

Aprendiendo a Prosperar: Nuestro Equipo de Finanzas Educativas

Learning to Prosper: Our Educational Finance Team

Galván Bustamante Jennifer Amy¹, Márquez Lozano Luis Angel², Rosas Romero Juan Ignacio³, Montiel Nieto Ariel Gerardo⁴, Balmaceda Gudiño Mariella Andrea⁵, Sánchez Mújica Mariana⁶, Dra. Menchaca Rodríguez Rocío⁷

Escuela de Nivel Medio Superior de Guanajuato

ja.galvanbustamante@ugto.mx¹, la.marquezlozano@ugto.mx², ji.rosasromero@ugto.mx³, ag.montielnieto@ugto.mx⁴,
ma.balmacedagudino@ugto.mx⁵, m.sanchezmujica@ugto.mx⁶, r.menchaca@ugto.mx⁷

Resumen

El presente proyecto surge de la investigación sobre la carencia de educación financiera en México, se establece como una propuesta de reforzar la misma desde la educación básica, aportando grano de arena a través de la difusión de la importancia de la misma y de apoyo en la formación de seres humanos conscientes y comprometidos con su proyecto de vida en el aspecto económico. Primeramente, se investigó de forma documental sobre la problemática actual en México con relación a la toma de decisiones financieras y sobre la educación financiera, los organismos que promueven la misma, los contenidos temáticos abordados, actividades, estrategias, y experiencias hasta el momento que involucre la formación financiera. Con base en lo anterior, se concluye que es importante enseñar de estos temas desde edades tempranas por lo cual se diseñó taller lúdico presencial que incluye los conceptos de finanzas básicas; se generaron materiales didácticos informáticos y tangibles, el cual se aplicó a 4 grupos de primaria registrando los momentos y experiencias del mismo. Por lo anterior, el propósito de la investigación fue generar conciencia y promover la educación financiera básica en México desde nivel primaria a través de taller para niños, con esto sumar esfuerzos con la finalidad de incrementar el grado de cultura financiera y que se abone a la economía familiar con pequeñas acciones en el hogar. Los niños y niñas estuvieron motivados y contentos, se logró una diferencia significativa de la evaluación financiera diagnóstica con 24 con calificación igual o menor a 7 de 73 niños y niñas atendidos con promedio de 6.9 contra la evaluación final con ningún reprobado y un promedio de 8.6.

Introducción

La educación financiera de los niños desde una edad temprana proporciona las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras. (Seguros, 2024)

La evidencia empírica identifica a la familia como la principal influencia en la alfabetización financiera de los niños. Ahorro, utilidad de los bancos y decisiones de compras son conceptos claves usados por los niños como parte de lenguaje familiar (Barba, 2018). En este sentido, la formación económica-financiera en las instituciones de educación primaria, puede ser necesaria para dotar de herramientas que permitan a los infantes, comprender y enfrentar el entorno económico y social, donde se desenvuelven y brindar instrumentos que subsanen fronteras de desigualdad. (Mata, 2023)

Esto se hace con el fin de qué las generaciones tempranas vayan sabiendo poco a poco como administrar su dinero y tener una buena economía en un futuro; ya que, en México, hay una gran información sobre lo que es la educación financiera. Es de gran importancia saber que México es uno de los países peores evaluados en la educación financiera de su población. Después de una serie de cambios en el modelo educativo, recientemente ha aparecido la inclusión, temática específica sobre educación financiera, con la aprobación del modelo educativo en el nivel básico, por parte de la Secretaría de Educación Pública (SEP, 2017). Con esta reforma se busca transitar de un sistema memorístico a uno que dé prioridad a la comprensión. Sin embargo, la educación financiera, entre otras competencias que se pretende desarrollar en los infantes, se propone de manera optativa (SEP, 2017).

La reforma en el modelo educativo de educación básica se entiende como la manifestación de un cambio de las formas en el que el país procura satisfacer plenamente requerimientos sociales de la actualidad (Barba, 2018). El presente proyecto canalizará la alfabetización financiera en edades tempranas; generando una serie de materiales informáticos, didácticos y entretenidos para lograr un mejor desarrollo y comprensión en los niños.

En México, el ahorro en instituciones financieras es bajo, con sólo el 35.5% de los adultos, usando cuentas de nómina o ahorro. Según la CONDUSEF, esto se debe a varios factores, incluyendo preocupaciones sobre la cantidad de dinero, ahorrado, especialmente entre los jóvenes de 18 a 34 años, conocidos como Millennial y generación Z. (Galaz Ruiz, 2024)

En lugar del “bono demográfico” esperado, México, enfrenta un escenario distinto. A pesar de la gran cantidad de jóvenes en el país, las oportunidades laborales son insuficientes y carecen de beneficios como seguro social o ahorro para la pensión. Esto sugiere un futuro donde habrá una población mayor inseguridad social, ni una pensión digna, lo que refleja la dificultad actual para ahorrar.

Antecedentes

El comité de educación financiera (CEF), se estableció en 2011 y se elevó a rango de ley en 2014, para desarrollar la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), promoviendo su inclusión en el currículo obligatorio de la educación básica. La ENEF, diseñada por el CEF, busca mejorar el bienestar financiero en México, a través de seis líneas de acción que abordan diferentes etapas de la vida y circunstancias personales y empresariales. Estas líneas de acción incluyen el fomento de competencias financieras de edades tempranas, programas específicos para diferentes segmentos de la población y la promoción de una cultura de consumo financiero informado. (Foro internacional de inclusión financiera, 2017)

Se busca aprovechar las innovaciones tecnológicas en el sector financiero, generar datos para evaluar y mejorar los esfuerzos en educación financiera, y reducir la desconfianza hacia el sistema financiero. La visión de la ENEF es que todos los mexicanos cuenten con las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas de manera adecuada. (Foro internacional de inclusión financiera, 2017)

El Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CINAIF), creado por acuerdo presidencial, coordina acciones para promover la inclusión y la educación financieras.

Estadísticas

Según estudios que reveló el Nacional Monte de Piedad en alianza con el Centro de Estudios de Competitividad del Instituto Tecnológico Autónomo de México, se dice que el 67% de la población no tiene los conocimientos básicos de la educación financiera, en especial las mujeres que tienen conocimientos inferiores a los hombres sobre este tema. Este 67% de la población se ha considerado vulnerable, ya que, han experimentado crisis económicas, incertidumbre o eventos, catastróficos, como no contar con las capacidades suficientes para responder emergencias financieras. (Nacional Monte de Piedad y Centro de Estudios de Competitividad del Instituto tecnológico Autónomo de México, 2020).

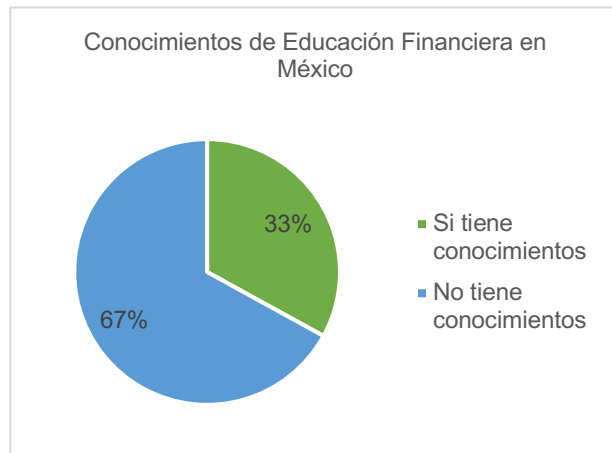


Figura 1. Gráfica de conocimientos de educación financiera en México.

Estos estudios van a conocer que de este 67%, únicamente el 12% de la población tiene conocimientos escasos sobre el tema, mientras que el 22% tiene conocimientos muy débiles; estos porcentajes son de

personas que no tienen o no han concluido sus estudios y con muy poca relación con la tecnología. (Nacional Monte de Piedad y Centro de Estudios de Competitividad del Instituto tecnológico Autónomo de México, 2020).

Finalmente, el 33% de los mexicanos cuentan con conocimientos básicos sobre sus finanzas, de este porcentaje algunos han concluido sus estudios únicamente de nivel medio superior y tienen trabajo o trabajan en el lugar, lugar, sólo una parte de este sector cuenta con celular. (Nacional Monte de Piedad y Centro de Estudios de Competitividad del Instituto tecnológico Autónomo de México, 2020).

Ahora, según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) en el 2021 declaró que el 49.1% de entre 18 y 70 años cuenta con lo que es un ahorro formal, como lo es una cuenta bancaria, lo que serían 41.1 millones de personas. Lo que quiere decir el 42.6% de mujeres y el 56.4% de hombres tenían/tienen una cuenta de ahorro formal, con el 13.8% de diferencia entre hombres y mujeres. La cifra de las personas que tenían una cuenta de ahorro en el 2018 era menor a la del 2021, ya que encontraban con el 47.1% (Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, 2021).

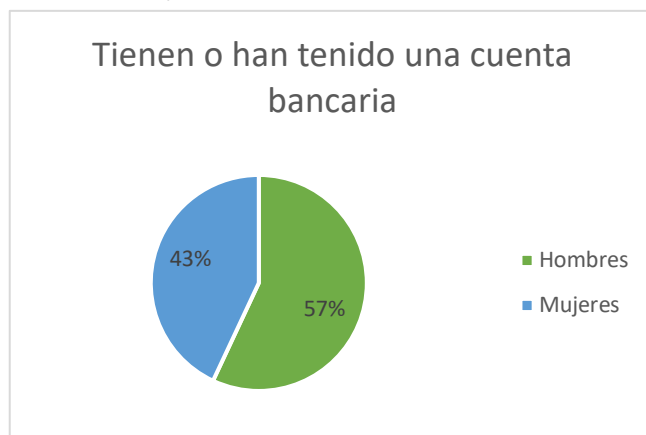


Figura 2. Gráfica de personas que tienen o han tenido una cuenta bancaria.

Mediante un estudio que hizo la G20 sobre la educación financiera, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). Tiene un promedio de 6.0, y el promedio que tiene México sobre la educación financiera de 5.8, lo que quiere decir que estamos por debajo del promedio para tener una buena educación sobre este tema. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2017). México tiene los siguientes puntajes: conocimientos con 5.9, hábitos con 5.6, y actitudes con 6.0, lo que quiere decir que, únicamente pasamos con actitudes. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2017).

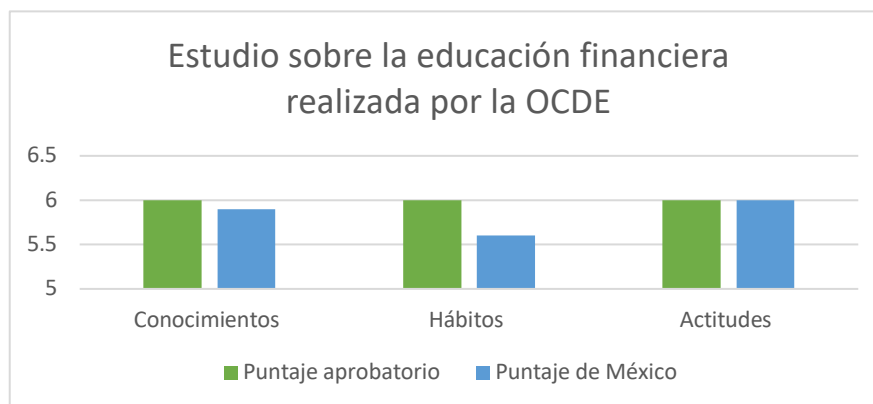


Figura 3. Gráfica de el estudio sobre la educación financiera realizada por la OCDE.

Otra encuesta nacional de la educación financiera declara que, como dicho antes, México se encuentra por debajo del promedio de la OCDE sobre las capacidades financieras. Muchos mexicanos gastan más de lo que deberían, en porcentajes es el 65%. (ENEF, 2017). Esto se debe que no hay una educación financiera, y únicamente el 8%, ha recibido información sobre este tema por medio de un sistema escolar. (ENEF, 2017)

Motivos y consecuencias

MOTIVOS DE LA FALTA DE Educación financiera

Falta de acceso a la educación financiera:

En ciertos lugares no existe la posibilidad de que haya programas educativos adecuados que enseñen habilidades para el manejo del dinero.

Carencia de orientación:

La carencia de orientación e interés por parte del gobierno o de entidades públicas y privadas para sensibilizar a la comunidad y brindar asesorías.

Influencia del consumo y la falta de conciencia en la educación financiera:

Actualmente se vive en una sociedad en la cual se fomenta el consumo excesivo, lo que puede provocar que algunas personas no consideren la importancia de la educación financiera y el ahorro, esto lleva a no tomar decisiones del todo correctas financieramente.

Programas educativos ineficaces:

Los programas educativos existentes no están diseñados de manera efectiva para enseñar conceptos financieros de manera comprensible y práctica.

CONSECUENCIAS DE LA FALTA DE Educación financiera

1- ESTRÉS FINANCIERO

Puede causar estrés y ansiedad relacionados con la economía dentro del entorno o que puede afectar negativamente la salud mental y física de una persona.

2- FALTA DE AHORRO

Las personas pueden llegar a tener dificultades para establecer y mantener un plan de ahorro efectivo para emergencias o metas a largo plazo si no se cuenta con los conocimientos básicos.

3- FALTA DE PLANIFICACIÓN

No se sabrá planificar de manera adecuada un presupuesto para gastos, provocando que muchas veces se gaste dinero demás o que falte para pagar gastos básicos (comida, ropa, servicios, emergencias), esto puede llevar a pedir préstamos lo que causará varias deudas ya sea con un banco o con otra persona.

4-MAYOR VULNERABILIDAD ANTE FRAUDES Y ESTAFAS:

Las personas con poca educación financiera pueden ser más propensas a caer en fraudes financieros o esquemas de inversión fraudulentos debido a su falta de comprensión sobre cómo funciona el sistema financiero.

5- RIESGOS FINANCIEROS:

Dificulta la comprensión de los riesgos asociados con decisiones como inversiones, compras importantes y préstamos.

6- INESTABILIDAD FINANCIERA PERSONAL

La incapacidad para tomar decisiones financieras informadas puede resultar en una falta de estabilidad financiera, ya que las personas pueden adquirir créditos sin entender su capacidad de pago o caer en esquemas fraudulentos debido a la falta de conocimiento.

7- ACUMULACIÓN DE DEUDAS

La falta de habilidades para comparar tasa de interés puede llevar a la acumulación de grandes deudas, ya que las personas pueden elegir créditos con condiciones desfavorables sin ser conscientes de ello.

Autores: Jennifer Amy Galván Bustamante, Luis Ángel Márquez Lozano, Juan Ignacio Rosas Romero, Ariel Gerardo Montiel Nieto, Mariella Andrea Balmaceda Gutiérrez, Mariana Sánchez Mujica, Dra. Rocío Menchaca Rodríguez.

Bibliografía: Anahua, R. G. (2022, septiembre 1). El reto de la educación financiera en México. Generación Anahua. <https://www.anahuac.mx/generacion-anahuac/educacion-financiera-mexico-reto>

Porco, C. M. (2023, 4 noviembre). Por qué México está reprobado en educación financiera y qué falta. Infohac. <https://www.infohac.com/mexico/2023/11/04/educacion-financiera-en-mexico-como-vamos-y-que-falta/?outputType=amp-type>

Arilla Leiva, de J., & Medinavergara, G. (2019). LA FALTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA POBREZA EN LOS MONTE DE MADR. *Revista de Jóvenes*.

Investigadores Ad Valorem. <https://daiet.unioja.es/descarga/articulo/7513363.pdf>

Autores: Jennifer Amy Galván Bustamante, Luis Ángel Márquez Lozano, Juan Ignacio Rosas Romero, Ariel Gerardo Montiel Nieto, Mariella Andrea Balmaceda Gutiérrez, Mariana Sánchez Mujica, Dra. Rocío Menchaca Rodríguez.

Bibliografía: Consecuencias de la falta de educación financiera. (2022, agosto 28). Drur. <https://drur.com/consecuencias-de-la-falta-de-educacion-financiera/>

¿Cuáles son las consecuencias de la falta de educación financiera? (s. f.). <https://www.laborer.com/es/que-consecuencias-falta-educacion-financiera/>

Colmen, R. (2020). Consecuencias de la falta de educación financiera. Bayport. <https://portalega.dienestobayport.com/consecuencias-falta-de-educacion-financiera/>

Tabla 1. ¿Para qué sirve la educación financiera?

¿Para que sirve la educación financiera?
Para poder comprender la importancia del ahorro y del fondo de emergencia, es necesario para sobrellevar situaciones imprevistas
Saber el valor del dinero y entender que el dinero parado pierde valor con el paso del tiempo.
Poder gestionar en un futuro sus propios ahorros, con tal de poder utilizarlos de forma rápida y eficaz.

El entorno financiero es cambiante, y por ello, es necesario un conocimiento de los productos y servicios disponibles en el mercado.

Lograr hacer una mayor práctica de métodos de inversión, ahorro alternativo y no únicamente hacer uso de la banca tradicional.

Entender que cada vez cobra más importancia la tecnología en el mundo de la economía y finanzas.

Mejorar la proyección internacional de inversión de empresas extranjeras, para que los ciudadanos puedan invertir en ellas.

(Instituto de estudios financieros, 2020)

Planes de educación financiera para niños, ya implementados en México



Talleres existentes de Educación financiera

¿Cuál es el objetivo de un taller de educación financiera?

Su objetivo es ofrecer información y orientación sobre conceptos financieros básicos, como el uso del dinero, diseñar un presupuesto equilibrado, tomar conciencia de la importancia del ahorro, fomentar el consumo responsable, reflexionar sobre acciones no seguras en internet y manejar el proceso de toma de decisiones financieras.

Algunos planes de educación financiera para adultos en México:

- Educación Financiera, American Express.
- Programa Gremial de Educación Financiera, Asociación de Bancos de México.
- Aprende y Crece, Banco Azteca.
- Adelante con tu Futuro, BBVA Bancomer.
- Educación Financiera HSBC, HSBC.
- ABC de tus Finanzas, Santander.
- Educación Financiera Citibanamex, Citibanamex.

Algunos planes de educación financiera para niños en México:

- Plan de educación financiera, BBVA
- Museo Interactivo de Economía (MIDE)
- Semana Nacional de la Educación Financiera, Condusef
- Movicine
- Freedom from Hunger
- Programa de formación económica y financiera, Secretaría de Educación Pública
- Mi Banxico, Banco de México
- Premio contacto, Banxico (Instituto de Estudios Financieros, 2020)

¿Por qué es necesario el desarrollo de planes de educación financiera para niños y adultos en México?

La educación financiera es esencial para entender que el dinero pierde valor con el tiempo si no se invierte adecuadamente. Permite gestionar los ahorros de manera óptima en el futuro. Entender el cambiante entorno financiero y explorar métodos de inversión y ahorro alternativos más allá de la banca tradicional.

Beneficios de estos talleres:

Cuando se sabe cuánto gastar y cómo gastar, se obtiene el conocimiento y el poder para elegir en qué te conviene gastar, en dónde invertir tu dinero para hacerlo crecer y con ello tener una mejor calidad de vida. Al saber realmente cómo usar el dinero, administrarlo e invertirlo deja de ser un obstáculo y se convierte en un medio para que tengan un mejor manejo de sus finanzas.

Salud financiera en México

El estrés financiero es el estado emocional que se produce consecuencia de los problemas económicos, hecho que se genera una ansiedad y sensación de vulnerabilidad o escasez. (Mares, 2023)

Se genera por desempleo, ingresos insuficientes o mal manejo de las finanzas personales. Suele impactar negativamente a las empresas o instituciones públicas, con la reducción de la productividad, la disminución de la rentabilidad y un estado crónico de angustia de los empleados. (Mares, 2023)

Hasta ahora, se han hecho mediciones sobre la salud financiera y el grado de estrés financiero en el sector privado. De acuerdo con el reporte bienestar financiero 2023, realizado por Invested, Vanguard, AON y Amedirh (Meza, 2023), se presentan los siguientes resultados:

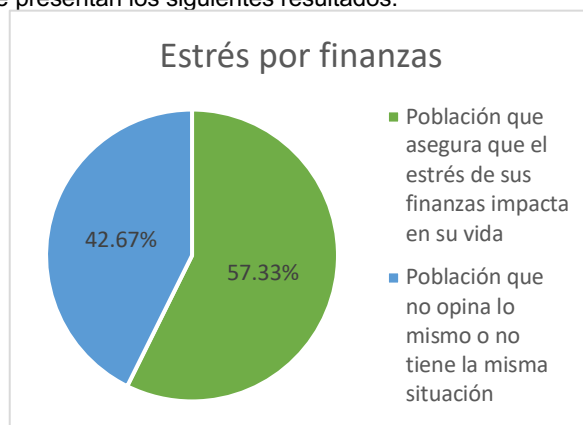
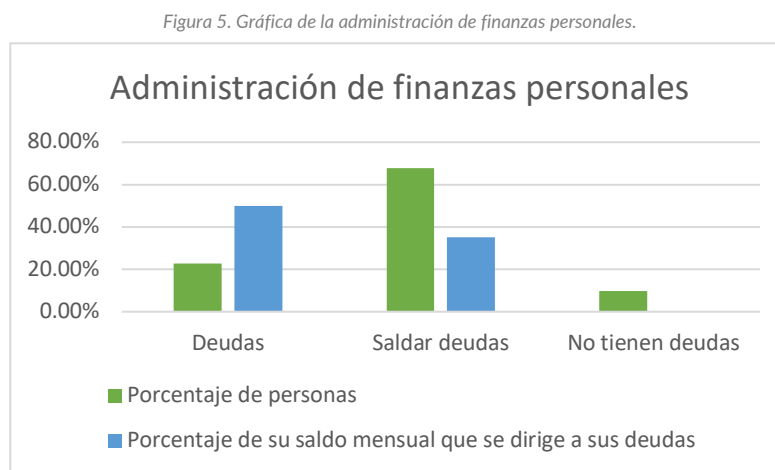


Figura 4. Gráfica del porcentaje de población de estrés por finanzas.

El estudio de CONDUSEF evalúa la situación financiera de los mexicanos y cómo se puede alcanzar el empoderamiento financiero, a través de una adecuada administración de las finanzas personales (CONDUSEF, 2023); resultados sobresalientes:



Mientras que el 9.30% de los empleados encuestados comentaron que sienten que sus deudas están fuera de control, y por ello, destinan aproximadamente 11 horas mensuales de su horario laboral, al estrés generado por su situación financiera. (CONDUSEF, 2020).

Ahora bien, el 85% de los entrevistados, consideró que sufre de estrés financiero, siendo los factores detonantes de sus preocupaciones:

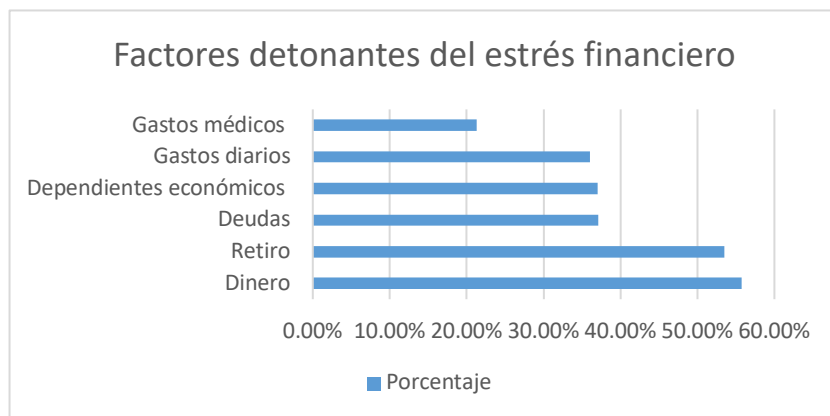


Figura 6. Gráfica de factores detonantes del estrés financiero.

Sin embargo, el 7.94% de los hombres y el 3.87% de las mujeres encuestadas afirmaron tener una clara idea de sus objetivos financieros. (CONDUSEF, 2020).

Las y los Millennials son la generación con peor bienestar financiero, aquí se muestra una gráfica del cómo se encuentran:

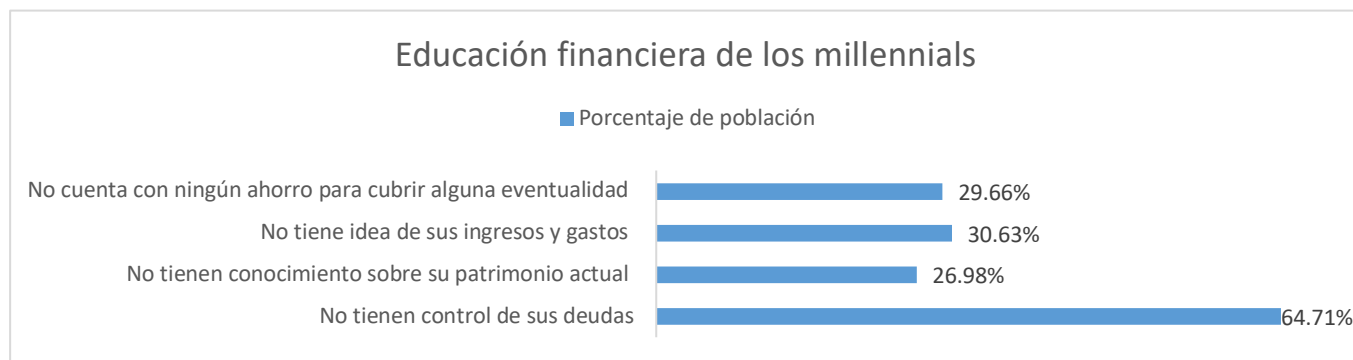


Figura 7. Gráfica de la educación financiera de los millennials.

Se puede considerar que una persona cuenta con salud financiera cuando tiene la capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras, sin problemas, el Center For Financial Services Innovation (CFSI), creó una lista con características para que las personas identifiquen si tienen una buena salud financiera.

Tabla 2. Características para una buena salud financiera.

Características para una buena salud financiera
Gastar menos del monto de tus ingresos.
Pagar tus facturas a tiempo y en su totalidad.
Contar con ahorros suficientes en productos financieros formales.
Mantener un nivel de deuda sostenible.
No contar con notas negativas en tu historial crediticio.
Tener seguros que cubran todas tus necesidades.
Realizar un presupuesto para planificar tus gastos.

(Revista proteja su dinero, 2023)

La educación financiera en las redes sociales

Se ha visto que el contenido de finanzas personales en las redes sociales como TikTok, ha ido incrementado desde la pandemia, sin embargo, no toda la información puede ser confiable. A pesar de que en México hay una escasez de información de la educación financiera, los jóvenes se interesan mucho por sus finanzas y en convertirlas inversiones en un hábito.

Según una encuesta realizada por Flink, una revista mexicana, sobre inversiones leídas por más de 1400 personas, el 70% de las personas entre los 18 a 36 años. Están interesados en invertir a largo plazo para obtener un mejor retiro. (Flink, 2023).

Es importante saber que el 64% de los encuestados saben sobre este tema por medio de las redes sociales, el 32% por medios de comunicación, y finalmente el 4% por algún amigo o familiar que sabe sobre este tema. (Flink, 2023).

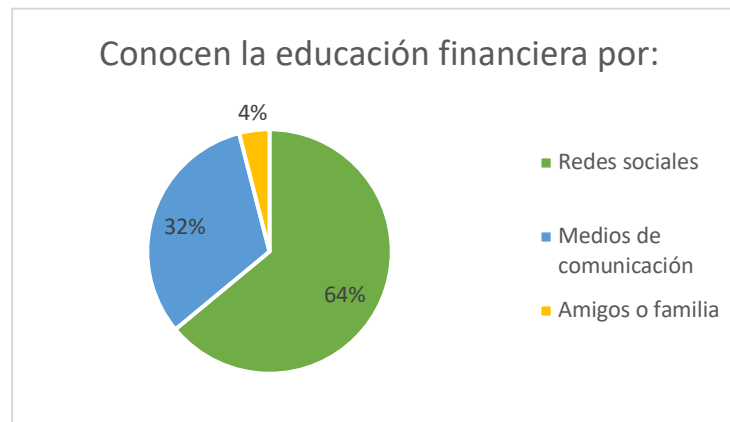


Figura 8. Gráfica de por qué medios la gente conoce la educación financiera.

Dados estos datos, se puede llegar a la conclusión de que las redes sociales son un factor importante para el conocimiento sobre las inversiones y la educación financiera.

La generación Z, personas que nacieron entre 1997 y 2012, son el 25% de la mayor población total en México (INEGI, 2022) son personas que han tenido una mayor educación, entre ellas, la educación financiera, que es un tema que suele atraerlas en las redes sociales como los son TikTok, Instagram, X (antes Twitter), Facebook y YouTube, y múltiples personas suelen compartir experiencias, conectar con personas y aprender de otra gente.

De acuerdo con el estudio que realizó la CFA Institute (CONDUSEF, 2024) menciona que la generación Z comúnmente busca asesorías del manejo de su dinero en redes sociales por dos razones: la escasa información que se tiene sobre la educación financiera en el país, y que el asesoramiento financiero profesional es muy caro. Como el manejo inteligente de tu dinero es muy importante e indispensable, buscan informarse. Muchos a los jóvenes llegan a formar parte de algunas tendencias financieras, como:

Tabla 3. Tendencias financieras.

Tendencias financieras	Trata sobre:
Ahorro suave	Pretende que los jóvenes manejen su dinero de forma relajada, sin invertir y priorizando sus gastos presentes.
Ahorra en efectivo en sobres	Fue iniciado en Tik Tok en donde la gente guarda su dinero en varios sobres etiquetados como "despensa", "transporte", "salidas", etc. Esto se empezó para enfrentar la inflación y el aumento del costo de la vida en el país.
Presupuesto ruidoso	También iniciado en Tik Tok, que consiste en compartir tu lucha económica, volviéndose historias de fortaleza financiera.

(CONDUSEF, 2024)

Propuesta de taller

Conforme a la problemática detectada en la investigación documental respecto a la necesidad de educación financiera en México, los jóvenes investigadores proponen diseño y aplicación de taller de finanzas: aprendiendo a prosperar para niños.

El taller tiene fundamentos teóricos en finanzas (investigación documental) y actividades lúdicas, aplicando la neurodidáctica.

Gracias estudios recientes, uno de los principios de la neurodidáctica es que el cerebro aprende a través de las experiencias, sin embargo, no se puede aprender sin emoción. Nuestro cerebro entra en un juego emocional; los mecanismos básicos para aprender y neurotransmisores tienen conexión con el área prefrontal del cerebro donde se encuentran las funciones ejecutivas indispensables para el aprendizaje. Por ello, el cerebro emocional y cognitivo son inseparables, y las emociones llegan a influir en los niños a la hora de tener una nueva enseñanza. Nuestro cerebro aprende mejor con compañía, por ende, cuando son actividades sociales entendemos mejor el tema que estamos estudiando. Finalmente, si lo hacemos a través del juego, esto genera un placer y bienestar; impactando directamente en la motivación. (Lázaro, C. & Mateos, S, 2018)

Por lo tanto, las actividades lúdicas que generan activación, socialización y enseñanzas. Impactan de manera directa en el aprendizaje de los niños, siendo este positivo y con una mejor retención.

Los talleres, se dividen en dos edades: de 7 y 8 años para segundo y tercero de primaria; 9 y 10 años para cuarto y quinto de primaria. Cada taller tiene capacidad de 30 estudiantes. Se diseñó material didáctico lúdico.



Competencia general del taller aprendiendo a prosperar. - Comprender el valor del dinero, la importancia del ahorro, la inversión, la economía familiar y el consumo responsable con la finalidad de fortalecer hábitos financieros saludables.

Resultados

El taller se desarrolló en los 4 grupos de primaria mencionados anteriormente (2do., 3ro., 4to. Y 5to.) en escuela particular de la ciudad de Guanajuato Capital, se seleccionó la escuela por contar con grupos pequeños y dada la particularidad de impartir por primera vez "modo piloto" ambos talleres, con la finalidad de detectar áreas de oportunidad para mejora.

A cada niño y niña se les otorgó una constancia por su participación en el taller y un comic abordando temas del mismo.

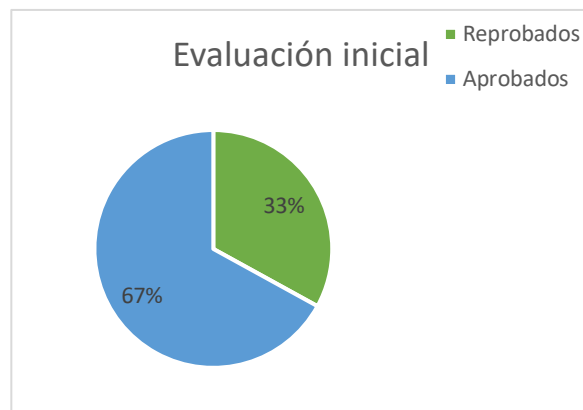
Se aplicó evaluación diagnóstica y evaluación final (con la finalidad de evaluar los conocimientos adquiridos) a 73 estudiantes (16 de 2do. de primaria, 15 de 3er. grado, 23 de 4to. y 19 de quinto) Teniendo como resultados los siguientes:

Evaluación diagnóstica: de 73 estudiantes reprobaron 24 que representan el 33%. Se obtuvo un promedio de calificación de 6.9 (seis punto nueve). Los conceptos que más desconocen es el de tipo de gastos, tarjeta de crédito y débito.

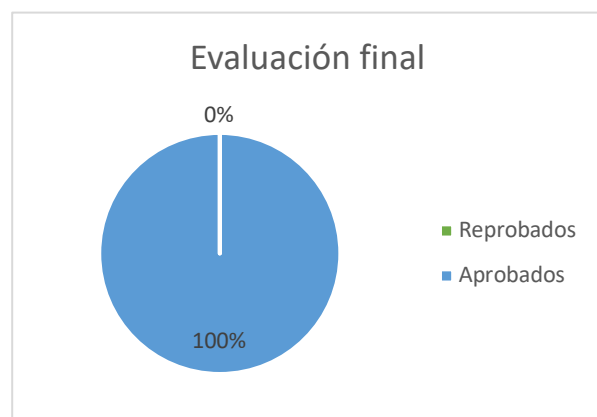
Evaluación final sin reprobados y con un promedio de 8.6 (ocho punto seis).



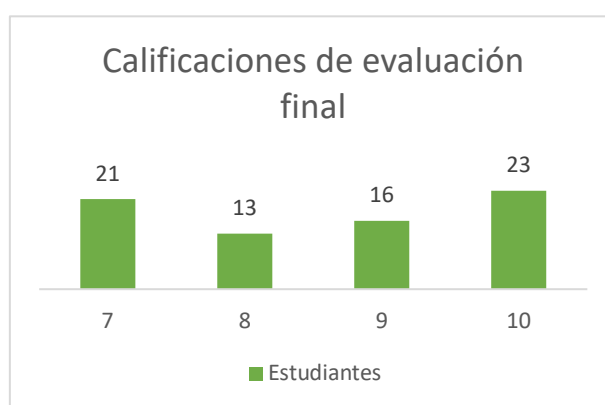
Gráfica 1 Resultados de la evaluación inicial sobre educación financiera.



Gráfica 2. Índice de reprobación evaluación inicial.



Gráfica 3 Índice de aprobación evaluación final.



Gráfica 4 Resultados de la evaluación final.

Se observa con claridad la diferencia de evaluación inicial en comparación con la final. Importante mencionar que los niños y niñas de 4to. y 5to. de primaria, en la actividad de desglosar su presupuesto de gastos semanal, no tienen idea del precio y valor de las cosas, por lo que el taller muestra áreas de oportunidad importantes como ingresar una actividad para que conozcan el valor de los productos de canasta básica, la mejora en calidad de materiales, el orden de las actividades, la organización del equipo para buscar ofrecer a otras escuelas. La prueba piloto fue a consideración de los autores un éxito. A los niños y niñas les gustó, estuvieron motivados y participativos en el taller.

Evidencias y productos de la investigación

Links:

Infografías ya mostradas en el artículo.

Galería fotográfica <https://photos.app.goo.gl/p2v2FM8CNRfMufSe6>

Videos didácticos [Videos taller finanzas](#)

Diseño de comics [COMICS.pdf](#)

Video de la investigación [Video de investigación Rocío Menchaca Rodríguez.mp4](#)

Algunas fotos de galería fotográfica se muestran a continuación:



Figura 9: Niños de 2^{do} y 3^{er} grado realizando la primera actividad



Figura 10: Niños de 2^{do} y 3^{er} grado jugando baloncesto en la feria de la inversión



Figura 11: Niños de 4^{to} grado jugando a puertas misteriosas



Figura 12: Niños de 2^{do} y 3^{er} grado jugando ruleta y pesca en la feria de la inversión



Figura 13: Niños de 5^{to} grado viendo video 2 sobre el banco



Figura 14: Niños de 2^{do} y 3^{er} grado jugando canicas en la feria de la inversión



Figura 15: Juegos de la feria de la inversión



Figura 16: Niños de 5^{to} grado jugando lotería.



Figura 17: Alcantías realizadas por los niños de 2^{do} y 3^{er} grado

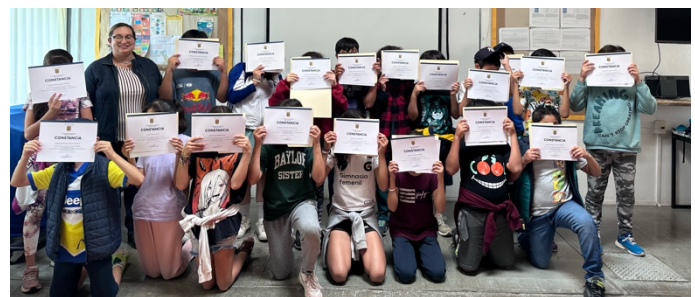


Figura 18: Fotografía de la constancia de los niños de 5^{to} grado



Figura 20: Equipo del taller de aprendiendo a prosperar

Conclusiones

La insuficiente educación financiera para niños en México repercute en la salud financiera de cada individuo, a lo largo de su vida. Generando una mala administración de las finanzas, que se hace notoria la calidad y nivel de vida promedio en México generando repercusiones económicas y psicológicas a largo plazo, afectando de diversas formas el progreso de nuestro país y de nosotros mismos.

Los resultados en múltiples encuestas sobre la educación financiera muestran niveles bajos de conocimiento, actitudes y hábitos financieros: carencia de ahorro, endeudamiento, estrés financiero. Por ende, el enfoque en la educación financiera en México, es crucial mejorar la calidad de vida desde edades tempranas. La importancia de que se imparta educación financiera es comprender la relevancia del ahorro, inversión y distribución de dinero para los múltiples gastos, abonando a la economía del hogar.

La propuesta de taller sobre educación financiera emana de los resultados obtenidos en la investigación con el objetivo de enseñarles a los niños de manera divertida e interactiva como usar de manera responsable el dinero, la importancia del ahorro y conceptos básicos financieros, que manejarán a lo largo de su vida.

El taller fue dinámico, divertido y variado puesto que los niños prestaron atención e interés al momento de que se presentaran cada una de las actividades, debido a que las actividades fueron seleccionadas con temas esenciales para la educación financiera.

Se notó como algunos niños tienen más conocimiento en ciertos temas abordados siendo un porcentaje bajo comparado con los alumnos que había en los salones, pero esto no detuvo a los alumnos ya que al no saber alguna respuesta acerca de las preguntas o actividades dejaban volar su intuición y su creatividad.

Los materiales didácticos fueron efectivos al mantener el interés y el aprendizaje interactivo y efectivo por sus colores variados, su mecánica, además del uso de trabajos en equipo hizo mas divertida y entretenida las actividades, la evaluación final valida el aprendizaje adquirido.

Bibliografía

- Anáhuac, R. G. (2022, 1 septiembre). El reto de la educación financiera en México. Generación Anáhuac. <https://www.anahuac.mx/generacion-anahuac/educacion-financiera-mexico-reto#:~:text=La%20falta%20de%20educaci%C3%B3n%20financiera,la%20vida%20de%20las%20personas>
- Anáhuac, R. G. (2023, 11 septiembre). La Educación Financiera en México. Generación Anáhuac. <https://www.anahuac.mx/generacion-anahuac/la-educacion-financiera-en-mexico#:~:text=M%C3%A9xico%20est%C3%A1%20por%20debajo%20del,financiera%20desde%20alg%C3%BAn%20sistema%20escolar>
- Arvizu, D. (2023, 5 julio). Educación financiera en las redes sociales: Piden discernir consejos de finanzas en redes. Hoy Dinero. <https://www.hoydinero.com/trabajoyaprendo/Educacion-financiera-en-las-redes-sociales-Piden-discernir-consejos-de-finanzas-en-redes-20230704-0017.html>
- Barba, E. C. (2018). Educación financiera en los niños: Una evidencia empírica. Sinéctica/Sinéctica (En Línea), 51, 1-15. [https://doi.org/10.31391/s2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/s2007-7033(2018)0051-012)
- Colombia, B. (2018). *Consecuencias de la falta de educación financiera*. bayport; Consecuencias de la falta de educación financiera | Bayport. <https://portalesqa.clientesbayport.com/consecuencias-falta-de-educacion-financiera>
- Consecuencias de la falta de educación financiera. (2022, agosto 28). Druir. <https://druir.com/consecuencias-de-la-falta-de-educacion-financiera/n>
- Deloitte. (s.f.). Millennials y Gen Z: generaciones sin ahorros. Recuperado de <https://www2.deloitte.com/mx/es/pages/financial-services/articles/millennials-genz-generaciones-sin-ahorros.html>
- Human verification. (s. f.). <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Llegaron-los-Finfluencers-una-nueva-forma-de-aprender-sobre-finanzas-en-redes-sociales-20220117-0086.html>

- Human verification. (s. f.). <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Siete-de-cada-10-mexicanos-con-rezago-en-educacion-financiera-estudio--20200906-0045.html>
- Instituto de estudios financieros. (8 de junio de 2020). *La educación financiera en México*. Obtenido de Instituto de estudios financieros: <https://www.iefweb.org/la-educacion-financiera-en-mexico/#section4>
- La salud financiera de las y los mexicanos, ¿es buena?* – Revista Proteja su Dinero. (2023, 1 junio). <https://revista.condusef.gob.mx/2023/06/la-salud-financiera-de-las-y-los-mexicanos-es-buena/>
- Las finanzas y las redes sociales – Revista Proteja su Dinero. (s. f.). <https://revista.condusef.gob.mx/2024/04/la-finanzas-y-las-redes-sociales/>
- Lázaro, C & Mateos, S (2018, noviembre 6). *Vista de Presentación. Neurodidáctica en el aula: transformando la educación..* <https://rieoei.org/RIE/article/view/3296/4008>
- Meza, M. G. S. (2023, 26 abril). *1 de cada 5 mexicanos destina más del 50% de su sueldo al pago de deudas, revela estudio*. Forbes México. <https://www.forbes.com.mx/1-de-cada-5-mexicanos-destina-mas-del-50-de-su-sueldo-al-pago-de-deudas-revela-estudio/>
- Ponce, C. M. (2023, 4 noviembre). Por qué México está reprobado en educación financiera y qué falta. Infobae. <https://www.infobae.com/mexico/2023/11/04/educacion-financiera-en-mexico-como-vamos-y-que-falta/#>
- Secretaría de Educación Pública. (2017). Modelo educativo para la educación obligatoria. Ciudad de México.
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público. (s.f.). Módulo I. Unidad I. Educación Financiera. Recuperado de https://diplomado.condusef.gob.mx/new_contenido/textos/m1/pdf/ModI.T1.pdf
- Seguros, I. Y. (2024, 24 abril). Por qué es importante hablarle de finanzas a los niños desde temprana edad. <https://es.linkedin.com/pulse/por-qu%C3%A9-es-importante-hablarle-de-finanzas-los-ni%C3%B1os-vwpke>
- (S/f). Gob.mx. Recuperado el 17 de julio de 2024, de https://www.hcnl.gob.mx/trabajo_legislativo/iniciativas/pdf/LXXVI-2023-EXP17828_VP.pdf
- Staff, F. (2023, 26 abril). 64% de mexicanos aprenden de inversiones en redes sociales, revela encuesta. Forbes México. <https://www.forbes.com.mx/64-de-mexicanos-aprenden-de-inversiones-en-redes-sociales-revela-encuesta/>
- Ticus, & Ticus. Consecuencias de la falta de educación financiera. (2022, agosto 28). Druir. <https://druir.com/consecuencias-de-la-falta-de-educacion-financiera/>