

La mejora de la educación financiera en estudiantes de nivel media superior a través de la evaluación.

Axel Gilberto Saavedra Santacruz

Universidad Autónoma de Tlaxcala

saavedraaxel@gmail.com

Germán Flores Martínez

Universidad Autónoma de Tlaxcala

jcoloradounam@yahoo.com.mx

Área temática: Evaluación del aprendizaje y del desempeño escolar.

Resumen

La educación financiera es un tema importante para el nivel media superior, dado que los estudiantes que egresan de estas instituciones cuentan con la mayoría de edad, dándoles la posibilidad de tramitar productos y servicios financieros. Son pocos o casi nulos los bachilleratos que enseñan la educación financiera, lo que da como consecuencia mínimos conocimientos de esta índole en los estudiantes. Esta investigación tiene por objetivo el de crear e implementar un taller de educación financiera para la formación de conocimientos en los estudiantes de nivel media superior. Para esto se realizará un diagnóstico previo al taller y uno posterior en la muestra de estudiantes, que servirá para evaluar el taller impartido. Este es un reporte parcial de una investigación que forma parte de la tesis para la obtención del título de maestría.

Palabras clave: Educación financiera, Evaluación, Media superior, Taller.

Justificación

Desde sus inicios la humanidad ha estado inmersa en el intercambio de bienes y servicios, creando así un vendedor o prestamista y un comprador o prestatario, un claro ejemplo de estas actividades es el trueque, que era un método en donde las personas cambiaban objetos o trabajos que tuvieran un valor similar o aproximado, este como otros sistemas de intercambio se han ido utilizando en diferentes eras y partes del mundo, como en el México prehispánico (Servicio de Información Agroalimentaria y Pesquera [SIAP], 2019)). En la actualidad han permanecido y evolucionado estos sistemas con la diferencia de que ahora los bienes y servicios son canjeados por el papel moneda del país en el que se hace la transacción, nombrando a este proceso como actividad económica (Secretaría del Medio Ambiente [SMA], 2023).

Estas como otras actividades económicas o financieras se realizan día con día en la vida de las personas siendo su principal variación la frecuencia con la que se efectúan que está sujeta al nivel económico del individuo. Otras actividades de esta índole son los préstamos, el ahorro, la inversión, entre otros, que en su conjunción crean las finanzas. Se desee o no estas son un pilar imperativo en la vida de la gente, dado que la sociedad se desarrolla en un sistema político-económico en donde se da prioridad a las mismas.

Algo tan importante como lo es la educación financiera que afecta el desarrollo de los ciudadanos se ha dejado de lado en la educación formal dejando el aprendizaje total de estas a la educación no formal y la educación informal (Zabala en el prólogo de Perrenoud, 2012, p. 10). Lo que genera que mayor porcentaje de la población tenga conocimientos sesgados o inexistentes sobre las finanzas.

Las instituciones educativas carecen de la educación financiera desde el nivel básica hasta la media superior y la superior, aunque en esta última existen universidades en las que se dan talleres de educación financiera, y en la primera pareciera que el nuevo plan de estudios 2023 de México abre la puerta a la educación financiera para que los docentes puedan enseñar sobre esto a los estudiantes, sin embargo, la libertad de cátedra que quiere regresar a los docentes de básica no asegura la implementación de la educación financiera en las aulas.

En el nivel medio superior es imperativo el implementarla, dado que es en donde los estudiantes cumplen la mayoría de edad, que aquí en México es a los 18 años, además de que

estos decidirán entre seguir con su carrera universitaria o entrar al campo laboral, y en algunas ocasiones ambas. Elijan cualquiera de estos caminos, los egresados si o si utilizarán con mayor frecuencia los productos, servicios y acciones financieras, como lo menciona Espinosa et al. (2023):

Los estudiantes de este último año de educación media superior, en su mayoría tienen 18 años, lo que significa que en el corto plazo serán sujetos de crédito y, sin embargo, tienen un bajo nivel de educación financiera, lo que significa que están en la última etapa para recibir educación financiera que les permita evitar riesgos y perjudicar su calidad de vida. (p. 1872)

A lo largo del mundo hay países que han incluido a la educación financiera dentro de sus instituciones educativas como lo es, por mencionar uno, España que desde el 2008 se estructuró e implementó el primer plan de educación financiera, del país, creado en conjunto por el Banco de España y Comisión Nacional del Mercado de Valores. Este plan tuvo una duración de cuatro años, concluyéndolo en 2012, desde este primer intento se ha ido modificando y actualizando, contando hasta el momento con tres ediciones más de este que son: 2013-2017, 2018-2021 y 2022-2025. Por lo que México no debe quedarse atrás y empezar a implementar la educación financiera en sus instituciones educativas.

Pregunta general

¿Qué conocimientos adquieren los estudiantes de bachillerato con la implementación del taller de educación financiera?

Preguntas específicas

¿Qué conocimientos se deben evaluar para conocer el nivel educativo financiero que tienen los estudiantes preparatorianos previa y posteriormente de la impartición del taller?

¿Cómo se pueden evaluar los conocimientos financieros de los estudiantes de nivel media superior para conocer su nivel educativo financiero previa y posteriormente de la impartición del taller?

Objetivo general

Crear e implementar un taller de educación financiera para la formación de conocimientos en los estudiantes de nivel media superior.

Objetivos específicos

- Formar estudiantes de bachillerato en el ámbito financiero.
- Crear un taller de educación financiera para estudiantes preparatorianos.
- Implementar el taller de educación financiera en una institución de nivel media superior.
- Evaluar a los estudiantes previa y posteriormente de la impartición del taller.

Hipótesis

Impartir un taller de educación financiera, a los estudiantes de educación media superior, mejorará sus conocimientos en el ámbito financiero.

Enfoque conceptual

Para partir de la educación financiera se realizó una conceptualización propia, siendo la siguiente: La educación financiera es el proceso en el que se enseñan conocimientos, habilidades, capacidades, aptitudes y comportamientos que ayuden al individuo a la resolución de problemáticas y toma de decisiones financieras, a corto, mediano y largo plazo, que respondan a las necesidades de la persona tomando en cuenta su condición económica y los acontecimientos que susciten en su vida, además de proveer las herramientas necesarias para la comprensión y análisis de productos, servicios, derechos, obligaciones (que se obtienen al momento de contratar los primeros dos) y las instituciones financieras. Esta fue creada con ayuda de los conceptos de los siguientes autores: OCDE (2005), CNBV (2020), Mandell (2008), Marín (2018), Remund (2010) y Hernández (2019).

En la búsqueda del concepto se encontró que la educación financiera está dividida en al menos tres corrientes: capital, en el que se busca únicamente el manejo y administración de los recursos o capital (Mandell, 2008); inversión, administración del capital a corto, mediano y largo plazo, tomando en cuenta la variabilidad de la vida (Remund, 2010); humanista, habilidades, aptitudes, conocimientos, capacidades y comportamientos (CNBV, 2020). Estas corrientes no

tienen nombre oficial, por lo que se toma el atrevimiento de nombrarlas y categorizarlas, por los que pueden ser erróneas.

La conceptualización propia que se realizó previamente se centra en la corriente humanista, dado que se estructuró desde las habilidades, aptitudes, etc. Ahora bien, se toma la temporalidad y variabilidad de la vida que destaca a la corriente de inversión puesto que parece importante tomar en cuenta estos factores que influyen en la estabilidad financiera del individuo para una adecuación pertinente.

Estrategia metodológica

Enfoque de investigación

El enfoque de una investigación es definido por los resultados que se necesitan obtener y la naturaleza de la propia, dado que para esta investigación se deben de obtener resultados numéricos, además de objetivos, para definir la falsedad o autenticidad de la hipótesis planteada, se ha seleccionado el enfoque cuantitativo.

Este cuenta con las siguientes características: medición de fenómenos, utiliza estadísticas y prueba de hipótesis y teoría (Hernández et al., 2014). El fenómeno que se medirá será la mejora, o no, de los conocimientos de los estudiantes a quienes se les impartirá el taller, este fenómeno es parte de la hipótesis que se planteó al principio y que se pondrá a prueba.

Tipo de investigación

Desde el objetivo general se han dado indicios del tipo de investigación, siendo corte experimental, que para Arias (2012) “la investigación experimental es un proceso que consiste en someter a un objeto o grupo de individuos, a determinadas condiciones, estímulos o tratamientos (variable dependiente), para observar los efectos o acciones que se producen (variable dependiente)” (p. 34). Esta no es la excepción, dado que se tiene una variable independiente que es la educación financiera y la variable dependiente, que es el efecto que puede, o no, generar en los estudiantes de media superior.

Hipótesis

Existen diferentes tipos de hipótesis de los que se revisaron dos, siendo los siguientes: explicativa, esta se encarga de revelar una causa posible de algún hecho y predictiva, al

contrario de la anterior esta expresa la consecuencia o efecto que puede generar un hecho (Arias, 2012).

El tipo de hipótesis que se ha redactado es una predictiva, dado que intenta plantear un posible efecto de un hecho, en el que el primero es mejorar conocimientos de índole financiero, y el segundo impartir un taller de educación financiera. Como se muestra la hipótesis a continuación:

Hi: Impartir un taller de educación financiera, a los estudiantes de educación media superior, mejorará sus conocimientos en el ámbito financiero.

Para esta hipótesis se formuló una nula, la cual según Arias (2012) “es la que niega lo supuesto en la hipótesis de investigación” (p. 53), siendo la siguiente:

Ho: Impartir un taller de educación financiera, a los estudiantes de educación media superior, no tendrá ningún impacto a sus conocimientos en el ámbito financiero.

La Hi se escribió desde los hallazgos y conceptualizaciones de los autores sobre la educación financiera de las investigaciones previas (Mungaray et al., 2021; Xiao y Porto, 2018) en los que también se retoma la variable dependiente que se ve afectada (conocimientos).

Población y muestreo

La investigación se realizará en el Centro de Bachillerato Tecnológico Agropecuario Número 134 (CBTA N. 134) que cuenta con un total de 761 estudiantes. Estos se encuentran divididos en los tres años que dura la preparatoria, que a su vez están distribuidos entre las cinco carreras técnicas: agropecuaria, sistemas de producción pecuaria, contabilidad, ofimática y por último programación. 305 alumnos son de primer año, 230 de segundo y 226 de último grado.

Se ha optado por realizar un muestreo opinático en el que los elementos son seleccionados en base de un criterio o un juicio establecido previamente (Arias, 2012). Para la selección de la muestra se descartará a todo aquel que curse la carrera técnica de contabilidad como aquellos que no sea estudiante de último grado.

Indicadores

Los indicadores son esenciales para esta investigación, dado que el nivel financiero es un concepto que no tiene una “definición operativa directa” (Marradi et al., 2007, p. 163), por lo que se ha optado por implementar indicadores que ayuden a obtener esta característica. Siendo los siguientes: plan financiero, ahorro, inversión, seguros y crédito. De los que se tiene pensado que cada indicador cuente con un total de cinco reactivos.

Técnica e instrumento

Se determinó que la técnica de investigación a implementar será la de encuesta que según Marradi et al. (2007) “Se trata de una técnica que permite recolectar datos sobre actitudes, creencias y opiniones de los individuos estudiados e indagar sobre múltiples temas, tales como pautas de consumo, hábitos, prejuicios predominantes e intenciones de voto en grandes poblaciones” (p. 203).

Para el instrumento se ha seleccionado el cuestionario que para Marradi et al. (2007) “es el instrumento de recolección de datos (...) utilizado en la técnica de encuestas” (p. 211). Se ha decantado por esta dado que las preguntas que se utilizarán serán cerradas para delimitar los conocimientos que pueden o no tener los estudiantes.

Tablas y figuras

| Educación Financiera | | |
|----------------------|--|---------------------|
| Corrientes | Enseñanza | Conceptos por autor |
| <i>Capital</i> | Manejo y administración de los recursos o capital. | Mandell (2008) |
| <i>Inversión</i> | Administración del capital a corto, mediano y largo plazo, tomando en cuenta la variabilidad de la vida. | Remund (2010) |
| <i>Humanista</i> | Habilidades, aptitudes, conocimientos, capacidades y comportamientos. | CNBV (2020) |

Referencias

- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica* (6.a ed.). Episteme.
https://tauniversity.org/sites/default/files/libro_el_proyecto_de_investigacion_de_fidias_g_arias.pdf
- CNBV. (2020). Inclusión Financiera. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/inclusion-financiera-25319#:~:text=Educaci%C3%B3n%20financiera%3A%20Se%20refiere%20a,decisiones%20acordes%20a%20sus%20intereses%3B>
- EscuelasMex (2023). *Centro de Bachillerato Tecnológico Agropecuario N. 134*.
<https://escuelasmex.com/directorio/29DTA0001N/centro-de-bachillerato-tecnologico-agropecuario-num-134>
- Espinosa, M., Maceda, A., Paz, Y., y Sánchez, F. (2023). *Diagnóstico de educación financiera de estudiantes de educación media superior del sur de México*. *Ciencia Latina*, 7(1), 1857-1876. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/4528/6928>
- Hernández, A. (2019). Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México. *El Cotidiano*, 39-49.
<https://www.researchgate.net/publication/360400388>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ª ed.). México: McGrwall Hill Education.
https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf
- Mandell, L. (2008). The financial literacy of young american adults [La educación financiera de los jóvenes adultos americanos]. *Jump\$tart*.
<https://views.smgww.org/assets/pdf/2008%20JumpStart%20Finacial%20Literacy%20Survey.pdf>
- Marín, S. (2018). Educación financiera y responsabilidad de las empresas. IESE.
<https://www.iese.edu/media/upload/ST0463.pdf>
-

Marradi, A., Archenti, N., & Piovani, J. (2007). Metodología de las ciencias sociales. emecé.

Mungaray, A., Gonzalez, N., y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55-78.
<https://www.redalyc.org/journal/118/11868331003/11868331003.pdf>

OCDE. (2005). Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies [Mejorar la educación financiera: Análisis de cuestiones y políticas]. OECD Publishing.
<https://doi.org/10.1787/9789264012578-en>

Perrenoud, P. (2012). *Cuando la Escuela Pretende Preparar para la Vida*. Graó.

Remund, D. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy [La alfabetización financiera explicada: los argumentos a favor de una definición más clara en una economía cada vez más compleja]. *Journal of Consumer Affairs*. 44: 276-295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>

Secretaría del Medio Ambiente. (2023). *Glosario Definición*.
<https://www.claraboya.com.mx/glosario-definicion/Actividades%20econ%C3%B3micas#:~:text=Una%20actividad%20econ%C3%B3mica%20es%20cualquier,a%20la%20econom%C3%ADa%20de%20ella>

Servicio de Información Agroalimentaria y Pesquera. (23 de mayo de 2019). *Tianguis: origen y tradiciones*.
<https://www.gob.mx/siap/articulos/tianguis-origen-y-tradiciones?idiom=es#:~:text=En%20el%20M%C3%A9xico%20prehisp%C3%A1nico%20el,o%20herramientas%20elaboradas%20de%20cobre>

Xiao, J., y Porto, N. (2018). Financial education and insurance advice seeking [Educación financiera, búsqueda y asesoramiento sobre seguros]. *Geneva Papers on Risk and Insurance - Issues and Practice*, 44, 20-35.