



# ESCUELA NORMAL DE COACALCO

---



## TESIS DE INVESTIGACIÓN

### ***“IMPLEMENTACIÓN DE ESTRATEGIAS PARA LA EDUCACIÓN FINANCIARA EN 2ºA DE LA ESCUELA PRIMARIA FRANCISCO GONZÁLEZ BOCANEGRA”***

QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE  
LICENCIADA EN EDUCACIÓN PRIMARIA

P R E S E N T A

**Salma Karina Chávez Figueroa**

A S E S O R

**MTRA. ROSA ELENA BAZA SÁNCHEZ**

COACALCO DE BERRIOZÁBAL, MÉXICO

JULIO, 2023

"2023. Año del Septuagésimo Aniversario del Reconocimiento del Derecho al Voto de las Mujeres en México".

**ESCUELA NORMAL DE COACALCO**

No. DE OFICIO: 37 /2022-2023  
NÚM. EXP. TIT/2022-2023

**ASUNTO: Se autoriza trabajo de  
titulación para presentar  
examen profesional**

Cd. Coacalco, Méx., A 6 de Julio de 2023.

**C. CHAVEZ FIGUEROA SALMA KARINA  
P R E S E N T E**

La Dirección de la Escuela Normal de Coacalco, a través de la Comisión de Titulación, se permite comunicar a Usted que ha sido autorizado el trámite correspondiente para la sustentación de su Examen Profesional, con el trabajo de **Tesis de investigación** titulado:

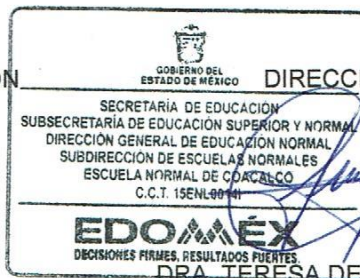
**"IMPLEMENTACIÓN DE ESTRATEGIAS PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN 2ºA DE LA  
ESCUELA PRIMARIA FRANCISCO GONZÁLEZ BOCANEGRA "**

Lo que se comunica para su conocimiento y fines consiguientes.

ATENTAMENTE

PRESIDENTA DE LA COMISIÓN DE TITULACIÓN

MTRA. SUSANA GONZÁLEZ GONZÁLEZ



DIRECCIÓN ESCOLAR

DRA. TERESA DE JESÚS NARANJO DÍAZ

SECRETARÍA DE EDUCACIÓN  
SUBSECRETARÍA DE EDUCACIÓN SUPERIOR Y NORMAL  
DIRECCIÓN GENERAL DE EDUCACIÓN NORMAL  
SUBDIRECCIÓN DE ESCUELAS NORMALES  
ESCUELA NORMAL DE COACALCO

## **Dedicatorias y Agradecimientos**

A la vida, por permitirme tomar las decisiones adecuadas y cruzarme en el camino con personas extraordinarias, por enseñarme que siempre se puede comenzar de nuevo y hacerlo cada vez mejor.

A mi familia, mi hija, que es el mayor impulso que he tenido en la vida, la razón para ser mejor persona cada día, por mostrarme el amor más puro, cada esfuerzo es por y para ella. Mi pareja, mejor amigo, confidente, apoyo incondicional, padre de mi hija, la persona maravillosa que ha estado en los momentos más importantes de mi vida, gracias por nunca dejarme sola, por seguir alimentando mis sueños y construir metas en familia.

A mis padres, seres humanos maravillosos e increíbles, grandes mentores de vida; mi mamá, ejemplo de paciencia y amor, gracias por todo el esfuerzo y enseñanzas que me has brindado. Mi papá, que me ha mostrado el camino a seguir, su fortaleza y el valor de las cosas.

A mi hermano, compañero de vida, persona extraordinaria que me enseñó el verdadero amor incondicional, acompañado del apoyo único e inigualable que con el paso de los años se intensifica, gracias por siempre estar.

A mis maestros de la normal, formadores inigualables, con gran corazón, empáticos y solidarios, mi asesora, por contribuir en el arduo trabajo presentado, por siempre confiar en mí.

# Índice

Introducción.....	6
<b>Capítulo I: Problematización .....</b>	<b>10</b>
<b>1.1 Objeto de Estudio .....</b>	<b>10</b>
<b>1.2 Planteamiento del Problema.....</b>	<b>12</b>
<b>1.3 Supuesto de Investigación. ....</b>	<b>13</b>
<b>1.4 Justificación.....</b>	<b>13</b>
<b>1.5 Propósitos. ....</b>	<b>16</b>
<b>1.6 Preguntas de Investigación. ....</b>	<b>17</b>
<b>1.7 Cronograma de Actividades Generales.....</b>	<b>18</b>
<b>Capítulo II: Contexto y diagnóstico .....</b>	<b>25</b>
<b>2.1 Contexto de la Zona:.....</b>	<b>26</b>
<b>2.2 Diagnóstico Interno (Alumnos de 2<sup>o</sup> A") .....</b>	<b>27</b>
<b>2.3 Ambiente de Aprendizaje: .....</b>	<b>28</b>
<b>2.5 Bagaje Instrumental .....</b>	<b>31</b>
<b>2.5.1 Análisis Documental: .....</b>	<b>31</b>
<b>2.5.2 Cuestionario .....</b>	<b>32</b>
<b>2.6 Cronograma de Ejecución para el Diagnóstico: .....</b>	<b>33</b>
<b>2.7 Análisis de Resultados (Instrumentos Diagnósticos Específicos del Tema)....</b>	<b>34</b>
<b>2.7.1 Cuestionario Docente Titular: .....</b>	<b>34</b>
<b>2.7.2 Cuestionario para Padres de Familia.....</b>	<b>35</b>
<b>2.7.3 Cuestionario para Alumnos.....</b>	<b>37</b>
<b>Capítulo III: Marco teórico .....</b>	<b>39</b>
<b>3.1 Antecedentes .....</b>	<b>39</b>
<b>3.1.1 Gobierno .....</b>	<b>45</b>
<b>3.1.2 Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) .....</b>	<b>46</b>
<b>3.1.3 Banco de México (BANXICO) .....</b>	<b>47</b>
<b>3.1.4 Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) .....</b>	<b>48</b>
<b>3.1.5 Secretaría de Educación Pública (SEP) .....</b>	<b>49</b>
<b>3.2 Marco Conceptual .....</b>	<b>53</b>
<b>3.2.1 Educación Financiera: .....</b>	<b>53</b>

<b>3.2.2 Cultura Financiera:</b> .....	55
<b>3.2.3 Servicios y Productos Financieros</b> .....	56
<b>3.2.4 Ahorro</b> .....	56
<b>3.2.5 Dinero</b> .....	57
<b>3.2.6 Deuda</b> .....	57
<b>3.2.7 Inversión</b> .....	58
<b>3.3 Marco Referencial</b> .....	58
<b>3.3.1 Artículo 3°</b> .....	58
<b>3.3.2 Ley General de Educación</b> .....	59
<b>3.3.3 Plan de Estudios 2022</b> .....	60
<b>Capítulo IV: Propuesta de intervención</b> .....	62
<b>4.1 Diseño de la Propuesta de Intervención</b> .....	62
<b>4.2 Secuencia de la estrategia</b> .....	64
<b>4.3 Evaluación de la Propuesta de Intervención</b> .....	65
<b>4.4 Cronograma para la aplicación de la estrategia</b> .....	66
<b>Capítulo V: Marco metodológico</b> .....	67
<b>5.1 Enfoque Cualitativo</b> .....	68
<b>5.2 Método</b> .....	70
<b>5.3 Población</b> .....	70
<b>5.4 Selección de la Muestra</b> .....	71
<b>5.5 Técnicas o Instrumentos para la Recolección de Información</b> .....	71
<b>5.6 Análisis e Interpretación de Datos</b> .....	72
<b>Conclusiones</b> .....	81
<b>Sugerencias</b> .....	87
<b>Referencias</b> .....	90
<b>Anexos</b> .....	93

## Introducción

El concepto de educación visto desde un enfoque central suele atribuirse a la escuela o institución educativa en donde se pretende que los niños y las niñas desde temprana edad ingresen en las diferentes modalidades para formar parte de un sistema educativo, es común que al preguntar sobre dicho concepto lo primero en asociarse sea “la escuela”, sin embargo, realizando una revisión más profunda, el término hace referencia a que “La educación es un intento humano racional, intencional de concebirse y perfeccionarse en el ser natural total. Este intento implica apoyarse en el poder de la razón, empleando recursos humanos para continuar el camino del hombre natural hacia el ser cultural. Cada ser humano/ hombre/mujer termina siendo a través de la educación una cultura individual en sí mismo” (León 2007, pp. 599), por ende, el concepto en realidad tiene un trasfondo que implica la cultivación de diversas áreas encaminadas a un mismo fin, reconocerse a sí mismo, para ser libre de esparcir una pequeña parte de la cultura adquirida dentro de todo su entorno.

Dicha cultura se ve inmersa en el campo educativo, a través de las diversas asignaturas abordadas, que en ocasiones dejan de lado otras funcionales para la vida cotidiana, tal es el caso de la educación financiera un término que en primera instancia podría parecer fuera de lo convencional, puesto que en contadas ocasiones es mencionado dentro de temas relacionados con el currículo a desarrollar en las escuelas de educación básica, de manera más específica dentro de la educación primaria, la primera impresión de este concepto se relaciona con el dinero, o se piensa que su principal objetivo es obtenerlo de manera rápida y fácil, aunque el concepto del recurso monetario se encuentra presente dentro de este amplio apartado, no lo es todo, debido a que la educación financiera es un cúmulo de saberes que se adquieren con base al presente y futuro de una proyección

de vida, el principal propósito de dicha educación es crear consciencia de la manera en la que se proyecta el futuro, para llevar una vida adecuada.

Por tal motivo nace la inquietud de investigar sobre este tema, contemplando el no haber visto o experimentado la aplicación de algún concepto por mínimo que sea dentro del aula, no hace más de 3 años que se estableció por parte de Citibanamex un programa dentro de las escuelas en donde se pretendía impartir contenidos de educación financiera dentro de todos los niveles educativos, sin embargo, no hubo continuidad del mismo, la cuestión real entonces trasciende a ¿Por qué no se llevó a cabo?, por lo cual el principal propósito de la investigación es promover la implementación de la educación financiera de manera paulatina empezando en niveles básicos de la educación primaria.

El conocer las concepciones que se manejan dentro de un aula, cómo es que cada estudiante y padre de familia percibe el concepto de dicha educación, así como la manera en la cual pueden aprovechar los nuevos conocimientos, son los ejes articuladores de la investigación, con esto, se hace referencia a la manera en la cual se abordó la temática, pues es un hecho que al ser un tema relativamente nuevo, el inicio fue el momento más difícil; como se observa en otras investigaciones, este tema es enorme, por lo cual mediante propósitos específicos a lo largo de la investigación se delimitó el alcance.

Al iniciar con este tema en el aula se comenzó con cuestionamientos sencillos, seguidos de la aplicación de la estrategia relevante, que dieron a los estudiantes un primer acercamiento a la realidad de la educación financiera sin perder de vista que lo principal es crear un aprendizaje significativo, seguido de esto se realizó la estructuración de la misma para fomentar la apropiación de conceptos básicos entendibles a su edad, así como una manera real visible y tangible de lo que se puede llegar a lograr si se encamina de manera adecuada el uso del recurso económico aplicando postulados de la educación financiera, en pocas palabras se busca que los estudiantes puedan observar la funcionalidad de

aprender algo para luego aplicarlo en situaciones cotidianas y obtener algún tipo de satisfacción.

Como todo trabajo de investigación de corte cualitativo, se pretende transformar la concepción que se tiene del problema abordado, para atender una problemática observada dentro de la población considerando referentes teóricos tanto nacionales como internacionales en los cuales se sustenta toda la investigación y creación de lo expuesto a continuación.

La organización por capítulos nos permite referenciar de manera muy sistemática el contenido del documento, en donde en primera plana se realiza un apartado de la problematización dando los elementos principales que surgen de la investigación, exponiendo el tema, su funcionalidad, y hasta donde se logró abordar.

Comenzando con el capítulo I problematización en donde se abordan los inicios de la investigación, partiendo por el objeto de estudio, el problema, la justificación, los propósitos y preguntas de investigación, que son el fundamento y la línea que dio una guía a la estructuración y elaboración de la misma.

En el capítulo II contexto y diagnóstico se establece la siguiente fase, en donde se exponen datos relevantes del estatus de conocimientos previos sobre el tema, haciendo alusión a la problemática (falta de educación financiera implementada en la escuela primaria, afirmación obtenida a partir de instrumentos aplicados a alumnos, docente titular y padres de familia), así como el tratamiento de la información obtenida.

El capítulo III marco teórico y referencial se encamina todo lo antes expuesto pues se trata de las bases teóricas en donde se sustentan los postulados desarrollados, atendiendo las categorías de análisis tanto dependiente como independiente, así como las referencias de investigaciones paralelas al tema, las concepciones de teóricos y expertos



en la temática abordada, acompañado de los referentes conceptuales y oficiales que reafirman lo redactado.

El capítulo IV propuesta de intervención, menciona en cada uno de sus apartados la elaboración de la estrategia aplicada a partir de las bases teóricas abordadas, considerando el contexto y diagnóstico de la población estudiada, así como el periodo de aplicación y la evaluación, considerando en todo momento el enfoque de la investigación cualitativa.

En el capítulo V proceso metodológico se establece de manera muy específica la metodología utilizada con su debido sustento teórico, el enfoque cualitativo, el método etnográfico, la población y la muestra, para concluir con el análisis e interpretación de los resultados obtenidos a partir de la propuesta aplicada

Seguido de las conclusiones en donde se establece el alcance real de la investigación, se retoman las preguntas y el supuesto de la investigación, considerando una postura personal en el cometido del texto, seguido de las sugerencias que dan pie a la posible aplicación y relevancia de la educación financiera para mejorar el alcance de la temática.

Por último, se presentan las referencias y anexos, que muestran de manera gráfica los insumos e instrumentos ocupados a lo largo de la elaboración de la investigación, mismos que sirven para mejorar la visión y entendimiento del tema.

# Capítulo I: Problemática

## 1.1 Objeto de Estudio

Dentro del campo educativo y la malla curricular en la cual se desenvuelve la educación primaria, han existido diferentes planes y programas de estudio que con el paso del tiempo han modificado la manera en la que las asignaturas se imparten, inclusive con cada uno de ellos se pretende modificar de manera considerable el enfoque, por ende, cada uno de los agentes educativos involucrados cambia o reorganiza sus funciones según lo que se pretenda desarrollar, tal es el caso que en los últimos años se han visto planes y programas de estudio muy seguidos, hablando de grandes cambios dentro de la propia educación, en un análisis de manera general, cada uno de dichos planes postula la educación con bases diferentes exponiendo lo que la sociedad necesita.

Se ha hablado de una educación de calidad, inclusive de excelencia en donde se manifiestan la implementación de asignaturas que sean funcionales para un futuro desarrollo dentro de una sociedad demandante, tales como, enseñanza de una segunda lengua, cuidado y preservación del medio ambiente, reconocimiento a la diversidad, cultura de ahorro, educación financiera, entre otros.

Para ser más explícitos dentro de la ley general de educación en el capítulo V artículo 30 se establece que “Los contenidos de los planes y programas de estudio de la educación que impartan el Estado, sus organismos descentralizados y los particulares con autorización o con reconocimiento de validez oficial de estudios, de acuerdo al tipo y nivel educativo, serán, entre otros, los siguientes: XIV. La promoción del emprendimiento, el fomento de la cultura del ahorro y la educación financiera;” es aquí donde se pretende conocer más allá de un postulado, si se piensa que es necesario implementar dentro de la educación para lograr la excelencia, y su implementación en grados iniciales.

A partir de esta investigación se identificaron los factores que influyen de manera directa a que los estudiantes no reciban ningún tipo de actividad ya sea en la escuela o en casa de educación financiera, y cómo es que al impartir dichos postulados se puede apostar a una expectativa de vida proyectada en un futuro más real y concreto.

Por lo cual el objeto de esta investigación se centra en reconocer la manera en que los estudiantes del grupo de 2º A de la escuela primaria Francisco González Bocanegra se desenvuelven a través de los tópicos que se impartirán en dos principales vertientes: por un lado, el uso y apropiación de conceptos básicos para la educación financiera acorde a su edad, y por el otro con una estrategia que se vea reflejada en su funcionalidad dentro de un entorno cotidiano.

Este objeto resulta ser **pertinente** debido a que sin duda alguna es un aspecto que puede limitar la proyección de vida de los alumnos, por lo que al convertirse en una problemática se busca dar solución a la misma, es **factible** puesto que se cuenta con sujetos, capacidades y recursos que serán de apoyo en este proceso de investigación y que permitieron el logro de la misma y, por ende, es un objeto de estudio **viable**.

A continuación, se presentan los sujetos y el problema de investigación.

- **Sujetos:** Estudiantes de 2ºA turno matutino de la Escuela Primaria “Francisco González Bocanegra”.
- **Problema:** Impacto de la impartición de conocimientos financieros en los procesos iniciales de educación primaria para una mejor proyección de vida.

## 1.2 Planteamiento del Problema

Reconocer los principales aspectos que han marcado el proceso formativo de los alumnos de 2º A de la Escuela Primaria “Francisco González Bocanegra a través de entrevistas/guías de observación aplicadas a los agentes involucrados en el proceso educativo (padres de familia, docente y alumnos), mismas que denotan la necesidad de identificar y documentar aquellos hechos o situaciones que han evitado la apropiación de conocimientos de educación financiera, que de manera directa o indirecta afecta a otros ámbitos de la vida, así como una proyección a futuro de la realidad. Dentro del campo educativo existe información relevante del tópico abordado, sin embargo, poco se ha investigado en lo referente al impacto que tiene la implementación de conceptos y estrategias de educación financiera para mejorar la proyección y expectativas de vida de los estudiantes.

Si bien la educación financiera tiene una relevancia en la vida adulta, la CONDUSEF (2008) señala que “la educación financiera debe comenzar desde la niñez, con el fin de que los profesores cuenten con una herramienta que les permita transmitir conceptos económicos y financieros básicos a los niños y adolescentes, Condusef creó las Guías de Educación Financiera para Primaria y Secundaria...” mismo apartado en donde se resalta la participación de docentes, “Pero no solo es importante la educación formal, también el crear hábitos y valores desde el hogar” considerando entonces a los agentes educativos inmersos dentro de este campo, es decir, en este postulado participan padres de familia tanto como docentes y por supuesto estudiantes.

Lo anterior expuesto nos lleva a los siguientes cuestionamientos, ¿por qué no se tiene suficiente información en este ámbito?, ¿cuál es la importancia de la implementación de la educación financiera desde grados iniciales en la educación primaria?, ¿de qué manera influyen al ámbito educativo y la proyección de vida?

De no poder recuperar la información necesaria de dichos sujetos de estudio se limitará a determinar el impacto de manera interna en la institución educativa, así como en la influencia que tiene está en el comportamiento de los estudiantes inmersos en el grupo de 2° A.

### **1.3 Supuesto de Investigación.**

La implementación de estrategias de educación financiera para conducir las concepciones de la vida cotidiana de modo distinto, va a contribuir y mejorar la percepción de los alumnos del grupo de 2°A de la escuela primaria Francisco González Bocanegra y su expectativa de vida.

- **Categoría dependiente:** Mejorar la percepción y expectativa de vida de los estudiantes.
- **Categoría independiente:** Implementación de estrategias de educación financiera.

### **1.4 Justificación**

Los planes y programas de estudio se encuentran ligados a las necesidades de la sociedad en conjunto, de manera inmediata se supondría que están hechos para satisfacer las exigencias de la población, sin embargo, desde una perspectiva personal, existe una gran brecha en la cual algunas necesidades no son consideradas, quizá sea porque el interés se ve centrado en áreas más visibles.

Dentro de la práctica docente se observan situaciones que dejan en claro que, aunque se atienden algunas necesidades con los programas, hay muchas otras que aún faltan por rescatar; de esta manera se retoma la idea de alumnos con gusto por las matemáticas, pero sin saber cómo utilizarlas en la vida cotidiana.

Es común, escuchar comentarios con respecto a contenidos vistos en la escuela, haciendo énfasis de para qué sirve dicho aprendizaje, es por ello que el enfoque de este trabajo de investigación se dirige a crear de manera sencilla estrategias para que los alumnos tengan a bien aplicar contenidos adquiridos en la escuela dentro de sus vidas cotidianas; esto a través de la implementación de las mismas para la educación financiera.

“La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (OECD, 2005, pp.13)

La educación financiera parte de un concepto rígido, para aprender a administrar no solo un recurso monetario, sino también, el tiempo que se invierte, todo en conjunto para mejorar la expectativa de vida y apostar a un bienestar, en donde, los involucrados lleguen a crear conciencia de dichos conceptos.

De manera conjunta el interés por crear un espacio para que los estudiantes conozcan la forma de aplicar los contenidos vistos en las aulas a la vida cotidiana, y la preocupación por generar expectativas de un bienestar social, dan lugar a la creación de este tema de investigación.

Es fundamental que los conocimientos se adquieran a temprana edad y se le dé seguimiento de manera paulatina, para así poder crear realmente un aprendizaje significativo, que abone a la vida cotidiana y no se enfrasque en únicamente exponer saberes, sino más bien, en una creación conjunta de los antes mencionado que abonen al desarrollo de una nueva sociedad con visión amplia y funcional.

Por otra parte, la presente investigación cumple con un doble propósito, abonar y evidenciar la adquisición de las competencias genéricas considerando que son aquellas que expresan desempeños comunes por los egresados de programas de educación superior las cuales se adquirieron en la formación de la licenciatura en educación primaria con plan de estudios 2018, por lo cual se hace referencia a las siguientes competencias del perfil de egreso:

- Utiliza su comprensión lectora para ampliar su conocimiento.
- Distingue hechos, interpretaciones, opiniones y valoraciones en el discurso de los demás, para coadyuvar en la toma de decisiones.
- Utiliza estrategias para la búsqueda, análisis y presentación de información a través de diversas fuentes.

Asimismo, se atienden las siguientes competencias profesionales, que van enfocadas al área de desarrollo, en este caso, contemplando el rubro de la educación básica, por lo cual considero las siguientes:

- Genera ambientes formativos para propiciar la autonomía y promover el desarrollo de las competencias en los alumnos de educación básica.
- Favorece el desarrollo de la autonomía de los alumnos en situaciones de aprendizaje.

A lo largo del desarrollo se muestra el uso y aplicación de cada una de las competencias mencionadas, las cuales han favorecido el desarrollo de habilidades a partir de los diversos cursos abordados durante la licenciatura, pero, sobre todo, durante la práctica docente llevada a cabo.

## **1.5 Propósitos.**

### ***GENERAL.***

Identificar el impacto de estrategias relacionadas con la educación financiera en los alumnos de 2ºA de la escuela primaria Francisco González Bocanegra, mediante la implementación de las mismas para favorecer la concepción de conocimientos funcionales en la vida cotidiana.

### ***ESPECÍFICOS.***

- Diseñar y aplicar instrumentos diagnósticos que permitan recuperar información significativa acerca de las concepciones que tienen los alumnos de 2ºA de la escuela primaria Francisco González Bocanegra, con respecto a la educación financiera.
- Analizar la información obtenida a partir de la aplicación de los instrumentos diagnósticos para definir las concepciones que tienen los alumnos de 2ºA de la escuela primaria Francisco González Bocanegra, con respecto a la educación financiera.
- Indagar en diferentes referentes teóricos acerca de la problemática para contrastar la información.
- Crear estrategias que permitan a los estudiantes reconocer la funcionalidad de la educación financiera y cómo benefician a su desempeño académico.
- Realizar un informe de investigación que permita plasmar los resultados del proceso investigativo y la aplicación de las estrategias.



## **1.6 Preguntas de Investigación.**

¿De qué manera impactan las estrategias de educación financiera a los alumnos de 2ºA de la escuela primaria Francisco González Bocanegra?

¿Cómo beneficia la educación financiera a los estudiantes si se imparte en grados iniciales de la escuela primaria?

¿Qué retos trae consigo el implementar estrategias para la educación financiera?

### 1.7 Cronograma de Actividades Generales

	ACTIVIDADES	FECHAS											
		JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN
Información	Carta de motivos para elaboración de proyecto de titulación.	X											
	Curso- Taller de modalidades de titulación.	X											
	Delimitación de asesor para trabajo de titulación.		X										
1. Diagnóstico	1.1 Delimitación de indicadores o ejes de análisis que permita guiar el proceso de detección de signos y síntomas de problemáticas en el contexto del 2ºA de la escuela primaria Francisco González Bocanegra.		X	X									
	1.2. Diseño de instrumentos diagnósticos que permitan detectar los signos y síntomas de problemáticas relacionadas con la educación financiera en el contexto de 2ºA de la escuela primaria Francisco González Bocanegra.			X									

	1.3. Aplicación de los instrumentos diagnósticos que permitan detectar los signos y síntomas de problemáticas relacionadas con la educación financiera en el contexto de 2°A de la escuela primaria Francisco González Bocanegra.				X									
	1.4. Análisis de la información obtenida a partir de la aplicación de los instrumentos de diagnóstico que permitan detectar los signos y síntomas de problemáticas relacionadas con la educación financiera en el contexto de 2°A de la escuela primaria Francisco González Bocanegra.				X									
	1.5. Descripción de las características, signos y síntomas de cuestiones relacionadas con la educación financiera en 2°A de la escuela primaria Francisco González Bocanegra.				X									

2. Definición del problema y O.E.	2.1. Sintetizar y ubicar la información más relevante recuperada del diagnóstico aplicado en 2ºA.				X								
	2.2. Detectar los signos y síntomas que presenta el objeto de estudio y que permiten evidenciar la problemática.				X								
	2.3. Definir el objeto como problema de investigación, a partir de la carencia o falta de algo.				X								
	2.4. Seleccionar el objeto de estudio (tema) presente en la información final diagnóstica (las carencias en la educación financiera).				X								
3. Diseño del protocolo de investigación	3.1. Construcción del protocolo de investigación con sus elementos (línea de investigación, objeto de estudio, justificación, propósitos generales y específicos, sujetos de investigación, descripción del problema, preguntas de investigación, hipótesis, título, marco teórico).			X									

	3.2. Recuperar la información diagnóstica del grupo y del estado del problema en el mismo.			X									
	3.3. Con base a esa información diagnóstica diseñar las actividades, estrategias, técnicas o instrumentos de cambio (estrategias).						X						
	3.4. Validar las actividades, estrategias, técnicas o instrumentos a aplicar (puede ser con un experto del tema, con un grupo muestra o con comparación teórica probada).						X	X					
	3.5. Diseñar los instrumentos y medios para la recogida de información sobre los impactos de las estrategias, actividades y/o técnicas diseñadas (guiones de observación, entrevistas, análisis documental).						X	X					
	3.6. Definir el sistema de análisis de la información proveniente de los instrumentos para la recogida de información, así como los ejes de análisis.						X	X					

4. Operativa o trabajo de campo.	4.1. Aplicar las estrategias, actividades y/o técnicas diseñadas para la mejora de estados de bienestar y mejora del aprendizaje.									X	X	X	
	4.2. Recabar información sobre el impacto provocado por la aplicación de estrategias, actividades y/o técnicas diseñadas a través de la implementación de los instrumentos para la recogida de información diseñados.									X	X	X	
	4.3. Revisar y corroborar de forma permanente la información recabada según los ejes y sistema de análisis seleccionado (triangulación, interpretación y narrativa).										X	X	X
5. Análisis e interpretación.	5.1. Concentrar la información y evidencias que den cuenta de los impactos de las estrategias, actividades y/o técnicas aplicadas a través de diferentes formatos.											X	X

	5.2. Clasificar la información coleccionada en función de los ejes de análisis y categorías primarias y secundarias de la investigación.											X	X
	5.3. Interpretar a la luz de los referentes teóricos la información para definir hallazgos.											X	X
	5.4. Detectar aspectos conclusivos de la investigación (conclusiones preliminares).											X	X
6. Conclusión.	6.1. Exponer las conclusiones (principales hallazgos) de la investigación.											X	X
	6.2. Enfatizar el aporte que hace al campo o tema de estudio la investigación realizada.											X	X
	6.3. Dar respuestas (de forma resumida) a cada una de las preguntas de investigación.											X	X
	6.4. Dar descripción sintética a cómo se logró cada uno de los propósitos de la investigación.											X	X

	6.5. Validar la hipótesis o supuesto de investigación.											X	X
	6.6. Valorar (FODA) el diseño y operación del protocolo de investigación.											X	X
	6.7. Valorar el desarrollo, fortalecimiento y/o consolidación de competencias genéricas, profesionales y disciplinares al hacer la investigación.											X	X



## Capítulo II: Contexto y diagnóstico

Dentro del mundo educativo se encuentran grandes estudios e investigaciones con respecto a lo que sucede en las aulas, sin embargo, como es conocido en cada institución y en cada aula, los acontecimientos suelen ser distintos, sin seguir aparentemente algún patrón, dichos comportamientos varían en torno al contexto socioeconómico, educativo, entre otros factores; por ello se han creado distintas formas de conocer, e indagar en cada uno de los hechos que pudieran marcar algún cambio o tendencia a la adquisición o no de un aprendizaje significativo. Al conjunto de estos instrumentos se les denomina “DIAGNÓSTICO”.

“El diagnóstico en ambientes educativos y profesionales es un ámbito pedagógico que se caracteriza por realizar un proceso sistemático de recogida constante de información, de valoración y toma de decisiones respecto a una persona o grupo de ellas.”  
(Sobrado, 2005, pp.86)

Las tareas que conllevan a un ejercicio diagnóstico son variadas, y con intenciones meramente informativas, es decir, su principal función es informar al interesado cuál es la situación, en este caso, de cada uno de los estudiantes dentro del aula, abarcando contextos, económicos, sociales, de aprendizajes e incluso de hábitos y costumbres familiares, mismos que en determinado panorama podrían llegar a causar algún conflicto al estudiante al logro de los aprendizajes esperados.

## **2.1 Contexto de la Zona:**

La escuela primaria “Francisco González Bocanegra” con C.C.T. 15EPR3029X, turno matutino está ubicada en Nicolás Morelos S/N, Potrero la Laguna, 55718, Coacalco de Berriozábal México. Se encuentra en una zona urbana rodeada por edificios de unidad habitacional del mismo tipo, cerca de la institución se observa que la principal fuente de trabajo y economía es el comercio ambulante, debido a que hay un “tianguis” grande, en diferentes calles, pero muy cercanas entre sí, los diferentes días de la semana. La calle donde se encuentra ubicada la institución es un poco solitaria, de hecho, los comercios inmediatos son en función de la escuela, como una papelería y puestos ambulantes de desayunos para la entrada del turno matutino y vespertino.

En la entrada y salida de los alumnos se observa que en su mayoría son acompañados por padres de familia, hermanos, o adultos mayores, los cuales son los que permanecen hasta que se cierra la puerta. En general la zona muestra un nivel económico bajo, con los recursos básicos para poder subsistir, no se puede afirmar ni profundizar, debido a que solo se observó de manera exterior.

La escuela primaria en cuanto a infraestructura se refiere, cuenta con dos edificios para salones de clases, un patio central grande, un edificio independiente para la dirección escolar, así como un salón de usos múltiples y biblioteca escolar. De primera instancia se observa una institución bastante completa, sin embargo, en palabras del director escolar el maestro Ricardo Indalecio Rosales Vargas, la escuela cuenta con los recursos mínimos básicos para desarrollar sus actividades escolares, no se cuentan con computadoras, internet, proyectores, o pantallas, debido a que cuando se han llegado a tener han sido robadas en periodos vacacionales, por lo cual se decidió prescindir de estos materiales.

## **2.2 Diagnóstico Interno (Alumnos de 2º "A")**

El grupo asignado es el de 2º "A" a cargo de la profesora Mara Izuli López Rodríguez; Se trabaja en modalidad presencial de lunes a viernes, en un horario de 8:00 am a 12:30 pm, horario definido por parte de dirección escolar.

La docente titular establece tareas permanentes que ayudan a que los alumnos sigan fortaleciendo y consolidando su proceso de lectoescritura y pensamiento lógico-matemático, éstas se desarrollan en un cuaderno específico, mismo que llevan a la escuela cada semana para revisar y registrar sus tareas. (Cuaderno de tareas, dichas actividades varían semana con semana y tiene relación con dictados y operaciones básicas dos veces por semana).

Los alumnos se encuentran en un proceso de adaptación a la modalidad de trabajo formal, es decir, más apresurada en cuanto a actividades y contenidos, aunque de cierta manera no les resulta tan difícil, debido a que se encuentran dentro de un grupo y con la misma maestra que el año anterior, razón por la cual es más fácil hacer llevadero este proceso.

El grupo cuenta con una estadística de 22 alumnos, 12 niñas y 10 niños, dentro del aula se cuenta con material necesario para abordar las clases cotidianas, como son un escritorio para la docente, un estante, un pizarrón blanco en la parte delantera y un pizarrón verde en la parte posterior, así como, sillas y mesas de trabajo para los estudiantes.

En habilidades matemáticas básicas los alumnos se encuentran en nivel esperado considerando la situación, ellos pueden contar e identificar números del 1 al 100, así como también pueden tomar dictado de estos números, a excepción de 3 alumnos que les cuesta más trabajo, sin embargo, sigue siendo una actividad permanente.

Los estilos de aprendizaje de los alumnos se dividen en visual 38%, kinestésico 33% y 13% auditivo, información obtenida del diagnóstico inicial de la maestra titular y corroborada durante la semana de observación.

En cuanto a cooperación y colaboración por parte de los padres de familia, se observa un gran apoyo; cuando la docente requiere algún material el 80% de los alumnos cumplen con él al momento, el 15% no lo encuentra dentro de su mochila, y el 5% no lo lleva, debido a esto la dinámica de trabajo es bastante fluida, cuando el apoyo es recíproco.

### **2.3 Ambiente de Aprendizaje:**

Dentro del aula, se observa un gran compañerismo, riñas propias de la edad, pero ninguna que trascienda, la comunicación es pertinente para su edad, a pesar de las restricciones de convivencia se muestran buenas amistades. Los alumnos se mantienen atentos e interesados lo cual propicia un ambiente agradable para la comprensión y apropiación de contenidos.

Actualmente la organización del salón ha cambiado, los alumnos se encuentran sentados en filas, en cada mesa hay 2 alumnos, de manera regular la docente va rolando los lugares para verificar que el acomodo sea óptimo. Asimismo, se establecieron nuevas estrategias para que el ritmo de trabajo de los estudiantes sea más apresurado de manera que sea acorde al grado que se cursa. Así las actividades realizadas son pensadas en el desarrollo en el cual se encuentran los estudiantes, considerando que según Piaget se establecen iniciando el estadio de operaciones concretas, consolidando su conciencia y pensamiento.

Continuando con la temática, para dar comienzo a la investigación, es preciso recabar información diagnóstica que dé cuenta del estado en que se encuentra la población estudiada, mediante algunos instrumentos que de primera instancia se pensaría que son poco servibles, o de muy poca validez, debido a que la mayoría son elaborados con preguntas directas y abiertas, sin embargo, el hecho de realizar un ejercicio diagnóstico con diversas dimensiones en el aula, aportara al docente una gran y valiosa información, para que este considere las necesidades y posibles complicaciones que se encuentren en el alumno, así como en su entorno.

Los beneficios que trae consigo la aplicación de instrumentos diagnósticos no solo radican en la ampliación de un panorama, abarcan necesidades básicas que debe cubrir el docente, así como, son un apoyo fundamental en la creación y diseño de la planeación educativa, debido a que permite considerar todos los factores existentes con cada alumno.

“Las características fundamentales del diagnóstico en ambientes sociales y profesionales son las de poseer un propósito y un plan sistemático de actuación con una secuenciación congruente de fases y etapas conexionadas” (Fernández, 2005, pp. 86)

Por lo cual se debe tener especial cuidado en la creación y aplicación de cada instrumento, para así seguir una directriz y plan de acción como el que se muestra a continuación, para concretar el propósito de manera adecuada.

## **2.4 Propósitos del Diagnóstico**

Conocer las concepciones de educación financiera que tienen los agentes educativos (estudiantes, padres de familia y docente titular) del grupo de 2° “A” de la escuela primaria Francisco González Bocanegra.

Crear un plan diagnóstico que contribuya a la detección de las concepciones de educación financiera que tienen los agentes educativos (estudiantes, padres de familia y docente titular) del grupo de 2° “A” de la escuela primaria Francisco González Bocanegra.

Diseñar instrumentos diagnósticos encaminados a conocer las concepciones de educación financiera que tienen los agentes educativos (estudiantes, padres de familia y docente titular) del grupo de 2° “A” de la escuela primaria Francisco González Bocanegra.

Aplicar instrumentos para conocer las concepciones de educación financiera que tienen los agentes educativos (estudiantes, padres de familia y docente titular) del grupo de 2° “A” de la escuela primaria Francisco González Bocanegra.

Analizar los resultados recabados a través de los instrumentos aplicados a los agentes educativos (estudiantes, padres de familia y docente titular) del grupo de 2° “A” de la escuela primaria Francisco González Bocanegra.

Detectar la posible presencia de una problemática con respecto a las concepciones de educación financiera que tienen los agentes educativos (estudiantes, padres de familia y docente titular) del grupo de 2° “A” de la escuela primaria Francisco González Bocanegra.

Informar los resultados de los instrumentos aplicados a los agentes educativos de 2° “A” de la escuela primaria Francisco González Bocanegra.

## **2.5 Bagaje Instrumental**

A partir de los propósitos tanto generales como específicos mencionados anteriormente, se realiza el diseño de diversos instrumentos diagnósticos con el fin de ser aplicados a los alumnos, padres de familia, y docente titular del grupo de 2° “A” de la escuela primaria Francisco González Bocanegra.

Cada instrumento está diseñado con un fin específico, recabar información, para diferentes rubros, tales como: el nivel socioeconómico en el que se encuentra cada uno de los alumnos y sus familias, el contexto en el cual se desarrolla, así como las concepciones que se tienen al respecto de la educación financiera.

La aplicación de los siguientes instrumentos de diagnóstico está pensada en la recolección de datos necesarios para conocer las concepciones de los agentes educativos del grupo de 2° “A” de la escuela primaria Francisco González Bocanegra.

### **2.5.1 Análisis Documental:**

“El análisis documental es definido como “la operación que consiste en seleccionar ideas informativamente relevantes de un documento, a fin de expresar su contenido sin ambigüedades para recuperar la información contenida en él.” (Solís, 2003 citado por Peña y Pirela 2007, pp. 59)

Cuando hablamos de análisis documental, estamos poniendo en la mesa un proceso de tratamiento de información con base en documentos previamente recuperados, que tienen por objetivo recabar información valiosa de algún tema, en este caso el análisis documental en el periodo de prácticas profesionales se vuelve un instrumento de gran utilidad puesto que da pie al docente en formación para conocer datos que en un inicio fueron recolectados por los docentes titulares, tales datos son indispensables para una buena intervención, con estos nos referimos al estado del grupo, cuántos alumnos tiene, estilos de aprendizaje, asistencia, entre otros.

Se realizó el análisis con base a los documentos que me pueda proporcionar la docente titular, tales como: listas de asistencia, fichas de inscripción. Los sujetos involucrados dentro de este instrumento son los alumnos abordando así las dimensiones de contexto escolar y aprendizaje, dicho análisis se registrará en una tabla y se realizará al final de la aplicación de todos los instrumentos planeados, para poder obtener mayor información.

### **2.5.2 Cuestionario**

Los cuestionarios en sí mismos cumplen la función de recolectar datos de manera concreta sobre algún tema de interés, en este caso se busca, conocer las concepciones de padres de familia, estudiantes y docente titular, por ende, son un recurso favorable y práctico para evaluar sus respuestas.

La funcionalidad del mismo se refleja en la flexibilidad, que se entiende como el proceso de expresión libre, de donde, se obtiene mayor información a través de la colaboración conjunta. Las respuestas de cada cuestionario se analizaron de manera minuciosa para dar cuenta de las concepciones que tienen cada uno de los agentes involucrados de la educación financiera.



De manera precisa, se abordaron de la siguiente forma los instrumentos diagnósticos:

**Alumnos: cuestionario (anexo 1)**

- Contexto social: ideología.
- Aprendizaje: educación financiera

**Padres de familia: cuestionario (anexo 2)**

- Contexto social: ideología
- Aprendizaje: concepción de educación financiera

**Titular: cuestionario (anexo 3)**

- Enseñanza: educación financiera, dominio disciplinar, estrategias
- Contexto: ideología

**2.6 Cronograma de Ejecución para el Diagnóstico:**

PARTICIPANTES	ACTIVIDAD	INSTRUMENTO DE RECOGIDA DE DATOS	FECHA	OBSERVACIONES
<b>Alumnos</b> <b>Docente en formación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuestionario</li> <li>• Observación</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuestionario</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 4 – 14 de Octubre 2022</li> </ul>	Se entrega cuestionario a los alumnos para que se realice en casa con el acompañamiento de padres de familia, que se tienen que entregar a más tardar el día 13 de octubre.
<b>Padres de familia</b> <b>Docente en formación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuestionario</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuestionario</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 4-14de octubre 2022</li> </ul>	Se entrega cuestionario a los alumnos para que se lo den a los padres de familia y lo puedan entregar a más tardar el día 13 de octubre.
<b>Docente titular</b> <b>Docente en formación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuestionario</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuestionario</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 4 – 14 de octubre 2022</li> </ul>	Se entrega a docente titular, y se le pide regresarlo a más tardar el 13 de octubre.
<b>Docente en formación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Análisis de los instrumentos diagnósticos aplicados.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Plan diagnóstico.</li> <li>• Informe de resultados</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 27 sept - 1 oct</li> <li>• 17-21 octubre</li> </ul>	Se diseña el plan diagnóstico para aplicar en la semana de intervención del 4 al 14 de octubre. Posterior a ello se analizan los resultados y se presenta informe de los resultados.

## **2.7 Análisis de Resultados (Instrumentos Diagnósticos Específicos del Tema)**

### **2.7.1 Cuestionario Docente Titular:**

Tras aplicar el instrumento designado para la docente titular del grupo de 2° “A” de la escuela primaria Francisco González Bocanegra, se puede rescatar que las concepciones sobre educación financiera son las siguientes.

Se entiende por educación financiera el brindar a los estudiantes habilidades, saberes, valores y estrategias que les permitan administrar el dinero en su vida diaria; con esta definición se puede apreciar que el concepto base no está lejos de la realidad, puesto que el principal objetivo de la educación financiera es brindar saberes para la mejora de la vida cotidiana.

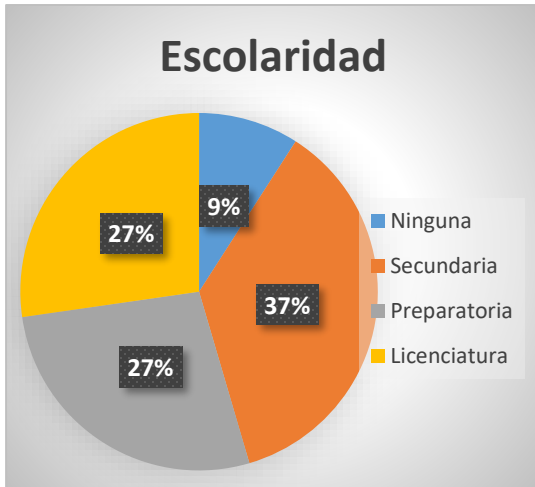
Uno de los principales conceptos aplicables dentro de la educación financiera es el de ahorrar, en el cual la docente manifiesta estar familiarizada con el mismo, dando un dato interesante y es que, gracias a su entorno inmediato, familia y pareja, es que se le inculca.

Existe una preocupación por la falta de contenido con respecto al tema, debido a que se entiende como un tema funcional para la vida; y se desconoce por qué no se abordan este tipo de temáticas.

### 2.7.2 Cuestionario para Padres de Familia.

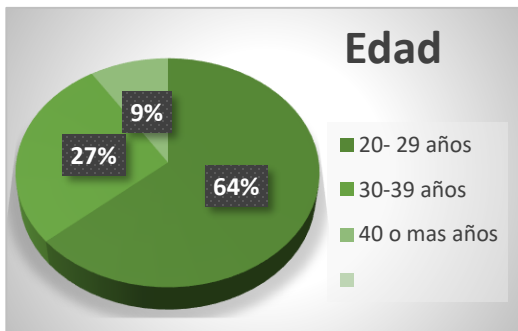
El total de cuestionarios obtenidos hasta el momento es de 11 de 23.

En las siguientes gráficas se muestran los resultados de la interpretación de datos de los cuestionarios aplicados a padres de familia.



Como se puede observar la parte dominante de la escolaridad se encuentra ubicada en secundaria con un 37%, seguido de licenciatura y preparatoria con un 27% respectivamente, y por último se ubica con un 9% ninguna preparación.

Con estos resultados podemos interpretar que el 91% del total de la muestra tiene por lo menos un grado de escolaridad igual o superior de la educación secundaria.



años con el 9%.

En cuanto al rango de edad podemos observar que la mayor parte de padres de familia se encuentran con edades que van entre los 20 a 29 años, con un 64%, seguido de los que se encuentran en un rango de 30 a 39 años con 27% y por ultimo con mayores a 40

Con relación a lo anterior se observa que la mayoría de los padres de familia se encuentran en una edad relativamente joven.

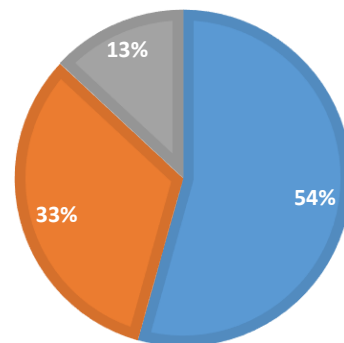
Para las preguntas realizadas se analizan agrupadas por situaciones similares.

Las principales concepciones que tienen los padres de familia en cuanto a la educación financiera es “brindar herramientas para comprender como funciona la economía”, asimismo manifiestan como “aprender a administrar el recurso económico, para futuras ocasiones”, de la misma manera expresan que “saber administrar el recurso económico en cierto periodo de tiempo”.

Por lo cual se puede visualizar, que los padres de familia, tienen concepciones acertadas y la noción de lo que trata la educación financiera.

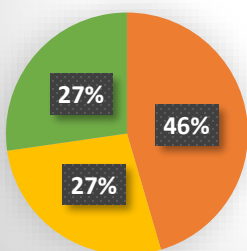
### ¿QUÉ SE ENTIENDE POR EDUCACIÓN FINANCIERA?

■ Administrar ■ Ahorrar ■ Generar hábitos



### ¿Qué se entiende por ahorrar?

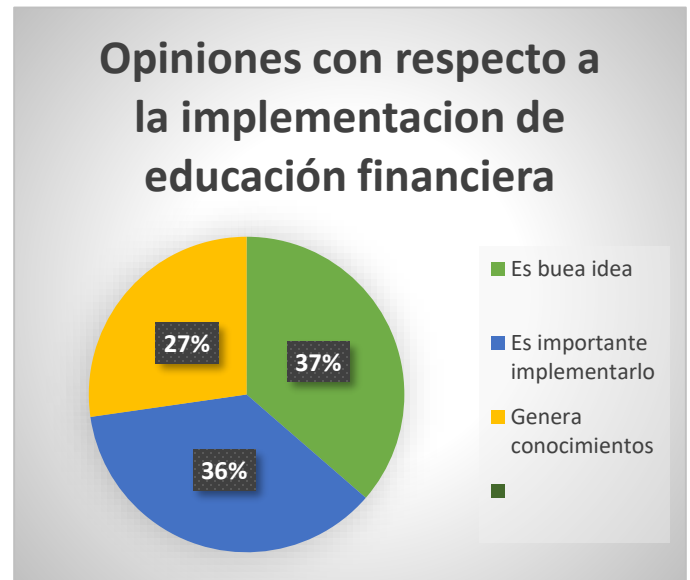
■ Guardar recurso económico  
■ Apartar recursos  
■ Gastar lo menos posible  
■



En cuanto a este concepto la principal concepción es guardar dinero para ocuparlo en casos de emergencia, asimismo el poder apartar el recurso para compras específicas o emergencias, de la misma manera se cuestionó si se tenía hábito de ahorrar, cuestionamiento al cual el 91% de la muestra contestó que sí, dato interesante y funcional para las estrategias que se podrían aplicar.

La información depositada en este gráfico da cuenta de que los padres de familia se encuentran interesados de manera positiva en el tema, lo cual implica un gran compromiso para abordar dichas temáticas.

En cuanto a las respuestas de padres de familia se expresa una gran participación y colaboración, así como un interés en la aplicación de estrategias para la educación financiera, lo cual es positivo.



### 2.7.3 Cuestionario para Alumnos

En cuanto a los cuestionarios para alumnos se refleja lo siguiente; todos son alumnos de 2º A en la escuela primaria González Bocanegra, un 91% de la muestra tiene 7 años cumplidos, el resto los cumple en lo que resta del año.

Sus concepciones nos llevan a resultados similares, con palabras diferentes, pero en efecto los alumnos conciben el concepto de ahorrar de manera cotidiana y esencial.



En congruencia con la pregunta anterior, se manifiesta que un 64% de los alumnos

tienden a ahorrar y lo hacen en alcancías o cajas designadas para el mismo fin, únicamente el 9% manifiesta no hacerlo y el 27% lo hacen cuando es posible por la economía.



Situación que se presta para trabajar con los conocimientos y disposición al trabajo.

Por último, lo primero en lo que piensan los estudiantes al ahorrar es satisfacer necesidades y deseos propios mediante la compra de juguetes con un 37%, seguido de un bienestar común, mediante la compra de bienes y alimentos, que compartirían en conjunto con su familia con un 36%, seguida de dulces con un 18% y para finalizar con un 9% destinado a la compra de libros.



Lo cual evidencia la manera en la que los alumnos, muestran algún tipo de interés propio en el ahorro, conociendo los fines del recurso económico y su funcionalidad.

Toda la información antes mencionada permite visualizar del estado en el que se encuentra el grupo de 2° "A" con respecto a los conceptos básicos de la educación financiera, así como el interés manifestado por aprender más al respecto, lo cual es una señal positiva, que propicia la participación y apoyo para futuras actividades.

## Capítulo III: Marco teórico

### 3.1 Antecedentes

Los antecedentes son parte fundamental de cualquier tipo de investigación puesto que muestra el interés asociado en otros momentos o inclusive en lugares cercanos o lejanos, contemplando investigaciones previas de manera nacional e internacional, el siguiente apartado tiene como finalidad establecer y vincular redacciones previas para consolidar la propuesta, de la misma forma que da sustento e intención con respecto a la categoría independiente que son las diversas definiciones de educación financiera aplicadas a temprana edad.

El concepto de educación financiera causa inquietud cuando se menciona, al ser un término relativamente nuevo, es difícil que se trate con normalidad, su definición del mismo causa conflicto de saberes puesto que está muy vinculado con palabras como ahorro, inversión, administración, entre otras; en efecto son conceptos que se abordan dentro de esta área, sin embargo, lo correcto sería mencionar que la educación financiera pretende esclarecer los conceptos antes mencionados, de la misma manera que ambiciona brindar herramientas para un mejor uso del recurso económico. A continuación, se exponen fuentes internacionales y nacionales que hablan acerca de la educación financiera, dando un vistazo a los antecedentes del tema.

Existen organizaciones nacionales dedicadas a orientar a los pobladores sobre cuestiones financieras, tal es el caso de “*La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros*” (CONDUSEF), misma que entró en funciones el 19 de abril de 1999, con el firme propósito de asesorar, proteger y defender a los usuarios ante cualquier conflicto e irregularidad que se presente entre éstos y las Instituciones que conforman el Sistema Financiero Mexicano. Así como la creación y fomento de una cultura adecuada respecto de las operaciones y uso de los servicios financieros.

Buscan orientar y crear programas que impulsen a los ciudadanos a mejorar la adquisición de conceptos funcionales para la vida cotidiana, tal es el caso que dentro de sus postulados se apuesta a la idea de que la educación financiera debe ser implementada desde la niñez, debido a que es en esta etapa en donde se arraigan la mayoría de los hábitos que nos definen como adultos inmersos en la sociedad.

Recordemos que, dentro de la teoría del desarrollo cognitivo de Jean Piaget, se reconocen 4 estadios en donde se sitúan los niños y niñas dependiendo su edad, aunado a esto dentro del nivel escolar atendido (educación primaria) se presentan en desarrollo 2 de los estadios, el “pre-operacional” y el de “operaciones concretas”, que ocupa la mayor parte del rango de edad debido a que ocurre entre los 7 y 11 años y se caracteriza por el uso adecuado de la lógica. Durante este estadio, los procesos de pensamiento de un niño se vuelven más maduros y “como un adulto”. Empieza solucionando problemas de una manera más lógica.

Retomando lo anterior, se puede hacer alusión a que realmente dentro de esta etapa de desarrollo, es cuando se forma de manera más amplia los hábitos, puesto que, la lógica y evolución del pensamiento permite, asimilar más conductas, y conceptos propios de la edad propiciando así la adquisición de conocimientos más centrados, que guiados o encaminados, pueden crear grandes aprendizajes.

Con base en ello, la CONDUSEF reconoce e identifica la necesidad de integrar conocimientos de educación financiera desde la escolaridad pertinente, comenzando o promoviendo diversas campañas y programas que surgen con el fin de mejorar las concepciones que se tienen con respecto a la educación financiera, de esta manera, una de las principales estrategias abordadas es “La Semana Nacional de Educación Financiera”(SNEF) llevada a cabo desde 2008 con el fin de concientizar a la población con la importancia de la misma para mejorar el bienestar.



Asimismo, se trabajó con el desarrollo de guías escolares y familiares para su implementación, en donde se exponen ejercicios y consejos de cómo crear dichos hábitos que favorezcan a la educación financiera, encaminados siempre en busca de la mejora de un bienestar común, promoviendo así apropiación y transmisión de conocimientos funcionales dentro del sector educativo para la vida diaria. Es así como se pretende mejorar las expectativas de vida a largo plazo, buscando crear el interés propio de los estudiantes para dichos programas de desarrollo.

Para profundizar en el tema expuesto es necesario crear una contextualización actual de nuestro país, para comprender de manera más precisa, cómo es la situación actual y qué beneficios trae consigo este tipo de investigaciones, comenzando de manera precisa con fuentes nacionales podemos deducir que la educación financiera en México se encuentra en un estado no muy preferente en comparación con otros países.

“Según la oficina de información científica y tecnológica para el congreso de la unión la educación financiera en adultos de México no tiene el mismo alcance que en países como Suecia, Noruega, Dinamarca, Reino Unido o Canadá que se encuentran dentro de un rango de entre 67 y 71% de alfabetización financiera; mientras que en México solo el 32% de los adultos tiene un básico conocimiento del tema (INCyTU, 2018).”

Con lo anterior podemos destacar que frente a un posible escenario de conocimiento financiero en México se tiene un gran rezago cultural centrado en esta área, en donde es indispensable atender y analizar la raíz de esta situación, si se analiza de manera pertinente, se pueden llegar a conjeturas informales, en donde podemos destacar que la educación suele partir desde grados iniciales y es precisamente en la educación básica donde la mayoría de los conceptos son apropiados, por ello se hace hincapié a atender el área justa.

Es cierto que dentro de los planes y programas de la educación se han visto cambios evidentes y radicales que van en función de las y los ciudadanos que se pretende formar, es aquí donde podemos destacar que la participación de la escuela como institución educativa es la encargada de generar un conocimiento con ciertas especificaciones de intereses nacionales, culturales e inclusive políticos, en donde los actores principales son los maestros frente a grupo, que claro cuentan con un grupo de personas con diferentes cargos acompañándolos en los procesos.

De manera más explícita, cada que hay un cambio o reestructuración de plan de estudios se pretende que se formen o se den para que las y los estudiantes que sea educados con dichos postulados egresen de la educación básica, para insertarse en un sistema paralelo en la educación superior, o bien, que sean capaces de insertarse en la sociedad, por ende, la razón de ser de cada programa se destaca con base en lo que la “sociedad” necesita, tras esta transición a diversos planes hemos visto, como se intercambian o modifican los papeles, hablando entonces de una educación basada en estándares, que son encaminados a la calidad educativa buscada, sin embargo, tras la creación del nuevo plan de estudios se le da continuidad y prioridad a temas que sean funcionales para la vida.

Tal es el caso que dentro de estos estándares se plantea que la educación sea no solo de calidad, sino, de excelencia en donde se expresa la educación que esta nueva sociedad demanda, hablando así de temas como, la educación ambiental, puesto que se sabe que día con día el deterioro ambiental está causando conflictos en diferentes áreas del país, inclusive del mundo.

Por otro parte se postula una educación basada en valores universales, lo cual causa controversia pues se pensaría que siempre se ha trabajado de esta manera, sin embargo, se establece que es necesario fomentar mayormente este tipo de apartados para mejorar la sociedad, aunado a ello se establece la inclusión educativa y universal, concepto que de hecho no es nuevo, pero cada vez se busca hacerlo más presente dentro de toda la sociedad, para entender no solo la inclusión desde una mirada superficial, sino más bien funcional.

Dentro de estos postulados podemos encontrar la incorporación de asignaturas que pretenden mejorar el nivel educativo hasta llegar a la excelencia, en donde también encontramos la educación financiera, es interesante conocer la postura de diversas instituciones del por qué es necesario la implementación de este tipo de educación en programas para la educación básica.

La educación financiera es considerada una de las herramientas invaluable para promover entre la sociedad el ahorro y para que se cree y exista una mayor inclusión financiera entre personas de escasos recursos; esta ofrece que los servicios y productos financieros que se ofrecen sean mejor utilizados y aprovechados, con el tiempo esto no traería más que bienestar social, pues tanto personas como instituciones y la misma economía se benefician (BANSEFI, 2016).

Dicha concepción se presenta con base en una proyección de vida de un mejor desarrollo, una mayor expectativa, un mejor futuro, por ende cada razón antes expuesta vuelve el interés a desarrollar propuestas que puedan involucrar un desempeño de calidad en asignaturas para la vida, que los estudiantes entonces puedan encontrar la verdadera funcionalidad de la escuela que no se encuentra en una materia aislada, sino, en el conjunto y engranaje de las mismas, la cuestión es que sí se establecen dichos postulados la educación debería cambiar la mirada y exponer la realidad.

Volviendo al tema principal dentro de los estándares que se tienen en nuestro país se puede considerar que la educación financiera es exclusiva de otros sectores, pero considerando que:

“Los bajos niveles de cultura financiera que tiene la población mexicana se deben en gran parte a la falta de educación financiera, esto se refleja principalmente en el escaso o nulo uso de productos y servicios financieros, en malos hábitos al momento de adquirirlos, en el desconocimiento de sus derechos y obligaciones, así como en la falta de planeación financiera, lo que impacta negativamente en su bienestar y calidad de vida, al mismo tiempo que no coadyuva a que las instituciones financieras alcancen los niveles de competitividad requeridos y que se impulse el desarrollo económico del país”(Amezcuca, Arroyo, y Espinosa, 2014, pp.21)

Partimos de lo macro a lo micro, es decir, en este ejemplo podemos observar que parte de la propia situación del país, hablando económicamente, además de depender la economía mundial, podría tener un camino diferente si su población, los mexicanos, encaminaran de manera positiva sus conocimientos a un área poco estudiada, es decir, si se tuviera un mayor interés en la educación financiera se podría comprender mejor la posibilidad de mejorar las expectativas de vida.

“...con la Primera encuesta sobre cultura financiera en México (BANAMEX-UNAM, 2008), se detectó que sólo el 18.5% de los mexicanos realiza algún tipo de planeación y presupuesto de sus recursos, lo que como ya se ha mencionado previamente, se debe también a la falta de cultura financiera que a su vez es consecuencia de la escasa o nula educación financiera que reciben las personas a lo largo de su vida.” (Amezcuca, Arroyo, y Espinosa, 2014, pp.21)

Razón por la cual es preocupante el no contar con programas dentro de las instituciones educativas que atiendan dichas problemáticas cercanas e inmersas en nuestra realidad, ya que la ausencia parcial o completa de la educación financiera según los datos anteriormente expuestos se refleja directamente en el quehacer cotidiano de los ciudadanos en México.

Actualmente en México la educación se encuentra en una fase de cambio tras la posible implementación de la Nueva Escuela Mexicana (NEM) en donde se le apuesta a todo lo expuesto en esta investigación, se considera dichos postulados hacen visibles las problemáticas más frecuentes dentro de la sociedad, sin embargo, la interrogante ahora es conocer si realmente la educación financiera es escasa o nula, y por qué razón si existe los mexicanos no lo implementan.

Poco se habla de lo que realmente sucede en el país, sin embargo, tras la investigación se puede observar que, en efecto, dentro del mismo se cuenta con diversos programas encaminados a la progresión de una cultura y educación financiera mayormente informada, por ello dentro de las siguientes líneas se presentan algunas de las iniciativas tanto del sector público como privado que favorecen o implementan estrategias para fomentar la educación financiera en México.

### **3.1.1 Gobierno**

Dentro de la iniciativa del gobierno y de algunas instituciones como la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), el Banco de México (BANXICO), la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), el Instituto de Protección al Ahorro Bancario (IPAB), la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR), la Secretaría de Educación Pública (SEP), la Secretaría de Economía (SE) y el Banco Nacional de Servicios Financieros e Inversión (BANSEFI), se han encontrado en escenarios

para el desarrollo de la educación financiera, promoviendo mediante algunos programas de interés para la sociedad, acciones que se enumeran a continuación, exponiendo postulados que enmarcan la categoría dependiente: el cambio de percepción mediante la implementación de las estrategias.

### **3.1.2 Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)**

“La creación del “Programa Cetes Directo” puesto en marcha en noviembre de 2010, cuya finalidad ha sido acercar este tipo de instrumentos de ahorro e inversión a la población en general, para que a la vez sus recursos lleguen al mercado de valores; así como la creación del “Programa Cetes Directo para Niños” en octubre de 2012 para que los menores comiencen a administrar su dinero” (Amezcuca, Arroyo, y Mejía, 2014 pp.27)

Mencionando así la creación de programas funcionales dentro de la sociedad, incluyendo a niños para generar hábitos relacionados con el ahorro que van de la mano con los principales postulados de la educación financiera, reconociendo el trabajo de esta institución, sin embargo, de la misma manera surge la interrogante del posible acceso que se tenga a dichos programas, por lo cual se establece que si se llevan a cabo acciones en pro del desarrollo de una sociedad informada, aunque se cuestione aun el acceso a los mismos. De la misma manera se menciona “La creación del “Programa Educación Financiera para Niños” en el que a través de cuentos y otras sorpresas los ayudan a comprender las nociones básicas de las finanzas además de despertar su interés por las mismas.” (Amezcuca, Arroyo, y Mejía 2014 pp.27) que en esta idea se centra más en la manera ideal para que los niños puedan comprender el conocimiento de una manera simplificada y apta para la apropiación de conocimientos, que deriva de una iniciativa por crear sociedades más informadas.

Además de los anteriores programas e iniciativas por parte de la SHCP en periodos diferenciados se ofertan cursos y diplomados que son accesibles a la población en general siempre y cuando se tengan los recursos necesarios, entendiendo que dichos cursos están habilitados en línea mediante la página oficial de la organización.

### **3.1.3 Banco de México (BANXICO)**

Otra de las organizaciones preocupadas por difundir programas y postulados de la educación financiera en México, es el Banco de México, como lo mencionan Amezcua, Arroyo y Mejía (2014) en su texto sobre la educación financiera en México, BANXICO desarrolla la creación de espacios diseñados para el esparcimiento y el aprendizaje en conjunto, tales como la fundación del “Museo Interactivo de Economía (MIDE)” en donde se mantiene un acceso al público en general ofertando actividades diseñadas para la apropiación de conocimientos de todas las edades, de la misma manera se encuentran en exhibición materiales con relación a la temática, considerando este tipo de iniciativas factibles para ofertar la educación financiera.

De la misma manera crea “El diseño de Mi Banxico. Educación económica y financiera para niños, intervención educativa infantil en línea que ofrece al docente y padre de familia, estrategias y didácticas para su implementación en el ámbito escolar y familiar” (Amezcua, Arroyo, y Mejía 2014 pp.28) una iniciativa que nuevamente se centra en proveer recursos en este caso a docentes o padres de familia, para acompañar a los niños y las niñas en el desarrollo y comprensión tanto de conceptos, como habilidades relacionadas con el dinero, su manejo y por su puesto comenzar con una educación financiera en casa.

### **3.1.4 Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)**

Haciendo mención dentro del mismo texto Amezcua, Arroyo y Mejía (2014) mencionan otra de las organizaciones que desde mi perspectiva desarrolla las principales fuentes para la educación financiera, desde un inicio de la investigación se hablo acerca de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), que al ser un organismo centrado en la temática abordaba, se relaciona estrechamente con el propósito de la investigación.

Dicha organización es la encargada de “La elaboración de las Guías de Educación Financiera para el maestro de primaria, las cuales buscan brindar a los profesores un instrumento sencillo y claro que les permita transmitir a los niños conceptos económicos y financieros básicos” (Amezcua, Arroyo y Mejía 2014, pp.29) que son el mayor acercamiento que hasta el momento se ha visto reflejado en implementar la educación financiera dentro de las instituciones educativas públicas; corroborando la idea de que dicha educación es necesaria desde los grados iniciales de la educación primaria, ya que son postulados y conceptos funcionales dentro de la vida cotidiana.

Así como las organizaciones anteriores, la CONDUSEF cuenta en su página web con algunos juegos financieros que buscan la apropiación de conocimientos, encaminada a la población más pequeña, pero a su vez establece que en el sitio web no solo se atienden necesidades para los niños y niñas, sino también para jóvenes, adultos y familias, fomentando la toma de decisiones informadas y que beneficien su desarrollo financiero; es claro que tras estas iniciativa se vislumbra la existencia de iniciativas en donde se puede acceder a información para conocer más con respecto al tema.



### **3.1.5 Secretaría de Educación Pública (SEP)**

Por último, pero no menos importante se hace mención de la Secretaría de Educación Pública (SEP) que en realidad es la principal dentro de la investigación, al estar estrechamente relacionada con el campo educativo, contemplando que es de donde nace el programa de la NEM, que es de donde nace la inquietud de esta investigación.

La SEP, reconoce las necesidades del sector educativo, de la población general y las convierte en un plan de estudios diseñado en beneficio de la educación, para llevar a las aulas estrategias diversificadas enfocadas en satisfacer dichas necesidades, de donde se menciona que la educación financiera forma parte de las asignaturas funcionales para la vida, para lograr una educación de excelencia

La Secretaria de Educación Pública menciona en los principios y orientaciones pedagógicas de la Nueva escuela Mexicana (2019) uno de los principales propósitos es brindar calidad en la enseñanza para mostrar la funcionalidad en la vida cotidiana, de la mano con el mejoramiento de capacidades y habilidades en todas las áreas de desarrollo que permitan su inserción en una sociedad mejor formada.

Por otra parte, dentro de su texto Amezcua, Arroyo y Mejía (2014) hacen mención de algunas iniciativas por parte del sector privado que se implementan para la apropiación de conocimientos de la educación financiera, así como la funcionalidad dentro de la población mexicana, lo cual nos da la razón al establecer que poco se conoce al respecto de dichas iniciativas, puesto que a pesar de ser al parecer accesibles a la población general, no son conocidas o utilizadas por una gran parte de la población.

Así como otros programas de desarrollo en donde se pretende crear acciones necesarias para la implementación de la educación financiera de México, comenzando con la inmersión desde los grados iniciales de la educación básica, para generar consciencia de la importancia en la proyección de vida de los estudiantes dentro de cada uno de los contextos que se podrían imaginar, contribuyendo así a la función principal de la escuela y el docente, facilitar a los estudiantes, guías de apoyo que los impulsen y motiven a generar y mejorar, un proyecto de vida seguro, real y alcanzable.

Con esto podemos dar cuenta que en efecto dentro de México existen iniciativas innovadoras que promueven y fomentan este tipo de educación, sin embargo, el hacerlos alcanzables dentro de la población representa un desafío, contemplando que la población es la misma que entra en la interrogante de no participar en los distintos espacios destinados al aprendizaje de la temática, tales como, talleres, museos y espacios recreativos, lo cual simplemente hace notable la gran falta de interés o inclusive de recursos.

Entrando en materia de manera más explícita y tras la investigación previa que esto implicó se pretende establecer un eje comparativo en donde se exponga la diferencia que existe entre algunos países en donde ya se apuesta a la educación financiera desde la educación básica y el nuestro.

No es novedad que la educación en otros países cercanos y lejanos, se encuentra en condiciones más favorables que nuestro país, de manera más específica podemos mencionar que considerando los resultados de la prueba estandarizada PISA implementada por la OCDE, México ocupa el lugar 102 de 137 países involucrados, número que es cuestión de reflexión para detectar o esclarecer que algo está sucediendo dentro del sector educativo de nuestro país.

De manera general se puede estudiar o mencionar algunos aspectos relevantes de los modelos educativos en otros países que obtienen los primeros lugares dentro de este tipo de pruebas, por mencionar algunos podemos destacar la posición de Finlandia en donde un modelo educativo entre otras características consta de la escolaridad como prioridad dentro de la nación contemplando como ellos mismos los mencionan un eje rector de manera sistemática con características específicas que proporcionan mayor apropiación de conocimientos para los estudiantes.

Contemplando estas particularidades podemos mencionar que dentro de su plan de estudios se establece de manera específica la educación financiera, que si bien, no es el único detonante que determina su buen modelo educativo, forma parte de uno de los principales, haciendo mención de que es obligatorio dentro de los cursos denominados dentro del currículo implementado; esto con el fin de que sea adaptada a cada grado escolar y con la complejidad adecuada.

Dicho país no es el único en donde se aprecia un interés por la implementación de educación financiera desde la niñez, tal es el caso de España en donde específicamente en la universidad de Salamanca, se cuenta con un programa diseñado a la implementación de estrategias para la educación financiera desde un nivel inicial mediante diversas técnicas apropiadas al contexto y la edad, de donde Del Brío y Calzada (2015, pp.104) establecen que debería ser

...el sistema educativo, y no las entidades financieras, quien lidere el cambio en la concepción de la educación financiera. El papel de los investigadores en economía y educación y sobre todo los docentes de infantil, primaria y secundaria debe ser fundamental para empezar a transmitir educación financiera desde nuevas perspectivas: más pedagógicas, pero también más éticas, pues solo enseñando a nuestros hijos el buen uso del dinero podemos evitar crisis futuras.

En donde toma sentido la razón de ser de esta investigación siendo respaldada tras este tipo de afirmaciones que en efecto se manifiesta que las entidades federativas de la mano con la educativas deberían constar con las iniciativas y recursos para implementar dichas prácticas dentro de los planteles educativos.

Con base en ello podemos afirmar que la idea de una educación financiera es parte de la ideología que data de años recientes y que recae en la preocupación de formación de ciudadanos más capaces e involucrados con el mundo real, planteando estrategias que sean simplificadas, haciendo uso de la didáctica y la pedagogía mediante temas reales y funcionales dando un sentido más palpable a la educación.

Cabe señalar que los postulados expuestos con anterioridad suponen un gran reto el cual consiste en diseñar estrategias adecuadas a los diversos grados escolares pero que sean centrados en el tema, para ello se establecería un gran cambio dentro del sistema educativo, contemplando que actualmente el procedimiento es el mismo con temas establecidos dentro de los planes y programas de estudio que en algunos casos carecen de capacitación para los docentes.

Sin duda un tema tan latente como el abordado supone un interés superior sobre un cambio que vislumbre para los estudiantes dentro del sistema educativo, y con el sustento y respaldo de investigaciones nacionales e internacionales es indispensable establecer que la educación financiera puede ser cursada y adaptada desde grados iniciales dentro de las aulas siempre y cuando sea adaptable y real dentro de los estándares curriculares, implementando las estrategias adecuadas que fortalezcan el conocimiento sin saturar los conceptos complejos que se deberían adquirir con cierta periodicidad.

## **3.2 Marco Conceptual**

“En las investigaciones descriptivas generalmente se construye un marco conceptual, en el cual se analizan y articulan los conceptos básicos aplicables al tema en estudio. Estos conceptos básicos se organizan y se les da coherencia, con el fin de dar sentido al conocimiento que se obtiene sobre cierta problemática. Los conceptos seleccionados se reúnen y convierten en bloques de construcción que sirven de guía a la investigación.” (William, R. 2002, p. 82)

De esta manera el marco conceptual se convierte en parte fundamental de la investigación en donde se pretende expresar los fundamentos que son base para la construcción de esta investigación, de manera paralela se pretende explicar dichos conceptos que son establecidos para considerar lo que se expone dentro de diversos apartados de la investigación.

A continuación, se desarrollan y exponen los principales conceptos abordados dentro de la investigación partiendo de situaciones generales que se desenvuelven dentro de la educación financiera, así como los que se pretenden desarrollar para no entrar en temas conflictivos en los grados iniciales de la educación básica.

### **3.2.1 Educación Financiera:**

Como ya se mencionó con anterioridad la definición de educación financiera conlleva a establecer cuestiones de corte económico que hacen referencia en diversos hábitos dentro de la vida cotidiana a la cual la mayoría de las personas están expuestas ya sea de manera formal o informal, en este sentido se reconocen definiciones como las siguientes:

“La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”. (OECD, 2005, p. 13.)

Por otra parte, en palabras de la Comisión de Educación financiera de Estados Unidos se establece que: “La educación financiera consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras”.

Por último, para Bansefi, como lo establece desde su página web “...la educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.”

Haciendo un análisis dentro de la perspectiva que se pretende retomar se establece que la educación financiera son los recursos y herramientas necesarias para la adquisición de conceptos y habilidades básicas de administración de productos y servicios financieros con el fin de poder desarrollar capacidades de toma de decisión de carácter social y personal, así como utilizarlos para mejorar la expectativa y calidad de vida.

En este sentido, la educación financiera juega un papel importante dentro de la vida adulta en donde de manera prácticamente obligatoria se deben establecer pautas para que formal o informalmente se realicen acciones que impliquen el uso y manejo de recursos financieros, de donde surge el interés de la apropiación desde la escolaridad.

### **3.2.2 Cultura Financiera:**

Rodríguez y Arias (2018 pp. 3) definen la cultura financiera como “... el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales”

Cabe mencionar que en voz de diferentes autores el concepto puede variar un poco, tal es el caso de Lara (2017) que la define como el “conjunto del saber sobre las características y utilidad de los productos financieros, y de los riesgos que cada uno de ellos incorpora” (p. 188)

Contrastando dichos conceptos y adaptándolos al campo en cuestión la cultura financiera se entiende como la manera en la cual se aplica la educación financiera, es decir, mientras una persona adquiera conocimiento de conceptos básicos, habilidades para manejar los recursos financieros está teniendo una educación financiera que puede ser impartida por terceras personas o de manera autodidacta, sin embargo, cuando la persona adapta y pone en marcha todo lo aprendido se entiende que pasa a tener una cultura financiera.

Por ende, la educación y cultura financiera, son diferentes entre sí, pero deberían estar de manera paralela en la educación para poder no solo aprender los conceptos y sugerencias, sino también, encontrar el verdadero valor de aplicarlo en situaciones reales a través de esta cultura que como otras se forma a partir de la práctica.

### **3.2.3 Servicios y Productos Financieros**

“Servicios financieros se refieren al proceso de adquirir un bien financiero, mientras que los productos financieros son servicios de financiación que entidades financieras ofrecen a sus clientes, las empresas, con la finalidad de proporcionarles fondos precisos para el desarrollo de su actividad y la cobertura de sus necesidades de inversión (Asociación de Jóvenes empresarios de Zaragoza, 2009).”

Conceptos que se encuentran inmersos en los dos anteriores, sin embargo, dentro del campo de investigación (educación primaria) no se abordarían por la complejidad de los mismos; no por ello dejan de ser importantes con respecto a lo que se pretende lograr, que termina siendo el poder hacer uso de cualquiera de los dos en el ámbito cotidiano.

De esta manera se abordan los conceptos más generales que son indispensables de asimilar dentro de la investigación, dando paso a los que se abordan y pretenden transmitir de manera directa; comenzando por uno de los más ubicados y asociados a la educación financiera, el ahorro.

### **3.2.4 Ahorro**

“Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros.” (Saving trust S.A., 2006 p.14). Sin embargo, para la CONDUSEF, se entiende como “... guardar una parte de tu ingreso hoy para utilizarla en el futuro.” Es un concepto bastante claro y que por ello es uno de los primeros que se pretende desarrollar y trabajar con los estudiantes, debido a la facilidad de entendimiento que se maneja, de la misma manera que se implementa dentro de la estrategia como la parte central de investigación, al contribuir en el desarrollo de ambas categorías de análisis, el vislumbrar y evidenciar el cambio de percepción y aplicación en cuestión a las situaciones cotidianas son el punto de partida de la



investigación, la apropiación del concepto y posteriormente, estilo de vida serán fundamentales en la evaluación.

### **3.2.5 Dinero**

La definición de la palabra se acentúa en diversas concepciones en la cual se hará referencia a la que establecen McLeay, Radia y Thomas (2015) “El dinero hoy es un tipo de pagaré, pero un pagaré especial porque en la economía todos confían en que será aceptado por otras personas a cambio de bienes y servicios” (pp.333)

En la actualidad conocemos a corta edad la palabra dinero que es el recurso monetario representado según la entidad por monedas y billetes con cierto valor de denominación que se establece de manea nacional; es común asociar el concepto con lo rápido que es conocido dentro de los integrantes familiares pequeños, que con pocos años mencionan la palabra dinero y lo asocian con una descripción de intercambio de servicios o productos, es evidente que no se conoce el valor del mismo, sin embargo, se tiene una noción de su funcionalidad.

Es aquí donde entra nuevamente la concepción de educar financieramente a los niños y niñas, para que puedan entender según su edad y estadio de desarrollo conceptos que les permitan gozar de conocimientos y habilidades asociadas a la educación financiera.

### **3.2.6 Deuda**

“Las deudas son lo opuesto al ahorro, con la diferencia que el ahorro es voluntario. En el caso de las deudas, hay que pagar obligatoriamente, ¡aunque no podamos! Cuando se tiene un monto ahorrado, éste se servirá del sistema para ganar intereses y crecer” (Mundi, J. y Bruzzone, P. 2006, pp.19)

Haciendo alusión a este concepto podemos decir que al igual que el dinero, el concepto de deuda se tiene con una imagen mental dependiendo el contexto, pero en su mayoría se encuentra latente, debido a que es común escucharla dentro del entorno familiar, en donde se establece y evidencia la necesidad de la educación financiera.

### **3.2.7 Inversión**

En palabras de la CONDUSEF invertir se refiere a "...poner a trabajar tu dinero buscando obtener una ganancia en el futuro"

Que en comparación y contrastación sería diferente a la palabra ahorro, puesto que se trata de buscar la manera de acrecentar un recurso económico diversas maneras, concepto importante y trascendente dentro de la educación financiera, que, en esta ocasión, será de diferente y poco abordado por la gradualidad y etapas de desarrollo de la población estudiada, sin embargo, será de gran funcionalidad cuando se atienda en niveles superiores.

## **3.3 Marco Referencial**

Dentro de este apartado se manifiestan las concepciones que dan sustento legal o en donde se establecen pautas que dan validez y veracidad a lo antes expuesto, de donde se expondrán algunos de los documentos oficiales que hacen mención de la temática abordada dentro de la investigación en curso.

### **3.3.1 Artículo 3°**

El primer documento que rige de manera nacional los postulados de la educación en México es la constitución política de los Estados Unidos Mexicanos en donde a partir de su artículo 3° establece que "Toda persona tiene derecho a la educación. El Estado - Federación, Estados, Ciudad de México y Municipios- impartirá y garantizará la educación inicial, preescolar, primaria, secundaria, media superior y superior..." contemplando entre

otros el aspecto de una educación de excelencia mediante "... el mejoramiento integral constante que promueve el máximo logro de aprendizaje de los educandos, para el desarrollo de su pensamiento crítico y el fortalecimiento de los lazos entre escuela y comunidad;"

Considerando así fundamentos que den pie a una excelencia académica que fomente el pensamiento crítico con base en los supuestos atendidos dentro del aula, haciendo énfasis de la importancia del docente dentro de los rubros mencionados y optando por mejorar la calidad de la educación a una excelencia mediante los recursos disponibles.

### **3.3.2 Ley General de Educación**

Uno de los documentos que más impactaron y favorecieron el tema expuesto, puesto que fue el primer documento oficial donde se leyó de manera explícita la función y establecimiento de una educación financiera dentro de la educación.

"Artículo 30. Los contenidos de los planes y programas de estudio de la educación que impartan el Estado, sus organismos descentralizados y los particulares con autorización o con reconocimiento de validez oficial de estudios, de acuerdo al tipo y nivel educativo, serán, entre otros, los siguientes: XIV. La promoción del emprendimiento, el fomento de la cultura del ahorro y la educación financiera;" (LGE, 2019)

Considerando entonces este artículo donde se lee de manera directa el concepto, cabe mencionar que es complemento de los anteriores donde se menciona que la educación de excelencia, se consigue y pretende impartir diversas asignaturas funcionales para la sociedad actual y futura, considerando así a la educación financiera entre una de las vertientes que pueden hacer la diferencia en el sistema educativo para aterrizar los conocimientos de manera adecuada.

### **3.3.3 Plan de Estudios 2022**

Para el año de 2022 se establece un nuevo plan de estudios que tiene por nombre la Nueva Escuela Mexicana (NEM) en donde se establecen postulados de carácter diverso, comenzando por el eje rector que marca como centro a la comunidad, en donde se pretende desarrollar estrategias y acciones que vayan de la mano con las necesidades de la comunidad, dando por entendido que en cada escuela dentro del país las necesidades son diferentes con base en las ideologías y el contexto próximo.

Asimismo, entre otros postulados le apuesta al fomento y desarrollo del pensamiento crítico impartiendo asignaturas que sean funcionales y reales dentro de cada institución educativa, así como una excelencia académica, lo cual se refleja en la manera de proporcionar las herramientas necesarias a los educandos para hacerse valer dentro de la sociedad, de manera conjunta.

Por lo cual es imprescindible mencionar que la educación financiera se ve inmersa dentro de esos postulados al mencionar una educación de excelencia que tenga bases sólidas, fomentando el pensamiento crítico, así como una cultura de paz, cuidado del medio ambiente mediante estrategias sostenible, así como un fomento de hábitos saludables que pretenden educar de manera positiva las creencias de planea anteriores.

De manera particular, considero que los postulados de este plan de estudios apuestan a un cambio radical, pero con énfasis en una mejora sustancial que dé pie a la verdadera transformación de la cual todo el sector educativo puede formar parte, sin perder de vista lo indispensable de la propuesta, una creación de aprendizajes reales para encaminar a los estudiantes a la nueva sociedad que se pretende formar.

A través de los postulados antes mencionados, me parece de crucial importancia mencionar que los referentes abordados son muy concretos aptos para la fundamentación de un pensamiento abierto al cambio, proyectando altas expectativas en una visión amplia de la realidad, considerando las posibles vías de acceso a una educación de excelencia que parta no solo de una idea, sino, más bien de actos estructurados para lograr su cometido.

La idea no dista de lo vivido día con día, ni de las necesidades humanas para seguir evolucionando en todos los aspectos, pero el principal por obvias razones, la educación, ya que si hablamos de una buena cultura dentro de las escuelas se pueden transformar no solo pensamientos y mentalidades, inclusive podrían representar un cambio de la perspectiva de vida, dando así a los estudiantes armas de valor para formar sociedades productivas y con felicidad, al alcanzar sus metas propuestas.

Como sociedad es evidente que se busca un cambio prioritario en la mentalidad de los estudiantes para lograr cometidos de tipo cultural y económico que beneficie a todos los implicados en el proceso, como es observado en los referentes antes expuestos, dicho método no es algo inventado, sino un acto fundamentado en la ley, con grandes expectativas y fuertes posiciones que favorecen el crecimiento a la par, de estudiantes, profesores y padres de familia para lograr establecer los mejores beneficios para todos y cada uno de ellos.

## **Capítulo IV: Propuesta de intervención**

Con base a los capítulos contemplando el contexto estudiado y los referentes teóricos, se establece el diseño de una propuesta de intervención, en donde se expone, el desarrollo de la misma, la intención, proceso de aplicación, evaluación, el cronograma de actividades, estableciendo el camino a seguir con la población estudiada.

### **4.1 Diseño de la Propuesta de Intervención**

La propuesta de intervención está pensada en la manera de llegar a los estudiantes, e impactar directamente en el comportamiento y concepción de los recursos de los cuales se puede apoyar para mejorar las concepciones de conocimiento o las posibles lagunas que presenten con respecto a la educación financiera, por ello se refleja en la siguiente estrategia que se desarrolló.

#### **4.1.1 Nombre**

¿AHORRAR O GASTAR?

#### **4.1.2 Propósito**

- Qué los estudiantes reconozcan la importancia de realizar intercambios (trabajo, esfuerzo, tiempo, inteligencia) para recibir una remuneración y con ello decidir qué es lo mejor para ellos, AHORRAR O GASTAR, lo que obtengan.

### **4.1.3 Descripción**

Durante la periodicidad establecida la docente en conjunto con los estudiantes realizaron un acuerdo para generar monedas de 2º A (anexo 4) las cuales podrán ser obtenidas por los alumnos, al realizar actividades extra, a las establecidas dentro de los contenidos de clase (anexo 5); será decisión de cada estudiante el realizarlas o no, ya que estas actividades no cuentan para su calificación, lo único que podrán obtener será una moneda o más, dependiendo la complejidad de la actividad y si esta contestada correctamente.

Asimismo, cada estudiante deberá decidir si realiza trabajo extra, considerando un esfuerzo y dedicación extra al aplicado dentro de las clases, o de manera contraria si decide no realizar ningún esfuerzo para obtener monedas que le servirán para “ahorrar” su dinero para “la primera” que se llevará a cabo el 31 de marzo del año en curso (anexo 6), en donde podrán adquirir artículos de mayor valor (libros de colorear, cubo rubic, trompo, muñeca, etc.)

## **4.2 Secuencia de la estrategia**

### **4.2.1 Inicio**

- La docente en conjunto con los estudiantes establece los condicionantes y beneficios para obtener las monedas de 2º A.
- Se entrega una alcancía a cada estudiante, la cual personalizan con su nombre.

### **4.2.2 Desarrollo**

- La docente en función a las posibilidades de los estudiantes establece cual será la manera de llevar a cabo su “caja de ahorro”
- Ahorrar una cantidad fija en función de las actividades que deseen realizar diariamente o por semana. Al finalizar la semana cada fecha establecida los estudiantes decidirán:
- Opción 1: no realizar ninguna actividad, contemplando que no recibirán monedas.
- Opción 2: van a ahorrar su dinero en su caja de ahorro.
- Este proceso será abordado durante el periodo de recolección de monedas, en las diferentes ventas establecidas.

### **4.2.3 Cierre**

- Una vez concluido el periodo establecido para el ahorro, la docente según la opción realizará la siguiente acción.
- Opción 1: Se contabilizará según la alcancía del estudiante cuantas monedas de 2º A para que el estudiante pueda canjear por algún producto de “la primera venta”
- Opción 2: Se invita a los estudiantes que no hayan adquirido dinero y no pudieron comprar artículos en esta venta a reflexionar en la posibilidad de ahorrar más.
- Se realiza una reflexión de los sucesos abordados en la adquisición de monedas y la venta.



### 4.3 Evaluación de la Propuesta de Intervención

Se realiza una autoevaluación de cada estudiante para valorar si se alcanzó o no la meta. Se reflexiona acerca de la experiencia, y de la viabilidad de seguirlo realizando en casa para obtener más objetivos propuestos.

#### 4.3.1 Tabla de evaluación

COMPETENCIAS	CONTENIDO	ACCIONES	EVALUACIÓN
<p>Que los estudiantes comprendan que:</p> <p>1.- El valor del dinero.</p> <p>2.-La funcionalidad del dinero.</p> <p>3.- Los beneficios de ahorrar dinero.</p> <p>4.-Para conseguir dinero debemos realizar esfuerzos a cambio.</p> <p>5.-Que la elección de ahorra o gastar es propia y trae beneficios diferentes.</p>	<p>¿AHORRAR O GASTAR?</p>	<p>✓ Ahorrar una cantidad fija en función de las actividades que deseen realizar diariamente o por semana.</p> <p>✓ Al finalizar la semana cada fecha establecida los estudiantes decidirán:</p> <p>Opción 1: si van a adquirir un producto de la tiendita.</p> <p>Opción 2: van a ahorrar su dinero en su caja de ahorro.</p> <p>✓ Adquirir artículos en la gran venta</p>	<p>Registro de aportación.</p>

#### 4.4 Cronograma para la aplicación de la estrategia

Nombre de la actividad	Fecha de aplicación	Observaciones
Explicación de tema y dinámica a trabajar.	6 de marzo	Platica informativa y aviso a padres de familia.
Entrega de alcancías	7 de marzo	Alcancías de un mismo tipo.
Personalizado de alcancías	7- 9 de marzo	Los estudiantes decoraron y pusieron nombre a su alcancía.
Recolección de alcancías para establecer en el aula.	9 de marzo	Se entregan todas las alcancías para resguardarlas en el salón
Periodo de recolección de monedas	13-30 de marzo	Los estudiantes realizan actividades para recolectar monedas.
Conteo de monedas	31 de marzo	Cada estudiante cuenta el total de monedas que juntó.
Primera venta	31 de marzo	Los producto presentados son de interés (juguetes)
Reflexión de la actividad	31 de marzo	Se retoman participaciones de los estudiantes.
Periodo de recolección de monedas	17-19 de abril	Los estudiantes realizan actividades para recolectar monedas.
Conteo de monedas	20 abril	Cada estudiante cuenta el total de monedas que juntó. (Incluyendo las anteriores si no las gastos)
Segunda venta	20 de abril	Integración de productos funcionales (objetos de papelería)
Reflexión de la actividad	20 de abril	Se retoman participaciones de los estudiantes.
Periodo de recolección de monedas	24 abril al 14 junio	Los estudiantes realizan actividades para recolectar monedas.
Conteo de monedas	14 junio	Cada estudiante cuenta el total de monedas que juntó. (Incluyendo las anteriores si no las gastos)
Tercera venta	15 de junio	Productos combinados, decisión de los estudiantes por adquirir.
Reflexión de la actividad	15 junio	Se retoman participaciones de los estudiantes.
Cierre y retro alimentación	15 junio	Se retoman participaciones de los estudiantes, se informa la funcionalidad de la actividad en la vida cotidiana. Se entregan alcancías a los estudiantes para que las conserven en casa.

## Capítulo V: Marco metodológico

Dentro de cada proceso investigativo se mantiene un orden el cual da coherencia a lo que se expone, investiga y redactada, por ende, es necesario documentar la idea de un marco metodológico en donde se expone el proceso que implica la recolección de diversos referentes empíricos y documentales.

Franco (2011, pp.118) expone que el marco metodológico se trata de "...es el conjunto de acciones destinadas a describir y analizar el fondo del problema planteado, a través de procedimientos específicos que incluye las técnicas de observación y recolección de datos, determinando el "cómo" se realizará el estudio, esta tarea consiste en hacer operativa los conceptos y elementos del problema que estudiamos"

Considerando lo anterior, a continuación, se muestra el proceso metodológico de la investigación en curso, para lo cual de manera breve se expone el tipo de investigación abordada, el enfoque, método de investigación, la población, así como, la propuesta de intervención y los lineamientos y fundamentación de la misma.

Comenzando de manera puntual con el enfoque de la investigación en curso, se hace mención de las características, que se retoman para aplicar es de corte cualitativo, puesto que dentro de la educación es un enfoque que por la magnitud que implica, permite vislumbrar hallazgos particulares que forman parte de un proceso único, enfocado en el contexto, pero sobre todo en la realidad.

## 5.1 Enfoque Cualitativo

“El enfoque se basa en métodos de recolección de datos no estandarizados ni predeterminados completamente. Tal recolección consiste en obtener las perspectivas y puntos de vista de los participantes (sus emociones, prioridades, experiencias, significados y otros aspectos más bien subjetivos)” (Hernández, S. 2014 pp. 8)

Considerando lo anterior dentro del enfoque cualitativo, se manejan datos centrados en las percepciones de la población, la observación y los sucesos que se dieron como parte de la estrategia aplicada, dicho enfoque se seleccionó debido a la viabilidad para atender el fenómeno designado, así como el alcance de la investigación, considerando que el campo es muy poco explorado por lo cual la finalidad se vuelve un punto de partida para continuar con la investigación.

“Existen diversos acercamientos al análisis cualitativo de acuerdo con el diseño o marco referencial seleccionado. Entre estos acercamientos se encuentran varios, como etnografía, teoría fundamentada, fenomenología, análisis del discurso...pero todos utilizan análisis sistemático” (Gabrich, 2007, y Álvarez- Gayou, 2003 citado por Hernández, S. 2014 pp. 419)

Por lo cual es de vital importancia es reconocer el enfoque cualitativo, como fundamental en el fenómeno elegido, ya que el alcance pretendido se esmera por relatar y observar el cambio de percepciones a partir de un suceso trabajado, lo que implica una recolección de datos que se basa en la observación para posteriormente realizar un análisis de cada evento.

De manera específica se trabaja con una investigación etnográfica que, según Giddens (1994) "...hace referencia al estudio directo de personas y grupos durante un cierto periodo, utilizando la observación participante o las entrevistas para conocer su comportamiento social" de donde se establecen patrones de conducta más abiertos, imprescindibles en el ámbito educativo donde se plantea un cambio constante y variado, por lo cual es correcta su aplicación.

Por su parte, Rodríguez-Gómez y Valdeoriola (1996) plantean que "es el método de investigación por el que se aprende el modo de vida de una unidad social concreta, pudiendo ser ésta una familia, una clase, un claustro de profesores o una escuela." Haciendo referencia a los sucesos planteados dentro de la educación, nuevamente se relaciona con el ámbito abordado, y con la finalidad de la investigación.

Woods (1987), por su parte, la define como "la descripción del modo de vida de un grupo de individuos." Sin hacer más extensa la referencia, se trata de una manera de establecer patrones de conducta, en este caso de ciertos estudiantes para contribuir con el sentido de la investigación.

Con las afirmaciones anteriores se define que la investigación etnográfica, es fundamental para el cometido del proceso en cuestión, puesto que implica el estudio de un grupo de individuos que, en este caso, fungen como estudiantes, lo cual nos permite ampliar en el sentido de redacción y comprensión de fenómenos de una manera concreta con base en la realidad de un contexto específico.

## **5.2 Método**

Continuando sobre el rubro de la investigación etnográfica se menciona el método a seguir que según, Murillo F. y Garrido C. (2010) “La investigación etnográfica es el método más popular para analizar y enfatizar las cuestiones descriptivas e interpretativas de un ámbito sociocultural concreto.” Razón principal de la elección del mismo.

Por otra parte, en palabras de Peralta M. (2009, p. 45) se menciona que

Los métodos etnográficos utilizados tradicionalmente, tanto por antropólogos lingüistas como por lingüistas tipológicos interesados en modelos gramaticales, han sido la observación participante y el trabajo con los hablantes nativos. Recientemente estos modelos se han integrado con nuevas formas de documentación de prácticas verbales, que se han aplicado en algunos campos de la sociolingüística urbana, el análisis del discurso y el análisis de la conversación.

Considerando entonces, la entrevista, observación participante, escribir la interacción, la grabación electrónica, entre otras algunos de estos modos para la recolección de datos necesarios.

A partir de esto, se decidió abordar la problemática presentada a través de la observación participante en conjunto con estrategias observables para establecer la relación de lo implementado con la respuesta de los estudiantes para comprobar o negar el fenómeno planteado en una práctica educativa constante dentro de la población abordada.

## **5.3 Población**

La población, citado por Hernández S. (2014, pp.174) “...es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones (Lepkowski, 2008b).” asumiendo en este caso la relación particular de cada individuo y en conjunto para profundizar en lo investigado.

Dando continuidad se establece la población para esta investigación en curso, que va dirigida a la Escuela primaria “Francisco González Bocanegra” perteneciente a la zona P063.

Considerando así la principal característica en común, destacada por la convivencia común entre dichos individuos, al encontrarse de manera interna y externa a la institución, en un mismo contexto.

#### **5.4 Selección de la Muestra**

“Toda investigación debe ser transparente, así como estar sujeta a crítica y réplica, y este ejercicio solamente es posible si el investigador delimita con claridad la población estudiada y hace explícito el proceso de selección de su muestra.” (Hernández S, 2014 pp.170) proporcionando así la manera correcta de seleccionar la muestra al no abarcar a toda la población, sino, más bien a un subgrupo.

De esta manera la muestra se define dentro de los parámetros alcanzables, para realizar la investigación de manera aceptable y con resultados reales, en donde para el caso particular, se trabaja con el grupo de 2° A integrado por 22 estudiantes de los cuales son 12 mujeres y 10 hombres.

#### **5.5 Técnicas o Instrumentos para la Recolección de Información**

El corte etnográfico plantea métodos y técnicas específicas, tales como la observación participante, entrevistas, bitácoras, relatos escritos, entre otras; por la magnitud y el impacto directo en el trabajo cotidiano se establecen estrategias de aplicación continua que apoyen el desarrollo de la investigación.

Por ende, la principal fuente para la recolección de datos en la investigación es la observación constante que se lleva en conjunto con la estrategia aplicada para manifestar y transcribir los sucesos que se establecieron a partir de los estímulos presentados.

## 5.6 Análisis e Interpretación de Datos

“En el proceso cuantitativo primero se recolectan los datos y luego se analizan, mientras que en la investigación cualitativa no es así, sino que la recolección y el análisis ocurren prácticamente en paralelo; además, el análisis no es uniforme, ya que cada estudio requiere un esquema peculiar” (Hernández, S. 2014 pp.418)

Al ser una investigación con corte cualitativo se muestra a continuación el análisis, e interpretación de los datos que se precisan de manera única, contemplando una triangulación que se define como la “utilización de diferentes fuentes y métodos de recolección” (Hernández, S. 2014 pp.418) contemplando la observación de sucesos, la narrativa en sentido de los testimonios de los estudiantes y las actividades recolectadas del proceso de aplicación.

Al inicio de la aplicación se explicó a los estudiantes el propósito de las actividades extracurriculares para “ganar” monedas, lo cual provocó un interés en la mayoría de los estudiantes, otros tantos se mostraron indiferentes, a partir de dicho suceso la dinámica se centró en mantener un espacio físico designado (anexo 7), donde se encontraban actividades impresas que los estudiantes podían tomar una vez que terminaban los ejercicios de clase y la docente en formación los haya calificado y registrado; como plus de la actividad se aprovecharon las actividades para reforzar y practicar con los contenidos abordados en clase, por lo cual las hojas de trabajo tenían relación con las asignaturas de matemáticas, español, conocimiento del medio e inclusive formación cívica y ética.

La dinámica desarrollada dentro del aula modificó la manera en la cual los estudiantes se comportaron, al fijarse metas propias que implicaban mejorar la rapidez y calidad de sus trabajos o actividades del trabajo continuo para poder poseer una hoja y a su vez recibir monedas, cabe mencionar que la posesión de los insumos no se obtenía



con el simple hecho de realizar la actividad, ya que en cada una de ellas existía una evaluación que iba acorde al desempeño que mostraban dentro de los ejercicios, eso definía si ganaban una o más monedas, o en caso contrario si no las ganaban.

Una vez que los estudiantes recibían monedas tenían la posibilidad de guardarlas en sus alcancías (anexo 8), que como paso previo la docente entregó a los estudiantes y dio la indicación de personalizarlas con su nombre y cualquier rasgo distintivo (anexo 9), las alcancías permanecieron en el aula el tiempo designado a la aplicación de la estrategia que por cuestiones de suspensiones se prolongó a las fechas previstas.

Las actividades que podían realizar se encontraban día con día de manera diferenciada, en el primer periodo de aplicación se observó que los estudiantes mostraban un interés por actividades que combinaban la parte lúdica con la intelectual, por ejemplo, ejercicios de colorear que implicaban resolver algún tipo de operación (anexo 10) ya que eran las primeras hojas impresas que se terminaban y los estudiantes preguntaban si no tenía más ejercicios iguales.

Asimismo, otros tantos se interesaban en actividades de lectura o escritura, que recalando fueron actividades similares a las atendidas en el trabajo cotidiano que tenían una doble función, al reforzar la consolidación de los conocimientos adquiridos, así como motivar a los estudiantes para trabajar más y obtener un beneficio; de la misma manera la estrategia contribuyó a que la conducta mejorará en el aula pues la mayoría se encontraba ocupado.

Durante el primer período de aplicación el interés constante residía en 7 alumnos, mismos que terminaban sus tareas pendientes más rápido de lo habitual, además de concluir ejercicios en clase tomaron la iniciativa de preguntar si los podían llevar de tarea para resolver en su casa, lo cual dio una nueva vertiente a la estrategia.

Fue entonces cuando más estudiantes se mostraron interesados, puesto que las actividades cotidianas cada vez se realizaban de manera más rápida, dando la posibilidad a que más estudiantes empezaran a realizar las actividades impresas para ganar monedas y al final de la jornada se llevaban entre 2 y hasta 5 ejercicios para resolver en su casa, lo cual provocó un mayor nivel de competencia entre los mismos compañeros al observar que para entonces algunos estudiantes tenían hasta 25 monedas y otros tenían 10 o menos inclusive había estudiantes que no tenían ninguna moneda, generando así un esfuerzo y compromiso por parte de cada estudiante para obtener el beneficio.

De manera progresiva se continuó con estas dos vertientes de la estrategia, realizando actividades impresas dentro del aula y en casa, hasta el día de la primera venta, en donde la docente presentó productos sencillos (libros de colorear, pulseras que brillan en la oscuridad, lápices, colores, slime, entre otros) que eran accesibles para todos los que tenían monedas, tras realizar esta primera venta surgieron demasiados puntos de observación que fueron base para la siguiente fase.

Dichos sucesos radicaron en pláticas entre compañeros y de manera grupal, en donde un estudiante que no se había esmerado por realizar actividades para obtener monedas, pudo adquirir solamente unas pulseritas, eso provocó que se sintiera un poco mal y expresará *“...no es justo, yo no me pude comprar casi nada y mi compañero un montón de cosas...”* a lo cual de manera muy amable y consciente una compañera le contestó *“...sí es justo, porque la maestra nos dijo como podíamos ganar y todo el tiempo nos recordó que hacer para ganar monedas, si tu querías más monedas entonces tenías que hacer más ejercicios...”* al termino de estos comentarios se realizó una intervención.

Se recordó con ayuda de los estudiantes la manera de conseguir los insumos y se recuperaron participaciones de los estudiantes, quienes manifestaron en todo momento ser conscientes de la manera en la cual se podían ganar monedas, se ejemplificó con el caso

de 4 estudiantes, el primero fue el que obtuvo más monedas que todos los demás compañeros, la pregunta fue la misma a los cuatro, ¿cómo te sentiste durante la compra del día de hoy?, a lo cual contestó “...*me sentí muy bien al poder realizar todas las compras que quise, dentro de la venta me gustaron varias cosas y como tuve muchas monedas lo pude comprar...*” seguido de la pregunta, ¿qué hiciste para comprar todo eso?, su respuesta fue la siguiente “...*pues me esforcé por trabajar más rápido, y así ganar más monedas...*” dichas respuestas fomentaron la reflexión en los demás estudiantes.

En el segundo caso se le realizaron ambas preguntas a un estudiante que obtuvo un total de 18 monedas, considerando el promedio de monedas obtenidas fue de los que más obtuvo, pero al momento de la venta no logro adquirir todos los productos que él quería, por lo cual manifestó lo siguiente “...*me sentí feliz, por las monedas que tenía, pero después me di cuenta que no pude obtener todo lo que yo quería, entonces me puse triste, pero sí sé que debí trabajar más para ganar más...*” en donde claramente se observa la reflexión y autoevaluación que están manejando los estudiantes en su actuar.

Continuando con la misma dinámica el siguiente estudiante que contestó las preguntas fue el que obtuvo 10 monedas, en su caso el manifestó querer comprar un cubo rubic, y con las monedas que tenía no lo pudo comprar por lo cual él contestó, “...*yo me sentí triste porque no pude comprar lo que quería, por eso no quise comprar nada, para guardar ese dinero y esforzarme más para guardar y así poder comprar lo que quiero...*” el nivel de reflexión que muestran los estudiantes demuestra el cumplimiento de algunos propósitos de la estrategia.

Por último, se le realizaron las preguntas a un estudiante que tenía 15 monedas y no realizó ninguna compra, sus respuestas fueron “... *yo estoy feliz porque no me compré nada, quiero ahorrar para comprarme algo mejor...*” al igual que sus compañeros presentó una autoevaluación y reflexión de su propio trabajo y logró reconocer sus necesidades para trabajar en ellas.

Tras estas comparaciones podemos observar que dentro de las diferentes percepciones de los estudiantes se muestra un comportamiento que lleva a la reflexión y al principal cometido, cambiar sus expectativas tras sucesos reales que van de la mano con la experiencia misma.

Dando continuidad a la actividad se comenzó con la misma dinámica dentro del salón de clases, conservando el espacio físico para la colocar las actividades impresas, de donde los estudiantes mostraron un mayor interés que se refleja en la adquisición de ejercicios intercambiables por monedas de manera más constante.

Por otra parte, los estudiantes mostraron cambios en su comportamiento cotidiano, tales como, considerar la manera adecuada del gasto o ahorro de su dinero en el receso, renombrando así el caso de un estudiante para ejemplificar lo antes mencionado, dicho estudiante manifestaba llevar dinero para comprar en la cooperativa todo los días, y optaba por adquirir dulces en exceso, es decir, en todos los recreos compraba dulces que no consumía, y en ocasiones compartía con sus amigos; una vez que empezamos la estrategia el estudiante fue de los que se mostraron indiferentes ante la dinámica, pero posteriormente a la primera venta comenzó a participar.

Desde el momento en el cual empezó a participar sus percepciones se tornaron de manera distinta, puesto que comenzó a no malgastar su dinero, a considerar la manera de crear un hábito de ahorro que manejó a partir de fijarse una meta, que en sus propias palabras definió de la siguiente manera, *“...maestra, se dio cuenta que ya no estoy gastando tanto, lo que paso es que hice un trato con mi mamá y si ahorro cierta cantidad de dinero me va a poner lo que falta para el juego que quiero...”* a través de estas declaraciones son parte del avance mencionado.

Como el caso anterior distintos estudiantes se acercaron para comentar que en sus casas estaban fomentando el hábito de ahorrar, de manera paralela a la implementación de la estrategia, lo cual cambio la manera en la que los estudiantes pudieron realizar actividades cotidianas, tan simples como ya no malgastar el dinero y conocer los principales postulados de la educación, no solo financiera, sino también para la vida.

Al termino de estos sucesos y continuando con la misma metodología, se hizo mención a los estudiantes nuevamente de la estrategia y funcionalidad de la misma, relacionándolo con los sucesos de la vida cotidiana, para en este segundo apartado de aplicación se registre el posible avance o retroceso en cuanto a la inmersión por parte de los alumnos, considerando la relevancia y validando la pertinencia de la investigación.

Continuando con el cometido de la estrategia desarrollada, se emplearon las mismas vertientes por unas semanas más, para dar paso a la segunda venta (anexo 11) en donde se desarrollaron pautas para la observación que van encaminadas al trabajo previo y al esfuerzo de cada estudiante para lograr un cometido.

De manera precisa la continuidad de la actividad tuvo una funcionalidad definida dentro del aula y el desempeño de los estudiantes mediante la aplicación de las actividades impresas se fomentó el trabajo más elaborado y con mayor compromiso que fuera acorde a la realización de los aprendizajes aplicados dentro del aula.

En la segunda venta la participación de los estudiantes se realizó de manera más puntual, haciendo referencia a que en el paso previo para conseguir monedas el esfuerzo y constancia fue más evidente, tal es el caso que hubo estudiantes que presentaron hasta 40 monedas, en esta ocasión ningún estudiante se quedó sin monedas ya que el mínimo presentado fueron 15, situación que facilitó la venta.

Para esta situación la docente presentó ante los estudiantes un nuevo rubro, puesto que la venta en esta ocasión, estaba encaminada a artículos funcionales dentro de la institución, es decir, el propósito de esta segunda propuesta fue crear consciencia para que los estudiantes comprendieran y reflexionara que sus necesidades tienen un costo; lo cual se evidenció llevando productos de papelería tales como, sacapuntas, gomas, lápices, reglas.

A lo cual algunos estudiantes reaccionaron con desagrado argumentando *“...maestra, porque ahora no hay juguetes...”* *“...esas cosas las compran en mi casa...”* mismos que fueron erradicados por otros estudiantes con percepciones diferentes que expresaron, *“...si, por fin podre tener el sacapuntas que he querido...”* lo cual lleva nuevamente a una contrastación de saberes y experiencias.

Sin embargo, al momento de la venta los estudiantes olvidaron los prejuicios presentados al ver la mercancía dentro del aula, y se dedicaron a comprar insumos para su uso cotidiano, lo cual favoreció a la percepción antes presentada, en esta ocasión las ventas fueron exitosas debido a que en su mayoría se agotaron los productos ofertados.

Lo cual establece una relación dentro de las percepciones presentadas por los estudiantes, ya que al momento de realizar la reflexión de la estrategia los estudiantes manifestaron comprender que en ocasiones ellos desean adquirir materiales para su uso escolar, con algunas características especiales que representen “un gusto”, sin embargo, por cuestiones económicas no siempre se los pueden comprar en casa, de donde comprenden que el poder realizar un esfuerzo, trae consigo una recompensa.

La situación se tornó de la misma manera en la tercera etapa de aplicación en donde se realizó la misma dinámica al mantener las actividades impresas y el esfuerzo de los estudiantes para lograr sus cometidos o metas respectivas, de la mano con una buena organización y mantener la atención de los ejercicios dentro del aula.

Durante la última venta (anexo 12) se agotaron la totalidad de productos que se llevaron para adquirir, los estudiantes manifestaron estar tristes porque la dinámica se había acabado, algunos de ellos consideraron que fue una buena estrategia y reconocieron que la manera de esforzarse para conseguir metas propias y fomentar el ahorro de la casa está encaminada a realizar un fin determinado.

El escuchar las concepciones de los estudiantes des pues de la estrategia aplicada, forma parte de los resultados que se obtuvieron, lo cual no implica que de manera directa la totalidad de estudiantes haya reaccionado de manera positiva ante la dinámica, como es sabido dentro de cada grupo social de cualquier índole, existen diferentes pensamientos y contextos, lo cual provoca opiniones diferenciadas.

Con lo anterior se muestra la importancia del contexto familiar que en todo momento está presente y se hace mención a la relación existente y fundamental entre la escuela y el hogar, considerando que para que cualquier conocimiento pueda ser consolidado de manera correcta es indispensable que se aborde en casa y en la escuela.

Continuando con la evaluación de la propuesta aplicada, tras hacer la revisión constante del registro de aportación se menciona que la progresión de los estudiantes fue constante y aumento en cada venta para lo cual se realizaron los ajustes pertinentes, al realizar algunas limitaciones en cuanto a las veces que se podía realizar alguna actividad, con la finalidad de que no se repitiera la misma.

El registro de aportación de los estudiantes se hizo con base a las actividades que fueron entregando y la cantidad de monedas que recibían al respecto, dependiendo de que estuvieran resueltas de manera correcta o incorrecta, así como de la dificultad de las mismas.

La propuesta en un inicio parecía bastante ambiciosa, sin embargo, tras la puesta en escena se corrobora que fue adecuada, para la gradualidad y rango de edad de los estudiantes, al poner en práctica los conocimientos previamente adquiridos, así como nuevas estrategias de autorregulación para generar trabajos de manera más rápida para acceder a un beneficio mayor.

De la misma manera se considera que los estudiantes lograron su cometido al establecer una relación entre el ahorro de monedas de 2° A (de papel) y el poder generar hábitos de ahorro, llevando a cabo diferentes estrategias en su hogar para generar un comienzo por la educación financiera.



## Conclusiones

A partir de la investigación realizada, se establecen las siguientes conclusiones, como punto de partida retomamos el ambiente que se creó dentro del aula al mencionar un tema muy poco abordado, la educación financiera, lo cual causó inquietudes de conocer más, de la misma manera que indiferencias al desconocer la temática.

El impacto dentro y fuera del aula se manifestó a través de vivencias, experiencias y narrativas, resulta interesante la manera en la cual comenzó la investigación, puesto que a través de encuestas y entrevistas se descubrió que a pesar de ser un tema muy poco frecuente el interés de algunos padres de familia y estudiantes se evidenció.

La buena disposición al trabajo por parte de todos los agentes educativos fue de gran ayuda para desarrollar correctamente el trabajo, sin olvidar el cometido principal, implementar estrategias para la educación financiera en grados iniciales, en específico en segundo grado de primaria, en donde se observó un buen resultado.

Tras meses de trabajo se observaron cambios de conducta y expresiones que van de la mano con la estrategia aplicada, al mejorar en algunos casos la recepción de información por parte de cualquier agente, el poder autorregularse en comportamientos para generar actividades que implicaron un esfuerzo mental, actitudinal y en algunos casos de sacrificio, se transformó en una recompensa que funcionó para establecer los beneficios de trabajar y esforzarse para conseguir objetivos.

El trabajo arduo de la población estudiada, que en este caso fueron los estudiantes de segundo grado, tras culminar la dinámica se manifestaron entusiastas para generar estrategias y dinámicas propias que implicaban fijarse un objetivo y trabajar en ello para conseguirlo, es evidente que mucho depende del contexto social, pero sobretodo familiar el alcance que se pueda manejar dentro de la dinámica en la vida cotidiana.

Recordando dentro del capítulo II acerca del diagnóstico, la escuela se encuentra situada en una zona variada en cuanto a economía, costumbres y estilos de vida, por ello se hace especial referencia a la manera en la cual el mismo contexto influye en la toma de decisiones de una familia, que a su vez impulsa o frena las iniciativas de los integrantes más pequeños de la familia, de donde la educación es un trabajo colaborativo entre la escuela y la comunidad.

Estableciendo los factores propios de la investigación, se retoma el supuesto de investigación “La implementación de estrategias de educación financiera diseñadas para conducir las concepciones de la vida cotidiana de modo distinto va a contribuir a mejorar la percepción de los alumnos del grupo de 2ºA de la escuela primaria Francisco González Bocanegra y por ende su expectativa de vida”

Con respecto a este postulado, se genera una discusión, debido a que, en efecto, en algunos estudiantes fue apreciable el cambio de percepción posterior a la estrategia aplicada, comprobado mediante los relatos de casos específicos, argumentando que se estaban fijando metas personales y haciendo del ahorro un estilo de vida.

Por otra parte, en cuanto a los estudiantes en los que no logró observarse un cambio de percepción se manifiesta o establece que se debe a la cultura familiar que manejan, al no apoyar el ahorro o inclusive al no contar con los recursos necesario para proveer y apoyar a los estudiantes de esta manera, sin embargo, el avance en ambos grupos se notó.

Retomando ideas de la investigación realizada podemos destacar que dentro de la investigación de corte cualitativo se pretende abordar temáticas poco investigadas y el supuesto de investigación debe dar pie a que se continúe con la línea ya planteada, por ende, en el apartado de sugerencias se desarrolla más esta temática.

Dando continuidad al apartado, se establece que el supuesto de investigación se cumplió de manera parcial, por lo cual no se puede comprobar del todo ni tampoco erradicar, haría falta un mayor número de aplicación y comprobación para hacerlo.

Las preguntas de investigación fueron guías del camino que se siguió en todo momento, a continuación, se da respuesta a cada una de ellas, en primer lugar, las estrategias de educación financiera tuvieron un impacto positivo al lograr que la totalidad de estudiantes participara en por lo menos una de las vertientes, dando como resultado la apropiación parcial o total de conocimiento iniciales de la misma.

La educación es un tema de triangulación de perspectivas en el cual es beneficioso llevarse a cabo desde temprana edad, para ir generando patrones de conducta que se consoliden con el paso de los años, y la educación financiera no es la excepción, al ser encaminada de manera correcta y con contenidos apropiados según la edad, se puede abordar desde etapas iniciales para generar paulatinamente un conocimiento que quede adaptado a las necesidades de la vida individual y colectiva de cada persona.

Los retos a los cuales se enfrentó esta estrategia aplicada, se puede dividir en dos grandes concepciones, en primera instancia en los que ocurrieron dentro del aula o al interior de la estrategia, teniendo como ejemplo, la falta de interés en el principio de la actividad, la rivalidad que se pudo desatar tras no obtener el mismo número de monedas, la posible frustración que no fue el caso pero pudo haber sucedido, el egocentrismo al adquirir un mayor número de monedas, entre otras vertientes que si relacionamos con el entorno cotidiano, no son más que el reflejo de lo que realmente pasa en una sociedad.

Abordando la otra parte de los retos, se encuentra nuevamente el contexto familiar, la manera en la cual algunos estudiantes motivados por los padres de familia impulsaban y generaban un mayor número de actividades al sentirse apoyados y en un ambiente seguro, lo cual se reflejó de inmediato, y así mismo se reflejó la otra parte en donde, dentro de su contexto familiar se manifestó un rechazo a la estrategia y se retomó desde casa como una actividad más en la que había que cumplir.

Desde una perspectiva personal, los retos que implica la educación financiera para ser aplicada dentro de un aula van a ser distintos como en todos los casos, dependiendo del contexto y la ideología que se maneje, pero sobre todo se vuelve un tema difícil tratar cuando en el entorno familiar no se adapta la cultura, ni lo ve como funcional para la vida.

Es indispensable generar conciencia en grupos de educación primaria, pero también en las familias para realmente impactar como se marca en la NEM, trabajar en conjunto y de la mano con la comunidad para crear una brecha que ayude a transformar sociedades, y que mejor que aprovechar los postulados para generar ambiente de aprendizaje colectivo en temas de interés pero sobre todo funcionales para las familias en general, y sin afán de sonar ambiciosos poder establecer vínculos de desarrollo cognitivo, vislumbrando la importancia de integrar asignaturas que abonen al desarrollo personal y funcional de la vida de cada uno de los estudiantes, para crear ahora sí un aprendizaje significativo.

Toda la investigación realizada abona nuevos conocimientos y contribuye a evidenciar las competencias, tanto genéricas como profesionales que se han adquirido a través de los cursos impartidos para la formación inicial como docente en educación primaria.

Desde un inicio de la investigación fue necesario recurrir a diversas fuentes de información para comprender y establecer el punto de partida desde la parte metodológica, hasta la disciplinar, para generar nuevos conocimientos y, por ende, utilizar la comprensión lectora para ampliar los conocimientos.

Posterior a la lectura de comprensión se utilizaron estrategias para la búsqueda, análisis y presentación de información, mediante el uso explícito de algunas citas textuales, paráfrasis y uso de información que se apropió a partir de la lectura antes mencionada, para lo cual fue indispensable contar con la práctica de ejercicios similares previos a los de esta magnitud.

En conjunto y tras la selección del tema se dispuso el generar una especie de proyecto que conllevará la transversalidad de asignaturas, contemplando la estrategia aplicada para la educación financiera, haciendo uso de los conocimientos adquiridos en las clases cotidianas, para realizar un repaso y reforzamiento de lo presentado en el aula.

Al llevar a cabo el desarrollo de la estrategia aplicada, se hizo uso de hechos, interpretaciones, opiniones y valoraciones en el discurso de los demás, para coadyuvar en la toma de decisiones, que generaron el poder modificar, o cambiar el rumbo de las actividades y la manera en la que se fueron desempeñando.

De la misma manera, en cuanto a las competencias profesionales se vieron evidenciadas tras la puesta en escena de la estrategia el poder generar ambientes de aprendizaje que le abonaron a la autonomía de los estudiantes en situaciones de aprendizaje, al decidir si participaban o no y de qué manera lo hacían tras recibir un beneficio.

Así como fue indispensable generar ambientes formativos para propiciar la autonomía y promover el desarrollo de las competencias en los alumnos, que se vieron reflejadas en las actividades diarias.

Por ultimo cabe mencionar que los propósitos establecidos desde la parte inicial, se cumplieron de manera puntual, al rescatar el uso y aplicación de cada uno de ellos en los diversos apartados de la investigación, de manera específica, se hace énfasis a que el general se logró con éxito al identificar el impacto generado en los estudiantes de 2°A de la escuela primaria Francisco González Bocanegra, tras la aplicación de la estrategia diseñada, dicho impacto se anuncia positivo, al rescatar buenos comentarios y el cambio de comportamiento a través de acciones de los alumnos.

## Sugerencias

A partir de la investigación y el trabajo de campo realizado se ponen en puerta la posibilidad de aplicar tanto esta como otras estrategias dentro de los grados iniciales de primaria, pero también se puede generar de manera más extensa, ya que el alcance depende en todo momento de los docentes y directivos que le apuesten a nuevas iniciativas que generen en los estudiantes el pensamiento crítico, la autonomía en la toma de decisiones guiadas y la apropiación de aprendizajes significativos y funcionales en la vida.

Por lo cual a continuación se enlistan algunas sugerencias para continuar con el trabajo y aplicación de estrategias en distintos grados:

- La estrategia de “Ahorrar o gastar” se puede desarrollar en cualquier grado de la educación primaria, e inclusive contemplar a la educación básica y superior en general, siempre y cuando se realice de manera adecuada a la etapa de desarrollo en el cual se encuentren inmersos, graduando los conceptos de apropiación para que no se lleguen a saturar.
- Establecer una relación estrecha entre los contenidos abordados dentro de las asignaturas afines según el grado, para que los contenidos sean significativos y reales, por ejemplo, en segundo grado se aborda el contenido de separación en decenas y centenas con la denominación de monedas y billetes, en este tenor se puede realizar un problema que implique generar el conocimiento de la lección abonando un extra con la funcionalidad del dinero.
- Crear espacios de aprendizaje conjunto contemplando los postulados de la NEM, para lograr la inserción de padres y madres de familia, generando un aprendizaje colectivo, apoyado de las mismas estrategias que contribuyan a que dentro del hogar se puedan desarrollar algunos postulados de la educación financiera.

- Dentro el aula designar espacios de concentración para atender las vertientes que los estudiantes sugieran, partiendo del interés, quizá en grados superiores de un taller para la inversión o el emprendimiento, que puede llevar una transversalidad con asignaturas de diferentes áreas del conocimiento.
  
- En todo momento considerar el interés de los estudiantes, para así mejorar las estrategias que generar por si mismas gran éxito, y a la vez un trabajo conjunto, no solo de los estudiantes, sino también de los padres y madres de familia.
  
- Dentro del aula proporcionar materiales de lectura acorde a las etapas de desarrollo que logre despertar el interés de los estudiantes, lo cual conlleve a un mayor abordaje de temas relativos a la educación financiera.
  
- Si existen los recursos y la posibilidad se pueden explorar e integrar estrategias digitales para que los estudiantes “ganen” monedas virtuales siempre poniendo la condición de ser trabajos o tareas exclusivas y sin valor para la evaluación continua, cuidando en este tenor que no se confunda el quehacer cotidiano como una obligación, de esta manera lograr la diferenciación entre el deber hacer y el querer hacer.



Reafirmando que cada una de estas sugerencias deben ser acorde a cada institución y contexto donde se pretendan aplicar, puesto que en cada caso el resultado va a ser distinto por la naturaleza de los agentes y el propósito en donde se apliquen.

El asesoramiento de expertos en el tema o de recursos en la web es basto, simplemente hace falta un poco de interés y una intención para generar mejoras en el aprendizaje, sin dejar de lado el propósito principal de la educación, crear aprendizajes significativos y funcionales para la vida, recordando que en la escuela se forman ciudadanos para la sociedad.

Es indispensable cuidar en todo momento en la carrera docente, que tipo de ciudadanos se forman a partir de esta noble profesión y nunca perder la esperanza, porque sin duda los niños y las niñas son lo más importante dentro de una sociedad.

## Referencias

- Amezcua, G., Arroyo, G., y Espinosa, M. (2014) CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO. México
- Asociación de Jóvenes Empresarios de Zaragoza. (2009). Productos financieros y alternativas de financiación. Confederación Española.
- BANAMEX-UNAM, (2008). Primera encuesta de cultura financiera en México, Encuesta (en línea).
- BANAMEX-UNAM. (marzo 2008). Primera encuesta sobre Cultura Financiera en México. Educación Financiera Banamex.
- Banco Mundial. (2018). Inclusión Financiera, de Banco Mundial Sitio web: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financianclusion/overview>
- BANSEFI. (2016). Bansefi y la Educación Financiera. 04-12-20, de Gobierno de México, Banco del Bienestar.
- CNBV-INEGI (2012). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. Boletín de prensa <http://www.inegi.org.mx/inegi/contenidos/espanol/prensa/Boletines/Boletin/Comunicados/Especiales/2013/abril/comunica38.pdf>.
- CONDUSEF (2010). ¿Cuál es tu nivel de cultura financiera? Comunicado de prensa (en línea) <http://www.cnnexpansion.com/mi-dinero/2010/10/05/conduseftras-la-educacion-financiera>.
- Del Brío, E., López, C. & Vereas, C. (2015). Educación financiera en la infancia. Propuesta didáctica en Educación Infantil. ENSAYOS, Revista de la Facultad de Educación de Albacete, 30(2).
- Fernández, B. A. (2005). El diagnóstico educativo en contextos sociales y profesionales. Revista de investigación educativa. España

- Hammersley, M. y Atkinson, P. (1994). Etnografía. Barcelona: Paidós
- Lara, O. (2017). La Cultura Financiera: Fundamentos y Acciones Públicas de Fomento. Actualidad Jurídica Iberoamericana.
- León, A. (2007) Qué es la educación. (11) pp. 595-604.
- McLeay, M., Radia, A. y Thomas, R. (2015). El dinero en la economía moderna: una introducción. Revista de economía institucional. (17) pp.333-353
- Mundi, J. y Bruzzone, P. (2006). El Ahorro y el dinero. El buen mañana se planifica hoy. Savong Trust S.A.
- Murillo, F. y Garrido, M. (2010). Investigación etnográfica. Madrid: UAM.
- OECD, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005, p. 13.
- Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión. (Julio 2018). Educación Financiera en México. NOTA-INCyTU,
- Peña, V. y Pirela, M. (2007). La complejidad del análisis documental. Información, cultura y sociedad: revista del instituto de investigaciones bibliotecológicas (16) pp.55-81.
- Rodríguez-Gómez, D. Y Valdeoriola, J. (1996). Metodología de la investigación. Barcelona: UOC
- Rodríguez, G. y Arias B. (2018). Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión. Universidad de Salle, Bogotá
- SEP (2019). La Nueva Escuela Mexicana: principios y orientaciones pedagógicas. México
- SEP. 2022. Plan de Estudios de la Educación Básica
- Sobrado, F. (2005). El diagnóstico educativo en contextos sociales y profesionales. (1) pp. 85-112.

- Solís Hernández, Isabel A. 2003. El análisis documental como eslabón para la recuperación de información y los servicios.
- Tayler, R. y Bodgan (1984). *La observación participante en el campo. Introducción a los métodos cualitativos de investigación. La búsqueda de significados*. Barcelona: Paidós Ibérica.
- The National Strategy for Financial Literacy, Financial Literacy and Education Commission, Washington D.C., 2006,
- William, R. (2002). ¿Qué es un marco teórico? Argentina
- Woods, P. (1987). *La escuela por dentro. La etnografía en la investigación educativa*. Barcelona: Paidós.

## **Anexos**

En el siguiente apartado se remiten las evidencias de los insumos que se ocuparon durante la creación del presente documento enumerados según la pertinencia y orden establecido:

### **Anexo 1. Cuestionario de Alumnos**

#### **CUESTIONARIO ALUMNOS**

Mi nombre es Salma Karina Chávez Figueroa soy docente en formación de Licenciatura en Educación Primaria dentro de la Escuela Normal de Coacalco; actualmente estoy en elaboración de mi trabajo de titulación, por lo cual, el presente instrumento es con el fin de recabar información de la perspectiva de los alumnos con respecto a “Implementación de estrategias para la educación financiera en 2ºA de la escuela primaria Francisco González Bocanegra”. El uso y análisis de la misma es confidencial; razón por la cual es indispensable ser lo más honesto posible en las respuestas que se expongan. Por su colaboración y participación ¡Gracias!

Nombre\_\_\_\_\_

Edad\_\_\_\_\_

- 1.- ¿Qué entiendes por ahorrar?
- 2.- ¿Ahorras dinero?
- 3.- ¿Dónde lo ahorras?
- 4.- ¿Te gustaría ahorrar?
- 5.- ¿Qué te comprarías con ese ahorro?
- 6.- ¿Te gustaría aprender sobre temas de ahorro?

## Anexo 2. Cuestionario de Padres de Familia

### CUESTIONARIO PADRES DE FAMILIA

Mi nombre es Salma Karina Chávez Figueroa soy docente en formación de Licenciatura en Educación Primaria dentro de la Escuela Normal de Coacalco; actualmente estoy en elaboración de mi trabajo de titulación, por lo cual, el presente instrumento es con el fin de recabar información de la perspectiva de los padres de familia con respecto a la “Implementación de estrategias para la educación financiera en 2ºA de la escuela primaria Francisco González Bocanegra”. El uso y análisis de la misma es confidencial; razón por la cual es indispensable ser lo más honesto posible en las respuestas que se expongan. Por su colaboración y participación ¡Gracias!

Nombre\_\_\_\_\_

Edad\_\_\_\_\_

Escolaridad\_\_\_\_\_

- 1.- ¿Qué entiende por educación financiera?
- 2.- ¿Qué entiende por “ahorrar”?
- 3.- ¿En su familia tienen el hábito de ahorrar? Si, No ¿Por qué?
- 4.- ¿Qué opina con respecto a la implementación de temas como la educación financiera?
- 5.- ¿Quién realiza las compras en casa?
- 6.- ¿Con que frecuencia realizan las compras en casa?
- 7.- ¿Considera que su hijo o hija domina operaciones básicas de suma y resta?

### **Anexo 3. Cuestionario Docente Titular**

#### **CUESTIONARIO DOCENTE TITULAR**

Mi nombre es Salma Karina Chávez Figueroa soy docente en formación de Licenciatura en Educación Primaria dentro de la Escuela Normal de Coacalco; actualmente estoy en elaboración de mi trabajo de titulación, por lo cual, el presente instrumento es con el fin de recabar información de la perspectiva de la docente titular del grupo 2º A con respecto a “Implementación de estrategias para la educación financiera en 2ºA de la escuela primaria Francisco González Bocanegra”. El uso y análisis de la misma es confidencial; razón por la cual es indispensable ser lo más honesto posible en las respuestas que se expongan.

Por su colaboración y participación ¡Gracias!

Nombre \_\_\_\_\_ Edad \_\_\_\_\_ Preparación \_\_\_\_\_

- 1.- ¿Qué entiende por educación financiera?
- 2.- ¿Qué entiende por “ahorrar”?
- 3.- ¿Tiene el hábito de ahorrar? Si, No ¿Por qué?
- 4.- ¿Qué opina con respecto a la implementación de temas como la educación financiera dentro del aula de 2º A?
- 5.- ¿Cómo piensa que se podría abordar la temática antes mencionada?
- 6.- ¿Considera que los estudiantes dominan operaciones básicas de suma y resta?
- 7.- ¿Cuál es su opinión con respecto a que no se han implementado o abordado contenidos que vayan enfocados a la educación financiera dentro de los planes y programas de estudio vigentes?

8.- ¿Considera que esta temática es de utilidad para los alumnos de 2° grado? Si, No  
¿Por qué?

9.- ¿Tiene conocimiento de alguna institución en la cual se implemente la temática?}

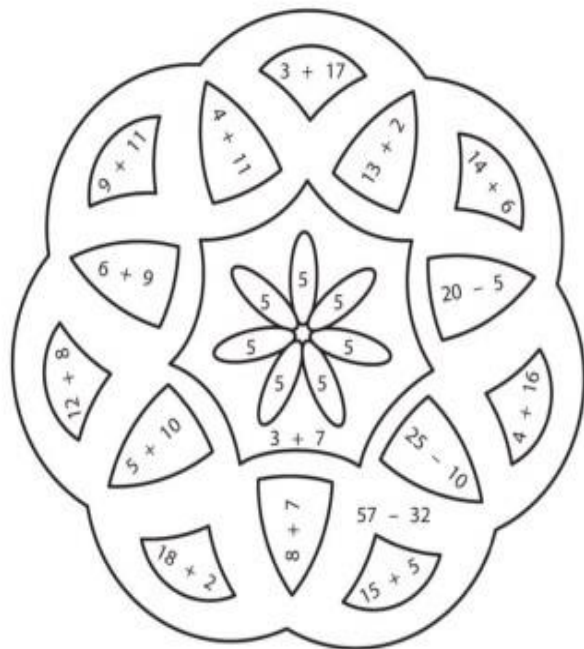
10.- ¿Tiene alguna sugerencia para abordar la temática?

#### Anexo 4. Monedas de la Estrategia





## Anexo 5. Actividades para Ganar Monedas



20 = ROJO

10 = AZUL

15 = VERDE

5 = AMARILLO

© www.didacticos.com

### Vamos a leer

Lee el siguiente texto informativo y contesta las preguntas

## El otoño

El otoño forma parte de las estaciones del año. Ocurre después del verano. El otoño comienza en Septiembre y llega a su fin en Diciembre. Muchas cosas cambian durante esta estación. El clima durante el otoño es un poco frío. Las hojas de los árboles cambian de verde a rojas, amarillas, anaranjadas o café y comienzan a caer de los árboles. Las mañanas durante el otoño con un poco más cortas y las noches un poco más largas.



Material Gratuito

1. ¿Cuándo comienza el otoño?

2. ¿Cómo es el clima durante el otoño?

3. ¿Qué le pasa a las hojas de los árboles?

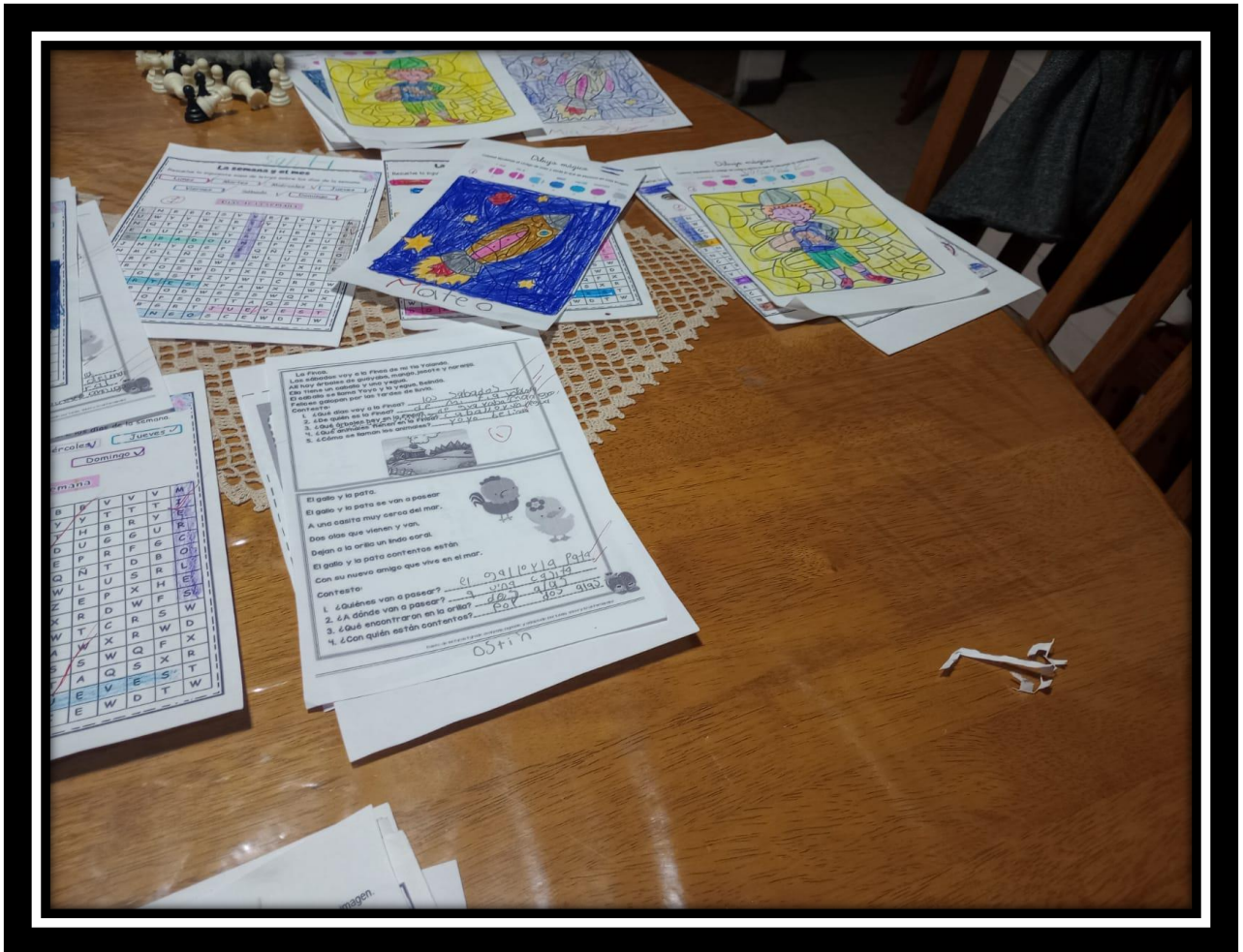
4. ¿Cómo son los días durante el otoño?

Material Didáctico Rayitas

## Anexo 6. Gran Venta, Evidencia Fotográfica



## Anexo 7. Espacio Físico Designado para las Actividades





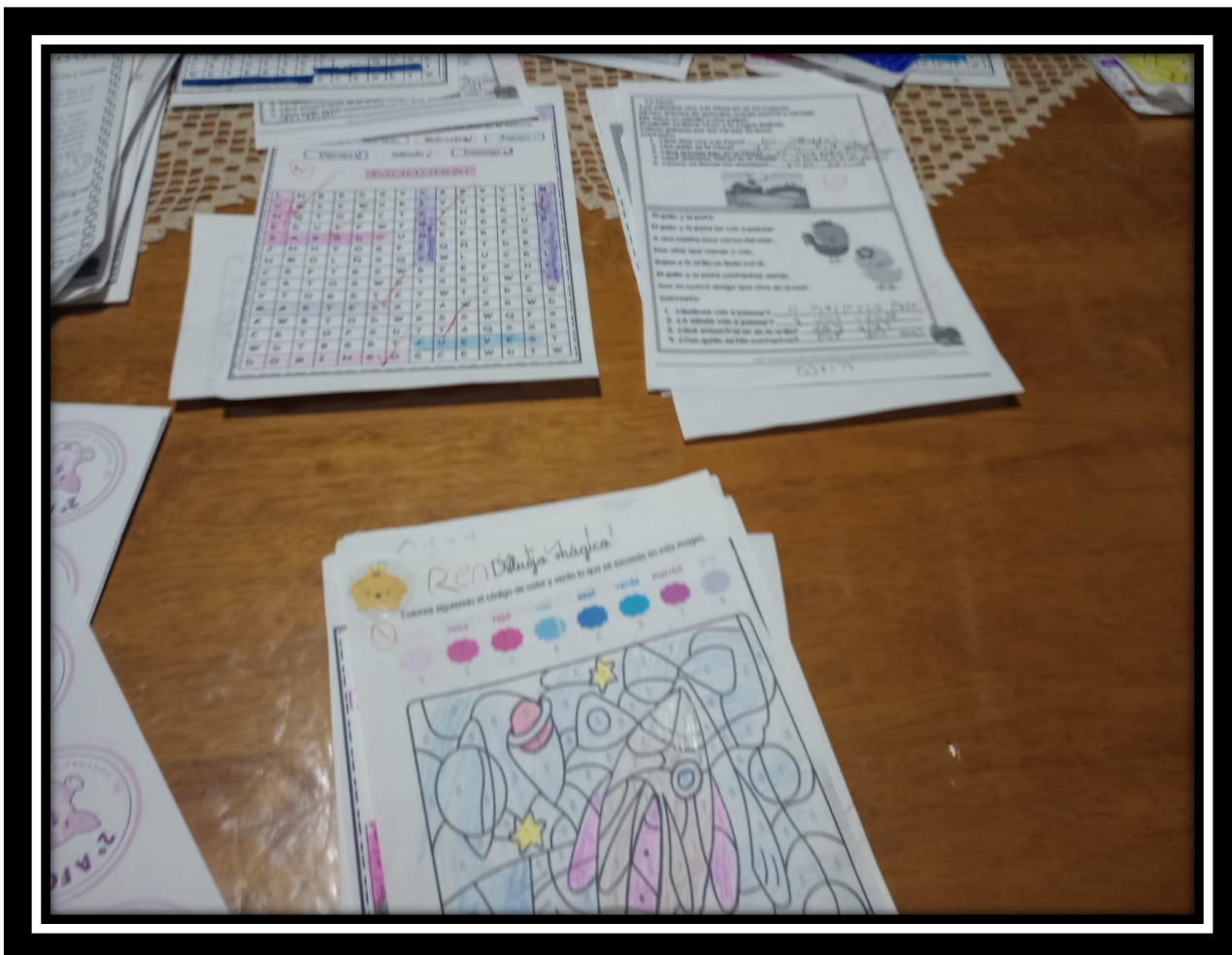
Anexo 8. Alcancías de los Estudiantes.



## Anexo 9. Alcantías Personalizadas



## Anexo 10. Hojas más Populares para Resolver: Dibujos con Operaciones





Anexo 11. Segunda Venta.



Anexo 12. Tercera Venta.

