

MÓDULO

PROGRAMA DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA PARA JÓVENES UNIVERSITARIOS

Humberto Librado Castillo
Carolina Garzón Medina

UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
2018



Programa de educación económica y financiera para jóvenes universitarios

Programa de educación económica y financiera para jóvenes universitarios

Investigadores

Humberto Librado Castillo

Facultad de Negocios Internacionales

Docente Investigador

Carolina Garzón Medina

Facultad de Mercadeo

Investigadora

Auxiliares de Investigación

María Alejandra Corredor Bolaños

Yuly Tatiana Alcalde Serna



Librado Castillo, Humberto

Programa de educación económica y financiera para jóvenes universitarios/Humberto Librado Castillo
(y otros tres) Bogotá: Universidad Santo Tomás, 2018.

51 páginas; cuadros, fotografías a color, gráficas e ilustraciones

Incluye referencias bibliográficas

ISBN 978-958-782-131-4

1. Finanzas - Estudio de casos 2. Finanzas personales 3. Modelos - Enseñanza 4. Estudiantes universitarios
- Conducta de vida 5. Finanzas personales - Toma de decisiones 6. Ahorro e inversión 7. Prosperidad I.
Universidad Santo Tomás (Colombia).

CDD 332.04

CO-BoUST



© Carolina Garzón Medina y Humberto Librado Castillo

© Universidad Santo Tomás

Ediciones USTA

Carrera 9 n.º 51-11

Edificio Luis J. Torres sótano 1

Bogotá D.C., Colombia

Teléfono: (+571) 5878797, ext. 2991

editorial@usantotomas.edu.co

<http://ediciones.usta.edu.co>

Coordinación de libros: Karen Grisales Velosa

Diagramación: Laura Cortés Ardila

Diseño de cubierta: Kilka Diseño Gráfico

Corrección de estilo: Laura Arjona

Imágenes: © Freepik, págs. 9 y 19; U.S. Department of Agriculture, pág. 18;

Downloadsource.fr, pág. 19; Matthewkeys, pág. 19

Hecho el depósito que establece la ley

ISBN: 978-958-782-131-4

Primera edición, 2018

Se prohíbe la reproducción total o parcial de
esta obra, por cualquier medio, sin la autorización
previa por escrito del titular de los derechos.

Contenido

Módulo 1

El consumo y el dinero en los jóvenes universitarios	8
--	---

Módulo 2

El joven y el entendimiento del mercado	17
---	----

Módulo 3

Los jóvenes y el sistema financiero	27
-------------------------------------	----

Módulo 4

El sentido del ahorro en los jóvenes universitarios	38
---	----

Módulo 5

El joven y los retos frente al desarrollo económico	43
---	----

Prólogo

Aspectos centrales como el ahorro, el endeudamiento, el dinero, la inversión, sus beneficios, recompensas y complejidades son temas de debate no solo en el ámbito académico, disciplinar y gubernamental, sino en la cotidianidad de las personas y en especial de los jóvenes universitarios. Al respecto, ser joven hoy significa enfrentar un mundo dotado de paradojas, cambios y transformaciones; un mundo en espera de su contribución para una mejor sociedad, a través de ideas nuevas, creativas e innovadoras, donde la universidad se convierte en el soporte y gran impulsor de ese joven profesional.

En línea con esto, la economía es tema de controversia y de cuestionamiento constante por parte del ciudadano, del productor, del comercializador, del empresario, del consumidor final, ya que los indicadores económicos, con sus pronósticos y cambios permanentes, muestran a través de los diferentes medios de comunicación y de la realidad un panorama que a veces es alentador y en otras ocasiones es de gran preocupación. En medio de las dinámicas y cambios de la economía global y local, la educación económica y financiera ha venido tomando relevancia en los diferentes estamentos, desde el Estado mismo, pasando por la familia y las instituciones educativas (escuela, colegio, universidad). Formar y educar económica y financieramente a los ciudadanos implica fomentar en ellos conocimientos, capacidades, habilidades y destrezas para que tomen decisiones con inteligencia. Desde el punto de vista de los jóvenes universitarios, determina la coherencia entre la formación profesional y la preparación para vida, porque la alfabetización es un compromiso de todos los sistemas que intervienen en el proceso, facilitando herramientas, estructurando un pensamiento autónomo, con criterio y coherencia entre la teoría y la práctica, ya que la economía redundará en la calidad de vida, el bienestar y la felicidad.

Con el fin de contribuir a la formación de los jóvenes universitarios, este programa de Educación Económica y Financiera incluye información importante para fortalecer los conocimientos sobre economía, reflexiones para generar sensibilización frente a las prácticas y creencias que sustentan la toma de decisiones dentro de la cotidianidad universitaria del joven y un conjunto de actividades para hacer, compartir y trascender, con el fin de generar conciencia frente al riesgo financiero y asumir decisiones económicas

y financieras con madurez y sensatez. Este programa forma parte del material desarrollado en el marco del proyecto “Diseño, implementación y efectividad de un programa de educación económica y financiera en jóvenes de la división de Ciencias económicas y Administrativas de la Universidad Santo Tomás - Bogotá” financiado por la Universidad Santo Tomás, a través de la XI Convocatoria del Fondo de Investigación FODEIN-2017, código 17130030.

Carolina Garzón Medina

MÓDULO 1

EL CONSUMO Y EL DINERO EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS

El mundo del consumo

Objetivo: Reconocer la importancia del consumo en la vida cotidiana, sus beneficios e impactos.

Para reflexionar

¿Qué implica consumir?

Es la acción o el efecto de consumir o gastar, ya sean productos, bienes o servicios, buscando de esta manera satisfacer necesidades o deseos.

Sabías que...

A lo largo de la vida de una persona (cálculo promedio sobre 65 años de edad), son muchos los productos o servicios que se consumen. Según cálculos promedios consumirá 8.868 litros de leche, tomará 74.802 tazas de café, 4.239 rollos de papel higiénico y en promedio se bañará 7.163 veces durante su vida, usando casi un millón de litros de agua.

La persona promedio usará 656 pastillas de jabón, 272 barras de desodorante, 276 tubos de pasta dentífrica, 411 productos de cuidado de la piel y 35 tubos de gel para el cabello durante toda su vida.

También usará 198 frascos de champú y se lavará el cabello 11.500 veces durante el transcurso de su vida.

Lo anterior sin contar que consumirá alrededor de 13.345 huevos, 4.280 barras de pan, 845 latas de alimentos, 4.500 litros de cerveza, 10.000 barras de chocolate, 4 vacas, 15 cerdos, 1.200 pollos.

Ahora, ¿tú qué piensas de estas cifras?...

“A lo largo de toda una vida, habremos consumido una gran lista de productos naturales y manufacturados, unos con la posibilidad de volverse a generar y otros como residuos que se desechan y dejan impacto en el ambiente mismo”.

Sesión # 1



A partir de las siguientes imágenes, construye un breve relato que refleje una situación de consumo (incluye personajes, anécdotas y vivencias particulares).

Actividades para desarrollar en casa

1. Haz una lista de las cosas que compraste en tu última salida al centro comercial.
2. Selecciona los productos que fueron necesarios en tu compra.
3. Selecciona los productos que no fueron necesarios, pero que compraste porque te gustaron, porque los viste en la vitrina, porque te los recomendó tu mejor amigo/a, entre otras alternativas.
4. Selecciona los productos que compraste y no utilizaste.
5. ¿Qué conclusiones haces frente a las compras que realizaste?

Conclusiones

Comprary consumir se convierte en un motivador importante para los jóvenes, ya que a través de ello se determina el acceso a los grupos, la aceptabilidad entre el grupo de pares y se acentúan las diferencias y semejanzas entre iguales. Ir de compras se destaca como una experiencia de relacionamiento entre jóvenes, donde consumir implica gastar dinero, siendo una manera de esparcimiento, diversión e integración. Sin embargo, es importante tener

en cuenta algunos consejos a la hora de programar las compras con tus amigas/os y vivir una experiencia inolvidable, evitando gastar más dinero del contemplado:

- a. Haz una lista de las cosas que deseas comprar, evita salirte de la lista.
- b. Lleva solo el dinero que crees que vas a necesitar, evita llevar la tarjeta de crédito ya que es una gran tentación y si el dinero se agota y no has terminado de hacer tus compras es porque no planificaste bien las mismas.
- c. A la hora de hacer compra de ropa o accesorios, es importante recorrer varias tiendas de ropa primero, antes de decidirte por un modelo acorde a tus necesidades, por lo anterior es aconsejable comprar prendas básicas que puedas combinar con otras.
- d. Aprovechar los descuentos de fin de temporada es una buena alternativa de comprar lo que te gusta, sin tener que invertir más allá de lo normal.
- e. Por último, evita salir cuanto estés deprimida/o y aburrida/o, ya que lo único que lograrás es comprar cosas que no necesitas, gastando más dinero del que tienes.
- f. Deja una huella positiva en el ambiente evitando compras innecesarias; el Planeta te lo agradecerá. Hay muchos productos que se compran y se desperdician y que afectan nuestra sobrevivencia.

Referencias

El consumo humano. (18 de abril de 2008). *El Espectador*. Recuperado de <http://www.elespectador.com/entretenimiento/arteygente/medios/articulo-consumo-humano>

Massonier, V. (2008). *El consumo. Tendencias de mercado*. Buenos Aires: Granica.

Vargas, A. (10 de abril de 2017). Centros Comerciales, una experiencia de relacionamiento. *La República*. Recuperado de <https://www.larepublica.co/consumo/centros-comerciales-una-experiencia-de-relacionamiento-2494841>

¿Qué representa el dinero para los jóvenes?

Objetivo: Propiciar en los jóvenes estudiantes reflexiones sobre la importancia del dinero, los usos y significados construidos en torno al mismo.

Para reflexionar

En la adolescencia y la juventud, el dinero y los bienes materiales ocupan un papel muy relevante, junto con la valoración que tienen los demás sobre su forma de ser y su apariencia personal, por lo que los amigos como círculo social más próximo, unido a los medios de comunicación, se convierten en sus aliados más importantes (Ledesma & Lafuente, 2015).

De los jóvenes se dice que son narcisistas, inestables y grandes consumidores, pero hoy por hoy son la fuerza laboral más importante, correspondiente al 75 %. Los denominados *millennials* han vivido todos los avances de la tecnología en los últimos años, son los jóvenes que “viven en el mundo de la abundancia, todo es merecido para ellos y hay millones de opciones entre las que elegir, no solo de cosas, sino de la forma en que quieren vivir” (Herrera, 2015).

Sabías que...

- Según los diferentes estudios, a mayor edad, mayor tendencia a asociar el dinero con la felicidad.
- A mayor estrato mayor indiferencia a controlar el presupuesto.
- Para los jóvenes universitarios es parte del éxito y un símbolo de poder tener dinero.

- Existen diferencias en la forma de concebir el dinero, ya que para los hombres es éxito, riqueza y ostentación; mientras que para las mujeres, está en función del bienestar que se genera a los otros, es mucho más subjetivo y personal.
- El dinero es un medio para influir en los demás.

Sesión # 2

Realiza la siguiente lectura “¿Cómo desperdician su dinero los jóvenes?” (tomado de Forbes México, 2014). Véase la referencia. Con base en ello, reflexiona en grupo sobre las siguientes preguntas y resuelve el ejercicio que a continuación se relaciona.

Kasey Trenum compró seis botellas de detergente para ropa, cuatro botellas de suavizante y dos cajas de hojas para secadora, todo por menos de 8 dólares. “Todo el mundo necesita detergente para ropa, y esa es solo una de las cosas que pueden arruinar tu presupuesto”, asegura. Trenum consiguió esa ganga comprando cuando su marca favorita estaba de oferta y no cuando se quedó sin jabón.

Obligado a evaluar sus gastos cuando golpeó la recesión, Trenum descubrió que las tácticas de presupuesto hicieron más que ahorrarle unos pocos centavos en latas de atún. Le dieron la oportunidad de tomar control de su futuro financiero.

Como cofundador de Time2SaveWorkshops.com y autor de *Couponing For the Rest of Us: The Not-So-Extreme Guide to Saving More*, Trenum argumenta que el desperdicio financiero no viene solo de lo que compramos, sino de cómo lo compramos. “Lo más importante que tienes que aprender es cómo hacer compras de manera diferente. La mayoría de nosotros esperamos hasta que nos falta algo, lo anotamos en la lista y vamos a comprarlo, pero no tenemos ni idea del precio que tendrá cuando lleguemos al supermercado”.

Su colega bloguero y experto en ahorro, Sami Cone, reconoce que la forma en que pensamos sobre el dinero puede tener un gran impacto en lo que gastamos, especialmente cuando se es joven. “Yo solía pensar que estaba en la ruina cuando estaba en mis veintes, pero en realidad era solo que no llevaba un registro del dinero que tenía. Gasté mucho dinero en ropa y comida, cosas de consumo, en lugar de ahorrar para experiencias”. Con esto en mente, Cone ahora enseña a sus lectores cómo gastar menos en artículos de primera necesidad, para que puedan poner destinar más dinero a las metas de ahorro y de las cosas que realmente quieren.

Barbara O'Neill, profesora de finanzas personales de la Rutgers University, defiende igualmente la conciencia financiera. Señala que si bien la mayoría de la gente puede decir lo que gasta en renta, tiene poca idea de lo que destinará a café o comida cuando sale. “Son las cosas cuyo precio es variable y que pueden no costar mucho en el día a día, pero si se suman a final de mes, podríamos estar hablando de montones de dinero. Sin un plan que incluya ahorro y gasto —señala O'Neill—, la gente tiende a derrochar más de lo debido”.

1. ¿Qué representa el dinero en nuestras vidas?
2. ¿Quiénes te enseñaron sobre el dinero? ¿Qué papel han cumplido en tu educación económica?
3. ¿Qué uso le das al dinero que tienes?
4. Con base en lo anterior, piensa en el uso que das a tu dinero mensualmente, organizando tus gastos en el siguiente cuadro.

	Productos o servicios que compras	Dinero presupuestado	Dinero invertido
Comida			
Educación			
Tecnología			
Diversión			
Ropa			
Transporte			
TOTAL			

Actividad para desarrollar en casa

Realiza la planificación de su próxima compra con el dinero que tienes y prográmalo en el siguiente esquema.

Objeto que vas a adquirir	Valor en el mercado	Forma de ahorrar para poderlo comprar	Tiempo que te llevará para ahorrar y adquirirlo

Reflexiona sobre estas preguntas frente a lo visto en el módulo:

- ¿Por qué necesitas estos objetos?
- ¿Si no los pudieras comprar en este momento que pasaría?
- ¿Cómo podrías planificar una compra adecuada, haciendo buen uso al dinero que tienes?

Conclusiones

De acuerdo con Portafolio (2017), tan solo el 56 % de los jóvenes tienen una cuenta bancaria, pero dos de cada tres no tienen habilidades para manejarla y no saben interpretar un extracto bancario. Lo anterior da cuenta de la falta de preparación que tienen los jóvenes para manejar el dinero, ya que pueden ser muy hábiles frente a conocimientos matemáticos o algebraicos, pero no frente a sus finanzas personales. A ello también se le suma el contexto, ya que según la forma como sus padres hayan influido en las destrezas frente al uso y manejo del dinero, orientarán sus gastos.

Frente a lo anterior, es importante, con respecto al manejo del dinero:

- a. Hacer un presupuesto, ya que esto dará orden, estabilidad y buenas proyecciones. Se puede tomar nota de ingresos y gastos por periodo.
- b. Diferenciar entre lo que se necesita y lo que se desea, con esto desarrollará un hábito de consumo inteligente.
- c. Ahorrar una parte del dinero que recibes, con esto garantizarás estabilidad en el futuro.
- d. Hacer seguimiento periódico a tus gastos es fundamental.

Referencias

Conozca a los 'Millennials', ¿la generación que salvará al Planeta? (30 de mayo de 2015). *El Tiempo*. Recuperado de <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-15860315>

Estudio revela que jóvenes no saben manejar el dinero. (28 de mayo de 2017). *Portafolio*. Recuperado de <http://www.portafolio.co/economia/finanzas/estudio-revela-que-adolescentes-y-jovenes-no-saben-manejar-su-dinero-506299>

Herrera, C. (2015). Los millenials se toman el mundo. *Portafolio*. Recuperado de <http://www.portafolio.co/innovacion/millenials-toman-mundo-especial-155130>

Ledesma, C., & Lafuente, J. (2005). Actitudes hacia el dinero en jóvenes de 18 a 23 años. *Ajayu*, 3(1). Recuperado de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2077-21612005000100005&lng=es&nrm=iso

Sharf, S. (4 de enero de 2014). Cómo desperdician su dinero los jóvenes. *México FORBES*. Recuperado de <https://www.forbes.com.mx/como-desperdician-su-dinero-los-jovenes/>