



ALCANZANDO EL ÉXITO:



LAS JÓVENES Y EL CONOCIMIENTO FINANCIERO



Dado el estado de la economía de los Estados Unidos, el conocimiento financiero es una preocupación en alza de los últimos cinco años. La recesión ha dado lugar a un alto desempleo, pérdidas hipotecarias, deuda personal y nacional, inflación e incertidumbre financiera. Con el fin de comprender adecuadamente estos conceptos y prepararse para su futuro financiero, los jóvenes de hoy en día necesitan un conocimiento sólido y apropiado para su edad sobre la economía y la administración del dinero. Esto es extremadamente importante debido a que la educación financiera no es actualmente un componente estándar del currículo de educación entre los grados K a 12.º en los Estados Unidos, y por lo tanto la responsabilidad de enseñar estas destrezas ha recaído en los padres, familiares y programas fuera del horario escolar.



Algunos estudios de investigación han examinado los conocimientos financieros de la juventud. Datos preliminares sugieren que es más probable que los niños les pidan a sus padres información sobre asuntos concernientes al dinero y a las finanzas, sin embargo a menudo los padres no les hablan ni les enseñan a ellos sobre estos temas. Estos estudios también han demostrado que los adolescentes parecen tener un entendimiento básico sobre los temas de dinero tales como ahorrar y gastar, pero menos conocimientos acerca del crédito, la deuda y los ahorros a largo plazo. Otros estudios indican que los jóvenes están agobiados por las finanzas y son más pesimistas sobre el empleo y las perspectivas económicas del país en comparación con las generaciones pasadas¹.

Mientras que algunas investigaciones han sugerido que las jóvenes tienen un nivel más bajo en conocimientos financieros y menos confianza en esta área en comparación con los jóvenes varones, muy pocos estudios se han enfocado específicamente en ellas. Para hacerle frente a esta disparidad, el Instituto de Investigaciones de Girl Scouts (Girl Scout Research Institute) realizó una encuesta nacional con más de 1,000 niñas entre las edades de 8 a 17 años y sus padres², en un esfuerzo para entender de una mejor manera sus conocimientos financieros, además de su confianza, actitudes y experiencias frente al dinero.

Este estudio reveló que la mayoría de las jóvenes esperan ser independientes y económicamente facultadas, ven pocas barreras de género en su camino y tienen expectativas altas para sus futuras vidas financieras. Sin embargo, aún existen brechas importantes en su perspicacia financiera y los padres pueden jugar un papel importante en llenar estas brechas por medio de discusiones con sus hijas sobre el dinero y las finanzas. Lo más importante es que las jóvenes necesitan y quieren adquirir destrezas y conocimientos financieros que les ayuden a lograr sus sueños.

¹ Referencias disponibles a petición.

² Esta encuesta fue realizada con la firma de investigación TRU y consistió de una muestra nacional en línea de 1,043 niñas entre las edades de 8-17 años y 1,040 de sus padres. Fue realizada entre el 3 y 25 de julio del 2012.

Esta generación de jóvenes es competente e independiente. La gran mayoría sienten que el género no es una barrera a lo que ellas pueden lograr financieramente, e imaginan una estructura familiar futura donde ellas participan en la toma de decisiones y en la planificación financiera.

- La gran mayoría de las jóvenes (94 por ciento) preferiría ganar su propio dinero que contar con sus padres y un 80 por ciento preferiría ganar su propio dinero que casarse con alguien que las mantenga financieramente.
- Las jóvenes ven muy poca diferencia entre los géneros cuando se trata de la capacidad financiera, 7 de cada 10 indicaron que tanto los hombres como las mujeres son igualmente capaces de ser responsables financieramente (73 por ciento) y un número similar también dijo que hombres y mujeres son igualmente capaces de adquirir mucha deuda (72 por ciento).
- Solo el 13 por ciento de las jóvenes creen que los hombres administran el dinero de una mejor manera que las mujeres (reflejando 13 por ciento de los padres). Casi 8 de cada 10 (77 por ciento) señalaron que tanto los hombres como las mujeres probablemente administrarían un negocio exitosamente.
- Las jóvenes también sienten que las responsabilidades financieras de una familia deberían de ser compartidas; un 86 por ciento piensa que ambos miembros del hogar deberían tomar decisiones financieras para la familia y un 81 por ciento piensa que ambos deberían administrar las finanzas. Tres cuartos de las jóvenes también dijeron que ambos miembros son responsables de criar a sus hijos y de apoyar financieramente a la familia (74 por ciento cada uno).



Las jóvenes son extremadamente optimistas sobre sus vidas futuras, pero admiten que les hacen falta confianza y conocimientos para lograr sus sueños. También están creciendo en un entorno cambiante, muchas no confían en las grandes instituciones financieras y piensan que estar endeudado es una parte normal de la vida.

- Casi todas las jóvenes dicen que es probable que tengan un trabajo o una carrera de la cual disfrutarán (98 por ciento), que podrán proveer para sus familias (96 por ciento), y serán dueñas de una casa (95 por ciento). De igual modo, se muestran optimistas acerca de obtener un título universitario (96 por ciento), jubilarse de manera cómoda (92 por ciento), ahorrar (90 por ciento), y ganar mucho dinero (87 por ciento).
- Un alto porcentaje de las jóvenes también dicen que probablemente contribuirán a la sociedad, ya sea a sus comunidades directamente (87 por ciento) o a través de contribuciones caritativas (84 por ciento).
- Sin embargo, solo la mitad (51 por ciento) de las jóvenes se sienten confiadas sobre sus decisiones financieras, muchas menos (12 por ciento) se consideran muy confiadas.



- Las jóvenes entre los 11 y 17 años de edad declararon que tienen más conocimientos acerca de los comportamientos financieros que a lo mejor practican más a menudo como ahorrar dinero y comprar inteligentemente, pero tienen menos claridad sobre cómo funciona el crédito y como invertir para su futuro financiero.³
 - ~ Las jóvenes aseguran tener los más altos niveles de conocimientos en asuntos de cómo ahorrar dinero (90 por ciento) y cómo cotizar los mejores precios (85 por ciento). La mayoría también dicen que tienen conocimientos acerca de cómo hacer un presupuesto (59 por ciento) y cómo pagar las facturas (58 por ciento).
 - ~ Ellas demuestran de una manera significativa menos conocimientos sobre los asuntos relacionados con el crédito tales como, establecer un buen crédito (46 por ciento), qué es el puntaje de crédito (38 por ciento) y cómo funcionan las tasas de interés y los honorarios en las tarjetas de crédito (37 por ciento).
 - ~ Solamente un tercio de las jóvenes dicen que tienen conocimientos acerca de cómo invertir y hacer que las inversiones crezcan (36 por ciento) y qué es un plan 401K (24 por ciento).
 - ~ Los conocimientos financieros crecen a medida que las jóvenes crecen. En comparación con las chicas de 11 y 13 años de edad, aquellas entre los 14 y 17 son más propensas a reportar que tienen más conocimientos sobre cómo pagar las facturas (64 por ciento contra un 51 por ciento), como establecer buen crédito (52 por ciento contra un 40 por ciento), cómo funcionan las tasas de interés y los honorarios de las tarjetas de crédito (44 por ciento contra un 31 por ciento) y qué es un plan 401K (28 por ciento contra un 21 por ciento).

³ Preguntas relacionadas con conocimientos financieros solo fueron hechas a niñas entre los 11-17 años de edad.



- Además, los que respondieron a la encuesta no tienen fe en el sistema financiero. Un 25 por ciento de las jóvenes y un 40 por ciento de los padres no confían en los grandes bancos ni en las instituciones financieras.
- Entre las jóvenes, 38 por ciento piensan que la deuda es algo normal de la vida y un porcentaje mayor (47 por ciento) de las jóvenes entre las edades de 14 y 17 años de edad están de acuerdo con esta declaración.



Los padres que tienen confianza en sí mismos al tomar decisiones financieras son influencias claves.

- Las jóvenes dicen que primordialmente aprenden sobre dinero y finanzas de sus mamás (85 por ciento), papás (61 por ciento), de profesores o consejeros (20 por ciento), de clases sobre finanzas en sus escuelas (14 por ciento), y de sus amigos (12 por ciento).
- La mayoría (86 por ciento) de los padres confían en sí mismos al tomar decisiones financieras, siendo más propensos los papás a decir esto que las mamás (92 por ciento frente al 83 por ciento).
- Los padres que confían en sí mismos al tomar decisiones financieras son más propensos a enseñarle a sus hijas sobre la administración del dinero y conocimientos financieros. Específicamente, ellos son más propensos en comparación con los padres que no sienten esta confianza a decir que:
 - ~ Les enseñan a sus hijas las diferencias entre lo que se necesita y lo que se desea (98 por ciento frente al 82 por ciento).
 - ~ Les enseñan a sus hijas como ahorrar dinero (95 por ciento frente al 72 por ciento).
 - ~ Establecen un buen ejemplo para sus hijas sobre como administrar el dinero de una manera responsable (93 por ciento frente al 54 por ciento).

Los padres que confían en sí mismos al tomar decisiones financieras tienen más probabilidad de reportar que ya hablaron con sus hijas sobre:

- La importancia de ahorrar dinero (91 por ciento frente al 78 por ciento).
- Cómo administrar su propio dinero (85 por ciento frente al 70 por ciento).
- Los beneficios de invertir dinero a una temprana edad (49 por ciento frente al 26 por ciento).



Las jóvenes tienen claridad de que necesitan y quieren adquirir destrezas financieras a una temprana edad para que esto les ayude a realizar sus sueños.

- Nueve de cada 10 jóvenes (90 por ciento) dicen que es importante para ellas aprender cómo administrar el dinero y 87 por ciento dicen que es importante establecer metas financieras.
- Tres cuartos de las jóvenes (76 por ciento) dicen que quieren aprender acerca del dinero y las finanzas de sus mamás, 58 por ciento de sus papás y un 43 por ciento de una clase sobre finanzas en la escuela. Otras posibles fuentes de esta información son los profesores y consejeros (28 por ciento), bancos (23 por ciento), programas en línea (18 por ciento) y programas fuera del horario escolar (13 por ciento).
- Cuando se les preguntó cuales son las destrezas que les interesa aprender más, las elecciones más populares entre las niñas corresponden a cómo ahorrar y planear: para sus metas futuras en general (68 por ciento); para hacer compras grandes, como una casa o un automóvil (46 por ciento) y para pagar su educación (45 por ciento).
- Un tercio de las jóvenes (35 por ciento) tiene interés en aprender cómo hacer un presupuesto y como establecer un buen crédito (29 por ciento), y el 20 por ciento quiere adquirir más conocimientos básicos sobre como administrar un negocio.



Consejos para los adultos

Alcanzando el Éxito: Las Jóvenes y el Conocimiento Financiero, un reporte del Instituto de Investigaciones de Girl Scouts, reveló que la mayoría de las jóvenes esperan ser independientes y económicamente facultadas, ven pocas barreras de género en su camino y tienen expectativas altas para sus futuras vidas financieras. Sin embargo, todavía existen brechas importantes en su perspicacia financiera y los padres y otros adultos importantes pueden jugar un papel significativo en llenar estas brechas al alentar a las jóvenes a participar en actividades que promuevan los conocimientos financieros, tener discusiones con ellas sobre el dinero y las finanzas, y proporcionar un entorno seguro para que logren sus metas. Lo más importante es que las jóvenes necesitan y quieren adquirir destrezas y conocimientos financieros que les ayuden a lograr sus sueños. Estos son algunos consejos que los padres y otros adultos que tienen niñas en sus vidas pueden usar para ayudarlas a desarrollar destrezas y conocimientos financieros ahora y en el futuro.

Para todos los Adultos

Consejo #1: *Apoye a las jóvenes brindándoles oportunidades para desarrollar las destrezas que necesitan para lograr sus metas.*

Las jóvenes son extremadamente optimistas sobre su futuro. Ellas quieren y esperan “alcanzar el éxito”: una educación universitaria, una profesión de la cual disfrutar y que les permita mantener a sus familias, una casa bonita y suficiente dinero para vivir felices y jubilarse cómodamente. ¡Las jóvenes quieren vivir el sueño Americano! Pero para que ellas persigan sus sueños y logren sus metas, los adultos deben enseñarles cómo pueden llegar a donde quieren ir, a través de una buena planificación financiera y de la administración del dinero.



Anime a las jóvenes a que trabajen duro y a no darse por vencidas en matemáticas porque éstas ofrecen destrezas esenciales para el diario vivir y se usan en muchas profesiones distintas; incluyendo las que involucran la administración del dinero. Estimule a las niñas a escoger carreras que las ayuden con el empoderamiento financiero; como matemáticas, contabilidad, finanzas y comercio.

Incluso si está apoyando a una niña que es muy joven para trabajar, aliéntela a iniciar su propio negocio en la comunidad, como vender limonada, tener una venta de garaje, o cuidar niños. Cuando ella tiene dinero, lo puede administrar mejor y darse cuenta para que se debe utilizar.

Consejo #2: *Apoye las metas y expectativas de las jóvenes para su futuro financiero evitando los estereotipos sobre las niñas, las mujeres y el dinero.*

Las jóvenes tienen grandes esperanzas sobre su futuro con relación a la educación, su profesión y el dinero. Sin embargo, los estereotipos de género pueden restringirlas o hacerlas sentir marginadas.

Hay algunas cosas que usted puede hacer como adulto informado para asegurarse que los estereotipos negativos sobre las jóvenes y el dinero no sean reforzados. No suponga que ellas son irresponsables con el dinero; que solo les gusta comprar y gastar y que no se les puede confiar la tarjeta de crédito. ¿Cómo van a aprender a administrar el dinero si no se les da la oportunidad de usarlo?



Manténgase alejado de comentarios que puedan indicar que usted se siente incómodo con las matemáticas. No suponga que a las jóvenes les va mal o que le tienen miedo a estas o a los números. La elaboración de un presupuesto, planear para compras futuras y muchas profesiones requieren conocimientos sólidos sobre las matemáticas. Anime a su hija a seguir estudios en matemáticas y en las áreas de negocios como finanzas y economía; necesitamos más mujeres en estos campos.

No suponga que a las jóvenes no les importa la elaboración de un presupuesto, el ahorrar dinero o las inversiones. Nuestra investigación demuestra que a un alto porcentaje de las niñas les importan estas cosas. Sin embargo, a otro gran alto porcentaje de ellas también les faltan los conocimientos apropiados en estas áreas. Las jóvenes saben que necesitan conocimientos financieros para ser exitosas en el futuro.

Para los Padres

Consejo #3: *Los conocimientos financieros de las jóvenes provienen principalmente de sus padres: involucre a su hija en el día a día de las actividades financieras y enséñele habilidades sobre la administración del dinero cuando tenga cualquier oportunidad!*

Anime a su hija a que le ayude con los deberes financieros de todos los días, como ir al banco o al cajero automático, cobrar cheques, elaborar un presupuesto, ahorrar dinero, pagar préstamos, pagar facturas y comprar la comida u otras necesidades del hogar. Cuando ella entiende la complejidad del dinero y las finanzas y la importancia de planear y elaborar un presupuesto regular, ella desarrollará un entendimiento sobre el valor del dinero, el concepto del ahorro y la importancia de obtener un trabajo que en el futuro pueda financiar sus metas y sueños. Muy a menudo, los niños solo ven el lado



del gasto de dinero y escuchan abstractamente que la familia “simplemente no puede permitirse eso”, sin ver el proceso de ganarlo, gastarlo, tomar un préstamo, pagar un préstamo, etc. Muéstrela a su hija que usted no solo gasta dinero, sino que usted paga los recibos de una cuenta bancaria que necesita ser llenada, que hay límites en gastar y que hay importantes decisiones que tomar.

Hable con su hija sobre la importancia de ahorrar, administrar e invertir dinero a una edad temprana. Enséñele la diferencia entre las necesidades y los deseos. ¿En realidad necesita el nuevo par de pantalones o es algo que solo quiere? Trabaje con su hija en la elaboración de un presupuesto para que ella pueda ahorrar para esa cosa grande que quiere comprar. La mayoría de las niñas dicen que aprenden sobre las finanzas por medio de sus madres y muchas también aprenden de sus padres. Si no le está enseñando a su hija sobre el dinero y las finanzas ¡comience ahora!

Consejo #4: *Incluya a su hija en las prácticas que involucran las finanzas familiares y la toma de decisiones basadas en un modelo compartido.*

Incluya a las jóvenes en las discusiones acerca de las finanzas familiares. Empodérelas a que participen en las conversaciones de los “adultos” sobre el dinero, el presupuesto y las decisiones financieras; esto las ayudará a entender mejor las finanzas familiares, los asuntos de dinero y los conocimientos financieros en su totalidad. Si las jóvenes son incluidas en estas conversaciones, han de entender lo que se siente el controlar los gastos del hogar y tomar decisiones importantes con respecto a las finanzas familiares. Pregúntele la opinión a su hija cuando esté pensando en realizar una compra grande o si tiene que tomar una decisión financiera difícil.

Las jóvenes se imaginan un mundo donde ellas puedan compartir las responsabilidades familiares con su esposo, tales como contribuir económicamente con los gastos familiares y la crianza de los hijos. Ellas rechazan nociones tradicionales de los roles de género en el que el hombre gana el dinero y la mujer es la que cría los niños.

El modelo compartido en la toma de decisiones cuando se trata de las finanzas es muy importante. Muéstrole a su hija que las decisiones sobre la elaboración del presupuesto, la planificación para gastos grandes, y el establecimiento de un límite de gastos son hechas conjuntamente entre los esposos u otros adultos en la casa, y que cada persona juega un papel importante en la toma de decisiones. Aunque solo un padre gane el dinero, el otro padre o adulto en la casa puede involucrarse en la administración o en la elaboración del presupuesto de este dinero, al igual que en la toma de decisiones importantes que puedan afectar a la familia.

Este es el mejor momento para involucrar a las jóvenes en una clase o en un programa de educación financiera. En Girl Scouts, las jóvenes aprenden sobre empoderamiento financiero y desarrollan destrezas importantes gracias a nuestro programa de Educación Financiera K- 12.º; a través de nuestra serie de videos en línea, It's Your Business—Run It!; y por medio de la participación en el Programa de Galletas Girl Scouts, el negocio más grande del mundo dirigido por niñas.

Para saber más sobre el empoderamiento financiero, visítenos en:

http://www.girlscouts.org/program/gs_cookies/pdf/2013_Financial_Empowerment_singlepages_spanish.pdf



Sobre el Instituto de Investigaciones de Girl Scouts (Girl Scout Research Institute)

El Instituto de Investigaciones de Girl Scouts, formado en el año 2000, es una extensión vital de Girl Scouts of the USA cuyo compromiso es hacerle frente a las necesidades complejas y cambiantes de las niñas. Está formado por personal especializado, expertos en desarrollo infantil, la academia, el gobierno, los negocios y el sector sin fines de lucro. El Instituto lleva a cabo investigaciones originales, evaluación, medidas de resultados a través de estudios, divulga datos y hallazgos críticos y provee recursos esenciales para el avance del bienestar y la seguridad de las niñas que viven en el mundo de hoy. El GSRI también brinda información en las áreas de programa, política pública y activismo en Girl Scouts.

Acerca de Girl Scouts of the USA

Fundada en 1912, Girl Scouts of the USA es la organización de desarrollo de liderazgo por excelencia para las niñas, cuenta con un total de 3.2 millones de miembros a nivel mundial entre ellos niñas y adultos. Girl Scouts es la autoridad líder en el desarrollo saludable de las niñas, las ayuda a desarrollar el valor, la confianza en sí mismas y los principios para hacer del mundo un lugar mejor. La organización sirve a niñas de todos los rincones de los Estados Unidos y sus territorios. Girl Scouts of the USA también sirve a las niñas Americanas y sus compañeras que asisten a escuelas Americanas o internacionales en 90 países. Para más información sobre cómo unirse a la familia Girl Scouts, hacerse voluntario, retomar el contacto o donar a Girl Scouts, llamar al siguiente número 1(866)830-8700 o visítenos en www.girlscouts.org/espanol.



Girl Scout Research Institute
420 Fifth Avenue
New York, NY 10018
www.girlscouts.org

Abril 2013