



EDUCACIÓN FINANCIERA: UNA PROPUESTA PARA LA ENSEÑANZA EN LA LICENCIATURA DE EDUCACIÓN SECUNDARIA.

Norma Hernández Urquidi

norma.hernandez@docentecoahuila.gob.mx

Área temática: Educación en campos disciplinares

Línea temática: Enseñanza y aprendizaje en otros campos del saber disciplinar

Porcentaje de avance: 16%

a) Trabajo de investigación educativa asociada a tesis de grado

Programa de posgrado: Doctorado en filosofía y letras con énfasis en educación

Institución donde realiza los estudios de posgrado: Facultad de Filosofía y Letras de la Universidad Autónoma de Nuevo León



Resumen

La educación financiera permite que las personas adquieran conocimientos y habilidades básicas para administrar mejor sus recursos, incrementen y protejan su patrimonio con el uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros.

El desarrollo de las habilidades financieras se fundamenta en hábitos que hacen una costumbre, provocando acciones nuevas que se convierten en rutinas, de aquí la importancia de que este tipo de enseñanza sea impartida por periodos adecuados y desde edades tempranas a los individuos.

La evolución del sistema financiero demanda de ciudadanía capacitada en este rubro, sin embargo, en México, el nivel de competencia financiera de sus ciudadanos, es bajo (ENIF 2021), y la educación financiera, limitada, puesto que no es una enseñanza primordial en los diferentes niveles educativos.

El propósito de este trabajo, de investigación, es diseñar una propuesta de enseñanza de Educación Financiera para ser aplicada en los estudiantes de la Licenciatura en Educación Secundaria, la cual, les proporcione beneficios financieros personales y les ayude a enriquecer su práctica docente, mediante la aplicación, promoción y logro, de que la educación financiera llegue a las escuelas secundarias, consiguiendo que el tema de las finanzas sea un conocimiento usual en la formación de los adolescentes.

Para lograr lo propuesto, esta investigación se estructura teniendo en cuenta los aspectos metodológicos de acuerdo con el modelo educativo de la Nueva Escuela Mexicana que se encuentran en su etapa de planeación y piloteo.

Palabras clave: educación financiera, licenciatura en educación secundaria, práctica educativa, Nueva Escuela Mexicana (NEM), conocimientos financieros.

Introducción

Uno de los propósitos de la educación en nuestro país, es contribuir a formar ciudadanos libres, participativos, responsables e informados, tengan la capacidad de conocer y defender sus derechos; que participen activamente en la vida económica, social y política de nuestro país (SEP, Los fines de la educación en el siglo XXI, 2019) y para lograrlo, cada nivel educativo que cursan los estudiantes, contribuye a este fin.

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF 2023), sostiene que educación financiera permite que las personas adquieran conocimientos y habilidades básicas para administrar mejor sus recursos, incrementar y proteger su patrimonio con la ayuda y el uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros; es fundamental desarrollar habilidades financieras en los individuos y máxime si estos están iniciando a operar sus finanzas personales,

El perfil general de egreso de las escuelas normales, demanda un profesionista que produzca saber y conocimiento pedagógico, didáctico y disciplinar, que produzca conocimiento desde la experiencia, que este preparado para tocar temas relacionados con los diferentes campos formativos de estudio (DEGESUM, 2019), ser capaz de visualizar un problema o situación desde diversas perspectivas, y el tema financiero es uno que esta presente en la cotidianidad de los individuos y las sociedades.

En México, la educación financiera no ha figurado en el plano principal, en los currículos de educación básica y superior, La falta de conocimientos financieros, anula la habilidad para aplicarlos y esto recae en prácticas informales que pueden representar un peligro para el patrimonio y estabilidad financiera de las personas. Educar financieramente a los futuros profesionistas tendría un doble propósito: el primero sería el uso personal de estos conocimientos y el segundo que los introdujeran en su práctica docente.

Enmarcando este hecho, este trabajo de investigación busca diseñar una propuesta para la enseñanza de la educación financiera, en la LES acorde al nuevo plan y programas, con el propósito de que los futuros docentes enriquezcan los conocimientos financieros que poseen y lleven estos conocimientos a los adolescentes de las escuelas secundarias.

Para lograr el propósito de esta investigación se realizará una revisión de la literatura en la que se describen resultados de investigaciones sobre competencias financieras de jóvenes

universitarios y la exploración de programas de educación financiera a nivel mundial. Posteriormente se determinará la metodología del estudio, en el cual se diseña una herramienta de diagnóstico para conocer los conocimientos financieros de los estudiantes participantes en el estudio, con el propósito de identificar y determinar los elementos que integran el diseño de una propuesta idónea para la enseñanza de la educación financiera en estudiantes de la licenciatura en educación secundaria, acorde con la Nueva Escuela Mexicana (NEM).

Planteamiento del problema

En los años recientes la educación financiera ha permanecido en la prioridad de organizaciones internacionales, instituciones multilaterales y los foros internacionales como la OCDE, el banco mundial, el G-20, el foro de cooperación económica Asia-Pacífico entre otros, estos buscan en el fortalecimiento de la cultura financiera una alternativa para incentivar los mercados locales y fomentar mayor bienestar social (Hernández, 1982).

Antecedentes

La educación financiera, fue la gran ausente en los planes y programas de educación básica, y en las escuelas normales de México; pero en la reforma educativa de educación básica (aún vigente) del 2017, “Aprendizajes clave para la educación integral”, se incorporó el componente de autonomía curricular, cuyo propósito es dar atención a la diversidad y a las necesidades e intereses individuales (SEP, 2017).

En uno de los 5 ámbitos que componen la autonomía curricular, denominado “nuevos contenidos relevantes”, se propone un curso de Educación Financiera, por el cual se pueden decantar las escuelas secundarias, para ser impartido a sus alumnos (SEP, Aprendizajes Clave para la educación integral, 2017).

Por otro lado, la educación financiera ha estado ausente en el currículo de la licenciatura en educación secundaria, dando cuenta que los futuros docentes no recibieron por parte de las escuelas formadoras de profesores, la capacitación formal para impartir un curso de esa naturaleza; a ese respecto la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), impartió cursos y diplomados gratuitos en línea dirigidos a los profesores de educación básica, para que los docentes estuvieran más capacitados en esa área del conocimiento.

En el marco de la puesta en marcha, de la Nueva Escuela Mexicana, en la educación básica y licenciatura en educación secundaria, están implementándose, nuevos currículos en los grados iniciales, encontrando que en las mallas curriculares la educación financiera no está presente en ninguna de las licenciaturas en educación secundaria que oferta la SEP, ni en la malla curricular de la educación secundaria.

Definición del problema

De acuerdo con el impacto de las Fintech en la educación financiera, solo el 22% de los mexicanos entre 18 y 70 años pudieron responder satisfactoriamente una prueba sobre conocimientos financieros (Anahuac, 2022), lo que posiciona a nuestro país en uno de los menos educados financieramente de América Latina, y aunque este ha sido un tema de creciente discusión e interés en el mundo, en México esta instrucción no ha sido protagonista en los currículos educativos.

Desarrollar habilidades financieras, requiere de tiempo, es por ello, que los alumnos desde edades tempranas, deben ser expuestos a la comprensión y toma de conciencia del manejo del dinero, el cuidado de este y su gestión para lograr finanzas personales sanas (BM, 2023). Un factor importante para que esto suceda, es que los futuros docentes reconozcan la pertinencia de la educación financiera en su cotidianidad y en la de los adolescentes, que los conduzca a capacitarse, adquiriendo conocimientos y desarrollando habilidades en este campo del conocimiento, para que enriquezcan su práctica educativa, en las escuelas secundarias con elementos financieros, generando un crecimiento en la alfabetización financiera en la sociedad mexicana.

El curso de educación financiera, contemplado en el componente autonomía curricular de educación básica, en el plan de estudios 2017(aún vigente), implica la puesta en marcha de proyectos personales como el ahorro, la creación de presupuestos, la organización y gestión de los recursos económicos, aprender a comprar, comparar precios, distinguir entre una necesidad y un gasto superfluo, hacer conciencia de los gastos hormiga, conocer el sistema financiero mexicano, los sistemas de ahorro para el retiro, así como el conocimiento de las inversiones (SEP, 2017).

El proceso de desarrollo de habilidades financieras, exigen que los alumnos interioricen los conocimientos recibidos, los apliquen en la toma de decisiones y resolución de problemas, los usen en la vida diaria y los preparen para comprender aspectos financieros, más complejos (Flores, 2023), con ello, se afirma que en la propuesta de enseñanza de educación financiera para los futuros docentes, estarán contenidos como mínimo, los saberes que considera el Sistema Financiero Mexicano(SFM), son adecuados para que un individuo pueda resolver los eventos financieros que se le presentan en la vida diaria.

En el plan de estudios que propone el modelo educativo de la Nueva Escuela Mexicana (NEM), el cual iniciará su aplicación en el 2023-2024, contempla la autonomía curricular flexible, tanto en la licenciatura de educación secundaria, como en el nivel básico, como un componente innovador en el currículo de estos niveles educativos en México, pretendiendo con ello atender las necesidades educativas e intereses específicos de los educandos, otorga a los estudiantes la oportunidad de aprender temas relevantes y pertinentes a su edad y contexto y, permite a los docentes decidir sobre los procesos formativos de sus estudiantes y flexibilizar el currículo (Olguin, 2022).

Dado el nuevo enfoque, los propósitos que se pretenden y los fines de la educación que guían el quehacer diario de los docentes, esta investigación pretende hacer llegar la educación financiera en los estudiantes de la licenciatura en educación secundaria, para cumplir las dos intenciones antes mencionados, además de contribuir a el incremento de la cultura financiera de la comunidad.

Desarrollo

Justificación

La adquisición de conocimientos financieros y el desarrollo de habilidades de este tipo, trae consigo beneficios que van más allá del aspecto económico; la salud financiera de un individuo provoca un efecto en su salud física, su seguridad, su productividad, su autoestima y sus relaciones personales. El estrés debido a problemas financieros está relacionado con mayores niveles de infarto cardíaco, úlceras y otros problemas gastrointestinales, migrañas, depresión y trastornos musculares, y los problemas económicos figuran entre las principales causas de divorcio y separación de parejas. (financiera,2007)

En nuestro país, el nivel de Educación Financiera tiene una relación directa con el nivel de ingresos y estudios de la gente. Una persona con mayor grado académico y mayor sueldo, es más probable que tenga mayor conocimiento sobre los diversos productos financieros, mientras una persona con menos escolaridad y niveles de ingreso, tendrá menores conocimientos en la materia (CONDUSEF, 2023), Sin embargo, ello no implica que sepa administrarlos y que tenga un razonable control de sus finanzas personales. En tal sentido, existe una correlación directa entre la salud financiera y la salud emocional, ya que las finanzas personales son un tema muy delicado e importante, pues se trata del patrimonio y bienestar futuro de una persona o de toda una familia.

La Educación Financiera es un tema clave en el bienestar económico de la población, como elemento de desarrollo que debería ser inculcado desde la educación básica. Cuanto antes se obtenga información sobre estos temas, será mejor para el individuo, pues irá desarrollando desde pequeño una cultura del ahorro y del manejo del dinero que será relevante en su vida adulta (CONDUSEF, 2023).

La educación financiera ha tomado mayor relevancia en las últimas décadas. Los diferentes factores sociales, económicos y demográficos han impulsado esta tendencia. Se pueden mencionar:

- El endeudamiento creciente por parte de los individuos debido a la mayor oferta de créditos.
- El aumento en oferta y complejidad de elementos financieros
- El aumento de la inestabilidad laboral

- El aumento de la esperanza de vida, y
- La reducción de coberturas públicas de pensiones.

Según la Estrategia Nacional de Educación Financiera (2023), los beneficios que produciría la educación financiera en la población, serían entre otros.

- Al contar con mayor información respecto a los productos y servicios financieros que existen en el mercado, los usuarios tienen la capacidad de elegir el que más les favorezca, accediendo a mejores condiciones, ya sea en sus créditos o en sus inversiones, lo que al final se verá reflejado en sus ingresos y en su bienestar.
- Si se incrementa la participación de la sociedad a una correcta Educación Financiera, se ensancha la cultura financiera de un país. Las personas podrán seleccionar los mejores productos y serán cada vez más conscientes de la importancia de utilizar de una manera responsable estos servicios.
- Las Instituciones Financieras tendrán usuarios más responsables y los usuarios podrán evaluarlos mejor y así estarán obligados a ofrecer más y mejores productos y servicios, lo que enriquecerá su calidad e incrementará el nivel de competencia entre ellos.
- Es importante tomar en cuenta que la Educación Financiera no es un tema que abarque, únicamente, cuestiones como los productos de crédito, ahorro o de seguros de las instituciones financieras. Es un tema que va más allá de estos instrumentos, es saber cómo manejar el dinero, cómo ahorrar y cómo hacer un presupuesto o cómo protegerse ante ciertos riesgos. Es, al final de cuentas, una forma de vida.

El trabajo principal del diseño que se propondrá como resultado de esta investigación, estará en función de los estudiantes de la licenciatura en educación secundaria, sin dejar de tener presente, que la intencionalidad es que este tipo de formación, sea promovida en las escuelas secundarias posteriormente, por los futuros docentes.

Los resultados que se obtengan de esta investigación podrían proyectarse a todo el contexto local, regional y nacional, porque se podrá conocer:

El nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de la licenciatura en educación secundaria, la importancia que los normalistas le dan a los saberes financieros, las estrategias que posibilitan el fortalecimiento e implementación de cursos relacionados con la educación financiera en las escuelas normales del país y finalmente, a partir de la recopilación de los datos, se contribuirá con información valiosa y relevante para futuras investigaciones que complementen a gran escala la implementación de las estrategias de la Educación Financiera como programa de educación formal; dándole continuidad al proceso en pro de la inclusión financiera de las personas en todo el país.

De acuerdo con lo anteriormente planteado, esta investigación tiene el propósito de contestar la siguiente pregunta:

¿Qué propuesta de enseñanza de educación financiera es pertinente diseñar, para los alumnos de la licenciatura en educación secundaria, con el fin de que posteriormente la promuevan en el nivel de educación secundaria?

Objetivos

Para dar respuesta a la pregunta planteada en esta investigación, se proponen los siguientes objetivos:

Objetivo general:

Diseñar una propuesta de educación financiera en la formación de los alumnos de la licenciatura en educación secundaria con el fin de prepararlos para que posteriormente, la promuevan en la formación secundaria.

Objetivos específicos:

- Identificar los elementos que integran el diseño de una propuesta idónea para la enseñanza de la educación financiera en estudiantes de la licenciatura en educación secundaria.
- Determinar los elementos que conformarán la propuesta para la enseñanza de la educación financiera en el nivel de la licenciatura en educación secundaria.
- Contextualizar la propuesta del diseño curricular idónea para la enseñanza de la educación financiera en el nivel de licenciatura en educación secundaria, de acuerdo con la NEM.

Preguntas de investigación

¿Qué elementos integraran el diseño de una propuesta idónea para la enseñanza de la educación financiera en los estudiantes de la licenciatura en educación secundaria?

¿Qué elementos definen a la EF en el marco de la NEM, que serán utilizados para la estructuración de la propuesta idónea para la enseñanza de la educación financiera en la licenciatura de educación secundaria?

¿Cuáles son los conocimientos, habilidades, actitudes y valores que responden a las necesidades de educación financiera de los estudiantes del nivel secundaria y que deben estar incluidos en la propuesta diseñada para los alumnos de la licenciatura en educación secundaria?

Hipotesis o supuesto

Para el desarrollo de este trabajo de investigación se consideran el siguiente supuesto:

Es pertinente construir una propuesta de enseñanza de educación financiera para los alumnos de la licenciatura en educación secundaria, que contribuya a la toma de decisiones informadas en los asuntos financieros, y que posteriormente promuevan este tipo de instrucción en los estudiantes de educación secundaria.

Conclusiones

La educación financiera cobra cada vez mayor importancia en el mundo moderno, dado que los estados están descargando en sus ciudadanos la responsabilidad de aspectos tan importantes como la pensión, gastos de salud, educación, entre otros. De forma simultánea, los mercados financieros ofrecen un número creciente de productos altamente sofisticados que obligan a los individuos a estudiarlos y comprender su rentabilidad y riesgos inherentes.

A pesar de las iniciativas de cada país por una adecuada educación financiera, las crisis económicas recientes evidencian su deficiente divulgación desde la escuela hasta la misma universidad. Los docentes no son ajenos a este fenómeno debido a la necesidad de una formación financiera no sólo para su vida personal sino también para el ejercicio profesional, por esta razón, los conocimientos obtenidos en un curso de educación financiera, serían de gran utilidad.

El papel fundamental del docente en el posible impacto de la cultura financiera en la sociedad, es evidente, por ello, las escuelas normales, pueden contribuir enriqueciendo la preparación de sus alumnos en áreas del conocimiento, que es necesario, sean difundidas en las escuelas de educación básica.

Referencias

- Anahuac, G. (2022). El reto de la educación financiera en Mexico. *Red de universidades Anahuac*.
- BM. (Abril de 2023). *Banxico-educa*. Obtenido de Banco de Mexico: <http://educa.banxico.org.mx/>
- CONDUSEF. (1 de abril de 2023). Diplomado en educación financiera. CDMX, CDMX, Mexico.
- DEGESUM. (2019). *DEGESUM*. Obtenido de <https://dgesum.sep.gob.mx/planes/les>
- Flores, A. L. (7 de marzo de 2023). El enfoque por competencias en la educación. Guadalajara, Jalisco, Mexico.
- FORBES, S. (2019). Los 10 sistemas financieros más competitivos en el mundo. *FORBES, Mexico*.
- Licon, R. V. (febrero de 2023). *BBVA*. Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/la-educacion-financiera-perspectivas-desde-la-crisis-de-la-covid-19/>

Monerri, J. I. (2002). La construcción de un método para las ciencias sociales. *Revista Castellano-Manchega de Ciencias Sociales*.

OCDE. (2012). *Marco PISA*.

Olguin, I. (2022). ¿Qué es la Autonomía Curricular? Taller Intensivo de Capacitación Continua CTE. *El universal*.

SEP. (2017). *Aprendizajes Clave para la educación integral*. CDMX.