera y emprendimiento se hace presente cuando los futuros empresarios pueden valorar los diferentes servicios y productos financieros que son ofertados en el mercado y son capaces de elegir el más adecuado a sus necesidades y posibilidades de responder al compromiso adquirido a través de ellos (Sepúlveda y Gutiérrez, 2016); de esta manera, se puede decir, que la educación financiera, el emprendimiento y la juventud, son clave para un desarrollo económico y social del país.

El impulso de la inclusión financiera desde la educación básica es crucial para la formación de jóvenes económicamente responsables, que contribuyan de manera efectiva a la economía del país. Fertala (2008, como se citó en Sepúlveda y Gutiérrez, 2016) encontró que las empresas que registran mejores resultados a través del tiempo son aquellas cuyos fundadores las iniciaron cuando tenían entre 18 y 25 años.

Entre más temprana sea la edad en que una persona reciba educación financiera; por ejemplo, en su juventud, mayores serán los beneficios que pueda tener, porque sabrá usar los servicios financieros, manejar de forma adecuada sus finanzas personales, tomar decisiones informadas, y de esta manera, tendrá mayores posibilidades de mejorar su economía (Procuraduría Federal del Consumidor, [PROFECO], (2014).

La educación financiera en las instituciones educativas.

Es importante resaltar, que los jóvenes se encuentran en una etapa de construcción y determinación de su personalidad, por lo cual se deben fomentar en ellos hábitos que les permitan crear mejores condiciones académicas, laborales y personales, y de esta manera, poder tener acceso a oportunidades de empleo o autoempleo que cubran sus expectativas de vida. Al respecto, Amador et al. (2020) y Ovalles et al. (2018) comentan que el emprendimiento en los jóvenes debe impulsarse a través de las instituciones educativas con la incorporación de asignaturas relacionadas con la creación de empresas, ya que esto es parte importante en la formación del espíritu emprendedor de los estudiantes.

De modo, que “la inserción de la educación financiera en los colegios es uno de los elementos fundamentales de las estrategias nacionales y el método más eficiente de alcanzar a una generación completa” (García, 2013, p. 50); en la actualidad, son cada vez más las instituciones del sistema educativo que han incorporado actividades encaminadas a la alfabetización e inclusión financiera de sus estudiantes, porque se han dado cuenta que es importante proporcionales bases con las que todo

emprendedor debe contar para maximizar el uso de servicios y productos financieros; sin embargo, aún falta mucho por hacer; por ejemplo, es necesario incorporar o considerar en los planes de estudio secciones relacionadas con las finanzas personales e incluir aspectos como el control de gastos, el ahorro, la inversión, los fondos para el retiro, los créditos e incluso el emprendimiento, etc.

Si bien, los jóvenes pueden adquirir conocimientos financieros de manera informal, a través de familiares, amigos o medios de comunicación, por mencionar algunos, y de manera formal por parte de instituciones educativas u organizaciones dedicadas a la gestión de educación y cultura financiera, es substancial, como lo mencionan Villada et al. (2017) que las instituciones educativas tienen que “definir la forma de articular la educación financiera a su proyecto educativo institucional” (p. 14).

Raccanello y Herrera (2014) señalan, que la mejor forma de difundir conocimientos financieros es a través del período escolar, porque son los jóvenes quienes menos disponen de información y de conocimientos formales sobre educación financiera, debido a que en la actualidad, las instituciones educativas no consideran importante agregar en sus programas de estudios temas relacionados con la alfabetización financiera; por ello, la importancia de contemplar la inclusión financiera desde el nivel escolar básico y de brindar capacitación a la población en general, ya que es una necesidad latente en nuestros tiempos, “se requiere de unos ciudadanos mejor informados, que conozcan la diversidad de productos, el funcionamiento de cada uno, los mecanismos de rentabilidad y ante todo, los riesgos inherentes” (Villada et al., 2017, p. 18).

La importancia de que los estudiantes, principalmente de contextos socioeconómicos bajos, puedan adquirir conocimientos relacionados con el mundo de las finanzas para que consigan hacer un uso eficiente de sus recursos monetarios, es debido a que podrán enfocarlos ya sea a la superación personal, profesional y laboral. El objetivo reside en que al terminar la educación básica las personas conozcan las consecuencias de sus decisiones en materia financiera, “...es necesario realizar acciones que alcancen de manera efectiva a los integrantes de los grupos vulnerables para que puedan aprender

a manejar estos conceptos y evitar tomar decisiones equivocadas” (Raccanello y Herrera, 2014, p.138).

Es así, como se reafirma la relevancia de recibir una educación financiera formal, dentro de un entorno educativo, en donde se proporcionen herramientas que servirán como base para impulsar proyectos de emprendimiento, y que posteriormente, permita a los jóvenes fijarse metas financieras para formar un patrimonio económico y tener una libertad financiera que les permita gozar de una mejor calidad de vida.

Contexto espacial y sociodemográfico de estudio.

Santiago Huajolotitlán es un municipio del estado de Oaxaca en México, que cuenta con 4,600 habitantes; el 62.03% tiene un ingreso inferior a la línea de bienestar (que no puede adquirir toda la canasta básica alimentaria), el 60.60% se encuentran en situación de pobreza, que es cuando una persona no puede tener acceso total a algunos de los siguiente rubros: servicios de salud, seguridad social, calidad y espacios de la vivienda, servicios básicos en la vivienda, alimentación y educación, y su ingreso es insuficiente para adquirir los bienes y servicios que requiere para satisfacer sus necesidades alimentarias y no alimentarias (Secretaría de Medio Ambiente y Recursos Naturales, [SEMARNAT], s.f.). Al respecto, hay registro de que en la comunidad, el 41.33% no tienen acceso a servicios de salud y el grado promedio de escolaridad es de 7.2 años para la población de 15 años y más (Sistema de Información para la Planeación del Desarrollo Microrregional, [SISPLADE-MICRORREGIONAL], 2020). Las principales actividades económicas en el municipio son el comercio, que se realiza a través de pequeños negocios, las actividades agrícolas y ganaderas, y los servicios, principalmente transporte y oficios diversos.

En esta comunidad se encuentra ubicado el Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica 145 Gral. Antonio de León, que es una institución educativa de nivel medio superior que forma parte del

Sistema Nacional de Educación Tecnológica, cuya misión es “formar mediante un modelo basado en competencias a Profesionales Técnicos Bachiller” (Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica [CONALEP], 2020, párr. 1). La oferta educativa de esta institución representa una oportunidad para que los jóvenes egresados de secundaria provenientes de las localidades cercanas al municipio de Santiago Huajolotitlán puedan continuar con sus estudios de nivel medio superior y accedan a una formación de Profesional Técnico Bachiller.

Cabe señalar, que gran parte de los estudiantes tienen la necesidad de incorporarse de manera inmediata al campo laboral para generar sus propios recursos, ya que sus circunstancias económicas les complican tener acceso a una educación superior, y por esa razón, es que lograr una formación Profesional Técnica es de gran relevancia para ellos, porque al entrar al mercado laboral lo hacen con determinados conocimientos y habilidades, que puede representar una ventaja. Estos jóvenes se gradúan a los 18 años de edad.

Bernal (2020) indica que este subsistema es conveniente para “jóvenes de bajos recursos cuya expectativa dominante es la pronta incorporación al trabajo” (p. 147) y prueba de ello es que la población estudiantil de estas instituciones, cuando se encuentran ubicadas en zonas rurales (también hay en zonas urbanas) está conformada, principalmente por jóvenes de escasos recursos, provenientes de comunidades marginadas como ocurre en el estado de Oaxaca.

En el plantel 145 Gral. Antonio de León, se ofertan 4 carreras de Profesional Técnico Bachiller: en Salud Comunitaria, en Hospitalidad Turística, en Contabilidad, y en Informática. El tránsito por esta etapa de nivel medio superior es de 3 años divididos en seis semestres, y al ingresar, los alumnos cursan módulos de tronco común. Al pasar a segundo semestre realizan la elección de su carrera, en donde se especializan por 4 semestres más, según la carrera elegida.

En el caso particular del plantel 145 Gral. Antonio de León existe evidencia de que algunos egresados han optado por el emprendimiento de un negocio como una forma de incorporarse al mercado laboral; Olozagaste (2017) encontró que uno de los principales obstáculos que enfrentan estos emprendedores es la falta de recursos económicos. Además, comenta que los jóvenes emprendedores reconocen que sus estudios de Profesional Técnico Bachiller les proporcionaron conocimientos, habilidades y destrezas necesarios para integrarse al mercado de trabajo, pero perciben que no obtuvieron una instrucción académica que les permitiera ampliar sus perspectivas sobre la alternativa de emprender y su vínculo con otros temas.

Metodología.

La presente investigación se realizó a partir un enfoque cualitativo, porque se buscó conocer y comprender la experiencia que tuvieron los emprendedores al iniciar su negocio, principalmente en aspectos relacionados con la falta de educación financiera. Además, tiene un alcance exploratorio, porque no se encontraron antecedentes en el Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica plantel 145 Gral. Antonio de León, de estudios relacionados con el tema de educación financiera como uno de los pilares para impulsar el emprendimiento.

Se realizaron entrevistas en el mes de enero de 2022 a egresados del plantel 145 Gral. Antonio de León que emprendieron, pero dado que en la institución no se cuenta con una área de seguimiento de egresados, para identificar a los sujetos de estudio se aplicó una técnica no probabilística llamada bola de nieve, que consiste en que el primer sujeto identificado por el investigador, le apoya para ubicar al siguiente y así sucesivamente (Atkinson y Flint, 2001, como se citó en Baltar y Gorjup, 2012). Se elaboró una guía de entrevista que permitió obtener información que ayudó a identificar los principales obstáculos que han tenido los emprendedores debido a la falta de educación financiera.

Resultados y discusión.

Características generales de los emprendedores.

Se entrevistó a seis emprendedores, cuatro hombres y dos mujeres, cuyas edades oscilan entre los 22 y 29 años de edad, tres emprendedores son egresados de la Carrera Profesional Técnico Bachiller en Salud Comunitaria, dos de la Carrera Profesional Técnico Bachiller en Informática, y uno de la Carrera Profesional Técnico Bachiller en Contabilidad; las principales características de tales emprendimientos se muestran en la tabla 1.

Tabla 1. Características de los emprendimientos.

Emprendedor	1	2	3	4	5	6
Edad (años)	25	24	29	27	22	23
Género Femenino (F) Masculino (M)	F	M	M	M	F	M
Carrera Salud comunitaria (SC) Informática (I) Contabilidad (C)	SC	I	I	SC	C	SC
Giro del negocio	Guardería	Venta de productos en línea (abarrotes en general)	Venta de productos en línea (abarrotes en general)	Papelería	Venta de productos electrónicos	Venta de productos energéticos y complementos alimenticios
Tiempo en el mercado	2 años y 6 meses	2 años	6 meses	5 años	3 años	4 años

Fuente: Elaboración propia con información de las entrevistas.

La necesidad de trabajo en condiciones dignas, la preocupación por un empleo permanente y buscar mejorar la calidad de vida fueron los principales motivos por los cuales los egresados decidieron emprender un negocio al concluir su educación media superior. La mayoría de ellos, cuatro, comenzaron sus emprendimientos con ahorros personales, mientras que el resto lo inició con el apoyo de un crédito, uno de ellos refirió que obtuvo un préstamo con un familiar, quien no le cobró intereses,

mientras que el otro emprendedor adquirió un financiamiento a través de una caja de ahorro, el cual le generó gastos por comisiones e intereses. Este último emprendedor reconoció que la deuda adquirida le provocó varios problemas financieros que hicieron peligrar la sobrevivencia de la empresa, ya que hubo momentos en que sus ingresos no eran suficientes para pagar los intereses más el capital del préstamo. Esto se relaciona, en parte con dos situaciones, la primera con el desconocimiento en el manejo contable de sus recursos, y la segunda con la falta de un estudio de mercado que les permitiera visualizar cómo potenciar sus ventas.

La falta de educación financiera como un obstáculo para los emprendedores.

Cinco de los emprendedores comentaron que al iniciar sus negocios no tenían conocimientos relacionados con el control eficiente de su ingreso y gastos; por ejemplo, el Emprendedor 3 mencionó: No, la verdad no, uno tiene que aprender sobre la marcha y más que nada aprender de los errores, cuando uno se da cuenta que no salen bien las cosas, es ahí donde uno aprende.

Solo uno de ellos tenía conocimiento de control de ingresos y gastos, debido a que es Profesional Técnico en Contabilidad, lo cual marca un contraste con los demás, ya que esta carrera tiene relación con las diferentes transacciones comerciales que realiza una empresa, a diferencia de los otros emprendedores, cuyas carreras no tienen relación directa con el manejo de un negocio. Todos manifestaron tener dificultades para comprender información financiera proporcionada por instituciones de la banca comercial o por cajas de ahorro, no entienden lo que son productos y servicios financieros, y esto se refleja en que solo tres emprendedores han hecho uso de ellos.

Referente al empleo de tarjetas de crédito, la mitad de los entrevistados han hecho o hacen uso de este producto bancario; sin embargo, al adquirirla no se informaron a detalle sobre las características de la misma; asimismo, no compararon con tarjetas de crédito de otros bancos. Por los comentarios que hicieron en las entrevistas, se puede deducir que aceptaron la primera tarjeta que les ofrecieron

precisamente porque pasaron por alto información que era necesario conocer para evaluar o al menos comparar diferentes opciones, prueba de ello es que uno de los emprendedores que usa este producto tuvo problemas de endeudamiento por no conocer el costo de las comisiones e intereses.

Cabe señalar, que cinco emprendedores comentaron que ante la necesidad de saber más sobre temas relacionados con el crédito, el financiamiento, las tasas de interés y las inversiones, han buscado información y asesorías a través de diferentes medios como videos, audios, libros de finanzas, cursos y talleres de administración y finanzas, también mencionan que han recurrido a conocidos y amigos que saben de estos temas para pedirles que les expliquen algunas cuestiones específicas; sin embargo, reconocieron que tener más conocimientos sobre cómo valorar productos financieros y tasas de interés de diferentes instituciones les ayudaría, en gran medida, a la toma de decisiones relacionadas con la administración de los recursos de su empresa. Al respecto, el Emprendedor 3 señaló, que aunque quiere saber más de estos temas, los cursos que ha tomado le han servido porque: ahorita yo ya entendí cómo se maneja esto de los productos financieros en instituciones bancarias; son una buena herramienta si uno lo sabe aprovechar bien, si uno sabe administrarlo, y si uno sabe cómo se maneja.

Ahorro.

En cuanto al hábito del ahorro, cinco emprendedores consideraron ahorrar cuando iniciaron con su negocio y solo uno lo ha logrado; no obstante, la mitad de ellos si tenía un fondo de ahorro cuando inicio su negocio para usarlo en caso de catástrofes, enfermedad o crisis; sin embargo, era muy limitado, debido a que no pudieron plantear objetivos financieros claros, porque no saben cómo estructurar un plan financiero. Al respecto, los emprendedores mencionaron lo siguiente: las ganancias se van a un 50% ahorros y el otro 50% para pagar las deudas (Emprendedor 2); al principio sí estaba ahorrando, de los ingresos designaba el 15% para un fondo de ahorro pero únicamente lo hice por seis meses (Emprendedor 3); he tenido el objetivo de ahorrar pero también he enfrentado

algunos problemas de salud que los he solventado con los ahorros, ...eso ha dificultado cumplir con mis metas de guardar dinero (Emprendedor 5). He aprendido a dividir las ganancias en reinversión, pago de la renta del local, promoción y para mis gastos personales (Emprendedor 5).

En ese sentido, se puede notar, que los emprendedores consideran que es importante ahorrar y lo han intentado; sin embargo, no lograron organizarlo de manera adecuada por diversas razones. Al respecto indicaron, que al enfrentar la crisis causada por COVID-19, sus ventas bajaron considerablemente, y al no contar con un fondo de ahorros significativo, tuvieron severos problemas causados por la disminución de sus ingresos. Además, cuatro de los entrevistados comentaron que antes del negocio actual habían tenido otros, los cuales no sobrevivieron, en parte, por la falta de conocimientos y experiencia en la administración de recursos financieros y operativos.

Conocimientos adquiridos sobre educación financiera en el CONALEP.

A través de estas entrevistas, se ha podido observar, que los emprendedores se han dado cuenta de lo importante que es tener conocimientos relacionados con educación financiera, y como ya se mencionó, han tenido interés en buscar apoyo en este tema; por lo que es necesario, que en la institución se implementen actividades para el desarrollo de habilidades financieras en los alumnos.

La mitad de los egresados refieren que durante su formación como Profesional Técnico Bachiller, sí adquirieron algunos conocimientos sobre temas de crédito, financiamiento, tasas de interés e inversión, y reconocen que esto fue lo que motivó a que se animaran a emprender; sin embargo, indican que fueron conocimientos básicos. Un emprendedor menciona que fue de gran ayuda lo visto durante su formación profesional para la administración de su negocio, y otro opina que lo aprendido durante su formación fue la base para iniciar su negocio, y precisamente esos conocimientos adquiridos fueron significativos. La otra mitad de los entrevistados dijeron no haber aprendido nada relacionado con ese tema.

Se les pidió que dijeran, dada la experiencia que tienen como emprendedores, qué es lo que les hubiera gustado aprender durante su formación profesional técnica en relación a educación financiera vinculada al emprendimiento y mencionaron lo siguiente: cómo llevar un buen control en cuestión de cuentas desde el día que comienzas un negocio (Emprendedor 1); cómo desarrollar ideas de negocio y buscar financiamiento para llevarlas a cabo (Emprendedor 2); conocer aspectos relacionados con la evaluación de los servicios que ofrecen las instituciones bancarias, de ahorro y préstamo, tanto grupales como individuales (Emprendedor 5).

La información recabada en las entrevistas permitió observar que las instituciones educativas, en particular las de educación media superior que además ofrecen una formación de profesional técnico, pueden contribuir a que los egresados que decidan emprender lo hagan con un mayor conocimiento relacionado con educación financiera, ya que hay desconocimiento sobre el uso y diferencia entre servicios y productos financieros, entre otros temas financieros.

CONCLUSIONES.

El panorama mostrado en este documento indica la necesidad de que en las instituciones educativas se implementen o se fortalezcan las acciones encaminadas a fomentar la educación financiera, principalmente vinculándola a impulsar la actividad emprendedora en los jóvenes.

Es necesario que a los futuros emprendedores se les instruya sobre educación financiera, ya que es uno de los temas clave para que los emprendimientos sean perdurables, sobre todo por la importancia que tiene para la comprensión de productos y servicios financieros que les permita un adecuado manejo de las necesidades financieras, ya que les proporciona los conocimientos, las herramientas y las habilidades necesarias para planificar y llevar a cabo proyectos de negocios de cualquier índole con bases sólidas para enfrentar desafíos financieros.

Entonces, lo ideal es incluir en los programas curriculares, módulos, talleres o cursos que promuevan la inclusión financiera del alumno, proporcionándoles herramientas acordes a su contexto socioeconómico y a su condición etaria para que sean de aplicación real en su ámbito personal y laboral; es decir, que no sea únicamente un conocimiento que impacte positivamente en sus finanzas, sino como una oportunidad para mejorar todas las áreas de su vida.

Es importante conocer las experiencias de los egresados que deciden emprender para conocer las ventajas y desventajas que han tenido, así como los retos enfrentados en diferentes ámbitos, entre los que se encuentran los relacionados con la educación financiera, y si bien diversas instituciones educativas de distintos niveles han incorporado actividades encaminadas a promover conocimientos financieros, es importante conocer el impacto de las mismas cuando los egresados decidan iniciar una empresa. Esto permitiría a las instituciones mejorar y avanzar en este tema, principalmente porque el contexto económico y social es cada vez más cambiante y lleno de incertidumbre.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

1. Amador, M. de L., García, Y., y Díaz, J. (2020). Comparación del perfil emprendedor en estudiantes del área empresarial e industrial México-Perú. *RIDE Revista Iberoamericana Para La Investigación Y El Desarrollo Educativo*, 10(20), 1-20.
<https://doi.org/10.23913/ride.v10i20.598>
2. Amezcua, G., Arroyo, G., y Espinosa, M. (2014). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia Administrativa*. (1), 21-30.
<https://cienciadministrativa.uv.mx/index.php/cadmiva/article/view/1606/2945>
3. Baltar, F. y Gorjup, M. (2012). Muestreo mixto online: Una aplicación en poblaciones ocultas. *Intangible capital*. 8(1), 123-149. <http://nulan.mdp.edu.ar/1566/1/01320.pdf>

4. Bernal, R. (2020). El CONALEP. Desarrollo de una estrategia de formación técnica para el trabajo. *Revista mexicana de investigación educativa*. 25(84), 121-152.
<http://www.scielo.org.mx/pdf/rmie/v25n84/1405-6666-rmie-25-84-121.pdf>
5. Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica (CONALEP). (2020). ¿Qué hacemos? Recuperado de: <https://www.gob.mx/conalep/que-hacemos>
6. Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). (2011). *Libro blanco inclusión financiera*. México: CNBV. 1-104.
7. Díaz, C. y Celis, J. (2011). La formación para el trabajo en la educación media en Colombia. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales, Niñez y Juventud*, 1 (9), pp. 371 - 380.
8. Formichella, M. y Massigoge, I. (enero de 2004). El concepto de emprendimiento y su relación con la educación, el empleo y el desarrollo local. VII Congreso de Administración Bueno Aires, Argentina (2004).
9. García, V. (2015). Emprendimiento Empresarial Juvenil: Una evaluación con jóvenes estudiantes de universidad. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales, Niñez y Juventud*, 13 (2), 1221-1236.
10. García, N., Grifoni, A., López J., Mejía D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, (12), 1-96. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf
11. Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2021). Estadísticas A Propósito Del Día Internacional De La Juventud. 12 De Agosto (Datos Nacionales) [https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/aproposito/2021/EAP_Juventud21.docx#:~:text=La%20Encuesta%20Nacional%20de%20Ocupaci%C3%B3n,de%2029%20a%C3%B1os%20\(3%25\)](https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/aproposito/2021/EAP_Juventud21.docx#:~:text=La%20Encuesta%20Nacional%20de%20Ocupaci%C3%B3n,de%2029%20a%C3%B1os%20(3%25))

12. Medrano, V., Sandoval, R. y Tavera, M. (2017). Los retos del emprendimiento en México. Ecorfan. 50-63. <https://www.ecorfan.org/handbooks/Ciencias-ECOHT-II/HCSEH-TII-5.pdf>
13. Mungaray, A., González, N. y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. <http://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
14. Naranjo, E., Campos, E., y Natzin, L. (2016). *Reporte Nacional 2015*, México Monitor global de la actividad emprendedora México. Ciudad de México: GEM. <https://www.gemconsortium.org/file/open?fileId=49639>
15. Organización Internacional del Trabajo. (2020). Crisis del empleo juvenil: desarmando la bomba de tiempo activada por la pandemia. https://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS_816632/lang--es/index.htm
16. Organización Internacional del Trabajo. (2020). OIT: Más de uno de cada seis jóvenes se encuentra sin trabajo a causa de la COVID-19. https://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS_745883/lang--es/index.htm
17. Olin, G. (2014). *La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión* [Tesis de maestría, Universidad Autónoma de Querétaro] <http://ri.uaq.mx/xmlui/bitstream/handle/123456789/1514/RI000716.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
18. Olozagaste, M. (2017). *Propuesta para el fortalecimiento de las habilidades de emprendimiento productivo de los estudiantes del Conalep, plantel 145, Gral. Antonio de León, Oaxaca* [Tesis de maestría, Universidad Tecnológica de la Mixteca]. http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/13152.pdf
19. Ovalles, T., Moreno F., Olivares, U. y Silva, G. (2018). Habilidades y capacidades del emprendimiento: un estudio bibliométrico. *Revista Venezolana de Gerencia*. 23(81), 215-230. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29055767013>

20. Procuraduría Federal del Consumidor (2014). *Guía de Educación Financiera para un Consumo Responsable*. México. <http://plataforma.responsable.net/compartir/guia-educacion-financiera-para-consumo-responsable>
21. Raccanello, K. y Herrera G. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos* (México). 44(2), 119-141. <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
22. Rueda, G. (2019). Análisis de los factores asociados a la sostenibilidad de los emprendimientos en la zona de planificación 7–Sur del Ecuador. Polo del Conocimiento: *Revista científico-profesional*. 4 (5), 370-397. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7164258>
23. Secretaría de Medio Ambiente y Recursos Naturales. (s.f.). Glosario. http://dgeiawf.semarnat.gob.mx:8080/aproot/compendio_2019/RECUADROS_INT_GLOS/D_1_GLOS_POBREZA.htm
24. Sepúlveda, C. y Gutiérrez, R. (2016). Sostenibilidad de los emprendimientos: Un análisis de los factores determinantes. *Revista Venezolana de Gerencia*. 21(73), 33-49. <https://www.redalyc.org/pdf/290/29045347003.pdf>
25. Sistema de Información para la Planeación del Desarrollo Microrregional (SISPLADE-MICRORREGIONAL). (2020). Santiago Huajolotitlán. Recuperado de <https://sisplade.oaxaca.gob.mx/mun/indicadoresmunicipiopeores.aspx?idmun=462>
26. Tlapa, J., Méndez, E. M. y Corona, B. (2020). Emprendimiento juvenil en alumnos que cursan el bachillerato tecnológico. *Debates en Evaluación y Currículum*. 5(5), 1-11.
27. Villada, F., López, J., y Muñoz, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formación Universitaria*, (10)2, 13-22. https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S071850062017000200003&script=sci_abstract

28. Valles Y. (2019). Las 5 causas de fracaso en las empresas de México. *Experto PyME*. <http://www.expertopyme.com/las-5-causas-de-fracaso-en-las-empresas-de-mexico/>
29. Vanegas, J. G., Arango, M. A., Gómez, L. y Cortés, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el Barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad De Ciencias Económicas*, 28(2), 121-141. <http://doi.org/10.18359/rfce.4929>

DATOS DE LOS AUTORES.

- 1. Erika Hernández Pérez.** Estudiante de la Maestría en Administración de Negocios de la Universidad Tecnológica de la Mixteca. México. Correo electrónico: eh0285993@gmail.com
- 2. Yannet Paz Calderón.** Doctora en Economía Política del Desarrollo. Universidad Tecnológica de la Mixteca. México. Profesora Investigadora. Correo electrónico: ypaz@mixteco.utm.mx
- 3. Mónica Teresa Espinosa Espíndola.** Doctora en Administración. Universidad Tecnológica de la Mixteca. México. Profesora Investigadora. Correo electrónico: monittemx@hotmail.com
- 4. Adolfo Maceda Méndez.** Doctor en Ciencias Matemáticas. Universidad Tecnológica de la Mixteca. México. Profesor Investigador. Correo electrónico: admm@mixteco.utm.mx

RECIBIDO: 11 de junio del 2022.

APROBADO: 20 de julio del 2022.