



## Percepciones y actitudes del docente ante la educación financiera en el currículo escolar

**Araceli Cortes Cabrera**

*Universidad Autónoma de Tlaxcala*

[cor.ara149@gmail.com](mailto:cor.ara149@gmail.com)

**Mtro. Alejandro Palma Suárez**

*Universidad Autónoma de Tlaxcala*

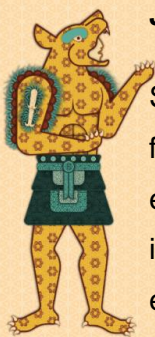
[alexpasua@gmail.com](mailto:alexpasua@gmail.com)

**Área temática:** Práctica curricular: Docentes y alumnos, los actores del currículo.)

### Resumen

La educación financiera es fundamental para el desarrollo integral de los estudiantes en educación básica, debido al entorno cambiante que atraviesa la sociedad requiere que se incluyan conocimientos financieros desde edades tempranas para enfrentar dichos retos, esta investigación analiza la actitud de los docentes de educación básica ante la enseñanza de conceptos financieros en dos instituciones pertenecientes al municipio de Ixtacuixtla de Mariano Matamoros, para ello se emplea una metodología cuantitativa en la que aplicó una encuesta digital llamada actitud del docente frente a la educación financiera. Esta ponencia se desprende de una investigación que forma parte de la tesis para obtener el título de maestría.

**Palabras clave:** Educación financiera, actitud docente, educación básica.



## Justificación

Según la organización para la cooperativa y el desarrollo económico (OCDE, 2020), la educación financiera se ha consolidado como un componente esencial para la formación integral de los estudiantes, permitiéndoles desarrollar competencias que favorecen la toma de decisiones informadas en su vida cotidiana, en muchos países se ha implementado esta educación desde la educación básica, haciendo contraste con la situación presente en México donde apenas se plantea incluirla como un conocimiento de autonomía curricular.

Debido a esto, la actitud de los docentes hacia la educación financiera resulta un factor determinante para su implementación en el contexto escolar y que influye en la integración curricular, como en la motivación de los estudiantes.

Por otro lado, en el ámbito nacional la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2016) exhorta a que se les dé a conocer a los niños desde pequeños, conceptos financieros, como gasto, ingreso, ahorro e inversión, lo que permitirá que desarrollen gradualmente las destrezas necesarias para enfrentar este entorno económico desafiante.

Por su parte la Estrategia Nacional de educación Financiera (ENEF, 2017) en sus reportes menciona que, “Es importante resaltar que al igual que en la educación en general, los beneficiarios de la educación financiera no son únicamente para quienes la adquieren, sino que genera externalidades positivas a través del sistema financiero relacionadas con la confianza en el mismo y en las autoridades” (p.5).

La inclusión de la educación financiera desde edades tempranas es de gran importancia e impacto como lo menciona la ENEF a largo plazo tiene impactos positivos a nivel personal y social, al incluirla en un entorno formal ayuda a la creación de hábitos financieros saludables.

## Pregunta general

¿Cuál es la Actitud que asumen los docentes ante la educación y manejo de recursos económicos?

## Preguntas específicas



¿Qué contenidos temáticos de la cultura financiera son relevantes desde la actitud de los docentes para una educación extracurricular y aprendizaje en los estudiantes?

¿Cuál es la actitud que asumen los docentes frente a la impartición de educación financiera en educación primaria?

### **Objetivo general**

- Analizar la actitud que asumen los docentes de las escuelas de educación básica del municipio de Ixtacuixtla, ante la educación y manejo de recursos económicos para el desarrollo extracurricular de una cultura financiera en sus estudiantes.

### **Objetivos específicos**

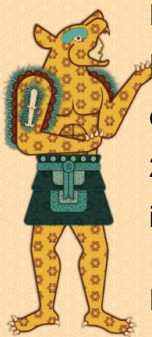
- Determinar el tipo de actitud que asumen los docentes frente a la impartición de educación financiera en educación primaria.
- Determinar las necesidades docentes acerca de los contenidos temáticos relevantes de cultura financiera

### **Enfoque conceptual**

Para la presente investigación se hizo una revisión de conceptos dados por organismos internacionales y nacionales los cuales afirman que la educación financiera es una competencia, capacidad o habito esencial de vida que ayuda a la toma de decisiones informadas a lo largo de la vida y por ello debería ser prioritaria su enseñanza e inclusión en políticas públicas de educación.

La educación financiera es la forma en que se responde a la necesidad de estar preparados en el ámbito económico. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2022) señala que la educación financiera es "el proceso mediante el cual individuos y empresas pueden mejorar su comprensión de los conceptos y productos financieros, desarrollar habilidades y confianza para tomar decisiones efectivas, saber dónde buscar ayuda y tomar otras medidas para mejorar su bienestar financiero." (p.1).





En México la comisión nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros CONDUSEF exhorta a que se les dé a conocer a los niños conceptos financieros como gasto, ingreso, ahorro e inversión. La estrategia nacional de educación financiera ENEF en 2017 subraya que una población con mejor conocimiento financiero toma de decisiones informadas que mejoran su bienestar individual y contribuyan al desarrollo del país.

Estudios comparativos sobre el nivel de educación financiera realizadas por la OCDE demuestra que una mayor alfabetización financiera está asociada con una mejor gestión de finanzas personales y una mayor estabilidad económica, sin embargo, existe una brecha en la literatura sobre la actitud y preparación de los docentes de educación básica para impartir conocimientos especialmente en el contexto mexicano.

### **Estrategia metodológica**

La investigación se realizó con un enfoque cuantitativo de tipo causal comparativo en la cual se hace una comparación de las actitudes de los docentes con respecto a la enseñanza de la educación financiera se solicitó la participación de docentes de la escuela primaria Tierra y Libertad y de la escuela primaria Ignacio Ramírez pertenecientes al municipio de Ixtacuixtla por lo que el muestreo fue no probabilístico deliberado.

### **Población y muestra**

En el presente estudio, la población objetivo estuvo compuesta por 42 docentes, distribuidos en dos instituciones educativas: 20 docentes de la escuela primaria Tierra y Libertad y 22 de la escuela primaria Ignacio Ramírez.

Sin embargo, la muestra efectiva resultó ser de 26 docentes, de los cuales 10 pertenecen a la escuela primaria Tierra y Libertad y 16 docentes correspondientes a la escuela primaria Ignacio Ramírez. Esta muestra constituyó el conjunto de datos válidos para el análisis.

### **Diseño del instrumento**

El diseño del instrumento de investigación fue un proceso que comenzó con la definición clara del objeto de estudio. El instrumento se divide en dos partes.



La segunda parte cuenta con 13 ítems con escala de Likert que recopilaron datos sobre la actitud de los docentes hacia la inclusión de temas financieros en el aula de clases.

Para ello se realizó una matriz de coherencia donde se relacionaban los objetivos con las preguntas de investigación, objetivo general, hipótesis, variable y su operacionalización, dimensión de análisis para poder desarrollar el ítem que cumpla con los aspectos mencionados.

El análisis de datos sociodemográficos permite dividir a los docentes en grupos con características comunes como edad género formación académica y experiencia laboral lo cual se nos ayuda a identificar patrones o diferencias en las actitudes hacia la educación financiera.

Para ello se hizo una encuesta en un formulario de Google forms con escala de Likert en la cual se le asignan valores numéricos a cada opción, para así poder hacer estadísticas descriptivas siendo éstas:

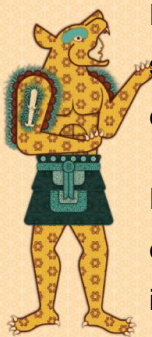
- Totalmente de acuerdo, la cual hace referencia a sentirse cómodo con el conocimiento avanzado
- De acuerdo, la cual indica sentirse cómodo con un nivel de conocimiento intermedio
- En desacuerdo, que indica sentirse poco cómodo con conocimientos básicos
- Totalmente desacuerdo con nada de conocimiento sobre el tema

## **Validación de instrumento**

### **Validación externa**

Se realizó una validación por parte de un grupo de expertos para verificar la calidad del instrumento de evaluación. En esta etapa se revisa la pertinencia, claridad, semántica y relevancia donde se evaluó si las preguntas están alineadas con lo establecido. Además, se llevó un estudio piloto con un grupo reducido de docentes para probar la claridad de las preguntas, dichos resultados permitieron la identificación de preguntas con problemas de redacción, que fueron reajustadas antes de su aplicación final.

### **Validación interna**



El instrumento se sometió a un análisis estadístico, utilizando el software SPSS, donde se evaluó su confiabilidad con la prueba alfa de Cronbach para asegurar que los ítems sean coherentes entre sí.

El resultado mostro un valor Alfa de Cronbach de 0.7 en la encuesta Actitud del docente ante la educación financiera. Esté resultado muestra una buena consistencia interna del instrumento que indica la fiabilidad de los Ítems.

### Aplicación del instrumento

La aplicación del instrumento se realizó de manera autoadministrada, por el tipo de formato, ya que fue de manera digital, con una encuesta de Google Forms. Se distribuyó a 42 docentes de dos instituciones educativas, dónde se obtuvieron la respuesta de 26 docentes, 10 de la Escuela Primaria Tierra y Libertad y 16 de la Escuela Primaria Ignacio Ramírez.

Antes de la aplicación se realizó una presentación breve donde se explicaron puntos, como: las instrucciones de aplicación, el tratado de la información recabada, y responder cuestionamientos que surgieran sobre la encuesta.

### Resultados de análisis sociodemográfico

El estudio aun se encuentra en el análisis de resultados y comprobación de hipótesis, para la primera parte se analizaron los datos sociodemográficos de la encuesta realizada con los cuales se tienen los siguientes resultados:

La muestra inicial incluyó a 42 docentes 100% de ambas escuelas, (20 docentes de la escuela primaria Tierra y Libertad y 22 de la escuela primaria Ignacio Ramírez). Sin embargo, solo respondieron el 50 % de la Tierra y Libertad que equivale a 10 de los 42 docentes, de la escuela Ignacio Ramírez participaron el 73 % que equivale a 16 de 22 docentes en total. En total participaron el 61% de 42 docentes.

**Género.** Del total de los encuestados se observó mayor participación de las docentes mujeres representado el 62.5% en la primaria Ignacio Ramírez y el 70% mientras que en la escuela Tierra y Libertad. En contraste, con los docentes hombres constituyeron el 37.5% y 30% respectivamente.





**Edad.** La distribución por edades reveló diferencias entre las escuelas, en la escuela Ignacio Ramírez se encuentran la mayor proporción en el rango de 30 a 39 años 43.8%, seguido por un 25% en el rango de 40 a 49 y 50 años o más. En contraste, en la escuela Primaria Tierra y Libertad, el 70% de los docentes se ubica en el rango de los 40 a 49 años, lo que indica una mayor concentración de docentes con experiencia en las instituciones.

**Experiencia laboral.** Finalmente, en relación con los años de experiencia se observaron diferencias notables. En Ignacio Ramírez el 50% de los docentes tiene entre 6 y 15 años de experiencia, mientras que en Tierra y Libertad el 70% tienen entre 16 y 25 años.

## Referencias

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios financieros. (2017). *Estrategia Nacional de Educación Financiera*.

[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254597/Estrategia\\_Nacional\\_de\\_Educacion\\_Financiera\\_002.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254597/Estrategia_Nacional_de_Educacion_Financiera_002.pdf)

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios financieros. (2016). *Los niños y la educación financiera, un paso a la vez*.

<https://www.gob.mx/condusef/articulos/los-ninos-y-la-educacion-financiera>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2021) *Reporte de resultados encuesta nacional de educación financiera*.

<https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/#:~:text=Medir%20la%20incidencia%20de%20ciertos,del%20C3%ADndice%20de%20bienestar%20financiero.>



Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2021) inclusión financiera

[https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Reporte\\_Resultados ENIF 2021.pdf](https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Reporte_Resultados_ENIF_2021.pdf)

Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico OCDE (2014), *Resultados PISA 2012: Estudiantes y Dinero (Volumen VI): Habilidades de Educación Financiera para el Siglo XXI*, OECD Publishing, París. <https://doi.org/10.1787/6dbac9eb-es>.

Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE, 2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>

Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE, 2020). *Educación Financiera* [oeecd-infe-high-level-principles-on-national-strategixes-for-financial-education-spanish.pdf](https://www.oecd.org/finance/financial-education/oeecd-infe-high-level-principles-on-national-strategixes-for-financial-education-spanish.pdf)

Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE, 2023), "Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE, 2023), "OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy", OECD Business and Finance Policy Papers, n.º 39, OECD Publishing, París, <https://doi.org/10.1787/56003a32-en>

Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE, 2012) *OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe PRINCIPIOS DE ALTO NIVEL DE LA OCDE/INFE SOBRE ESTRATEGIAS NACIONALES DE EDUCACIÓN FINANCIERA*.  
[https://www.oecd.org/content/dam/oecd/es/publications/reports/2012/08/oeecd-infe-high-level-principles-on-national-strategies-for-financial-education\\_46a44cf1/b6152780-es.pdf](https://www.oecd.org/content/dam/oecd/es/publications/reports/2012/08/oeecd-infe-high-level-principles-on-national-strategies-for-financial-education_46a44cf1/b6152780-es.pdf)