



## Las competencias financieras en estudiantes del Plantel “Lic. Adolfo López Mateos”

### **Autores:**

Anayansi Trujillo García

[atrujillog@uaemex.mx](mailto:atrujillog@uaemex.mx)

Leonila De la Rosa Delgado

[ldelarosad@uaemex.mx](mailto:ldelarosad@uaemex.mx)

Tayde Icela Montes Reyes

[timontesr@uaemex.mx](mailto:timontesr@uaemex.mx)

Carlos Alberto Corro Rogel

[cacorrer@uaemex.mx](mailto:cacorrer@uaemex.mx)

**Universidad Autónoma del Estado de México**

***Recepción:*** 20 de mayo de 2024

***Aceptación:*** 07 de junio de 2024

***Publicación:*** 15 de julio de 2024

### **Resumen**

Para la mayoría de los adolescentes los temas financieros pasan desapercibidos, sin conceder la importancia necesaria porque piensan que son asuntos reservados para los adultos. Por otro lado, las instituciones educativas de nivel medio superior carecen de unidades de aprendizaje que promuevan una educación financiera. Debido a esta situación la presente investigación con enfoque cualitativo tuvo como objetivo analizar las competencias financieras a través de un cuestionario diagnóstico aplicado a estudiantes de sexto semestre de preparatoria inscritos en la asignatura de contabilidad en la Universidad Autónoma del Estado de México. Los resultados encontrados evidenciaron en la mayoría del alumnado la falta de conocimientos y habilidades financieras básicas, porque no tienen un control y planeación de sus recursos monetarios, para mejorar se

utilizó el método de investigación acción y se utilizó como estrategia didáctica el aprendizaje basado en proyectos, mediante el registro de ingresos y gastos personales. De acuerdo a la evaluación de este proyecto se observó el desarrollo de competencias relacionadas con la capacidad de ordenar, clasificar, registrar, analizar información financiera personal, la aplicación de un pensamiento analítico y reflexivo al momento de decidir sus gastos y valores como la responsabilidad y disciplina; por lo tanto, se concluye en la necesidad de incorporar mejoras en el proceso de aprendizaje de la disciplina contable, el programa de la asignatura de contabilidad y de otras asignaturas afines a la rama económico-administrativa para el desarrollo de las competencias financieras como un aspecto básico en la formación terminal del estudiante del nivel medio superior.

**Palabras clave:** Educación financiera, competencias financieras, aprendizaje significativo.

### **Financial competencies in students of the Adolfo López Mateos Campus**

#### **Summary**

For most adolescents, financial issues go unnoticed, and given the necessary importance because they think that these are matters reserved for adults. On the other hand, high school educational institutions lack learning units that promote financial education. Due to this situation, the objective of this qualitative research was to analyze financial competencies through a diagnostic questionnaire applied to students in the sixth semester of high school enrolled in the subject of Accounting at the Autonomous University of the State of Mexico. The results found showed that most of the students lacked the basic financial knowledge and skills, because they do not have control and planning of their monetary resources. To improve the deficiency a research method was used, along with a project-based learning didactic strategy, through the recording of personal income and expenses. According to the evaluation of this project, the development of competencies

were related to the ability to organize, classify, record, analyze personal financial information, and the application of analytical and reflective thinking when deciding their expenses and values as responsibility and discipline were observed. It was concluded that there is a need to incorporate improvements in the learning process of the accounting discipline, the program about accounting and other subjects were sent to the economic-administrative branch for the development of financial competencies as the basic aspect in the final training of the students in the upper secondary level.

**Keywords:** Financial literacy, financial competencies, meaningful learning

## Introducción

Las instituciones financieras y educativas son necesarias para formar a los futuros ciudadanos para proporcionar una Educación Financiera (EF) adecuada a las necesidades de una época caracterizada por inestabilidad e incertidumbre económica. En el ámbito de la administración y contabilidad, Bodie y Merton (2004) consideran que los individuos durante su vida se enfrentan a las decisiones financieras siguientes:

- De consumo y ahorro: ¿Cuánta de su riqueza actual debe gastar para su consumo y cuánto de su ingreso corriente debe ahorrar para el futuro?
- De inversión: ¿Cómo invertir el dinero ahorrado?
- De financiamiento: ¿Cómo y cuándo deben usar el dinero de otras personas para llevar a cabo sus planes de consumo e inversión?
- De riesgo: ¿Cómo y en qué términos deben buscar disminuir la incertidumbre financiera que enfrentan o cómo deben aumentar sus riesgos?

La investigación denominada "Educación financiera entre los jóvenes de Europa: patrones, determinantes y contextos específicos de cada país, reconoce a la alfabetización financiera en la juventud de ese continente, de acuerdo con la identificación de patrones y factores determinantes, resaltando la relevancia de comprender las diferencias contextuales entre naciones al fomentar la educación financiera, y el impacto

positivo de que tiene para la toma de decisiones financieras de los individuos que perciben bajos ingresos económicos. (Flórez, C. 2022)

De acuerdo los planteamientos anteriores es importante fortalecer la EF de los jóvenes, en particular sobre aspectos relacionados con sus finanzas personales y metas financieras que habrán de establecer en el futuro.

A partir de esta necesidad surgió el interés de realizar una investigación con estudiantes inscritos en el sexto semestre en el Plantel “Lic. Adolfo López Mateos” de la Escuela Preparatoria de la Universidad Autónoma del Estado de México, con el objetivo de analizar las competencias financieras a través de un cuestionario diagnóstico aplicado a estudiantes de preparatoria inscritos en la asignatura de contabilidad en la Universidad Autónoma del Estado de México, para establecer una estrategia de aprendizaje que promueva el desarrollo de las mismas en aspectos relacionados con el registro de ingresos y planeación para tener una administración eficiente de sus finanzas; como preguntas detonadoras en este estudio se plantearon las siguientes : ¿Cuál es el uso que los estudiantes hacen con el dinero que reciben de sus padres?, ¿Conocen alguna estrategia para ahorrar?

## **Desarrollo**

### **Enfoque teórico conceptual**

Como preámbulo de este estudio se precisan algunos conceptos que servirán para la comprensión del presente trabajo; en este sentido es pertinente señalar que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) es un organismo internacional que tiene entre sus principales objetivos la coordinación de políticas económicas y sociales en beneficio de los países que la conforman; en relación con la EF refiere la definición siguiente:

Se entiende como un proceso en el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y riesgos, mediante

la información, instrucción y/o el asesoramiento; desarrollan las habilidades para su bienestar económico” (OECD, 2005).

En el concepto anterior se hace énfasis al proceso de adquisición y entendimiento de información sobre temas financieros, sin embargo, en opinión de Expertos en Competencia Financiera (Financial Literacy Expert Group, FEG) era necesario establecer un marco de evaluación basado en competencias (OCDE, 2012, p.12) en el cual se evidenciará el logro de estas capacidades.

En el ámbito educativo a nivel internacional, el Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes, conocido por sus siglas en inglés (PISA) es un estudio de evaluación, promovido por la OCDE y los países participantes; en el año 2012 se evaluaron por primera ocasión las competencias financieras de estudiantes de 15 años. En el mismo estudio, se definió a la competencia financiera como se cita a continuación:

El conocimiento y comprensión de los conceptos y riesgos financieros, las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir la participación en la vida económica. (OCDE, 2012, p.12)

Es pertinente señalar que no es la única definición, y también se utiliza como sinónimo el término capacidad. Algunas investigaciones y encuestas realizadas por otros países como: The Financial Health Study, en los Estados Unidos, The Canadian Financial Capabilities Survey, en Canadá y The Australian Financial Attitudes and Behaviour Tracker, The Australian Household Comfort Reporté, en Australia, y la Encuesta de Competencias Financieras de los Hogares en México han identificado como elementos clave de las competencias financieras; la planeación, el registro de ingresos y gastos, la liquidez; la resiliencia; las metas y oportunidades. (Banco de México, 2022, p. 3).

De acuerdo con la revisión de la literatura anterior, para efectos de este estudio se consideraron como competencias financieras para estudiantes del bachillerato los conocimientos, habilidades y actitudes relacionadas con la planeación y registro de los ingresos y gastos personales.

Para el enfoque teórico bajo el cual se fundamentó esta investigación se utilizó la teoría del aprendizaje significativo, propuesta por David Ausbel, quien considera que para que este tipo de aprendizaje suceda las ideas expresadas simbólicamente deben relacionarse de modo no arbitrario y sustancial (las ideas se relacionan con algún aspecto existente específicamente relevante de la estructura del alumno) es decir ; el conocimiento nuevo debe vincularse de manera intencionada y sustancialmente con los conceptos y proposiciones existentes en la estructura cognoscitiva. (Ausbel, 2002)

Como una respuesta a los retos que enfrentan las instituciones educativas ante el contexto económico y global en el cual se requiere dar respuestas a los problemas sociales, ambientales y económicos que se presentan en el tejido social surge el modelo de competencias, el cual desde un enfoque formativo, considera una actuación integral de la persona ante actividades y problemas del contexto, con idoneidad y compromiso ético, integrando el saber ser, el saber hacer y el saber conocer en una perspectiva de mejora. (Tobón, 2010)

El aprendizaje por competencias implica desarrollar conocimientos, habilidades y procedimientos mediante experiencias prácticas relevantes para la vida real; algunas estrategias didácticas que favorecen su desarrollo son las siguientes: grupos de investigación, aprendizaje basado en la resolución de problemas, estudios de caso, aprendizaje basado en proyectos. Este último se define como una metodología integradora que plantea la inmersión del estudiante en una situación o una problemática real que requiere solución o comprobación. Se caracteriza por aplicar de manera práctica una propuesta que permite solucionar un problema real desde diversas áreas del conocimiento (Pimienta, 2012, p: 132)

## **Metodología**

Se llevó a cabo una investigación con enfoque cualitativo, con un diseño de estudio de casos por su adecuación y pertinencia al estudio de la realidad socioeducativa; los sujetos de estudio fueron estudiantes inscritos en la asignatura de contabilidad en el grupo 31

del turno matutino. De los cuales fueron seleccionados de acuerdo con el muestreo propositivo 19 estudiantes con edades comprendidas entre los 17 a 18 años quienes mostraron disposición para participar en el estudio.

Cabe hacer mención que esta unidad de aprendizaje se oferta de manera optativa en el sexto y último semestre de la preparatoria para quienes aspiran a ingresar al nivel superior en alguna carrera relacionada con el área económico-administrativa.

El método utilizado fue a través de la Investigación – Acción (IA) por tratarse del estudio de una situación educativa con la intención de mejorar la calidad de la acción en la misma.” Kemmis sostiene que esta metodología es:

Una forma de indagación autorreflexiva realizada por quienes participan (profesorado, alumnado, o dirección) en las situaciones sociales (incluyendo las educativas) para mejorar la racionalidad y la justicia de: a) sus propias prácticas sociales o educativas; b) su comprensión sobre los mismos; y c) las situaciones e instituciones en que estas prácticas se realizan (aulas o escuelas, por ejemplo) citado en Latorre (2005, p.24)

El proceso de la investigación-acción fue propuesto por primera vez por Lewin en el año de 1946, después fue desarrollada por otros autores como Kolb en 1984, Carr y Kemmis en 1988; entre otros. En este modelo se presenta un espiral de ciclos constituidos por las fases de planificar, actuar, observar y reflexionar. (Latorre, 2003, p.10) las cuales para esta investigación se utilizaron como se describe a continuación:

## 1) Etapa de planificación.

En el ámbito educativo del nivel medio superior en México, los programas que se han generado para fortalecer la educación financiera en la juventud son relativamente recientes; y los esfuerzos que se han hecho en este tema comenzaron a partir del 2013 a febrero del 2014, con el Banco Nacional de México en conjunto con la Universidad Nacional Autónoma de México, quienes realizaron una investigación en torno a la cultura financiera de las y los jóvenes de 15 a 29 años, con el fin de generar conocimiento para contribuir al diseño de oferta educativa, programas, estrategias y políticas públicas que

les permitan desarrollar herramientas para participar en la construcción de condiciones para su bienestar personal, familiar y comunitario.

Los resultados encontrados en dicho estudio mostraron diferencias significativas en la cultura financiera de la juventud mexicana, debido a factores relacionados con la edad, el nivel socioeconómico, el estatus de residencia, la ubicación geográfica, el estado civil, ocupación, la etapa de desarrollo asociada al rango de edad, la residencia con o sin sus padres; este último aspecto determinante en los comportamientos responsables, las actitudes de las y los jóvenes en materia financiera; encontrando también una relación con quienes eran independientes económicos puesto que solían planear más, llevar un mayor control de gastos y ahorrar.

En el caso del sector adolescente en México, de manera específica en el nivel medio superior de la Universidad Autónoma del Estado de México, se llevó a cabo la revisión de los programas de estudios de las asignaturas que se imparten en el último año para identificar unidades de aprendizaje que promuevan educación financiera, debido a que, en esta etapa denominada propedéutica, se pretende la formación de competencias disciplinares en el estudiante para su ingreso al nivel superior.

En el quinto semestre se identificaron las asignaturas de administración y economía, en las cuales se observaron como contenidos temáticos aspectos que enfatizan el dominio conceptual y teórico relacionado con las escuelas del pensamiento administrativo y económico, por lo tanto, no promueven competencias financieras.

En el sexto semestre se identificó a la asignatura optativa de contabilidad; la cual tiene como propósito general que el alumno adquiera los conocimientos contables para su aplicación de manera práctica en los ámbitos personal y comercial, sin embargo en la revisión a detalle del programa se identificó que el énfasis de este curso se dirige al registro contable de operaciones comerciales y elaboración de estados financieros de una empresa, por lo tanto para el desarrollo de competencias y logro del propósito de esta materia es necesaria la formación de conocimientos y habilidades financieras relacionadas a su contexto personal, además durante este último semestre la mayoría

de escolares adquieren la ciudadanía, con la cual adquieren responsabilidades que deben asumir como personas adultas, como su independencia financiera.

A partir de la identificación de estas necesidades, en el mes de febrero del 2024 se realizó un diagnóstico para identificar los conocimientos contables y financieros del alumnado en el ámbito personal y familiar mediante un cuestionario conformado por las categorías de ahorro y gastos, de las cuales se elaboraron cinco preguntas; dos con opción de respuesta cerrada de tipo dicotómica (no. 1 y no.3); tres preguntas abiertas, (no. 2, no. 4 y no. 5), para el diseño de dicho instrumento se tomó como referencia la Primera Encuesta de Cultura Financiera en jóvenes (Banco Nacional de México y UNAM, 2014).

En forma posterior se realizó el análisis de resultados y la planeación de la estrategia a utilizar.

## 2) Etapa de acción

Debido a la potencialidad que tiene para fomentar la participación, y el desarrollo de competencias y aprendizajes significativos en el estudiante, se solicitó la elaboración de un proyecto de aprendizaje titulado: mi contabilidad personal.

Para el desarrollo de los apartados que integraban este trabajo, los temas fueron desarrollados en sesiones previas durante los meses de febrero a mayo del 2024 como parte de los contenidos programáticos de la asignatura de contabilidad (documentos fuente, catálogo de cuentas, estado de pérdidas y ganancias, razones financieras de liquidez y endeudamiento) adecuados a su contexto personal mediante exposición y ejemplificación del docente.

De esta manera se solicitó en el mes de mayo la entrega del proyecto el cual constó de los siguientes apartados:

- a) Elaboración de los comprobantes (Documentos fuente) que comprueben los ingresos proporcionados por sus padres o familiares

- b) Recopilación o elaboración en su caso, de los comprobantes que autentiquen los gastos personales correspondientes a la 1ª. Y 2ª. semana de junio.
- c) Elaboración de un catálogo personal con los rubros (gastos) frecuentes. (Catálogo de cuentas)
- d) Registro contable ordenado en orden cronológico de los ingresos y gastos, utilizando una hoja de cálculo
- e) Elaboración de un estado de resultados (Ingresos menos gastos) firmado de visto bueno por el padre, madre o tutor.
- f) Análisis del estado financiero (interpretación de razones financieras)
- g) Conclusiones personales; de manera reflexiva explicar el resultado obtenido y estrategias para mejorar las finanzas personales.

### 3) Etapa de observación

Se brindó asesoría a algunos estudiantes sobre los documentos que debían usar para comprobar sus gastos, porque sus padres les hacían transferencias electrónicas o daban dinero en efectivo, o en otros casos los negocios no daban comprobantes. En estos casos por tratarse de información financiera personal, se pidió utilizar formatos de práctica para la elaboración de cheques o un recibo de dinero, algunos estudiantes de manera creativa diseñaron sus propios formatos para la autenticación de sus erogaciones, como los boletos del autobús, o comprobantes de la cafetería escolar, demostrando así el uso de tecnologías, mediante aplicaciones como Word, o Canva.

Para evaluar los desempeños conceptuales y procedimentales se utilizó una rúbrica; en la cual se evaluaron como indicadores: los registros contables correctos de acuerdo con la teoría de la partida doble, limpieza, orden, presentación de la información financiera, análisis reflexivo de los resultados de acuerdo con la aplicación de las razones financieras.

En forma posterior se aplicó un cuestionario de autoevaluación con tres preguntas abiertas relacionadas con los conocimientos, procedimientos y valores logrados en el

desarrollo del proyecto Mi contabilidad personal; dos preguntas abiertas sobre las estrategias sugeridas para mejorar las finanzas familiares y personales.

## 4) Etapa Reflexión

Según los resultados de las evaluaciones y autoevaluación, era importante para la triangulación incluir la opinión de los padres de familia en la entrega final del proyecto, con base en la explicación de su hijo (a) sobre los registros contables y el estado de resultados. Por ello, en la entrega final del proyecto se solicitó la colaboración por escrito del padre, madre o tutor; este documento fue fundamental para reflexionar sobre la acción total implementada para mejorar el aprendizaje y formación de saberes, habilidades y actitudes en materia financiera.

Cabe hacer mención que, para los fines de esta investigación, los resultados que a continuación se presentan en la sección correspondiente a la etapa de observación y reflexión se incluyeron algunas de las conclusiones más relevantes por parte de los estudiantes, así como también algunas opiniones de los padres de familia, las cuales en respeto a la confidencialidad y anonimato se presentan codificadas de acuerdo a las claves siguientes: I.C.A. (Informante clave alumno); I.C.P (Informante clave padre)

## Resultados del Ciclo de Investigación Acción

### 1) Etapa de planeación

**Tabla 1**

*Resultados cuestionario diagnóstico*

| No. | Preguntas                                                                  | SI % |      | NO % |     | Total | %   |
|-----|----------------------------------------------------------------------------|------|------|------|-----|-------|-----|
| 1   | ¿Sabes lo que es el ahorro?                                                | 42   | 100% | 0    | 0   | 42    | 100 |
| 2   | ¿En tu familia te han enseñado a ahorrar?                                  | 28   | 67%  | 14   | 33% | 42    | 100 |
| 3   | ¿Acostumbas llevar un registro de tus gastos?                              | 19   | 45%  | 23   | 55% | 42    | 100 |
| 4   | ¿Identificas los rubros en los cuales gastas la mayor parte de tu dinero ? | 22   | 52%  | 20   | 48% | 42    | 100 |
| 5   | ¿Conoces alguna estrategia para ahorrar?                                   | 36   | 86%  | 6    | 14% | 42    | 100 |

*Nota.* Elaboración propia. Datos tomados del cuestionario aplicado a estudiantes del Plantel “Lic. Adolfo López Mateos” grupo 31.

En la pregunta 1 se encontró que el 100% de las y los participantes afirmaron saber lo que es el ahorro. Por lo que respecta a la pregunta 2, el 33% del alumnado dijo que en su entorno familiar no les han fomentado el hábito de ahorrar, sin embargo, el 67% mencionaron algunas acciones para el ahorro que les han enseñado en su familia como: consejos para ahorrar de manera semanal, invertir en el banco.

En la pregunta 3 se identificó un 22% de participantes quienes afirmaron registrar sus gastos en contraste con un 78% que respondieron en forma negativa.

En relación con la pregunta 4, el 41% de encuestados no identifica sus principales erogaciones monetarias, sin embargo, el 59% restante identifica como principales rubros en los cuales gasta el dinero que recibe de su familia los gastos por transporte, comida, escuela y en una menor proporción gastos relacionados con la diversión (salidas con amistades). Para finalizar, en la pregunta 5, se observó que el 14% de estudiantes no conocen estrategias para ahorrar, sin embargo, el 86% respondió en forma afirmativa, entre las respuestas proporcionadas mencionaron: Dividir el dinero, evitar gastos hormiga, utilizar una alcancía, ahorrar en el banco.

De acuerdo con los hallazgos encontrados, en las preguntas 1 y 2, la mayoría de los estudiantes afirman tener conocimiento del ahorro, debido a que más de la mitad de encuestados reconoce que en su entorno familiar les han fomentado el ahorro a través de diferentes acciones como evitar gastos innecesarios, ahorrar de manera semanal, dividir el dinero, guardar el dinero en el banco, etc.

Más de la mitad de los estudiantes no llevan un registro de sus gastos, por lo que este conocimiento y enseñanzas sobre el ahorro son subjetivos porque no se aplican a su vida personal ni familiar, por lo que en consecuencia en la pregunta 4 casi la mitad de los participantes no identifican los aspectos en los que gastan su dinero.

Por lo que respecta a la última pregunta los y las estudiantes mencionan como estrategias para ahorrar dividir el dinero, abrir cuentas bancarias, utilizar alcancías, evitar gastos hormiga e invertir. En este sentido el Banco Nacional de México menciona lo siguiente:

No existe, en la mayoría de la población mexicana, una visión a mediano o largo plazo en asuntos relacionados con las finanzas; y el ahorro no forma parte de los hábitos de las familias, debido a que el currículo educativo nacional no incluye el desarrollo de habilidades y destrezas que fomenten la generación y administración de los recursos económicos de los estudiantes. (Banco Nacional de México, UNAM, 2008)

## 2) Etapa de acción

De acuerdo con la identificación de estas necesidades en cuanto a la formación de competencias financieras se llevó a cabo la ejecución de actividades por parte del docente mediante 8 sesiones presenciales y las actividades de aprendizaje por parte del alumnado para la elaboración y entrega del proyecto.

## 3) Etapa de observación.

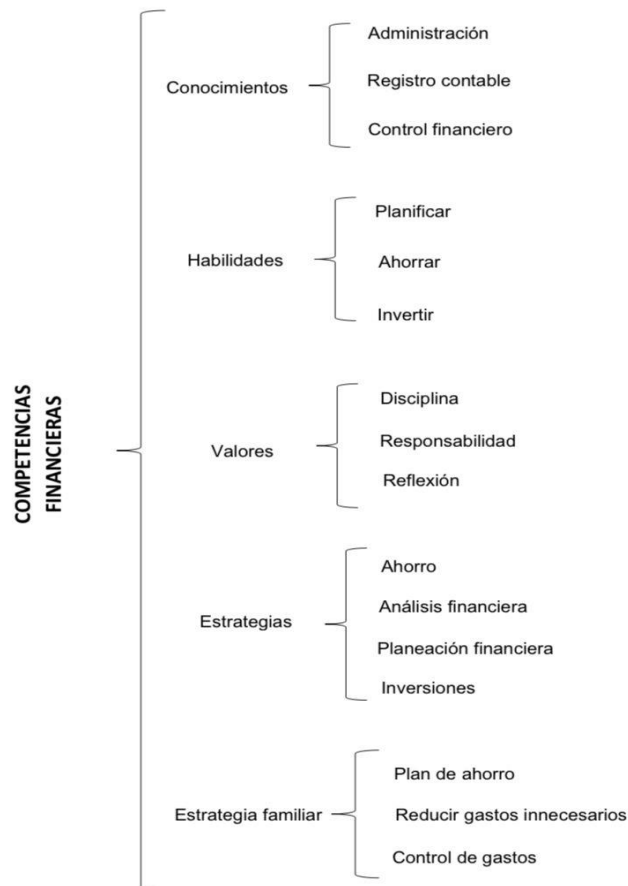
Como evidencia del logro de las competencias financieras se evaluaron los conocimientos, procedimientos y valores desarrollados en el trabajo Mi contabilidad personal, a partir de los comprobantes, registros contables, presentación del estado de pérdidas y ganancias, así como el cálculo de las razones financieras.

Obtuvieron un nivel de desempeño satisfactorio 10 proyectos debido al cumplimiento en su totalidad con los apartados y criterios solicitados, los 10 trabajos restantes obtuvieron un nivel de desempeño sobresaliente, debido al dominio de saberes, procedimientos; el desarrollo de un pensamiento creativo, analítico crítico demostrado en sus conclusiones y propuestas de mejora.

Los resultados encontrados en la autoevaluación, se organizaron y analizaron mediante un modelo conceptual (véase figura 1) en el cual se categorizaron las respuestas

obtenidas de acuerdo con los componentes clave de las competencias financieras; conocimientos, habilidades y actitudes, como se muestra a continuación:

**Figura 1**  
**Modelo conceptual**



*Nota:* Elaboración propia, basado en la autoevaluación aplicada a estudiantes del grupo 31

De acuerdo con la figura anterior, el alumnado reconoció como principales saberes alcanzados los siguientes: Administración de su dinero, registro de sus finanzas y control

financiero. En cuanto a las habilidades logradas mencionaron: la planificación, el ahorro e inversión.

Los principales valores aprendidos al culminar el proyecto fueron: la disciplina, la responsabilidad y reflexión; esta última asociada con el razonamiento y decisiones sobre sus compras.

I.C.A. 6 “(...) la disciplina financiera fue la principal habilidad que adquirí con la actividad, ya que respeté más mis presupuestos y vi la relación de mis gastos con mis ahorros”

“(...) entendí la importancia de ser responsable con el dinero y ser transparente conmigo misma para tener una visión clara de mi situación (...)”

Con respecto a las opiniones anteriores, Mandel (2008) afirma que los jóvenes también tienen responsabilidades financieras, al utilizar dinero, hacer uso de tarjetas de crédito, etc. Por lo tanto, al tener los conocimientos financieros adecuados harán un uso correcto de estos productos, y evitarán endeudarse.

En cuanto a las estrategias que sugieren para mejorar sus finanzas personales, mencionan como primera acción el ahorro, seguido de un análisis reflexivo sobre los gastos que se tienen y hacer una planeación a través de un presupuesto, también consideran importante mantener su dinero en alguna inversión, para que en el futuro puedan comprar un automóvil.

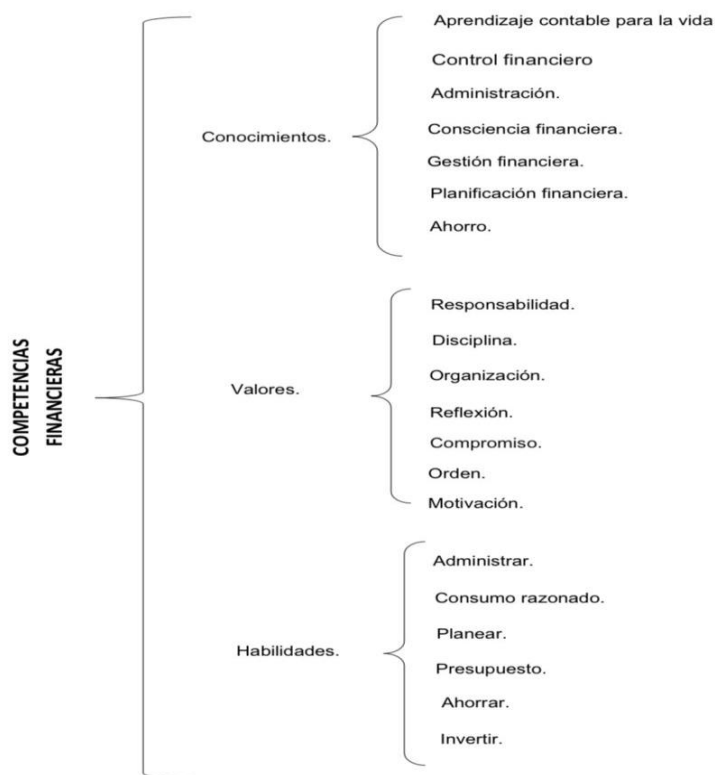
I.C.A. 6 “(...) es de vital importancia el conocer y desarrollar prácticas contables en la vida real, ya que todo proyecto se rige por un determinado presupuesto (...)”

En cuanto a las propuestas que mencionaron para mejorar la economía familiar destacaron como aspectos necesarios realizar un plan de ahorro, reducir y controlar los gastos.

I.C.A.4. “(...) Al ser responsable con los gastos y asegurarse de que los ingresos sean mayores que los gastos semanales, mediante un plan se puede lograr una estabilidad económica y evitar posible deudas o desequilibrios financieros”

Las opiniones de los padres de familia respecto al proyecto Mi contabilidad personal, se organizaron y analizaron mediante un modelo conceptual (véase la figura 2) en el cual las respuestas se ordenaron y clasificaron según los componentes clave de la competencia financiera, como se presenta a continuación.

**Figura 2**  
**Modelo conceptual**



*Nota:* Elaboración propia, basado en la autoevaluación aplicada a estudiantes del grupo 31

La totalidad de respuestas emitidas por los padres de familia enfatizan el aprendizaje real de la contabilidad, como un aspecto útil en la vida, el cual promovió el control y conciencia financiera. Como ejemplo de lo anterior a continuación se citan textualmente algunas de estas opiniones.

I.C.P. 3 “(...) Es importante que haya hecho esta práctica contable para darse cuenta de lo importante que es tener una buena contabilidad en la vida diaria (...)”

Referente a los valores logrados, la mayoría destacan la mejora notable, en la cual sus hijos (as) aprendieron a ser responsables y disciplinados con el dinero que les dan; dichos valores coinciden con las respuestas proporcionadas por el alumnado. Por lo que respecta a las habilidades logradas al término del proyecto, los padres de familia observaron como capacidades: la administración financiera, el consumo razonado a través del pensamiento analítico y reflexivo al comprar; y la planeación de sus gastos.

I.C.P. 1 “(...) este trabajo ha ayudado a mi hija a darse cuenta de los asuntos sobre los que suele priorizar el gasto del presupuesto que le doy (...)”

I.C.P.6 “(...) la utilidad para mi hija fue el de empezar a tomar consciencia sobre el uso y cuidado del dinero principalmente a nivel personal (...)”

## **Discusión**

El uso principal que los estudiantes hacen del dinero que reciben de sus familiares se destina a gastos escolares como transporte, papelería y libros, pero, al término del proyecto, la mayoría identificó gastos innecesarios relacionados con el consumo de comida chatarra en la escuela, compras de ropa, artículos de belleza, gastos por telefonía celular, artículos electrónicos y gastos relacionados con entretenimiento.

En una sociedad consumista caracterizada por el exceso, derroche, y pródiga en gasto, es necesario fomentar la educación financiera desde las primeras etapas de la vida, a través de proyectos significativos vinculados con la vida familiar y personal en los cuales el estudiante tenga la capacidad de relacionar los conceptos teóricos contables financieros con la experiencia práctica para responder y dar solución a situaciones de su cotidiano.

Samper (2010) señala que las posibilidades de tener una vida financiera de éxito dependen de la edad a la cual se inicie un proceso de concientización sobre la planeación financiera y el uso racional del dinero. Sin embargo, muchas personas con analfabetismo financiero no prosperan en su vida debido a una falta de educación financiera en la cual no planifican y consideran el ahorro e inversión como una posibilidad fortuita.

Se observó un cambio sustancial con respecto a los conocimientos y actitudes iniciales de los estudiantes, y las competencias logradas al término del proyecto, las cuales se evidenciaron a través de la evaluación del proyecto, y la autoevaluación.

En un estudio realizado en Colombia sobre el papel de la EF en la formación de profesionales de la Ingeniería, se destacan los beneficios del aprendizaje por proyectos, como una estrategia integral para la formación de aspectos financieros, por ello proponen a los jóvenes la elección de proyectos a largo plazo en los cuales establezcan una meta importante para su vida financiera. (Villada, López y Muñoz, 2017)

Según las opiniones de los padres de familia, sus hijos han transferido y aplicado conocimientos financieros y contables a situaciones reales, en las que el alfabetismo financiero adquiere relevancia para las personas morales (empresas) y las físicas.

Como afirma Ausbel mediante la aparición de nuevos significados se refleja la ejecución y la finalización de un proceso de aprendizaje significativo (Ausbel, 2002, p.122).

## **Conclusiones**

Se observó el logro de las competencias financieras, a través de la clasificación, registro análisis y control de los recursos financieros reales del estudiante de manera ordenada, responsable y disciplinada de conformidad con los principios contables. De acuerdo con las opiniones expresadas por los padres de familia estas capacidades se han reflejado a través de la responsabilidad y razonamiento de sus hijos (as) con respecto al dinero que les proporcionan, así como las estrategias propuestas para mejorar en sus fianzas personales.

Los resultados obtenidos han sido valiosos para considerar la introducción de mejoras en aspectos relativos con: el proceso de aprendizaje de la disciplina contable, el programa de la asignatura de contabilidad y de otras asignaturas afines a la rama económico-



administrativa para el desarrollo de las competencias financieras, como un aspecto básico en la formación terminal del estudiante del nivel medio superior.

Es necesario continuar fortaleciendo la práctica docente a través de metodologías y estrategias activas de aprendizaje para el desarrollo de las competencias financieras, y en la medida que un joven reciba EF acorde al contexto económico actual, como institución educativa se contribuye a la formación integral de ciudadanos responsables con su familia y sociedad.

## Referencias

- Ausbel (2002)) Adquisición y retención del conocimiento: Una perspectiva cognitiva. Ediciones Paidós. España
- Banco Nacional de México y U.N.A.M. (2008). Primera encuesta sobre cultura financiera en México. [http://www.banamex.com/esp/grupo/saber\\_cuenta/index.html](http://www.banamex.com/esp/grupo/saber_cuenta/index.html).
- Banco Nacional de México y U.N.A.M. (2014). *Cultura financiera de los jóvenes* [http://www.banamex.com/es/conoce\\_banamex/quienes\\_somos/prensa/pdf/book\\_brujula\\_digital\\_2014.pdf](http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/quienes_somos/prensa/pdf/book_brujula_digital_2014.pdf)
- Banco de México (2020). Encuesta Anual: Resultados del Módulo de Competencias Financieras 2019 y 2020  
<https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/encuesta-de-competencias-financieras-de-la-poblaci/%7BDEE506A3-C49E-BFDA-510D-87C8753238CE%7D.pdf>
- BBVA (marzo-2024). *¿Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida?*  
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>
- Bodie, Z. y Merton, R. (2004). *Finanzas*. México: Pearson Education
- Elliot, J. (1993) El cambio educativo desde la investigación-acción. Morata  
<https://www.terras.edu.ar/biblioteca/37/37ELLIOT-Jhon-Cap-1-y-5.pdf>
- Escuela de Profesores del Perú (2024). *¿Qué es el aprendizaje por competencias?*  
<https://epperu.org/2024/05/10/aprendizaje-por-competencias-concepto-caracteristicas-y-aplicacion/>
- Flórez, C. F. (2022). La importancia de la educación financiera para promover el ahorro de recursos en estudiantes de educación media de la institución Educativa Sagrado Corazón de Jesús en el municipio de Chaparral, Tolima.

<http://hdl.handle.net/11371/5245>

- Gitman, L. y Zutter, C. (2014). *Principios de administración financiera*. México: Pearson Education.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2012. (ENIF-2012)*.  
<http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Encuesta%20Nacional%20de%20OIF/An%C3%A1lisis%20Descriptivo%20ENIF%202012.pdf>
- Latorre, A. (2003). LA INVESTIGACIÓN ACCION. Conocer y cambiar la práctica educativa. Graó  
<https://arteydocencia.wordpress.com/wp-content/uploads/2013/08/investigacion-accion-antonio-latorre-2003-capc3adtulo-2.pdf>
- Latorre, A. (2005). La investigación-acción Conocer y cambiar la práctica educativa  
<https://www.uv.mx/rmipe/files/2019/07/La-investigacion-accion-conocer-y-cambiar-la-practica-educativa.pdf>
- Mandell. L. (2008). The Financial Literacy of a young American Adults. University of Washington and Aspen Institute.  
<https://views.smgww.org/assets/pdf/2008%20JumpStart%20Financial%20Literacy%20Survey.pdf>
- OECD (2005), Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies, OECD Publishing. doi: 10.1787/9789264012578-en
- OECD. (2012). Marcos y pruebas de evaluación de PISA 2012: Competencia Financiera  
<https://www.educacionyfp.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/marcopisa2012-financiera.pdf?documentId=0901e72b8193c3b6>
- OECD. (2015). Resultados de evaluación PISA 2015 sobre competencia financiera  
<https://www.oecd.org/pisa/pisa-2105-financial-literacy-iberoamerica-spanish.pdf>
- Pimienta, J. (2012) Estrategias de Enseñanza - Aprendizaje. Docencia Universitaria Basada en Competencias. México: Pearson

- Samper, M. J., C. Pinto, J. Arenas y M. Roca. (2010). Mis finanzas personales, Aguilar: Bogotá, Colombia
- Stake, R. (1999). *Investigación con estudio de casos*. Madrid: Morata
- Sánchez, G. (Dir). (30-03-2022). Competencia Financiera: Pisa financiera en el mundo

<https://inteligenciafinancieragsp.com/competencia-financiera/#:~:text=La%20Competencia%20Financiera%20es%20la,el%20bienestar%20financiero%20de%20los>

- Tobón, S. (2010). Secuencias didácticas: Aprendizaje y evaluación de competencias. México: Pearson.
- Villada, F., López, J. y Muñoz, N. (2017) El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. Universidad de Antioquia.

<https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>