

Capítulo 21. La Educación Financiera.

Luis Carlos Gamez Adame
Roberto Joya Arreola
Maria Luz Ortiz Paniagua
Daniela Lizeth Ibarra de la Torre
Universidad de Guadalajara

DOI: [10.46990/iQuatro.2024.09.5.21](https://doi.org/10.46990/iQuatro.2024.09.5.21)

Resumen

El objetivo de la investigación realizada fue comparar las escuelas públicas y privadas del Estado de Jalisco, México en cuanto a la introducción de la Educación Financiera. Es una investigación cualitativa, descriptiva y comparativa donde se utilizó la técnica de entrevista semiestructurada. Los principales resultados muestran que son pocas las acciones en el ámbito curricular, desarrollándose fundamentalmente por vía extracurricular estas acciones a través de talleres y pláticas, donde las finanzas personales son poco abordadas. Se concluye que existen diferencias entre las escuelas públicas y privadas del Estado de Jalisco, México, pero que estas no son significativas

Palabras clave

Adolescentes, escuelas públicas, escuelas privadas, Educación Financiera, niños

Introducción

Numerosos autores (Cordero y Pedraja, 2018; Cruz, 2018; Córdova y Martínez, 2021; Hurtado, et al. 2021; Ferrada, et al. 2020; Gamboa, et al. 2019; López-Lapo, 2022; Monasterio, Briceño, et al. 2022; Zamudio, et al. 2022) han abordado en sus investigaciones la Educación Financiera desde diferentes enfoques y perspectivas. Pero, todos reconocen el papel e importancia de esta en la formación de los niños y adolescentes, debido a que la misma ayuda a desarrollar hábitos que permiten administrar el ingreso personal de manera más eficiente, coadyuva a la generación de prácticas saludables en lo que respecta a las finanzas, a la creación de una conciencia de ahorro y consumo que les permite cuando alcancen su edad adulta tomar decisiones adecuadas.

Se coincide con Cruz (2018) que la educación va más allá de la transmisión de conocimientos y habilidades y abarca también la transmisión de valores de una generación a otra. Por lo tanto, la educación financiera en las instituciones educativas desde niveles primarios se convierte en una necesidad; ya que la misma ofrece a los niños y adolescentes herramientas que les ayuda a comprender y enfrentar el entorno económico y social donde se desenvuelven, brindándoles instrumentos para enfrentar la desigualdad.

Sin embargo, Cruz (2018) resalta que la educación financiera no se proyecta como un tema prioritario contemplado en el currículo y los planes de estudio escolares, y consecuentemente, se excluye como elemento importante de la formación integral. En este contexto el estudio que se presenta tiene una gran importancia y pertinencia.

La investigación que se presenta corresponde a un estudio que realiza el Cuerpo Académico UDG-CA-733 de la Universidad de Guadalajara relacionado con la Educación Financiera de niños y adolescentes en el Estado de Jalisco, México que se encuentra en su fase de diagnóstico.

En México, autores como Hernández y Rendón (2021) y Zamudio, *et al* (2022) han incursionado en el tema relacionado con el análisis de la brecha tecnológica por género y su relación con el nivel de Educación Financiera de los jóvenes de 12 universidades públicas del país y la valoración de la experiencia realizada con jóvenes que cursan la educación media superior y su impacto en la inclusión financiera. El objetivo del presente estudio es comparar las escuelas públicas y privadas del Estado de Jalisco, México, en cuanto a la introducción de la Educación Financiera.

Revisión de la Literatura

La Educación Financiera se ha convertido en una necesidad por su papel determinante en el logro de la inclusión financiera y el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030 de las Naciones Unidas, ya que la misma contribuye a la formación y desarrollo de ciudadanos responsables y comprometidos tanto a nivel personal, familiar, profesional, como social. En este contexto, constituye una prioridad su enseñanza desde edades tempranas.

No existe un consenso autoral sobre la definición de Educación Financiera, la misma se ha delimitado como:

Gamboa, et al. (2019). El fortalecimiento de la capacidad en el sujeto para que construya representaciones mentales lo más cercanas a la realidad en torno a los conceptos y productos financieros que sirven de base en la toma de decisiones informadas y conscientes.

Delgado (2020). Proceso encaminado al logro de una cultura financiera que permita la comprensión de los productos y servicios financieros que añade valores y buenas prácticas en la toma de decisiones y el manejo de la economía personal.

Hurtado, et al. (2021). Es el arte que ayuda a que los individuos tomen decisiones con conocimiento, conscientes y adecuadas basadas en su realidad, lo cual se traduce en una mejora en la calidad de vida que afecta a su familia y entorno en el que se desenvuelve. (p.41)

Se coincide con Domínguez (2015) que las definiciones sobre educación financiera reúnen al menos tres elementos esenciales: conocimientos en finanzas, competencias para la aplicación de esos conocimientos y el ejercicio de la responsabilidad en la toma de decisiones.

Bajo estos supuestos, la educación financiera está encaminada al logro de las competencias financieras, asumidas estas como los conocimientos financieros, destrezas, motivación y confianza para aplicar dichos conocimientos en la toma de decisiones responsables en diferentes contextos financieros que permita mejorar el bienestar económico de los individuos y la sociedad, al igual que posibilite su participación en la vida económica de sus países.

Dentro de las políticas que intencionan la Educación Financiera se destaca la evaluación estandarizada e internacional PISA (Programme for International Student Assessment) impulsada por la OCDE (2013), que tiene como principal propósito identificar las habilidades y destrezas que los niños han desarrollado y que les permiten desarrollar una cultura financiera.

Desde otra perspectiva, la ausencia de una Educación Financiera determina una exclusión financiera al carecerse de conocimientos que son requisitos elementales para fo-

mentar los derechos y deberes que como consumidores y agentes de la sociedad económica se ejercen cada día. Por lo tanto, con la Educación Financiera se promueve la inclusión financiera como un agente transversal a la educación.

Se han desarrollado diferentes investigaciones, donde se realizan análisis bibliométrico sobre Educación Financiera, donde destacan en este siglo los siguientes estudios:

Bernal (2013). Realiza este estudio en la base de datos Scopus en el periodo 2004-2011, cuyo objetivo fue indagar en la productividad científica en bases de datos académicas. En esta investigación, se revisaron 5,786 documentos, de los cuales el 86.5% corresponden a artículos científicos, siendo el 92.4% escritos en idioma inglés. Los principales países productores fueron Estados Unidos (30%) y Reino Unido (14%). Las instituciones de mayor producción fueron el Banco Mundial y la Universidad de Nueva York. El título de la revista más importante por el número de publicaciones fue European Journal of Operational Research y el área del conocimiento más representativa fue Ciencias Sociales, seguido de Economía, Econometría y Finanzas. Como se observa no aparece la Educación Financiera entre las áreas representativas.

Cruz, et al. (2016). Se realizó el análisis de publicaciones sobre Educación Financiera aparecidas en Google Académico durante el periodo 2000 al 2016, que identificó 308 documentos. Revisión en Scopus para el término “finance education”, en este caso se dejó libre la fecha de inicio y ello permitió recuperar un total de 280 documentos a partir del 1976. El análisis indicó dos aspectos a los que no se le ha dado prioridad en los países de América Latina y el Caribe: Evaluación y medición de la alfabetización financiera y definición de las formas de participación del sector privado en estos programas. Solo tres países de habla hispana aparecen en la base Scopus: Colombia, México y España, pero sólo con una publicación cada uno. Se destacan dos grupos de investigaciones: Educación Financiera en la Educación Superior y programas y análisis de la Educación Financiera.

Neme-Chaves, et al. (2017). Desarrollan un análisis bibliométrico sobre finanzas en estudiantes universitarios, que representó un antecedente sobre esta temática. Esta investigación también analizó la base de datos Scopus. Se detectaron 106 documentos que abordaban este tema, donde los países de mayor producción fueron Estados Unidos, Reino Unido y Australia; los temas más tratados estaban relacionados con economía, finanzas personales, manejo financiero y educación financiera.

Ferrada, et al. (2020). Realizan este análisis en el tema de la Educación Financiera en Primaria, donde analizaron las publicaciones en la base Scopus. La producción científica en este tema inicia en el año 1971 con una publicación. Es en el año 2015 con 14 publicaciones que se da inicio a una producción permanente, siendo los años más productivos 2016 con

21 publicaciones, 2017- 2018 con 19 cada una y 2019 con 29. Se identificaron 130 documentos que abordaban la temática, de ellos corresponden a artículos científicos 103, capítulos de libros 10, documentos de sesión (conference paper) 8, revisiones 6 y libros 3. Se destacan 10 universidades por sus publicaciones con 3 documentos cada una; de ellas 7 de Estados Unidos y 3 europeas.

Se refleja negativamente que es muy pobre la producción científica en este tema en América Latina y el Caribe, región que no se destaca por sus investigaciones y aportaciones en el tema.

Estos estudios evidencian una baja productividad de investigaciones relacionadas a la educación financiera, lo que es coincidente con las investigaciones de Ferrada, *et al* (2020) que considera que el tema de Educación Financiera es un campo poco investigado a nivel mundial. Además, estos autores identifican la existencia de limitaciones en los programas que fomenten una Educación Financiera a edades tempranas, a pesar de su importancia y necesidad y el papel que desempeña en el logro de la inclusión.

Metodología

Se plantea como hipótesis de investigación: H1. Existen diferencias significativas respecto a la variable dependiente Educación Financiera entre las escuelas públicas y privadas del Estado de Jalisco, México. Siendo la hipótesis nula H0: No existen diferencias significativas respecto a la variable dependiente Educación Financiera entre las escuelas públicas y privadas del Estado de Jalisco, México

El estudio que se presenta es una investigación de enfoque cualitativo, de tipo exploratorio, descriptivo y comparativo, donde se aplicaron las técnicas de entrevista semiestructurada y matemática descriptiva. Se realiza la prueba de hipótesis de Mann-Whitney. Se aplicó la técnica de entrevista semiestructurada, donde se definieron cuatro preguntas:

1. ¿Está contemplado en el currículo de su escuela materias o contenidos de Educación Financiera?
2. De estar contemplados, ¿cuáles son las materias? De no estarlo, ¿por qué no lo tienen contemplados?
3. ¿Poseen otras formas no curriculares de desarrollar programas o acciones de Educación Financiera? Puede darnos su punto de vista a tal efecto.
4. Le ve usted importancia a desarrollar un programa de Educación Financiera en su institución educativa. Puede darnos sus apreciaciones.

Las respuestas se procesan por la frecuencia relativa, luego de tabularse las mismas.

La población por estudiar está conformada por las escuelas primarias, secundarias y media superior del Estado de Jalisco. En la Tabla 21.1 se muestra su composición.

Tabla 21.1

Composición de la población estudiada.

Tipo de Enseñanza	Publicas		Privadas		Total	% públicas	% privadas
	Cantidad	%	Cantidad	%			
Primaria	4,985	66.7	633	42.7	5,618	89	11
Secundarias	1,823	24.3	405	27.3	2,228	82	18
Media Superior	666	9.0	444	30.0	1,110	60	40
Total	7474	100	1,482	100	8,956	83	17

Notas: Fuente: INEGI (2021)

A los efectos del estudio se conforman dos grupos pilotos compuestos cada uno de 15 escuelas con la composición que se muestra en la Tabla 21.2, donde se respeta la composición estructural de este tipo de escuelas en el Estado de Jalisco expresado en la Tabla 21.1.

Tabla 21.2

Composición de la muestra.

Tipo de Enseñanza	Grupo Piloto 1 (Publicas)	Grupo Piloto 2 (Privadas)	Total de Escuelas	% públicas	% privadas
Primaria	10	6	16	62.5	37.5
Secundarias	4	4	8	50.0	50
Media Superior	1	5	6	16.7	83.3
Total	15	15	30	50	50

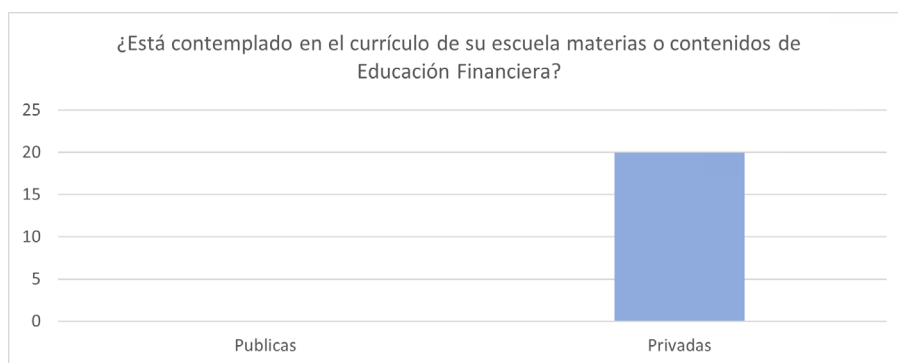
Se aplicó muestreo no probabilístico del tipo muestra invitada, compuesta por aquellos individuos de la población que accedieron a participar en el estudio al cual fueron convocados.

Resultados

Se obtuvieron los resultados que se muestran en las Figuras 21.1, 21.2, 21.3, 21.4 y 21.5.

Figura 21.1

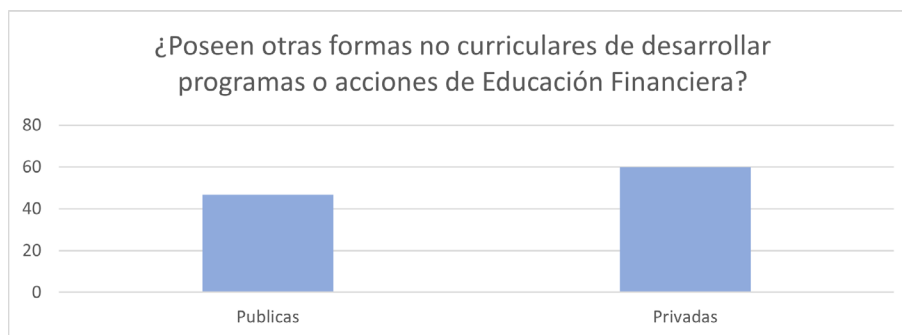
Introducción en los currículos de contenidos de Educación Financiera.



En el 20 % de las escuelas privadas, que representa a tres instituciones educativas, se imparten como parte del currículo contenidos de Educación Financiera. Estas materias se identifican en los planes de estudio como Educación Financiera y Formación de Emprendedores, Finanzas Personales y en dos centros se denominan Educación Financiera. Todas las instituciones corresponden al nivel medio superior. Mientras que ninguna escuela pública refleja como parte de su currículo aspectos relacionados con Educación Financiera.

Figura 21.2

Otras formas no curriculares de impartición de Educación Financiera.

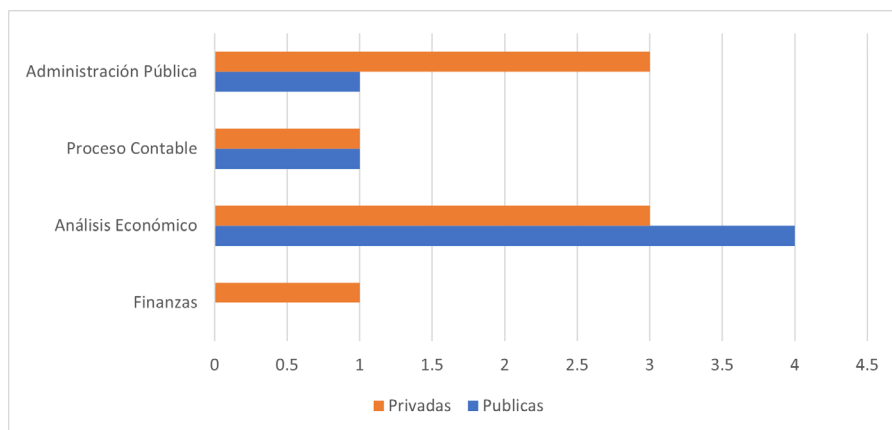


En el 60 % del total de las escuelas privadas estudiadas, que representa a nueve instituciones educativas realizan actividades extracurriculares como parte de su contribución al desarrollo de una cultura económica de sus educandos. Se imparten en 8 de ellas talleres extracurriculares para fomentar la educación financiera de niños y adolescentes y en una de ellas se realizan pláticas “Educación Financiera” por parte de FOJAL. Corresponden a insti-

tuciones de nivel primario y secundario. Mientras que el 46.7 % de las escuelas públicas, que representan a siete instituciones educativas, reflejan en seis de ellas la realización de talleres y una escuela secundaria participa en el Programa de Desarrollo de Aprendizajes Significativos de Educación Básica (DASEB) que también contempla acciones para el logro de la Educación Financiera como parte del proceso formativo de los alumnos.

Figura 21.3

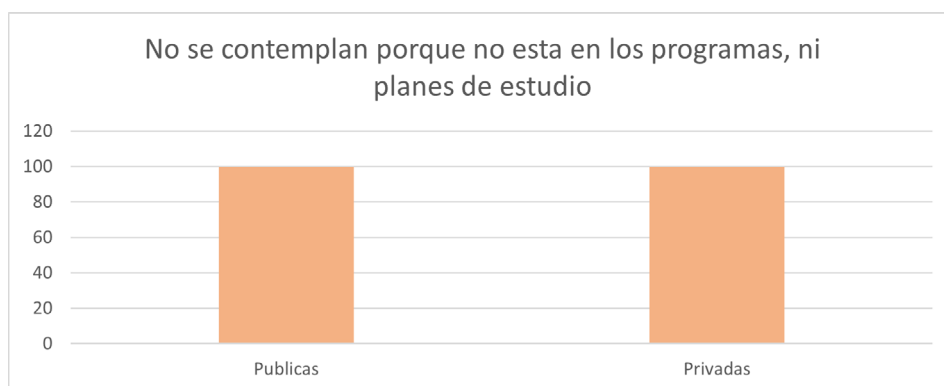
Temas abordados en las acciones extracurriculares.



Entre las principales temáticas abordadas en las acciones realizadas de carácter extracurricular, destaca el análisis Económico-financiero contemplado en 4 instituciones públicas y 3 privadas, Administración Pública en tres privadas y 1 pública, Proceso Contable en una pública y una privada; mientras que Finanzas sólo se imparte en una escuela privada. Es significativo que entre las temáticas abordadas no destaquen las Finanzas Personales.

Figura 21.4

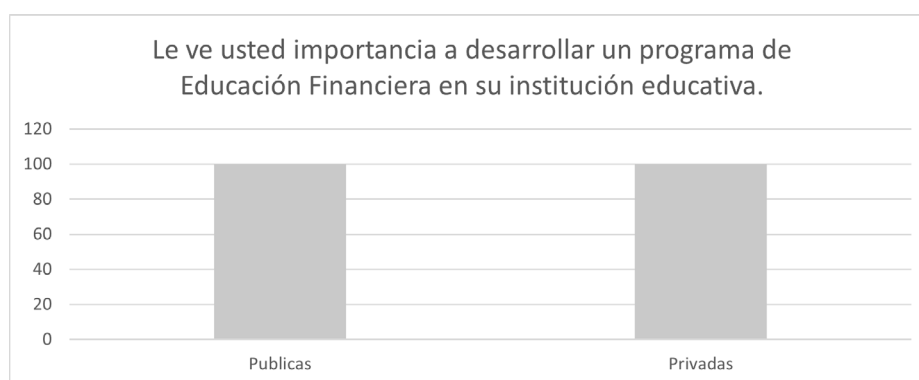
Causas de no impartir contenidos sobre Educación Financiera.



El 100 % de las escuelas tanto públicas como privadas que no desarrollan ninguna acción de formación relacionada con la Educación Financiera y que representan ocho escuelas públicas y 2 privadas explican que no se realizan porque no está contemplado en los programas y planes de estudio.

Figura 21.5

Importancia de enseñar sobre Educación Financiera.



El 100 % de los entrevistados tanto de las escuelas públicas como las privadas resaltaron la importancia de educar a los niños y adolescentes sobre educación financiera, donde destacaron su necesidad e importancia en base a los siguientes argumentos:

- Se vive en un mundo convulso con muchas crisis financieras y es necesario saber cómo administrar el dinero.
- Ayuda a fomentar el ahorro desde edades tempranas como práctica financiera.
- Promueve el ahorro desde edades tempranas como un estilo de vida que garantiza estabilidad personal y familiar.
- Permite crear una cultura financiera que ayuda a mejorar la capacidad de las personas en la utilización de servicios financieros.
- Muchos niños y adolescentes reciben dinero por parte de sus padres para solventar sus gastos personales, por lo tanto, es necesario educarlos en el desarrollo de habilidades y la toma de decisiones personales que incidan en su calidad de vida y con proyección de futuro.
- Existe en México una gran oferta de productos del sistema financiero que pueden reportar beneficios para las familias y sociedad, por eso su conocimiento apropiado desde edades tempranas es una necesidad.

- g) Niños que asisten a la escuela de familia de bajos ingresos, educarlos en estos aspectos los ayuda a prepararlos para la vida y ayudar a sus familias.

Finalmente, se realiza la prueba de hipótesis de Mann-Whitney utilizando la calculadora en línea PLANETCAL que dio un resultado de $p=2$. Por estar el nivel de significancia en el rango mayor a 0.05 se acepta la hipótesis nula y se comprueba que no existen diferencias significativas respecto a la variable dependiente Educación Financiera entre las escuelas públicas y privadas del Estado de Jalisco, México.

Discusión

Los resultados obtenidos coinciden con los estudios realizados por Domínguez (2015) y Hernández, *et al* (2019), quienes destacan la necesidad e importancia de la impartición de contenidos sobre educación financiera desde las primeras etapas escolares que fomente el uso de buenas prácticas financieras.

Los resultados indican que, aunque hay diferencias entre las escuelas públicas y privadas en relación a la impartición de contenidos sobre educación financiera, estas no son significativas y para ambos tipos de instituciones educativas es insuficiente el trabajo que desde la instrucción y la educación se realizan.

Esta situación provoca que la familia se convierta en la principal fuente de preparación e información a la población infantil y adolescente sobre estos temas. Este resultado es coincidente con los estudios de Cruz (2018) cuando expone que “el principal factor que incide en la alfabetización financiera para el desarrollo de destrezas y habilidades en los niños es la influencia del ambiente familiar” (p.12).

Además, se coincide con Cruz (2018) que esta limitante en el aprendizaje escolar incide directamente en los niveles de entendimiento de las situaciones económico – financieras en que se desarrollan los menores y por tanto en su capacidad de actuación actual y futura, así como al entendimiento de una economía globalizada y en crisis.

Es contradictorio el reconocimiento de las autoridades escolares de la necesidad de la educación financiera en niños y adolescente por múltiples causas (la necesidad de una adecuada administración del dinero, la existencia de crisis financieras que exigen estar preparados para enfrentarlas, la necesidad de promover el ahorro desde edades tempranas como un estilo de vida que garantice estabilidad personal y familiar, la necesaria capacidad que deben desarrollar las personas para la utilización de servicios financieros, entre otras) y las pocas acciones que en este sentido se realizan.

A lo anterior, se añade que estas acciones se caracterizan por ser talleres extracurriculares en la mayoría de los casos. Por lo que se coincide con Gamboa, *et al* (2019) cuando expresa que esta tarea formativa no puede tener una concepción por programas aislados o acciones fragmentadas, sino que debe responder a políticas o lineamientos públicos claramente definidos que guíen la acción educativa con un concepto estatal o federal.

Conclusiones

El estudio demostró que existen diferencias entre las escuelas públicas y privadas del Estado de Jalisco, México, pero que estas no eran significativas.

Ambos tipos de instituciones educativas no priorizan la educación financiera como factor importante que tiene consecuencias en el comportamiento actual y futuro de los menores y que impactará al largo plazo su comportamiento como agentes económicos.

Se reconoce como una limitante del estudio el nivel de sinceridad de las autoridades de las instituciones educativas entrevistadas; por lo que la triangulación de los criterios emitidos con otros estudios realizados trató de disminuir este sesgo de la investigación.

El estudio realizado abre nuevas líneas de investigación relacionadas con los aspectos que deben ser abordados como parte de la educación financiera de los menores en el contexto mexicano.

Referencias

- Bernal, D. (2013). Un estudio bibliométrico en Scopus sobre finanzas en el periodo 2004-2011. *Revista Científica Teorías, Enfoques y Aplicaciones en las Ciencias Sociales*, 5(11), 127-140. <https://revistas.uclave.org/index.php/teacs/article/view/1633>
- Cordero, J., & Pedraja, F. (2018). La educación financiera en el contexto internacional. *Cuadernos económicos de ICE*, 95(95), 239-257. <https://www.torrossa.com/en/resources/an/4457065#>
- Córdova, E. E. y Martínez, G. (2021). La educación financiera en México: importancia e inclusión. *Revista Ciencias de la Documentación*, 8(1), 29-37. <https://www.ciencias-deladocumentacion.cl/index.php/csdoc/article/view/177>
- Cruz, B.G. ; Díaz, J.C. y Céleri, M.N. (2016). Educación financiera. *Revista Publicando*, 3(9), 740-751. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5888318>
- Cruz, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica*, (51). https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-109X201800020001
- Delgado, L.A. (2020). Educación financiera: Propuesta de una estrategia para Cuba. En. F.F. Borrás (Coord.). *La banca comercial cubana: propuestas de desarrollo* (pp. 375-396). La Habana: Editorial Universitaria Félix Varela

- Domínguez, J. (2015). La educación financiera: inventario de cuestiones planteadas. *eXtoikos*, (17), 3-7. <http://www.extoikos.es/n17/pdf/extoikos17.pdf>
- Ferrada, C. F., Levicoy, D. D., Puraivan, E., & Díaz, F. S. (2020). Análisis bibliométrico sobre Educación Financiera en Educación Primaria. *Revista de ciencias sociales*, 26(2), 225-242. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7599942>
- Gamboa, M. O; Hernández, C. A. y Avendaño, W. R.(2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Espacios*, 40(2 (2019)), 1-12. <https://repositorio.ufps.edu.co/bitstream/handle/ufps/1333/La%20importancia%20de%20la%20educaci%c3%b3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Hurtado, D., Tacuri, L. , & Merchan, Y. (2021). Evaluación de la educación financiera en los niños de las escuelas municipales del GAD-Loja. *Espíritu Emprendedor TES*, 5(2), 35-54. <https://www.espirituemprendedortes.com/index.php/revista/article/view/267>
- INEGI (2021). Principales Cifras 167. (n.d.). <https://www.planeacion.sep.gob.mx/principalescifras>
- Neme-Chaves, S. R. & Forero, S. (2017). Análisis bibliométrico acerca de las finanzas personales en estudiantes universitarios. In O. R. Group, *Organizaciones Modernas para el Desarrollo Sostenible* (pp. 22-38). Medellín: Optimal Research SAS.
- Monasterio, J., Briceño, M. y Moreno, G. (2022). Inclusión de contenidos de educación financiera en los programas académicos del sistema educativo venezolano. *Investigación y postgrado*, 37(1), 37-65. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8485750>
- OCDE. (2013). *Pisa 2012 Results: What Makes Schools Successful? Resources, Policies and Practices (Vol IV)*. Paris: PISA, OECD Publishing
- López-Lapo, J. L., et al (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Zamudio, L. F., Sacueda, A. L., & Ramos, B. A. (2022). Educación Financiera para nivel de educación media superior: caso Cecyte, Baja California, México. *Revista Espacios*, 43(11). <https://www.revistaespacios.com/a22v43n11/a22v43n11p02.pdf>
- Hernández, A. y Rendón, L. (2021). Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 48- 60 <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223004/29066223004.pdf>