

Educación Financiera como Tópico Educativo

Financial Education as an Educational Topic

Juan Manuel Chavez Escobedo
Heriberto Gerardo Martínez De León
Roberto González Cantú

Resumen

La Educación Financiera es un tópico de suma importancia para la sociedad. Este debe de ser parte curricular en educación básica, específicamente desde la secundaria, ya que este nivel educativo es formativo, así mismo puede incluirse como una materia optativa en bachillerato y licenciatura para que a través de un programa definido y organizado se coadyuve a la educación financiera y así se estimule el ahorro, la inversión y el endeudamiento razonado para un crecimiento financiero y social en nuestro país, el presente trabajo se lleva a cabo en el paradigma cualitativo y pretende generar una reflexión en los lectores así como esbozar la propuesta mencionada.

Palabras Clave: Educación, Finanzas, Bienestar.

Abstract

Financial Education is a topic of great importance for society. This must be a curricular part in basic education, specifically from high school, since this educational level is formative, it can also be included as an optional subject in high school and undergraduate so that through a defined and organized program it contributes to education financial and thus stimulate savings, investment and reasoned

indebtedness for financial and social growth in our country, the present work is carried out in the qualitative paradigm and aims to generate a reflection on the readers as well as outline the mentioned proposal.

Key Words: Education, Finance, Wellness.

Introducción

En el contexto contemporáneo hablar de finanzas es todavía para ciertos sectores de la sociedad un tema complejo y está arraigado en el colectivo que se necesita tener muchos bienes o gran cantidad de dinero para hablar de esta área, se cree erróneamente que la educación financiera es para “ricos” y no es así, la educación financiera debe darse en contextos familiares y escolares, ya que todos los días tenemos relación con conceptos financieros y debemos saber ciertas cuestiones básicas de esta área para así tener mayores herramientas conceptuales que nos permitan dar un uso adecuado a nuestros recursos y cuidar nuestro patrimonio.

La educación se puede decir que es un acto de amor al prójimo, por ende si se educa en aspectos financieros se puede decir que se está haciendo con una sana intención de apoyar al prójimo para que obtenga información para su bienestar y el de sus seres queridos , es en este tenor que debemos observar a la educación financiera, sin temor a tecnicismos y con la apertura que es “conocimiento” y este no es privativo de clases sociales ni de cantidades grandes de recursos, ya que se administra lo que se tiene.

Método

Esta investigación toma como base el paradigma cualitativo que como lo menciona Tamayo (2014), es un método de carácter flexible que se usa en contextos sociales como grupos, comunidades, escuelas, su flexibilidad le permite enfrentar de forma ágil a las poblaciones objeto de estudio.

El orden explicativo que posee debido a su estructura permite recoger datos utilizando información cualitativa y descriptiva, “la investigación cualitativa parte del supuesto de que el mundo social está construido de significados y símbolos compartidos de manera intersubjetiva” (Bernal 2016).

En el presente trabajo se presentan dos encuestas de percepción sobre la importancia de la educación financiera, aplicada la primera a 10 maestros que imparten cátedra en la licenciatura en administración en la universidad autónoma de nuevo león en la facultad de contaduría pública y administración y la segunda a 10 maestros que laboran en educación secundaria en el estado de nuevo león.

Relevancia de la Educación

La educación es un proceso vital en la sociedad, gracias a ella se impulsa la innovación y el crecimiento económico y personal de los miembros de la comunidad.

Un pueblo educado genera recursos para la sociedad, a mayor educación se tiene mayor probabilidad de éxito.

Para los profesores de educación básica es relevante el esfuerzo de los padres de familia por mandar a sus hijos a la escuela y hacer lo posible por apoyar su

educación con la esperanza de que sean personas de bien y ciudadanos ejemplares.

Para los maestros de educación superior es de gran importancia dar los tópicos profesionales que aportan herramientas para el desempeño profesional, en ambos niveles educativos la educación financiera debe proveer a los estudiantes de información válida para su uso cotidiano y coadyuve a mejorar su nivel de vida a través del uso eficiente de sus recursos.

Encuestas y Hallazgos

Encuesta aplicada a docentes de Licenciatura

1- ¿Considera que es necesaria la educación financiera en licenciatura?

Si-----No-----

2- ¿Cree que la educación financiera debe ser parte curricular en secundaria?

Si-----No-----

3- ¿Considera coadyuvante a la toma de decisiones el tener educación financiera?

Si-----No-----

4- ¿Considera que la educación financiera posee la relevancia necesaria en el contexto social en México como País?

Si-----No-----

5- ¿Considera que los estudiantes de licenciatura poseen suficiente conocimiento de matemáticas para relacionar en ellos tópicos de educación financiera?

Si-----No-----

Muestra aplicada a conveniencia a 10 docentes que imparten cátedra en la licenciatura en administración en FACPya, UANL.

Resultados

Pregunta 1 9 respondieron si y 1 no
Pregunta 2 9 respondieron si y 1 no
Pregunta 3 10 respondieron si
Pregunta 4 9 respondieron no y 1 si
Pregunta 5 9 respondieron si y 1 no

Al analizar los resultados se puede observar que al menos en un 90% de los encuestados dan importancia a la Educación financiera en el nivel de licenciatura.

Encuesta aplicada a docentes de educación secundaria

1- ¿Considera que es necesaria la educación financiera en secundaria?

Si-----No-----

2- ¿Cree que la educación financiera debe ser parte curricular en licenciatura?

Si-----No-----

3- ¿Considera coadyuvante a la toma de decisiones el tener educación financiera?

Si-----No-----

4- ¿Considera que la educación financiera posee la relevancia necesaria en el contexto social en México como País?

Si-----No-----

5- ¿Considera que los estudiantes de secundaria poseen suficiente conocimiento de matemáticas para relacionar en ellos tópicos de educación financiera?

Si-----No-----

Muestra aplicada a conveniencia a 10 docentes que imparten catedra en educación secundaria en el área metropolitana de monterrey.

Resultados

Pregunta 1 10 respondieron si y 0 no
Pregunta 2 9 respondieron si y 1 no
Pregunta 3 10 respondieron si y 0 no
Pregunta 4 6 respondieron si y 4 no
Pregunta 5 5 respondieron si y 5 no

Como se observa en los resultados el 100 por ciento de los encuestados considera importante y necesaria la educación financiera en secundaria.

Estos resultados ponen de relieve que en su mayoría los maestros dan la importancia a la educación financiera, por ende, debe tratarse como tópico trascendente y de manera transversal.

Conclusiones y Recomendaciones

Se esboza en las conclusiones en aspectos sencillos y prácticos sobre la educación financiera.

Tópico relevante	Necesaria para un mejor uso de recursos
Parte fundamental de conocimiento	Obra de conocimiento

En ambos niveles (secundaria que pertenece a nivel medio y licenciatura que pertenece a nivel superior) se vislumbra que es importante la educación financiera, este estudio comparativo, en fase exploratoria y enmarcado en el paradigma cualitativo ofrece información de valía y sienta bases para un estudio posterior que permita dar mayor luz informativa para el bienestar de la sociedad.

Bibliografía

Albert, María José. (2007). La investigación educativa. México: McGraw Hill.

Báez y Pérez, de Toledo Juan. (2012). Investigación cualitativa. México: Alfa Omega.

Bernal Torres César. (2016). Metodología de la Investigación. Colombia: Pearson.

Stake, Robert E. (1998). Investigación con estudio de casos. España: Morata.

Shepard, Jon M. (2017). Sociología. México: Limusa

Tamayo Tamayo Mario. (2014). El Proceso de la Investigación Científica, México: LIMUSA.

Zubizarreta, Armando F. (1986). La aventura del trabajo intelectual. Estados Unidos: Addison-Wesley Iberoamericana.

Fuente consultada el 20 de marzo de 2020 disponible en:
<https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/educacion-financiera/657-educacion-financiera>

Fuente consultada el 20 de marzo de 2020 disponible en:

<https://www.bbva.com/es/ar/educacion-financiera-en-casa-un-tiempo-para-aprender-en-familia/>

Acerca de los Autores

Juan Manuel Chavez Escobedo Es Doctor en Educación y Candidato a Doctor en Administración, Catedrático Investigador en la UANL, FACPyA.

Heriberto Gerardo Martínez De León es Doctor en Contaduría y catedrático investigador en la UANL, FACPyA.

Roberto González Cantú Es Maestro en Administración de Empresas y Candidato a Doctor en Administración Catedrático en la UANL, FACPyA.

Agradecimientos

A Dios por brindarnos la oportunidad de vivir y realizarnos profesionalmente

A la UANL y a FACPyA por su apoyo.

A Nuestras Familias por su permanente apoyo, comprensión y motivación.