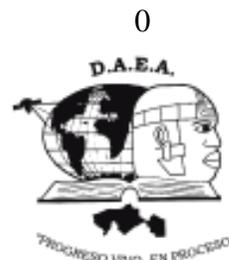




UNIVERSIDAD JUÁREZ AUTÓNOMA DE TABASCO

DIVISIÓN ACADÉMICA DE EDUCACIÓN Y ARTES

COORDINACIÓN DE INVESTIGACIÓN Y POSGRADO



**“ESTRATEGIAS DE INTERVENCIÓN PARA FOMENTAR LA
EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE
LICENCIATURA EN UNA INSTITUCIÓN DE EDUCACIÓN
SUPERIOR”**

**TRABAJO RECEPCIONAL BAJO LA MODALIDAD DE
TESIS**

**QUE PARA OBTENER EL GRADO DE
MAESTRO GESTIÓN EDUCATIVA**

PRESENTA:

KATHIA PAMELA GUADALUPE SOSA SÁNCHEZ

**DIRECTOR (A) DE TESIS:
DRA. DORIS LAURY BEATRIZ DZIB MOO**

**CODIRECTOR (A) DE TESIS:
DRA. ASBINIA SUÁREZ OVANDO**

VILLAHERMOSA, TABASCO; SEPTIEMBRE 2023

Oficio de impresión



**UNIVERSIDAD JUÁREZ
AUTÓNOMA DE TABASCO**

"ESTUDIO EN LA DUDA. ACCIÓN EN LA FE"



División
Académica
de Educación
y Artes



REF: DAEA/1756/23

Villahermosa, Tabasco; 15 de septiembre de 2023

Dra. Patricia Ordóñez León
Directora de Servicios Escolares
Presente

En conformidad con lo establecido en el Artículo 87 del Reglamento de Titulación de la UJAT, le comunico a usted que la **Dra. Doris Laury Beatriz Dzib Moo** (Directora) y la **Dra. Asbinia Suárez Ovando** (Codirectora) dirigieron y supervisaron el trabajo recepcional "Tesis" denominado: "Estrategias de Intervención para fomentar la educación financiera en estudiantes de licenciatura en una Institución de Educación Superior".

Elaborado por la **C. Kathia Pamela Guadalupe Sosa Sánchez**. El jurado para el examen profesional del mismo (Dra. Clara Luz Lamoyi Bocanegra, Dra. Asbinia Suárez Ovando, Dra. Doris Laury Beatriz Dzib Moo, Dra. Adriana Esperanza Pérez Landero, Dr. Juan Carlos León Olán.) le revisaron y señalaron las modificaciones necesarias para dicho trabajo y que la interesada ha llevado a cabo. Por lo tanto, puede imprimirse.

Para los trámites correspondientes, sin otro particular.

Atentamente


M.A.E.E. Thelma Leticia Ruiz Beterra
Directora



C.c.p Lic. Maribel Valencia Thompson. -Jefe del Depto. De Certificación y Titulación de la UJAT
Archivo

Carta de autorización derecho autor

CARTA AUTORIZACIÓN

La que suscribe, autoriza por medio del presente escrito a la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco para que utilice tanto física como digitalmente la Tesis denominada **“Estrategias de Intervención para fomentar la Educación Financiera en estudiantes de licenciatura en una Institución de Educación Superior”**, de la cual soy autora y titular de los Derechos de Autor.

La finalidad del uso por parte de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco de la Tesis antes mencionada, será única y exclusivamente para difusión, educación y sin fines de lucro; autorización que se hace de manera enunciativa más no limitativa para subirla a la Red Abierta de Bibliotecas Digitales (RABID) y a cualquier otra red académica con las que la Universidad tenga relación institucional.

Por lo antes manifestado, libero a la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco de cualquier reclamación legal que pudiera ejercer respecto al uso y manipulación de la Tesis mencionada y para los fines estipulados en éste documento.

Se firma la presente autorización en la ciudad de Villahermosa, Tabasco; a los quince días del mes de Septiembre del año 2023.

AUTORIZO



Kathia Pamela Guadalupe Sosa Sánchez

**NOMBRE Y FIRMA DEL SUSTENTANTE
MATRÍCULA: 212J27011**

Agradecimientos

A Dios, a quien le debo la honra por ser el único quien me protegió en todo momento del mal y porque del Eterno dependemos siempre.

A mi hermana y a mi madre, quienes me apoyan y cuidan.

A mi familia materna, por estar al pendiente de mi salud.

A mi abuelita, mi segunda madre y mi mejor motivación para vivir. Dios te bendiga siempre.

A mis profesores y comité tutorial; quienes me impulsaron a dar lo mejor para el presente trabajo y sacarlo con éxito.

Dedicatoria

Dedico el presente trabajo a la División Académica de Educación y Artes, en especial a la Licenciatura en Ciencias de la Educación, programa educativo en donde se realizó el presente trabajo y en el que años atrás fui estudiante de la licenciatura mencionada, por lo que en su momento me apasioné por la carrera, al punto de reflexionar la didáctica y el currículo profesionalmente.

También dedico este trabajo al equipo de trabajo y a los estudiantes honorables ya que sin su apoyo no se podría haber realizado.

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.
México.

Índice

| | |
|---|-----------|
| Oficio de impresión | 1 |
| Carta de autorización derecho autor | 2 |
| Agradecimientos | 3 |
| Dedicatoria | 4 |
| Índice | 5 |
| Resumen | 11 |
| Introducción | 12 |
| Capítulo I. Contextualización y problematización | 14 |
| Conocimiento del contexto de actuación | 15 |
| Oferta Educativa | 15 |
| Calidad institucional | 17 |
| Descripción de la universidad | 18 |
| Historia universitaria | 19 |
| Identidad de la División Académica de Educación y Artes | 21 |
| Misión divisional | 21 |
| Visión divisional | 22 |
| Valores divisionales | 22 |
| El problema inicial | 23 |
| La escuela y su dinámica | 28 |
| La dimensión | 30 |
| Capítulo II. El abordaje metodológico | 32 |
| Tipo de investigación (Investigación-Acción) | 33 |
| Modalidad de Investigación-Acción participativa | 33 |
| Características y objetivos | 35 |
| Modelo de investigación acción asumido | 36 |
| Capítulo III. El diagnóstico | 38 |

| | |
|--|-----------|
| Justificación del Diagnóstico | 40 |
| Fases del diagnóstico..... | 40 |
| Objetivo del diagnóstico | 42 |
| Equipo de trabajo..... | 43 |
| Identificación de los participantes potenciales | 45 |
| Establecimiento de las necesidades de información y los materiales de apoyo | 46 |
| Preguntas guía del diagnóstico | 48 |
| Guía de preguntas para profesores integrantes de la comisión divisional de planes y programas..... | 48 |
| Selección y diseño de las herramientas del diagnóstico | 50 |
| Introducción y presentación a la comunidad | 50 |
| Resultados del diagnóstico | 53 |
| Análisis de los resultados del diagnóstico | 55 |
| Socialización de la información | 59 |
| Establecimiento de prioridades | 59 |
| Toma de decisiones para dar paso a la formulación del proyecto | 60 |
| Capítulo IV. Fundamentación teórica para la intervención..... | 61 |
| Antecedentes | 62 |
| Educación financiera en el ecosistema emprendedor: Espino, Hdez. y Pérez ... | 62 |
| Educación financiera y su efecto en el ingreso en México: Mungaray, González y Osorio | 62 |
| Educación e inclusión financiera: Raccanello y Herrera | 63 |
| La educación financiera en México: Gómez, C..... | 64 |
| La educación financiera como base para tomar decisiones personales de inversión: Olin, B..... | 64 |

| | |
|---|-----------|
| Clarificación conceptual | 65 |
| Concepto..... | 65 |
| Utilidades..... | 65 |
| Bases para su elaboración..... | 66 |
| Proceso..... | 66 |
| Capítulo V. Diseño e implementación de la intervención | 68 |
| Enunciación de la hipótesis de acción..... | 69 |
| Teorías prácticas..... | 69 |
| Hipótesis de acción | 69 |
| Referentes teóricos que sustentan el proyecto de intervención | 70 |
| Propósito central de la intervención | 72 |
| Objetivos | 73 |
| Objetivo general | 73 |
| Objetivos específicos | 73 |
| Descripción general de la intervención..... | 74 |
| Plan de Intervención..... | 75 |
| Primer Ciclo de Intervención | 76 |
| Primera Acción de Cambio | 77 |
| Diseño | 77 |
| Implementación | 79 |
| Evaluación | 79 |
| Segunda Acción de Cambio..... | 94 |
| Diseño | 95 |
| Implementación | 96 |
| Evaluación | 97 |

| | |
|--|------------|
| Tercera Acción de Cambio..... | 97 |
| Diseño..... | 98 |
| Implementación..... | 98 |
| Evaluación..... | 99 |
| Conclusiones Primer Ciclo de Intervención..... | 99 |
| Segundo Ciclo de Intervención..... | 106 |
| Cuarta Acción de Cambio..... | 106 |
| Diseño..... | 106 |
| Implementación..... | 107 |
| Evaluación..... | 108 |
| Quinta Acción de Cambio..... | 109 |
| Diseño..... | 109 |
| Implementación..... | 123 |
| Evaluación..... | 125 |
| Conclusiones Segundo Ciclo de Intervención..... | 126 |
| Capítulo VI. Evaluación de la intervención..... | 130 |
| Disfunciones y alternativas..... | 131 |
| Informe global de evaluación..... | 132 |
| La valoración del gestor hacia su gestión..... | 133 |
| Capítulo VII. Difusión de la intervención e institucionalización..... | 135 |
| Socialización de resultados..... | 136 |
| Incorporación en la cultura..... | 137 |
| Crecimiento como gestor y como persona en el proceso..... | 138 |
| Aprendizajes conceptuales y procesuales como gestor..... | 140 |
| Aprendizajes de la metodología de gestión..... | 141 |

| | |
|--|------------|
| Referencias | 143 |
| Apéndices | 147 |
| Apéndice A. Entrevistas dirigidas a docentes de la comisión divisional de planes de estudio..... | 147 |
| Apéndice B. Resultados de entrevistas dirigidas a profesores de la comisión divisional de planes y programas de estudio..... | 150 |
| Apéndice C. Plan de intervención de los ciclos de intervención..... | 151 |
| Apéndice D. Planificación de actividades de cambio de la intervención | 161 |
| Apéndice E. Resultados obtenidos del diagnóstico..... | 174 |
| Apéndice F. Fotografías de la primera acción de cambio: Plática educativa financiera..... | 177 |
| Apéndice G. Fotografías de la segunda acción de cambio: Micro-learning (Micro clases) educativas financieras | 178 |
| Apéndice H. Evidencias de algunos trabajos hechos en clase sobre la segunda acción de cambio: Micro-learning (Micro clases) educativas financieras | 179 |
| Apéndice I. Fotografías de la tercera acción de cambio: MOOC educación financiera transformando futuros..... | 180 |
| Apéndice J. Fotografías de la cuarta acción de cambio: Conferencia EDUFIN ... | 181 |
| Apéndice K. Presentación de la plática educativa financiera | 182 |
| Apéndice L. Presentación de las micro clases educativas financieras..... | 183 |
| Apéndice M. Constancia otorgado a los participantes durante la intervención | 184 |
| Apéndice N. Recursos tecnológicos utilizados en la intervención | 185 |
| Apéndice O. Cuestionario de preguntas del diagnóstico dirigido a estudiantes ... | 186 |
| Apéndice P. Cuestionario de conocimientos aprendidos durante el primer ciclo de intervención dirigido a estudiantes | 189 |
| Apéndice Q. Encuesta de satisfacción del primer ciclo de intervención..... | 191 |

| | |
|--|------------|
| Apéndice R. Encuesta de satisfacción de la conferencia educativa financiera | 194 |
| Apéndice S. Reconocimiento a la calidad educativa la UJAT en 2006 | 197 |
| Apéndice T. Reconocimiento a la calidad educativa la UJAT en 2007 | 198 |
| Apéndice U. Reconocimiento a la calidad educativa la UJAT en 2008 | 199 |
| Apéndice V. Reconocimiento a la calidad educativa la UJAT en 2009 | 200 |
| Apéndice W. Valores que promueve la DAEA | 201 |
| Apéndice X. Tenencia de producto financiero en la república mexicana | 202 |
| Apéndice Y. Consentimiento informado | 203 |
| Apéndice Z. Minuta de trabajo | 204 |
| Lista de tablas..... | 205 |
| Lista de figuras..... | 206 |

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.
México.

Resumen

El siguiente trabajo titulado: “Estrategias de intervención para fomentar la educación financiera en estudiantes de licenciatura en una institución de educación superior”, aborda la importancia de desarrollar habilidades financieras sólidas entre los estudiantes universitarios, dado que una educación financiera adecuada es esencial para su futuro bienestar económico y toma de decisiones informadas.

El objetivo principal del estudio es identificar y analizar diferentes estrategias de intervención que se implementaron dentro de una institución de educación superior para mejorar la educación financiera de los estudiantes de licenciatura. Las estrategias incluyen talleres, conferencias, el uso de tecnologías educativas, entre otras iniciativas bajo un diseño metodológico de investigación-acción participativa en donde el equipo de trabajo y los participantes potenciales fueron entes esenciales e importantes para la conclusión de dicho trabajo.

El enfoque de la tesis involucró la revisión de la literatura sobre educación financiera y las prácticas actuales utilizadas en otras instituciones educativas para mejorar las habilidades financieras de los estudiantes. También se incluye la realización de encuestas, entrevistas y análisis de discursos para obtener datos relevantes sobre el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes antes y después de la implementación de las estrategias de intervención.

Los resultados esperados incluyeron la identificación de las estrategias más efectivas para fomentar la educación financiera en estudiantes universitarios durante dos ciclos de intervención repartidos en cinco acciones de cambio, así como los desafíos a los que los agentes educativos surgieron durante la implementación de dichas estrategias. Con esta información, al finalizar se proponen recomendaciones prácticas para la institución educativa de nivel superior con la finalidad de mejorar el plan de estudios de una licenciatura con base a los resultados obtenidos de sus estudiantes, docentes y directivos.

Introducción

La educación financiera es una temática de creciente importancia en la sociedad moderna. En un mundo cada vez más complejo y globalizado, la capacidad de tomar decisiones financieras informadas y responsables se ha convertido en una habilidad esencial para el bienestar económico y personal de los individuos. Dentro del contexto académico, los estudiantes de licenciatura son un grupo especialmente relevante, ya que están en un momento crucial de sus vidas en el que se enfrentan a decisiones financieras significativas, como la administración de préstamos estudiantiles, la planificación para el futuro, y la inversión en su desarrollo profesional.

Esta tesis se enfoca en el estudio de estrategias de intervención para fomentar la educación financiera en estudiantes de educación superior. El objetivo fundamental de esta investigación es contribuir al diseño de programas y herramientas efectivas que promuevan el desarrollo de habilidades financieras sólidas entre los jóvenes universitarios, brindándoles una base sólida para enfrentar los desafíos económicos y financieros que enfrentarán en su vida adulta.

El panorama financiero actual presenta diversos desafíos y oportunidades para los jóvenes estudiantes. Por un lado, se han observado altos niveles de desconocimiento financiero, lo que puede llevar a una carga financiera significativa durante y después de la educación superior. Además, la evolución constante de los mercados financieros y la amplia gama de productos y servicios financieros disponibles hacen que la toma de decisiones sea más compleja que nunca. Sin una adecuada educación financiera, los estudiantes podrían estar en desventaja y correr el riesgo de tomar decisiones financieras poco informadas que afecten su bienestar económico a largo plazo.

En este contexto, es crucial explorar y evaluar diversas estrategias de intervención que ayudan a los alumnos de licenciatura a adquirir conocimientos, habilidades y actitudes que les permitan tomar decisiones financieras informadas y responsables. Estas estrategias pueden incluir programas de educación financiera en

el currículo académico a partir de los planes y programas de estudio, el uso de herramientas tecnológicas y plataformas interactivas, el diseño de talleres y actividades prácticas, así como la promoción de una cultura institucional que valore y fomente la educación financiera entre los estudiantes.

A lo largo de esta tesis, se realizó una revisión exhaustiva de la literatura académica sobre educación financiera, se analizaron estudios previos sobre estrategias de intervención y sus efectos en poblaciones similares, y se llevó a cabo una investigación empírica en una institución de educación superior seleccionada. Los resultados de esta investigación proporcionaron una base sólida para comprender qué enfoques son más efectivos para fomentar la educación financiera entre los estudiantes de licenciatura, por lo que permite a la institución educativa y a los formuladores de las políticas educativas replicar las estrategias realizadas en este trabajo.

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.
México.

Capítulo I. Contextualización y problematización

En el presente primer capítulo, se profundiza sobre la Institución en la que se realiza el proyecto titulado “Estrategias de intervención para fomentar la educación financiera en estudiantes de Licenciatura en una Institución de Educación Superior”. En primer lugar, se da a conocer el contexto de actuación escolar de forma general puesto que, la Universidad cuenta con múltiples divisiones académicas, por ello primero se inicia reconociendo los orígenes, la oferta, la calidad y los valores que conforma la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco y posteriormente se describe la identidad, los valores, la misión, la visión, así como la oferta y planta académica de la División Académica de Educación y Artes; División en donde se desarrolla el proyecto.

En otro orden, se aborda el fenómeno inicial de investigación; el cual especifica los orígenes de la problemática de estudio, para tal caso, se describe de lo general a lo particular y se hace referencia sobre algunas investigaciones relacionadas con la problemática central, en donde múltiples investigadores enfatizan los efectos e importancia. Según Latorre (2005), un proyecto de investigación se inicia con la búsqueda o identificación de un obstáculo, sobre el que pueda actuarse, y se expresa con la pregunta: ¿Qué situación problemática de mi práctica profesional me gustaría mejorar?, (p. 42). Siguiendo lo anterior, a lo largo del capítulo se describió el problema de investigación.

En este apartado se concentra la metodología de investigación que se utilizó, así como los teóricos y especialistas que profundizan y siguen la metodología a partir de conceptos, características, modalidades y postulados para ser llevada al aula. Asimismo, se describe la dimensión sobre la que se trabajó, así como el equipo de trabajo y los participantes potenciales para efectos de dar a conocer los ejes rectores sobre los que se estructura el trabajo.

Conocimiento del contexto de actuación

La institución educativa, es reconocida como la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco (UJAT) con carácter público y autonomía que la distingue de otras instituciones en la región Tabasqueña. Se localiza en la avenida Universidad S/N, Magisterial, 86040 en la ciudad de Villahermosa, Tabasco, México. La UJAT, es considerada la Máxima casa de estudios de los Tabasqueños afirmado por diversas autoridades educativas, funcionarios gubernamentales y organismos acreditadores reconocidos tal como la Secretaría de Educación de Tabasco (SEP) y el Consejo para la Acreditación de la Educación Superior (COPAES).

Particularmente, la investigación se centra en una de sus Divisiones Académicas, localizada en la misma dirección antes citada, la cual en el periodo 2020-2021, la División en mención conocida como División Académica de Educación y Artes, se cuenta con un total de 3,304 estudiantes inscritos de todos los programas educativos ofertados en Pregrado.

Para el caso de la Licenciatura en Ciencias de la Educación, programa educativo que se imparte en dicha división, de los alumnos inscritos en el periodo antes mencionado, corresponde un total de 1,174 (de los cuales 319 se inscribieron desde el Plan de estudios 2010 y 855 desde el Plan 2017), mismos que son atendidos por una planta docente de 88 profesores, distribuidos en profesores de tiempo completo, medio tiempo y asignatura base. (Sistema Integral de Información Administrativa [SIIA] 2021, adaptado en Becerra, 2021).

Oferta Educativa

Teniendo en cuenta las particularidades de cada región en nuestra entidad, esta institución educativa se esfuerza por brindar acceso a la educación superior a través de una estratégica distribución de sus 12 divisiones académicas, así como mediante sus dos Centros de Educación a Distancia (uno en Jalapa y otro en Jonuta). Estos últimos facilitan la formación de aquellos estudiantes que necesitan combinar sus horarios laborales con sus estudios, enfrentan dificultades de movilidad debido a discapacidades o viven en áreas remotas distantes de la institución. Además, 33 de nuestros programas de posgrado están reconocidos en el Programa

Nacional de Posgrados de Calidad (PNPC) del Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología (CONACYT). De esta manera, contribuimos a asegurar la disponibilidad de educación superior de alta calidad en el estado de Tabasco. [SIIA] 2018, adaptado en Becerra, 2019).

La Universidad Juárez Autónoma de Tabasco tiene como objetivo principal asegurar un proceso educativo efectivo a través de la implementación de un Modelo Educativo fundamentado en principios constructivistas y humanistas. Este enfoque pedagógico se centra en el aprendizaje y otorga especial importancia a la participación activa del estudiante, la relevancia de los contenidos y la vivencia de la experiencia educativa. Además, se respalda con un plan de estudios que ofrece flexibilidad en términos de contenido, duración y ubicación, lo que implica que el estudiante asume una parte significativa de la responsabilidad en su progreso académico, aunque en los primeros cuatro semestres de licenciatura, cuenta con el apoyo y la orientación de un tutor de manera obligatoria. [SIIA] 2018, adaptado en Becerra, 2019).

La Universidad Juárez Autónoma de Tabasco ofrece programas de educación superior a nivel de licenciatura y posgrado mediante su estructura organizativa compuesta por 12 Divisiones Académicas, a continuación se nombra cada división.

1. División Académica de Ciencias Agropecuarias (DACA).
2. División Académica de Ciencias Biológicas (DACBIOL).
3. División Académica de Ciencias de la Salud (DACS).
4. División Académica de Ciencias Sociales y Humanidades (DACSYH).
5. División Académica de Ingeniería y Arquitectura (DAIA).
6. División Académica Multidisciplinaria de los Ríos (DAMR).
7. División Académica de Ciencias Básicas (DACB).
8. División Académica de Ciencias Económico Administrativas (DACEA).
9. División Académica Multidisciplinaria de Comalcalco (DAMC).
10. División Académica de Educación y Artes (DAEA).
11. División Académica de Ciencias y Tecnologías de la Información (DACYTI).
12. División Académica Multidisciplinaria de Jalpa de Méndez (DAMJM).

Como se mencionó, el proyecto se desarrolló únicamente en la División Académica de Educación y Artes (DAEA), con respecto a su infraestructura está integrada por:

- 8 edificios: A, B, C, D, E, F, G, H que atienden los programas educativos de pregrados y posgrados.
- 2 auditorios.
- Baños para hombres y mujeres.
- Sala de usos múltiples, de juntas de consejo divisional, de maestros, espacios dedicados a las comisiones divisionales, cubículos para profesores investigadores, de vinculación y de educación a distancia.
- 1 consultorio psicopedagógico y 1 médico para urgencias.
- Centro de innovación tecnológica, un laboratorio de diseño gráfico.
- 2 bibliotecas (Biblioteca de la División Académica de Educación y Artes "Lic. Belisario Colorado Jr." y Biblioteca Central "Lic. Manuel Bartlett Bautista". [SIIA] 2018, adaptado en Becerra, 2019).

Calidad institucional

La Universidad Juárez Autónoma de Tabasco obtuvo su primer reconocimiento por parte de la Secretaría de Educación Pública el 26 de septiembre de 2006, en conformidad con las normativas y políticas educativas a nivel nacional. Este logro se materializó gracias a una planificación estratégica eficaz y la ejecución de su Programa Integral de Fortalecimiento Institucional, permitiendo que el 79% de sus estudiantes de licenciatura participara en programas educativos de alta calidad que contaban con el respaldo del Sistema Nacional de Evaluación y Acreditación. (Ver Apéndice S).

Un año después, en agosto de 2007, la Secretaría de Educación Pública otorgó un reconocimiento a la UJAT debido a su éxito en lograr que el 81.5% de su población estudiantil de nivel licenciatura estuviera inscrita en programas educativos de alta calidad (ver Apéndice T). Hacia finales de 2008, la matrícula de la universidad experimentó un notable aumento, convirtiendo a la UJAT en una de las instituciones líderes en el estado al acoger a nuevos estudiantes, quienes se inscribieron en los

diversos programas de pregrado ofrecidos por la institución. Este incremento llevó a que la proporción de estudiantes en programas de buena calidad aumentara aún más, llegando a un rango entre el 88.21% y el 88.71% a finales de 2009. (Ver Apéndice U y V).

En aquel momento, el reconocimiento otorgado en 2006 y en años posteriores se otorgó en virtud del éxito del plan estratégico de la universidad. Este plan estratégico permitió que la UJAT cumpliera con los requisitos exigidos a nivel nacional e internacional para una institución universitaria. Además, gracias a este plan, se promovió la vinculación como un elemento central dentro del modelo institucional, que abarcaba aspectos como la Formación de Capital Humano Competitivo, la Innovación, la Aplicación Social del Conocimiento y la Internacionalización Solidaria. El objetivo fundamental de este enfoque era que la UJAT estableciera relaciones estrechas y efectivas con diversos sectores de la sociedad, con la finalidad de brindar soluciones a los desafíos que enfrenta su entorno.

Descripción de la universidad

La descripción de una universidad comprende la esencia, el carácter y los valores singulares que definen a una institución de educación superior. Se trata de un conjunto de rasgos y cualidades que la universidad utiliza para resaltar y construir su reputación tanto en el mundo académico como en la sociedad en general. Además, esta descripción puede abarcar elementos como la misión y visión de la institución, su trayectoria histórica, su enfoque pedagógico, los principios que promueve, la identidad cultural que la identifica, la comunidad conformada por estudiantes y docentes, los programas académicos y de investigación disponibles, su compromiso con la excelencia académica, la promoción de la diversidad y la inclusión, así como su interacción con la comunidad local y global.

Con el propósito de familiarizarse con la institución, a continuación se presenta una visión general de la historia de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, seguida por un análisis detallado de los valores que la universidad defiende, así como de aquellos que son específicos de la División Académica de

Educación y Artes, donde se llevó a cabo este proyecto con el fin de describir la identidad institucional.

Historia universitaria

Después de 100 años desde su establecimiento, esta Institución de Educación Superior (IES) ha ampliado su alcance y actividades en las cuatro regiones del Estado a través de 12 divisiones académicas. Seis de ellas se encuentran en el municipio de Centro, tres en Cunduacán, una en Comalcalco, otra en Jalpa de Méndez, y una adicional en el municipio de Tenosique. Además, la institución dispone de dos Centros de Educación a Distancia en Jalapa y Jonuta. (Sistema Integral de Información Administrativa [SIIA] 2018, adaptado en Becerra, 2019).

Los hechos históricos relacionados con la educación superior en la región nos llevan a reconocer las acciones emprendidas en 1861 por el entonces gobernador del estado, Victorio Dueñas, ante el presidente de la República, Benito Juárez García, con el propósito de establecer un centro de enseñanza profesional en Tabasco. (UJAT, 2020).

En las primeras décadas del siglo XX, se llevaron a cabo numerosas modificaciones en los Planes y Programas de Estudios. Un ejemplo de esto fue la implementación del ambicioso proyecto de reforma universitaria conocido como el "Proyecto de Excelencia y Superación Académica 1985-1988". Este proyecto representó el primer intento de crear un nuevo modelo universitario. Según este proyecto, se introdujo un modelo de organización matricial para la Universidad, lo que dio lugar a la creación de las Divisiones Académicas, que agrupan todos los programas educativos según áreas de conocimiento específicas. (UJAT, 2020).

En 1991, el Honorable Consejo Universitario dio luz verde a la formación de la División Académica de Educación y Artes en la Unidad Centro. Esta división estuvo conformada por las licenciaturas en Comunicación, Ciencias de la Educación e Idiomas, además de los Talleres Culturales y el Centro de Enseñanza de Idiomas. (UJAT, 2021).

En este contexto, la División Académica de Educación y Artes se encuentra regulada por la Ley Orgánica de la UJAT, en la cual se establecen una serie de principios, incluyendo:

En primer lugar, se sostiene que la educación representa la herramienta más efectiva para promover una mayor igualdad y equidad social, al fomentar la generación de bienes y servicios de mayor calidad, los cuales son producto del trabajo innovador de individuos capacitados. Esto se debe a que la educación se considera el medio adecuado para potenciar las habilidades productivas y creativas de las personas, lo que les permite alcanzar su máximo potencial y utilizar de manera efectiva los recursos a su disposición. (H. Congreso del Estado de Tabasco, 1987, pág. 2).

Esto resalta la relevancia y el significado de la educación como un componente esencial en la búsqueda de una sociedad caracterizada por la igualdad y la equidad. En esencia, subraya que la educación desempeña un papel fundamental para crear oportunidades equitativas y promover la justicia social.

Segundo: Se plantea la idea de que el Estado debe establecer relaciones sólidas de cooperación con los distintos sectores de la Administración Pública Estatal, con el fin de orientar sus acciones hacia la colaboración y el fortalecimiento del sistema educativo. Esto conlleva la necesidad de garantizar que haya suficiente infraestructura educativa disponible para atender las demandas educativas en todas las áreas pertinentes. (H. Congreso del Estado de Tabasco, 1987, pág. 2).

El principio previamente mencionado promueve la cooperación entre diferentes sectores y la asignación de recursos apropiados para fortalecer el sistema educativo, asegurando así la disponibilidad de infraestructura y el acceso a la educación en todas las áreas relevantes. En resumen, implica que las entidades educativas colaboren de manera conjunta para avanzar hacia un sistema educativo más robusto y equitativo.

Tercero: Con fin de que el sistema educativo sea congruente con el progreso de la región, resulta esencial la revisión y adaptación de las regulaciones legales que rigen la educación en nuestro Estado, especialmente en lo que se

refiere a la educación superior. Durante un largo período, primero como el "Instituto Juárez" y luego como la "Universidad Juárez Autónoma de Tabasco", esta institución ha desempeñado un papel preeminente en la educación superior en la región. Como entidad pública, su misión principal es formar profesionales, investigadores, docentes universitarios y técnicos que sean valiosos para la sociedad, atendiendo a las necesidades que plantea el desarrollo económico, social y cultural del Estado de Tabasco. (H. Congreso del Estado de Tabasco, 1987, pág. 2).

Esto implica la necesidad de modificar las leyes educativas en el estado de Tabasco para asegurar que el sistema educativo esté en sintonía con el progreso de la región. En términos simples, busca garantizar que las regulaciones educativas se adapten y sean apropiadas para las condiciones cambiantes y las demandas de la sociedad y la zona geográfica en la que opera.

Identidad de la División Académica de Educación y Artes

En el contexto de una institución educativa, como una universidad, una División Académica es una entidad organizativa que agrupa y administra una serie de departamentos, programas y disciplinas relacionadas. La identidad de una División Académica se refiere a la imagen distintiva y los rasgos característicos que definen su propósito, valores, enfoque académico, áreas de especialización y contribuciones a la comunidad educativa y al campo de estudio en general.

La división académica de estudios es reconocida por su filosofía empleada durante en el proceso de enseñanza-aprendizaje en donde actualmente se trabaja bajo una misión, visión y valores, a continuación, se detalla la filosofía de la División en donde se realizó el presente proyecto.

Misión divisional

Colaborar en la educación completa de futuros expertos, manteniendo un profundo respeto por la diversidad cultural y la sostenibilidad del entorno; abordando de manera ética las demandas sociales mediante la creación y aplicación de conocimientos y habilidades en campos como el lenguaje, la enseñanza, la comunicación y el desarrollo cultural y artístico, con el fin de

contribuir al fortalecimiento del Estado y la Nación. (Sistema Integral de Información Administrativa [SIIA] 2018, adaptado en Becerra, 2019).

Visión divisional

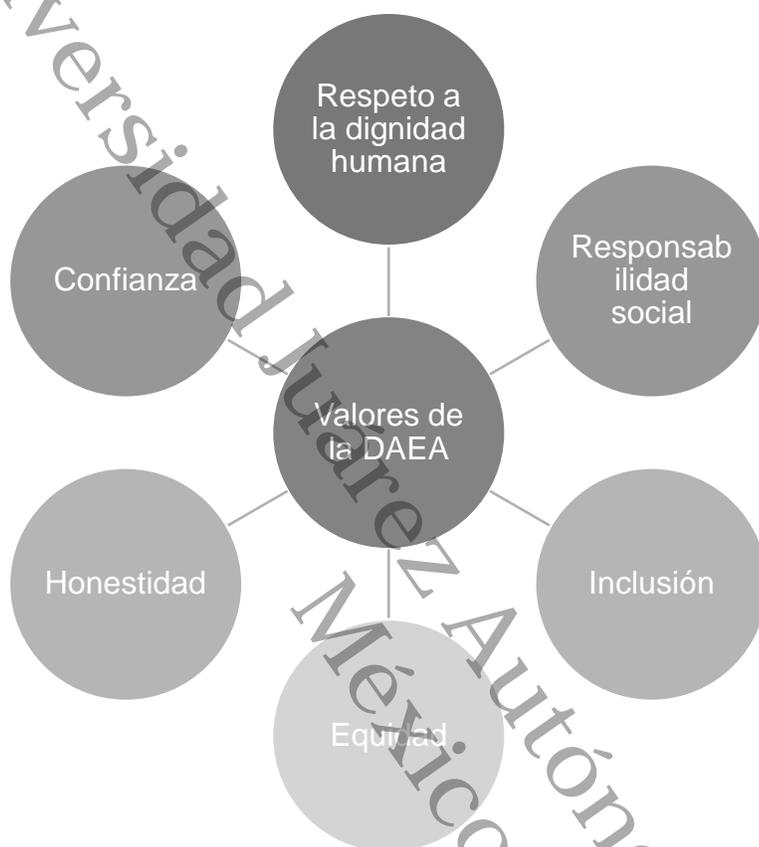
Convertirse en una División Académica de excelencia, con reconocimiento a nivel regional, nacional e internacional, ofreciendo programas educativos acreditados dirigidos por profesores altamente calificados. Estos educadores están dedicados a cumplir con las responsabilidades fundamentales de enseñanza, investigación, colaboración y extensión, contribuyendo así a la formación integral y multidisciplinaria de profesionales en campos como educación, lenguaje, comunicación, desarrollo cultural y artístico en el estado. Todo esto se lleva a cabo en un entorno caracterizado por la transparencia, el respeto por la diversidad y la preservación del medio ambiente. (Sistema Integral de Información Administrativa [SIIA] 2018, adaptado en Becerra, 2019).

Valores divisionales

Siguiendo los principios y valores fundamentales de la institución, la DAEA se concentra en fortalecer aquellos que encarnan la responsabilidad social, la internacionalización, el espíritu emprendedor, la inclusión social y educativa, la orientación hacia el éxito, la democracia, la justicia y el pensamiento crítico (Ver figura 1). Además, se establecen los siguientes principios y actitudes como pilares para su promoción y defensa:

- Capacidad emprendedora para desarrollar estrategias de gestión de recursos
- Compromiso con la promoción y preservación de la cultura y las artes
- Compromiso con la inclusión educativa de poblaciones vulnerables
- Disposición para brindar un servicio de calidad y alcanzar metas
- Enfoque en la conservación del medio ambiente y la preparación para situaciones de emergencia
- Apertura a la colaboración tanto a nivel nacional como internacional
- Adquisición de habilidades en un segundo idioma
- Habilidad para colaborar efectivamente en equipos de trabajo

Figura 1
Valores que promueve la DAEA



Nota. La figura muestra los valores que se promueven en la División Académica de Educación y Artes. Información tomada del Sistema Integral de Información Administrativa [SIIA] 2018, adaptado en Becerra, 2019.

El problema inicial

El presente tópico se trabajó a partir de la experiencia académica de la investigadora principal, misma que es egresada de la Licenciatura en Ciencias de la Educación, específicamente en dos asignaturas seriadas (Investigación Educativa con Énfasis en Construcción de Proyectos de Investigación e Investigación Educativa con Énfasis en Desarrollo de la Investigación) en donde se logró hacer un encuentro con esta problemática, pudiéndola identificar desde la mirada del currículo y el plan de estudios. Por esto, se parte desde la percepción y experiencia práctica en la asignatura de Economía de la Educación donde no hay sólida información y

conocimiento sobre saberes financieros. Se observó, que muchos compañeros de aula no contaban con los conocimientos de Educación Financiera (EF) porque a la hora de hacer algún trámite bancario para abrir una cuenta bancaria, manejar tarjetas de crédito o calcular intereses estando a punto de egresar no sabían y había poca o nula información sobre la EF. En este sentido, es posible ver esta problemática desde diversas aristas, trasladándolo hacia la importancia de contar con una Educación Financiera.

Esta problemática es perceptible en los estudiantes de la Licenciatura en Ciencias de la Educación y gira en torno a la importancia de la educación financiera que carece en los estudiantes que cursan desde los primeros semestres y se agudiza en los alumnos de semestre más avanzados en la UJAT/DAEA.

La problemática entonces, no solo se dimensiona desde la percepción u observación, son seguidamente se dirigió después haber revisado algunos organismos internacionales y nacionales que intervienen para coadyuvar al financiamiento y calidad educativa. Por consiguiente, se encontraron conceptos clave en los postulados de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF); los cuales concluyen que la educación financiera es una enseñanza primordial y necesaria en la vida de los mexicanos para mejorar el bienestar común y elevar el nivel de calidad de vida.

Según la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros CONDUSEF (2022): “la educación financiera permite que las personas adquieran conocimientos y habilidades básicas para administrar mejor sus recursos, incrementen y protejan su patrimonio con la ayuda del uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros” (párr. 1).

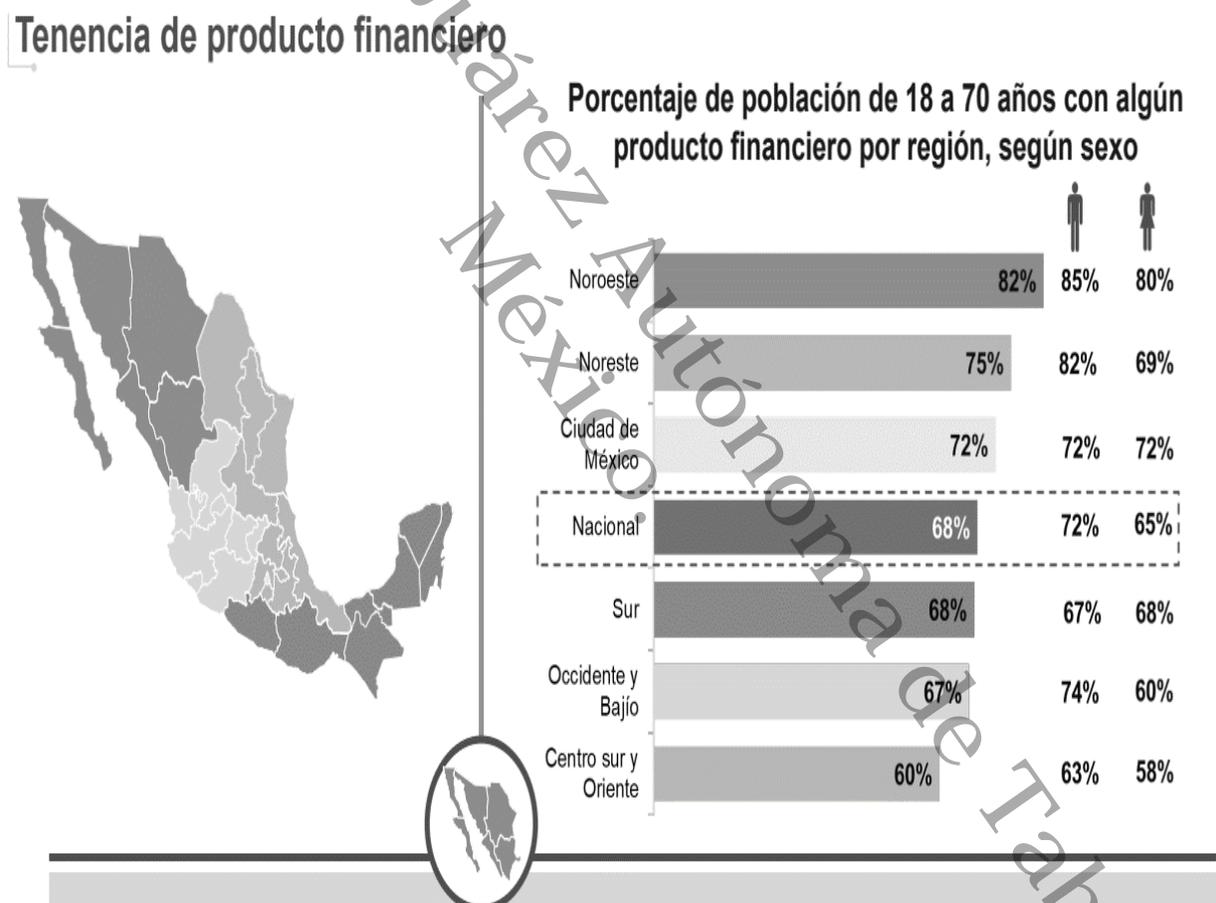
Por otro lado, después de reflexionar los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) de 2018, se muestran grandes áreas de oportunidad para fortalecer competencias económico-financieras entre distintos grupos poblacionales, disminuyendo los rezagos en relación con la Educación Financiera ligados a la falta de competencias en la materia entre la población en general y

especialmente entre los jóvenes. He aquí la importancia también de la elección del presente tema.

Además, los resultados de la prueba ENIF durante el período 2018 se compartió por primera ocasión datos a nivel regional, pudiendo contemplar el Estado de Tabasco con problemas sobre la falta de educación financiera. A continuación, se presentan las brechas en la república mexicana indicando lo anterior descrito. (Ver figura 2).

Figura 2

Tenencia de producto financiero en la república mexicana



Nota. Se sitúa la falta de educación financiera como problemática acentuada en la región Sur en donde el Estado de Tabasco forma parte y se considera que solo 6 de cada 10 tabasqueños usa productos financieros, tal como cuentas de ahorro, etc. Se consideró una población entre 18 a 70 años. Información tomada de ENIF, 2018.

Después de haber cursado el Plan 2010 y analizar el Plan vigente 2020 de la UJAT en la licenciatura en Ciencias de la Educación, se puede asegurar que no está contemplada la enseñanza de la educación financiera, no hay asignaturas de tronco común, asignaturas optativas o talleres en donde se demuestren tales conocimientos.

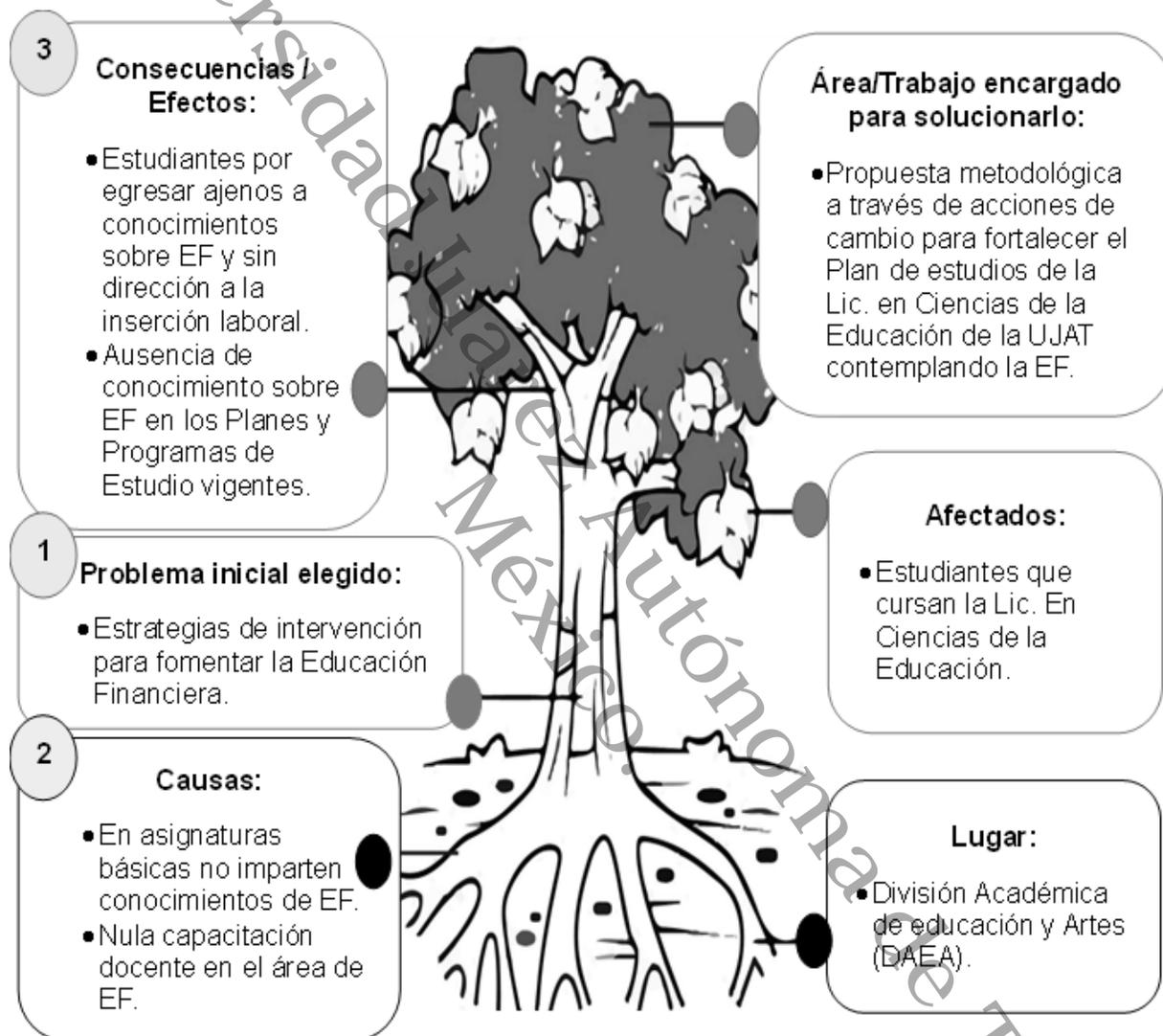
La intervención en la presente investigación fue desarrollar estrategias de intervención para que favorezcan el cumplimiento de los contenidos del Plan de estudios vigente de la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la UJAT para el cumplimiento del artículo 30, fracción XIV de la Ley General de Educación que contempla la promoción del emprendimiento, el fomento de la cultura del ahorro y la educación financiera.

Lo anterior, obedece a que es todo un reto educar a la juventud en materia financiera y la necesidad de abordar esta problemática desde los planes de estudio, se encuentra sustentado dentro de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera por sus siglas (ENIF) que realiza cada 3 años la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en colaboración con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI).

A modo de facilitar el estudio sobre la problemática, es posible sintetizarla mediante un árbol del problema, tal como se muestra a continuación (Ver figura 3).

Figura 3

Árbol del problema inicial



Nota. Se situó la falta de educación financiera como problemática para después ser abatida mediante estrategias de intervención que permitan favorecer aprendizajes financieros. Autoría propia.

La escuela y su dinámica

La escuela representa una entidad dedicada a proporcionar educación y conocimiento a los estudiantes. La enseñanza, tal como la describe Latorre en 2005, se refiere a un proceso lógico y basado en la tecnología que busca mejorar la calidad de la enseñanza y la efectividad de la institución educativa en la consecución de sus objetivos educativos establecidos. En este enfoque, se hace hincapié en la aplicación de teorías o conocimiento científicos en la resolución de problemas prácticos (Latorre, 2005, p. 9).

Con base en lo mencionado anteriormente, la escuela se define como un espacio al que los estudiantes acuden de manera regular con el propósito de adquirir conocimientos, destrezas y competencias en diversas áreas del saber, al mismo tiempo que fomentan su desarrollo personal y social. En consecuencia, la dinámica de la escuela se refiere a la manera en que se ejecuta y se desarrolla el proceso educativo en ese contexto. Esto engloba aspectos tales como la estructura de organización, las funciones y responsabilidades del personal escolar, las interacciones entre los estudiantes y los docentes, así como los métodos utilizados para enseñar y evaluar.

Autores como Santos Guerra en 1994, Sagastizabal y Perlo en 2006 destacan el propósito de resaltar la falta de atención tanto en la teoría como en la práctica que ocurre en las escuelas de manera evidente.

La organización escolar se enfoca en la gestión del espacio, la distribución del presupuesto, el control de sus miembros, la estructura burocrática, la planificación del plan de estudios y la emisión de certificados, pero no dedica atención a los resultados que este sistema organizativo tiene en los estudiantes. No considera lo que ocurre mientras se desarrollan las actividades planificadas. No está preparada para identificar, admitir públicamente y corregir sus propios errores (Santos Guerra, 1994, p. 20).

Lo anterior indica que en las instituciones educativas deben ser mirarse como una todo, como una organización capaz de responder a las necesidades que se encuentren, eso sin descuidar las diversas labores para la misma mejora.

La escuela se origina como una entidad organizada en respuesta a la necesidad de transmitir a las nuevas generaciones los conocimientos y experiencias acumulados y generados por una sociedad. Su crecimiento y transformación, al igual que el de las sociedades, no sigue un camino lineal y no necesariamente avanza de manera constante y progresiva (Sagastizabal y Perlo, 2006, pp. 15).

En el programa de Licenciatura en Ciencias de la Educación, actualmente no existen programas o acciones de mejora implementadas para la atención del problema detectado (Falta de educación financiera). No obstante, apenas del 27 al 31 de marzo de 2023 la UJAT a través del Centro de Emprendimiento se invitó a la Comunidad Universitaria a participar en la Semana de Educación Financiera con el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA) con cupos limitados para algunas divisiones académicas. (Ver figura 4).

Figura 4
Post-Semana de Educación Financiera por BBVA

Semana de Educación Financiera 2023
DEL 27 AL 31 DE MARZO

5 SEDES

| | |
|---------------------------------------|---|
| LUNES 27 DE 9 A 13 HRS. | ZONA DE LA CULTURA (DACEA/DAEA) SALA DE EX DIRECTORES DE LA DACEA |
| MARTES 28 DE 9 A 13 HRS. | CIENCIAS DE LA SALUD (DACS) AUDITORIO DR. JOSÉ LUIS MARTÍNEZ RUIZ. |
| MIÉRCOLES 29 DE 9 A 13 HRS. | ZONA CHONTALPA (DACB, DACYTI, DAIA) AUDITORIO MUSEO DE CIENCIAS |
| JUEVES 30 DE 9 A 13 HRS. | JALPA DE MÉNDEZ (DAM3) AULA D |
| VIERNES 31 DE 9 A 13 HRS. | COMALCALCO (DAMC) AULA MAGNA DEL EDIFICIO F |

Link de Registro
<https://bit.ly/3L4bpgl>

Nota: Llegar 10 minutos antes de la sesión.

BBVA otorgará constancia por curso tomado

Informes:
Teléfono: (993) 358 1500 Ext. 6246/6247
Correo: emprendedor@ujat.mx
Dirección: Carretera Villahermosa - Macuspana Km 17.5, R/A Coronel Traconis 3ra sección, Ciudad Universitaria del Conocimiento, zona de altozano.

Logos: UJAT, SECRETARÍA DE SERVICIOS ACADÉMICOS, CEDEM, BBVA

Nota. Información tomada en la Página Oficial de la División Académica de Educación y Artes, 2023.

En la institución, los estudiantes suelen ser agrupados por edades y niveles académicos similares, lo que permite adaptar el contenido y las actividades de

enseñanza a sus necesidades y capacidades. Los profesores desempeñan un papel fundamental en la dinámica escolar, ya que son los encargados de impartir las clases, guiar el aprendizaje de los estudiantes y evaluar su progreso.

La dinámica de la escuela implica la existencia de horarios establecidos, tanto para las clases como para otras actividades extracurriculares. Los estudiantes siguen un plan de estudios predefinido que abarca diferentes materias y asignaturas, y se evalúan a través de exámenes, pruebas y trabajos. Además de las actividades académicas, la escuela también puede ofrecer oportunidades para el desarrollo de habilidades sociales y emocionales, mediante la interacción con compañeros de clase, la participación en proyectos grupales y la práctica de valores como la colaboración y el respeto mutuo.

En resumen, la escuela es un entorno de aprendizaje estructurado donde los estudiantes adquieren conocimientos y habilidades, y la dinámica de la escuela se refiere a la forma en que se lleva a cabo este proceso educativo, incluyendo la organización, los roles y responsabilidades, las metodologías de enseñanza y evaluación, y las interacciones entre los estudiantes y el personal escolar.

La dimensión

La observación de la actividad educativa se puede abordar desde tres perspectivas: la del aula, la de la institución y la de la comunidad. Cualquiera de estas perspectivas que se determine como enfoque de análisis revelará las interacciones y relaciones que existen entre ellas debido a la estructura sistémica en la que la escuela se inserta. La elección de una dimensión específica nos permite definir y limitar el alcance del problema a investigar (Sagastizabal y Perlo, 2006, pp. 61).

En relación con el problema detectado: Falta de educación financiera, se ubicó en la dimensión pedagógica curricular de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco como objeto de investigación. Entendiendo por pedagogía curricular a los fines y objetivos específicos o razón de ser de la institución en la sociedad que contempla las prácticas específicas de enseñanza y aprendizaje, los contenidos curriculares, la selección de textos y auxiliares didácticos, las prácticas de

evaluación, entre otras. En este contexto, Rodríguez (2015) sostiene que la dimensión pedagógica abarca varios principios que guían la implementación de la práctica educativa, adaptándola según el entorno en el que se localice la institución educativa (p. 27). Esto señala que la dimensión pedagógica desempeña un papel fundamental en el ámbito educativo, y que es necesario seguir diversos principios para llevar a cabo la práctica educativa de manera eficaz y ajustada al contexto particular en el que opera la institución.

En otras palabras, se sugiere que, a través de la dimensión pedagógica-curricular, la educación debe ser contextualizada y adaptada a las necesidades y características de los estudiantes y del entorno educativo en el que se desarrolla. Asimismo, existen directrices que deben seguirse para garantizar que la práctica educativa sea efectiva y tenga un impacto positivo en el aprendizaje y desarrollo de los estudiantes.

Dentro de los estándares del Modelo de Gestión Educativa Estratégica (2010), señala que la dimensión pedagógica es:

El impulso hacia la mejora en la pedagogía, que busca mantener a los profesores continuamente actualizados, es una característica importante en una escuela que considera fundamental la contribución del equipo docente al proceso de aprendizaje de los estudiantes. Esto promueve la formación colaborativa entre los maestros y estimula la introducción de innovaciones en el proceso de enseñanza (Modelo de Gestión Educativa Estratégica [MGEE], p. 71).

Capítulo II. El abordaje metodológico

En este capítulo, se presenta el enfoque metodológico utilizado para llevar a cabo la presente investigación. La metodología adoptada es la de Investigación-Acción, una aproximación participativa que busca promover la transformación y mejora de la realidad educativa a través de la colaboración activa entre investigadores, docentes y estudiantes involucrados.

La elección de la Investigación Acción se fundamenta en su capacidad para generar cambios reales y significativos en el ámbito educativo, al tiempo que permitió obtener una comprensión más profunda de los problemas y desafíos relacionados con la educación financiera en estudiantes universitarios. Esta metodología ofrece una oportunidad única para combinar la teoría con la práctica y, al mismo tiempo, involucrar a los sujetos de estudio como agentes activos en el proceso de investigación.

En resumen, este capítulo metodológico se enfoca en presentar la estructura y fundamentos de la Investigación-Acción como el enfoque seleccionado para abordar el estudio sobre estrategias de intervención para fomentar la educación financiera en estudiantes de licenciatura. La elección de esta metodología se justifica por su capacidad para generar cambios significativos y aplicables en el contexto educativo, así como por permitir la colaboración activa de los participantes y equipo de trabajo en el proceso de investigación.

Por lo anterior, en este apartado, se describen los fundamentos teóricos y filosóficos que sustentan la elección de la Investigación-Acción como marco metodológico para abordar la problemática de la educación financiera en estudiantes de licenciatura. Asimismo, se exponen los principios y características que hacen de esta metodología una herramienta apropiada para el estudio en cuestión y en su lugar, facilita el proceso de intervención para llevar a cabo acciones en la institución entorno a cambios positivos y que sean beneficiosos.

Tipo de investigación (Investigación-Acción)

En el presente proyecto se utilizó el Método de Investigación-Acción o también nombrado Investigación-Acción Participativa (IAP) puesto que, implicó hacer un análisis en colaboración con el equipo de trabajo y los participantes implicados, además tuvo como objetivo fomentar la educación financiera a partir de las acciones realizadas con la finalidad de producir cambios en la sociedad educativa. A continuación, se detalla la Metodología de Investigación usada partiendo de su concepto, características y modalidades, asimismo, se citan algunos autores que reconocen dicha metodología como una serie de pasos que abre paso al aprendizaje.

Siguiendo la visión de Balcazar, la Investigación-Acción Participativa (IAP) se basa en una perspectiva epistemológica que argumenta que la experiencia habilita a los participantes para desarrollar la capacidad de aprender. Esta perspectiva difiere de los enfoques educativos tradicionales en los que las personas tienen un rol pasivo y simplemente acumulan la información proporcionada por el instructor. (Balcazar, 2003, p. 61).

Por otro lado, de acuerdo con Sequera, la Investigación-Acción se reconoce como:

Una metodología que cultiva una sólida capacidad para abordar los diversos retos que surgen en la vida cotidiana, dado que se centra en la comunidad en su totalidad, involucrando no solo al investigador, sino también a todos los participantes. Cuando estos identifican una situación problemática, contribuyen con sus ideas y posibles soluciones al desarrollar proyectos o planes de acción (Sequera, 2014, p. 224).

Modalidad de Investigación-Acción participativa

Según varios autores, la investigación-acción se categoriza en diferentes tipos (técnica, práctica y emancipatoria) debido a la naturaleza fluida y adaptable de los procesos educativos, que surgen de diversas necesidades.

Dentro de este contexto, Latorre argumenta que la investigación-acción, se considera como un proceso de cambio, tiene la finalidad de generar y elaborar

opciones para la acción. Su enfoque en la comprensión de la realidad educativa se orienta hacia la mejora de las prácticas, y no se limita exclusivamente a enriquecer el conocimiento y la habilidad práctica, sino que se involucra de manera activa en la transformación de las prácticas colectivas (Latorre, 2005, p. 31).

A continuación, se recogen los tipos mencionados con anterioridad, los cuales son formulados por especialistas en Investigación-Acción y que a través de su contribución plantea una estructura sólida durante el proceso educativo. (Ver tabla 1).

Tabla 1

Modalidades de investigación – acción según Carr y Kemmis

| Tipos | Objetivos | Rol del investigador | Facultades y participantes |
|---------------|---|--|--|
| Técnica | Eficiencia y eficacia en la ejecución de la labor educativa. Crecimiento y mejora profesional | Experto externo | Adquisición de conocimientos (por los participantes) |
| Práctica | La comprensión de las personas involucradas en la práctica. Cambio de pensar | Rol socrático, promover la participación y la reflexión | Cooperación (interacción en el proceso) |
| Emancipatoria | Liberación de los individuos de las normas establecidas por la tradición, autoevaluación, y corrección. Modificación de la estructura de la organización y del sistema educativo. | Facilitador del proceso (con una responsabilidad por todos los participantes). | Trabajo en conjunto |

Nota. Modalidades de investigación – acción, distribuidas en tipos, objetivos, roles y la relación entre facultades y participantes. Autoría propia con información tomada de Carr y Kemmis, 1986.

Características y objetivos

La investigación-acción es una metodología que combina la investigación y la acción práctica para abordar problemas o desafíos en un contexto específico. Según Latorre:

Una característica distintiva de la investigación-acción es la obligación de incorporar la acción. La investigación se centra en el plan de acción diseñado para efectuar un cambio o mejorar una práctica o objetivo específico. "Hacer algo para mejorar una práctica" constituye una característica única de la investigación-acción que no se encuentra en otros tipos de investigaciones. El objetivo es lograr mejoras que estén en línea con los valores educativos expresados en la acción (Latorre, 2005, p. 28).

A continuación, se presentan algunas características clave que se consideran en la investigación-acción. (Ver tabla 2).

Tabla 2

Características de la investigación – acción

| Características de la investigación – acción, Según Kemmis y McTaggart. | |
|--|--|
| ✓ Participación | ✓ Induce a teorizar sobre la práctica |
| ✓ Proceso reflexivo | ✓ Somete a prueba las prácticas, las ideas y las suposiciones |
| ✓ Fomenta la colaboración | ✓ Implica registrar, recopilar, analizar nuestros propios juicios, reacciones e impresiones en torno a lo que ocurre |
| ✓ Facilita la formación de comunidades autocríticas | ✓ Es un proceso político |
| ✓ Constituye un método para conocimientos | ✓ Empieza con pequeños ciclos de planificación, acción, observación y reflexión, avanzando |
| ✓ Evaluaciones críticas | hacia problemas de más envergadura |

Nota. Características de la investigación – acción. Autoría propia con información tomada de Kemmis y McTaggart (1988).

En 1988, Kemmis y McTaggart proporcionaron una visión general de las características de la investigación-acción, las cuales se detallarán a continuación.

- Fomenta la participación, con personas comprometidas en la mejora de sus propias acciones.
- La investigación se basa en un proceso de autorreflexión que sigue ciclos repetitivos de planificación, acción, observación y reflexión.
- Se realiza de manera colaborativa, con la implicación de un grupo comprometido.
- Se crean comunidades autocríticas en las que los participantes colaboran en todas las etapas del proceso de investigación.
- Se trata de un enfoque de aprendizaje sistemático que se centra en la acción informada y comprometida, es decir, la praxis.
- Fomenta la formulación de teorías a partir de la práctica.
- Pone a prueba las prácticas, ideas y suposiciones a través de la experimentación.
- Incluye el registro, la recopilación y el análisis de juicios, reacciones e impresiones en relación con lo que ocurre.

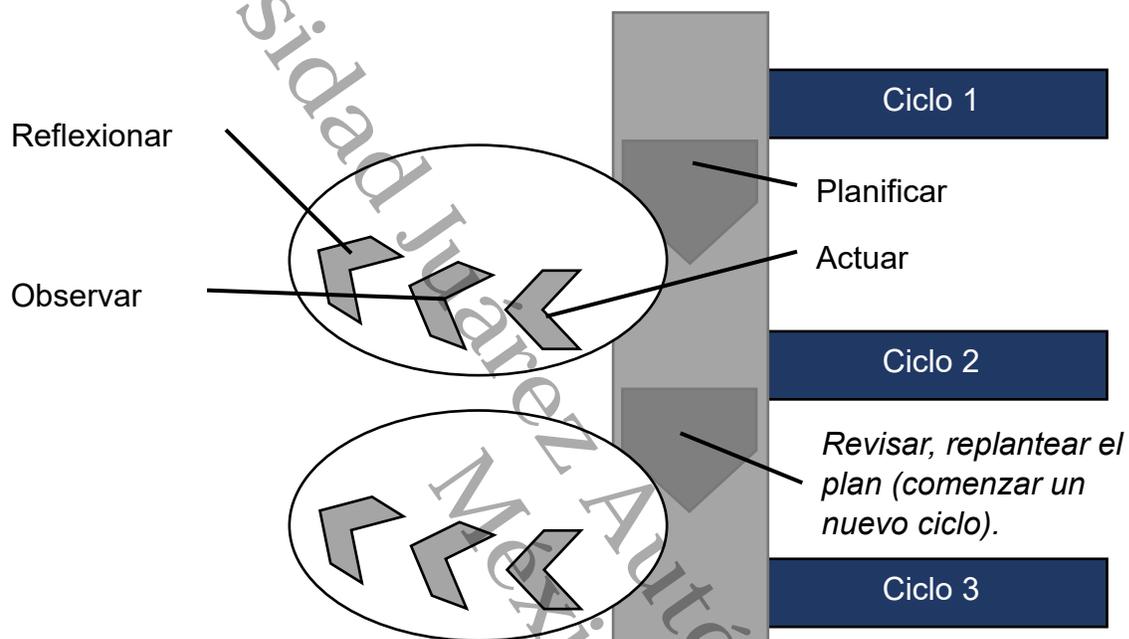
Modelo de investigación acción asumido

De acuerdo con Kemmis y McTaggart, la investigación-acción ofrece notables ventajas, tales como la mejora de la ejecución, la comprensión de dicha ejecución y la optimización de la situación en la que se implementa. Su enfoque se orienta a potenciar la educación mediante la introducción de cambios y la asimilación de lecciones extraídas de las consecuencias de estos cambios. Esta metodología implica que el proceso de acción y reflexión es continuo, ya que la reflexión de los profesionales se encuentra intrínsecamente ligada a sus actividades diarias, lo que les permite poner a prueba y desarrollar teorías prácticas a lo largo de múltiples ciclos de investigación-acción. Este proceso transforma la actividad práctica en un círculo creativo de reflexión y se basa en el concepto de iteración. En este contexto, la iteración se entiende como un mecanismo de retroalimentación. A*

continuación, se presenta el modelo utilizado en esta investigación, el cual ha sido elaborado por Carr y Kemmis (consultar figura 5).

Figura 5

Modelo espiral y ciclos de investigación-acción



Nota. Modelo tomado de Carr y Kemmis

Capítulo III. El diagnóstico

El Capítulo II de este estudio se centra en el proceso del diagnóstico, una etapa crucial para comprender la situación y las necesidades existentes en el ámbito de la Licenciatura en Ciencias de la Educación en la UJAT/DAEA. A través de diversas fases y herramientas, se busca recopilar información precisa y relevante que permita tomar decisiones informadas y formular un proyecto sólido.

En primer lugar, se presenta la justificación del diagnóstico, donde se argumenta la necesidad de llevar a cabo este instrumento exhaustivo. A través del análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas), se identifican los elementos clave que motivan esta investigación y se establecen las bases para abordar los desafíos presentes en la Licenciatura en Ciencias de la Educación. Posteriormente, se describen las diferentes fases del diagnóstico. En primer lugar, se define el objetivo principal de esta etapa, que es recopilar información precisa sobre la situación actual. Después, se describe el procedimiento del diagnóstico, que incluye la planificación y ejecución de actividades específicas para recolectar datos relevantes.

Además, se aborda la importancia de establecer las necesidades de información y los materiales de apoyo, lo que implica identificar los recursos necesarios para llevar a cabo el diagnóstico de manera efectiva. También se presentan las preguntas guía; las cuales sirven como marco para orientar la presente investigación y recopilación de datos.

Se destaca la relevancia de la selección y diseño adecuado de las herramientas del diagnóstico; lo cual implicó la creación de planes ordenados distribuidos por estrategias y métodos utilizados para obtener la información necesaria. Asimismo, se subraya la importancia de los resultados obtenidos, ya que brindan una visión clara y detallada de la situación actual de la Licenciatura en Ciencias de la Educación entorno al problema detectado.

En este apartado se describen los datos recopilados, así como el análisis de los resultados del diagnóstico. En esta fase, se examina la información obtenida y se identifican patrones, tendencias y áreas de mejora potenciales. Este análisis

proporciona una base integrada para la toma de decisiones y trabajar en las acciones de cambio para abrir paso al Capítulo III.

Por otro lado, la socialización de la información es otro aspecto relevante que se aborda en este capítulo. Se destaca la importancia de compartir los hallazgos del diagnóstico con los actores involucrados, como profesores y miembros de la comisión divisional de planes y programas. Esto fomenta la transparencia y la colaboración, permitiendo que todos los interesados participen en el proceso de mejora.

Finalmente, se hace hincapié en el establecimiento de prioridades como resultado del diagnóstico. Esta etapa implica la identificación de las áreas más críticas y urgentes que requieren atención y acción inmediata. Con base en estas prioridades, se toman decisiones estratégicas que allanan el camino hacia la formulación y desarrollo de un proyecto fundamentado y accesible para la Licenciatura en Ciencias de la Educación en la UJAT/DAEA.

Justificación del Diagnóstico

Una fase esencial en el desarrollo de la investigación-acción implica llevar a cabo un diagnóstico participativo de la comunidad o el entorno que se va a intervenir. Este diagnóstico participativo se ve como una oportunidad para establecer relaciones y desarrollar propuestas integrales que aborden las necesidades identificadas en la zona en cuestión. (Folgueiras-Bertomeu & Sabariego-Puig, 2018). En este sentido el presente diagnóstico es un instrumento fundamental de desarrollo para conocimiento de la División Académica de Educación y Artes desde la comunidad estudiantil.

En primer lugar, este diagnóstico dirigido a estudiantes es con la finalidad de conocer el nivel de Educación Financiera que los estudiantes poseen, en segundo es para afinar las ideas que tienen sobre la importancia de su Plan de Estudios en relación con el tema de Educación Financiera. El estudio se desarrolló con la necesidad sentida sobre: la falta de educación financiera desde la perspectiva de los jóvenes universitarios, estudiantes de nivel superior de la División Académica de Educación y Artes, en la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.

Por lo anterior, se requirió entonces de la información dada por los estudiantes puesto que, se consideran las respuestas y los datos más importantes ya que los jóvenes al final del día son quienes reciben la información y quienes reciben el contenido dada desde su currículo y plan de estudios, solo ellos pueden opinar si realmente lo que les transmiten desde los planes de estudio es útil o no en su vida familiar, en su vida académica, en su futuro y a diario.

Por otro lado, las respuestas de los docentes quienes integran la Comisión Divisional de Planes y Programas de Estudio también son de importancia, ya que a través de su experiencia los docentes son quienes están al día sobre el desarrollo del currículo y su práctica en el aula y por medio de sus conocimientos se logró diversificar en las estrategias y acciones para implementar en este proyecto.

Fases del diagnóstico

Este estudio se basó en tres fases principales: partiendo de la fase uno un diagnóstico dirigido a estudiantes de Licenciatura y al grupo colegiado que encabeza

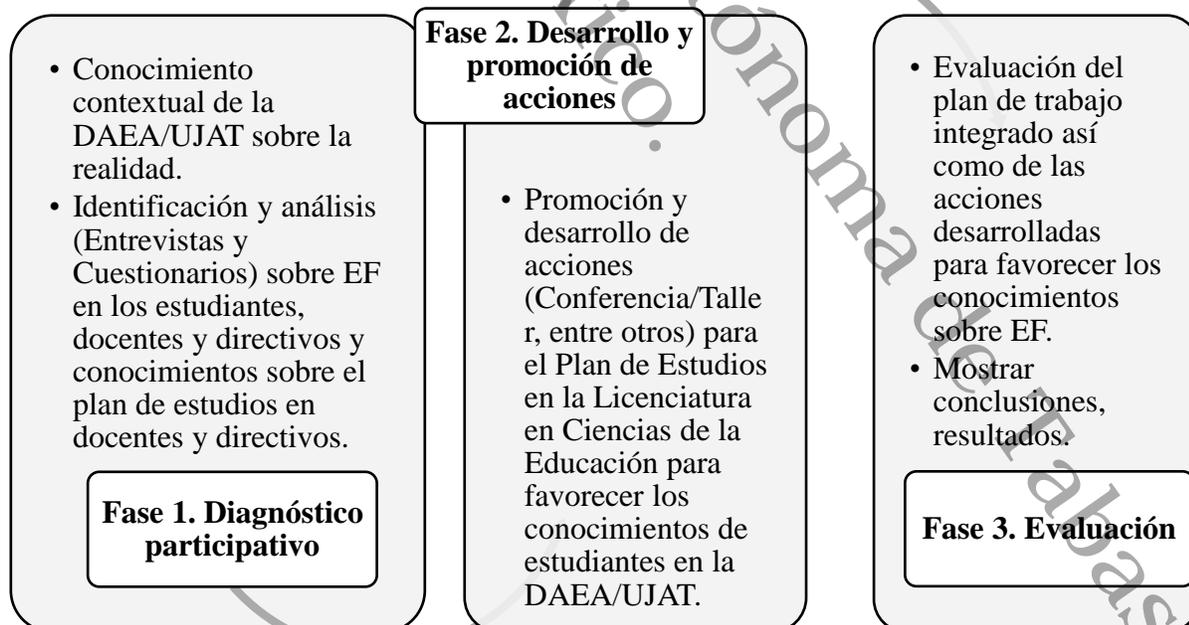
la Comisión Divisional de Planes y Programas de Estudio de la Licenciatura en Ciencias de la Educación, a través de cuestionarios y entrevistas.

La fase dos consistió en la Promoción y desarrollo de acciones (Conferencia/Taller, entre otros) para el Plan de Estudios en la Licenciatura en Ciencias de la Educación que permitiera favorecer los conocimientos de estudiantes en la DAEA/UJAT sobre la educación financiera y mediante estas acciones promover la participación del colectivo estudiantil.

La tercera fase, sirvió de base para evaluar los resultados de la fase uno y dos a través de la participación del equipo de trabajo quienes de manera voluntaria pusieron en marcha sus recomendaciones y acciones para una mejora de la calidad educativa. Las fases del diagnóstico quedan esquematizadas de la siguiente manera (Ver figura 6).

Figura 6

Esquema de las fases del diagnóstico



Nota. Autoría propia

En una primera fase, la investigación documental fue recabada mediante el análisis de diversos documentos locales, nacionales e internacionales con fin de enriquecer y dar sustento al presente proyecto de intervención – acción educativa. Seguido de lo anterior, se aplicó un diagnóstico sobre educación financiera en donde participaron los estudiantes, docentes y directivos con base en sus conocimientos sobre el plan de estudios tanto el anterior (2010) como el vigente (2017).

En segunda fase para el desarrollo y promoción de las acciones educativas del proyecto, fueron consultadas con los participantes mediante instrumentos como entrevistas y cuestionarios para recopilar datos importantes en torno al tema tratado (Inserción de la educación financiera al plan de estudios y su importancia).

Finalmente, en la tercera fase sobre la evaluación del diagnóstico, se integraron todos los resultados de las encuestas aplicadas a estudiantes con fin de interpretar los datos y se elaboraron gráficos pertinentes que permiten responder a las cuestiones o preguntas de investigación planteadas y del mismo modo, se lograron señalar los resultados y se construyeron conclusiones sobre la problemática.

Objetivo del diagnóstico

Identificar la percepción de los estudiantes de la Licenciatura en Ciencias de la Educación y de docentes integrantes de la Comisión Divisonal de Planes y Programas de Estudio, respecto al tema de la Educación Financiera y con ello desarrollar estrategias de intervención que coadyuven a una cultura financiera desde sus conocimientos previos.

Y esta finalidad se plasma en las siguientes acciones específicas:

- Aplicar entrevistas semiestructuradas dirigidas a la comisión de planes y programas de estudio de la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la UJAT, DAEA.
- Aplicar cuestionarios dirigido a los estudiantes y saber la situación de los Planes de Estudio respecto a la Educación Financiera y en su vida cotidiana a través de los resultados obtenidos.

- Analizar el FODA a manera de revisar las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas establecidas en la Licenciatura de Ciencias de la Educación en la UJAT/DAEA para intervenir mediante acciones que promuevan la Educación Financiera dirigido a estudiantes de dicha Licenciatura.
- Conocer el contexto territorial en el que están ubicados el Plan de Estudios vigente de la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la División Académica de Educación y Artes, Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.

Equipo de trabajo

Durante la investigación, se contó con un equipo de trabajo solido; el cual fue clave para el desarrollo y éxito de la intervención. Según Rojas Soriano:

El grupo de trabajo se fundamenta en la premisa de que las personas pertenecen a una única unidad y comparten un propósito o meta compartida. Existe una interconexión necesaria entre ellos para llevar a cabo sus labores y responsabilidades, siguiendo un conjunto de reglas predefinidas. Además, es esencial que cada miembro contribuye con sus conocimientos y habilidades para alcanzar los objetivos establecidos. (Rojas et al., 2008, p. 228).

Es por lo anterior, que un grupo colaborativo es importante conformarlo para la realización del diagnóstico participativo en donde los sujetos sean activos en la toma de decisiones y ayuden a subsanar las problemáticas encontradas con fin de lograr los objetivos propuestos, además que quienes conforman el equipo tienen conocimientos y habilidades en común, lo cual permite a la vez el éxito sobre la realización y terminación del trabajo.

En el presente proyecto de intervención participaron docentes y directivos de la División Académica de Educación y Artes (DAEA). El equipo de trabajo está conformado primero por la M.A.E.E. Thelma Leticia Ruíz Becerra quien es la actual Directora de la DAEA y cuenta con Maestría en Administración de Empresas para Ejecutivos y a través de sus direcciones desde su experiencia como directora en 2019 es posible tomar decisiones en esta casa de estudios, también se conforma por la Mtra. Citlali García Bernal quien actualmente es la Coordinadora de Docencia de la

DAEA y cuenta con Maestría en Educación, además, a través de su administración, se lograron gestionar constancias con valor curricular a los estudiantes presentes en las acciones de mejora durante la realización de la intervención.

Se contó con la participación de Profesores Integrantes de la Comisión Divisional de Planes y Programas de Estudio, por consecuente dicha Comisión de la Licenciatura en Ciencias de la Educación es el eje rector del presente proyecto. En este sentido se elaboró una entrevista semiestructura dirigida hacia las docentes: Rosaura Castillo Guzmán, Claudia Castillo Burelo; quienes pertenecen a dicha Comisión de Planes de Estudio y a través de sus diversas respuestas se logró reafirmar lo observado sobre la problemática de estudio ya que se encontraron múltiples respuestas a las preguntas de investigación y a las hipótesis propuestas, puesto que, los Profesores que integran esta Comisión son los que cuentan con un amplio conocimiento sobre el trabajo, decisiones y funcionamiento del Plan de Estudios (tanto del Plan 2010 como del vigente 2017).

Para el cumplimiento de estrategias como conferencia y talleres se contó con la participación de la M.I.E. Teresa de la O de la O quien es la Coordinadora de Difusión Cultural y Extensión y cuenta con Maestría en Investigación Educativa y a través de su dirección se pudo gestionar un espacio para desarrollar dichas acciones dirigidas a estudiantes, de modo tal que se propició con alta responsabilidad este vínculo entre el equipo de trabajo y el gestor educativo.

El proyecto se dirigió bajo el seguimiento y coordinación del Comité Tutorial, conformado por la Directora de Tesis: Dra. Doris Laury Beatriz Dzib Moo (Economista, profesora e investigadora de tiempo completo en DAEA), por la Codirectora de Tesis: Dra. Asbinia Suárez Ovando (Educadora, profesora e investigadora de tiempo completo en DAEA, por la Tutora: Dra. Clara Luz Lamoyi Bocanegra (Administradora, profesora e investigadora) y la Investigadora Estudiante de Maestría en Gestión Educativa: Kathia Pamela Guadalupe Sosa Sánchez.

Identificación de los participantes potenciales

La relevancia de reconocer a las personas implicadas se destaca en el proceso de investigación, como se explica en el trabajo de Kemmis (1988):

Las personas que forman parte del proceso de investigación deben ser valoradas igualmente y deben participar activamente en todas las fases de la investigación. Este compromiso se caracteriza por ser de naturaleza colaborativa. Es esencial mantener una comunicación equitativa que permita que todos los participantes sean considerados como iguales en la comunicación, y la colaboración en discusiones teóricas, prácticas y políticas es el elemento distintivo de la investigación-acción (Kemmis, 1988, citado en Latorre, 2005, p. 25).

El presente proyecto de investigación se trabajó con estudiantes para y por su desarrollo profesional y académico, también se trabajó con docentes y directivos para facilitación de información y espacios dentro de la División Académica de Educación y Artes.

Participantes potenciales 1. Los directivos y administrativos son correspondientes a dicha división, (Directora: M.A.E.E. Thelma Leticia Ruíz Becerra, Coordinadora de Docencia: Mtra. Citlali García Bernal y la Coordinadora de Difusión Cultural y Extensión: M.I.E. Teresa de la O de la O), con fin de posibilitar el acceso a espacios, mobiliario y para tomar las mejores decisiones para la realización de este proyecto.

Participantes potenciales 2. Los docentes son pertenecientes a la Comisión Divisional de Planes y programas de Estudio (Mtra. Rosaura Castillo Guzmán, Mtra. Claudia Castillo Burelo) únicamente en Ciencias de la Educación por motivos de conocimiento cercano y obtener resultados certeros de los antecedentes en los Planes de Estudio de dicha Licenciatura.

Participantes potenciales 3. Los estudiantes fueron de segundo, séptimo, octavo, noveno y décimo semestre cursantes en la Licenciatura en Ciencias de la Educación, se trabajó de forma sistemática con cuestionarios y entrevistas por motivos de extracción de datos e información importante para el sustento del presente proyecto. Se consideraron características básicas como género, edad y

semestre, pero, también peculiaridades tal como el Plan de Estudios que cursaban (2010 y el 2017 vigente), materias relacionadas a la educación financiera entre otros, con fin de obtener una mejor y actual información para análisis y consistencia de un mejor seguimiento de datos que enriquecieron el contenido de este proyecto y lograr ver a ciencia cierta la necesidad de tener una educación financiera en la vida académica universitaria.

Establecimiento de las necesidades de información y los materiales de apoyo

Establecer las necesidades de información y los materiales de apoyo fue un proceso fundamental en la planificación y desarrollo del presente proyecto, esto implicó identificar y definir los recursos con los que se contó. Este apartado se trabajó a partir de las necesidades que se identificaron en el FODA presentado anteriormente. Para esto, se definieron las fuentes de información más adecuadas, ya sea mediante la búsqueda en bases de datos, revisión de literatura científica, consulta a expertos, recolección de datos primarios, entre otras estrategias. (Ver tabla 3).

Tabla 3

Recursos de información y materiales de apoyo

| Recursos existentes en la institución | Recursos externos de la institución |
|---|---|
| Biblioteca de la División Académica de Educación y Artes "Lic. Belisario Colorado Jr.": ✓ Biblioteca ubicada en la DAEA para apoyo a las actividades de docencia y de investigación, así como en la participación de actividades que propicien el desarrollo cultural e intelectual de la comunidad académica. Ofrece material bibliográfico como tesis, tesinas, libros, etc. | Biblioteca virtual (CONRICyT): ✓ Consorcio nacional de Recursos de Información Científica y tecnológica, recurso virtual externo, capaz de proporcionar el servicio de recursos electrónicos a través de bases de datos y revistas científicas reconocidas a nivel mundial en las Instituciones de Educación Superior (IES) y Centros de Investigación del país. |

Tabla 3. Recursos de información y materiales de apoyo (continuación)

| Recursos existentes en la institución | Recursos externos de la institución |
|---|---|
| <p>✓ Disponibles únicamente para estudiantes de la institución y préstamo de acervo bibliográfico con credencial de alumno.</p> <p>Biblioteca Central "Lic. Manuel Bartlett Bautista":</p> <p>✓ Por la demanda de los servicios bibliotecarios se creó la Biblioteca.</p> <p>✓ El acervo disponible es únicamente para estudiantes de la institución y préstamo de acervo bibliográfico con credencial de alumno.</p> | <p>✓ Para el servicio de acceso remoto se requiere la creación de una cuenta institucional, algunas universidades como la UJAT están vinculadas para acceder a la base CONRICyT.</p> <p>Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF):</p> <p>✓ Con la finalidad de conocer y reflexionar sobre cifras y datos importantes acerca del tema.</p> <p>Disponible para público en general.</p> <p>Comisión nacional para la protección y defensa de los usuarios de servicios financieros (CONDUSEF):</p> <p>✓ Ofrece cursos sobre el tema, es una</p> <ul style="list-style-type: none"> • agencia gubernamental del gobierno mexicano que funciona como defensora de los usuarios de cualquier tipo de servicios financieros en México. |

Nota. Recursos de información y los materiales que son de apoyo para la presente investigación. Autoría propia.

Preguntas guía del diagnóstico

Las preguntas guía del diagnóstico son una serie de preguntas diseñadas para ayudar a la misma investigación a recopilar información relevante y específica durante el proceso de diagnóstico. Estas preguntas se utilizaron para guiar el sentido de investigación, por lo cual se abordaron en este caso, desde lo particular a lo general y sobre todo se enfatizaron leyes que regulan la educación en la actualidad y sobre el problema inicial detectado. A continuación, se plantea cada pregunta.

1. ¿Qué conocimientos poseen los estudiantes de la licenciatura en Ciencias de la Educación respecto a la Educación Financiera?
2. ¿Qué perfil cumplen los profesores que imparten la asignatura de economía de la educación?
3. ¿El Plan de Estudios vigente de la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la UJAT/DAEA, actualmente es acorde a los estatutos descritos en la Ley General de Educación entorno a los aprendizajes esperados sobre el Art. 30 / Fracc. XIV?
4. ¿Qué estrategias se pueden implementar para lograr que el plan de estudios vigente de la licenciatura en Ciencias de la Educación cumpla con lo reglamentado en la Ley General de Educación, Artículo 30 / Fracción XIV?
5. ¿Qué se requiere para hacer modificaciones al Plan de Estudios vigente de la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la UJAT/DAEA?
6. ¿Es posible insertar la Educación Financiera al Plan de Estudios vigente de la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la UJAT/DAEA?

Guía de preguntas para profesores integrantes de la comisión divisional de planes y programas

La presente guía de preguntas dirigidas a los profesores integrantes de la comisión divisional de planes y programas de estudio fue un recurso que proporcionó información fidedigna acerca del plan de estudios tanto del plan 2010 como el vigente 2017. En este sentido, el instrumento proporcionó datos para enriquecer el presente proyecto, así como las acciones de cambio viables sobre la licenciatura en ciencias de la educación.

El objetivo de las entrevistas fue indagar sobre la visión educativa de los profesores candidatos, su comprensión de las necesidades y desafíos de los estudiantes, y su capacidad para diseñar programas académicos que fomenten el aprendizaje integral. A continuación, se enlista las preguntas planteadas.

1. ¿Qué personas son integradas para la elaboración de los planes y programas de estudio en la Licenciatura en ciencias de la Educación?
2. ¿Cuál es el perfil de las personas que integran la elaboración de los planes y programas de estudio en la Licenciatura en ciencias de la Educación?
3. ¿Qué criterios son considerados para la formulación y aprobación de planes y programas de estudios de la Licenciatura en Ciencias de la Educación?
4. ¿Cuál es el objetivo y qué establece el Plan de Estudios vigente de la Licenciatura en Ciencias de la Educación?
5. ¿Quiénes evalúan los planes y programas de la licenciatura?
6. Desde su estudio, ¿Que asignaturas del Plan de Estudios vigente considera la Educación Financiera para el aprendizaje en los alumnos?
 - En caso de sí: ¿Cuáles son estas asignaturas y que aprendizajes se esperan?, ¿Qué perfil cumplen los profesores que imparten las asignaturas?
 - En caso de no: ¿Alguna vez se ha planeado o puesto en marcha estrategias para favorecer la educación financiera?
7. ¿Qué tipo de conocimientos moviliza el docente para organizar el proceso de enseñanza y aprendizaje? (¿En cada docente se prioriza hacer hincapié sobre un currículo formal, real u oculto? ¿Qué discuten en las sesiones cuáles son esas funciones de los docentes, qué es lo que elaboran?).
8. ¿Qué se requiere para hacer modificaciones al Plan de Estudios vigente de la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la UJAT/DAEA?
9. ¿Cada cuánto tiempo son elaboradas las modificaciones al Plan de Estudios vigente de la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la UJAT/DAEA?
10. ¿Es posible insertar la Educación Financiera al Plan de Estudios vigente de la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la UJAT/DAEA?
11. ¿Qué estrategias se pueden implementar para lograr que el plan de estudios vigente de la licenciatura en Ciencias de la Educación cumpla con lo

reglamentado en la Ley General de Educación, Artículo 30 / Fracción XIV (Educación Financiera)?

Selección y diseño de las herramientas del diagnóstico

En el presente proyecto de intervención – acción se elaboró un Árbol del Problema con fin de identificar el problema central, dando como resultados causas y consecuencias. Así mismo, se elaboró un Análisis FODA para identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas en la licenciatura de Ciencias de la Educación para esclarecer más la problemática, lo positivo, lo negativo y con ello trabajar lo que es posible mejorar.

Se seleccionaron cuestionarios con preguntas cerradas, como instrumento psicométrico donde los encuestados son estudiantes de género femenino y masculino que cursan desde segundo a octavo semestre de la Licenciatura en Ciencias de la Educación en la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco de la DAEA, considerando entre edades que oscilan los 19 años en adelante, cualquier estado civil y cualquier lugar de procedencia.

La entrevista dirigida a los docentes que integran la Comisión Divisional de Planes y Programas de Estudio es formulada con las once preguntas mencionadas en el subtema anterior sobre el tema de la inserción de la educación financiera a su plan de estudios, valorando aspectos como qué tan importante es en la vida diaria, mediante ítems acompañados con una valoración ordinal (totalmente de acuerdo, de acuerdo, totalmente en desacuerdo, en desacuerdo y neutral). Las entrevistas fueron dirigidas a tres profesores integrantes de la Comisión Divisional de Planes y Programas de Estudio de Ciencias de la Educación de la UJAT, DAEA.

Introducción y presentación a la comunidad

Según Rocha (2016), tanto en la Investigación-Acción Participativa (IAP) como en otros tipos de investigaciones, el diseño de la investigación se refiere al conjunto de pasos, decisiones, actividades y tareas necesarias para llevar a cabo un estudio o proyecto de investigación (p. 95). Esto subraya la importancia de elaborar un plan de diagnóstico que permita introducirse en la comunidad y organizar la investigación de

manera global, cautelosa y alineada con las necesidades educativas. En este contexto, Méndez enfatiza que:

La implementación del plan de intervención también conlleva la elaboración de un plan de investigación destinado a documentar el impacto y las transformaciones resultantes de nuestras acciones. Documentar implica la recopilación de información utilizando métodos y técnicas de investigación cualitativa o cuantitativa (Méndez, 2012, p. 23).

A continuación, se muestra el diseño del plan de diagnóstico utilizado en el proyecto bajo la metodología de Investigación – Acción. (Ver tabla 4).

Tabla 4

Diseño del Plan de Diagnóstico

| Datos requeridos | Técnica e Instrumentos | Fuente de trabajo | Responsables del trabajo | Recursos y materiales | Fechas y plazos | |
|---|---------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Información general de la UJAT/DAEA (Identidad, Historia, Plan de Estudio, Informe de actividades de la UJAT/DAEA). | Investigación documental. | Matriz, Figuras, Tablas. | Documentos oficiales. | Gestor educativo | Libros, Manuales, Revistas, Internet | Septiembre-diciembre, 2021. |

Tabla 4. *Diseño del Plan de Diagnóstico (continuación)*

| Datos requeridos | Técnica e Instrumentos | Fuente de trabajo | Responsables del trabajo | Recursos y materiales | Fechas y plazos |
|--|---|---|---|-----------------------|---|
| Descripción general de los sujetos institucionales para la enseñanza de la Educación Financiera. | Entrevistas semiestructuradas. Encuestas de escala tipo Likert. | Matriz FODA, Encuesta Escala Likert y Gráficos que indiquen resultado s obtenidos | Entrevistas semiestructuradas dirigidas a Profesores integrantes de la Comisión de Planes. Cuestionarios a estudiantes. | Gestor educativo | Enero-mayo 2022. |
| Evaluación de resultados obtenidos. | Vaciado de información | Resultado de encuesta s | Resultados de los sujetos estudiados | Gestor educativo | Bitácora propia, Google FORMS, M. TEAMS, Internet |
| | | | | | Junio-julio 2022 |

Nota. La tabla 4 muestra el diseño del Plan de Diagnóstico. Autoría propia.

Resultados del diagnóstico

Los resultados del diagnóstico fueron de suma importancia desde la dimensión curricular-pedagógica, ya que proporcionaron información clave sobre una situación, condición y problema inicial lo que ayudo a establecer instrumentos viables para la investigación. A continuación, se destacan los resultados encontrados distribuidos por categorías, subcategorías e instrumentos. (Ver tabla 5).

Tabla 5

Resultados del diagnostico

| Meta categoría | Categoría | Subcategoría | Instrumentos |
|---------------------------------|--|---|--|
| Dimensión curricular-pedagógica | <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Práctica del currículo mexicano (insertando la práctica de enseñanza y aprendizaje sobre la educación financiera al plan de estudio).</i> | <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Políticas, Reglamentos, Acuerdos y Aprendizajes esperados (del plan de estudios de la licenciatura en ciencias de la educación en la UJAT/DAEA).</i> ▪ <i>Interacción, Facilidad de navegación.</i> ▪ <i>Capacitación docente sobre la Educación Financiera.</i> | <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Cuestionario en Google FORMS.</i> ▪ <i>Talleres sobre Educación Financiera.</i> ▪ <i>Matriz FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas).</i> |
| | <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Estrategias para implementar la educación financiera.</i> | | |
| | <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Fortalecimiento de la educación financiera en la pedagogía.</i> | | |
| | <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Facilidad para la comunicación bidireccional y enseñar conocimientos sobre la EF.</i> | | |

Nota. Resultados del diagnóstico distribuidos en meta categoría, categoría, subcategoría e instrumentos. Autoría propia.

De acuerdo con los resultados obtenidos en las entrevistas dirigidas a profesores integrantes de la comisión divisional de planes y programas se obtuvieron los siguientes datos importantes, mismos que hacen sustento a la presente investigación – acción y se determina viable el seguimiento y proceder a tomar decisiones a favor del proyecto. (Ver apéndice A).

La elaboración de los planes y programas de estudio en la Lic. en Ciencias de la Educación se compone bajo 3 figuras importantes:

- Figura central: directora,
- División de programas: directores de divisiones y los coordinadores de docencia,
- Comisión: Carga con la responsabilidad de presentar una propuesta.

Con respecto al perfil de las personas que integran la elaboración de los planes y programas de estudio, realmente no hay un perfil normativo, pero, si un perfil idóneo y esto significa ser profesor de la licenciatura con disponibilidad, actitud y tiempo. (Ver apéndice B).

Los criterios considerados para la formulación y aprobación de planes y programas de estudio son basados en la política pública y detección de necesidades. Los lineamos marcan la dinámica del trabajo.

Existen 2 formas de evaluación de los planes y programas de la licenciatura y ellos son evaluación interna y externa:

- Evaluación interna: Plan 2017 que se operó en 2018, a principios del 2019 se hizo un sondeo sobre las prácticas educativas y estrategias de enseñanza para que el profesor operara en este 2017 (la única evaluación).
- Evaluación externa: por CEPPE, evaluó las instituciones fue en el 2015-2016.

Por su parte, en las entrevistas se recalca el hecho que en las asignaturas del Plan de Estudios vigente no existe ninguna materia que considere la Educación Financiera para el aprendizaje en alumnos, ni siquiera economía de la educación, en todas las asignaturas no se habla de la Educación Financiera, no existe. Y en todo este tiempo hasta ahora, no hay ni hubo estrategias para considerar la EF en la licenciatura. No como tema central, ni siquiera experiencias que se discutan como talleres, congresos, etc. (Ver apéndice C).

Análisis de los resultados del diagnóstico

De acuerdo con Sagastizabal y Perlo (2005), la técnica FODA, también conocida como DAFO, implica llevar a cabo un análisis exhaustivo de las desventajas, ventajas, riesgos y oportunidades que enfrentan las organizaciones. Su propósito principal es comunicar y compartir una evaluación integral de la situación en la que se encuentra la organización (p. 72). Esto indica la importancia de usar el FODA, al igual Rocha señala que:

El análisis DOFA o FADO evalúa de manera conjunta los procesos sociales. Esta herramienta se emplea ampliamente en situaciones de planificación participativa y ofrece resultados de gran relevancia. Su importancia radica en proporcionar una comprensión del estado de una situación, proceso, empresa, proyecto, etc. El DOFA nos ofrece una perspectiva sobre nuestra situación actual y nuestra dirección futura según la percepción de los participantes. Cabe destacar que esta metodología o técnica se utiliza no solo en enfoques participativos, sino también como parte integral de los procesos de planificación (Rocha, 2016, p. 79).

El análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas) es una herramienta utilizada para evaluar la situación actual de una organización, proyecto o situación en particular, también ayuda a localizar las mejores estrategias para ser abordadas a futuro y permite tomar decisiones en busca de una mejora.

A continuación, se detalla en Análisis FODA realizado en el presente proyecto, en donde se enfocó en identificar los factores internos y externos que influyen en el éxito o mejora de la institución. Asimismo, el presente FODA proporcionó un marco estructurado que ayudó a identificar los recursos disponibles, el conocimiento técnico o las limitaciones, así como las oportunidades y amenazas externas, como los factores económicos, políticos o sociales que influyeron en los resultados de la investigación. (Ver tabla 6).

Tabla 6

Análisis FODA de la Licenciatura en Ciencias de la Educación, UJAT, DAEA 2022-2023

| Fortalezas | Oportunidades |
|--|--|
| <p><i>Proactividad en la gestión escolar:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Los directivos, docentes y administradores trabajan de forma conjunta para la toma de decisiones. <p><i>Buen ambiente laboral:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Las relaciones laborales dentro de la institución y división académica se rigen bajo la premisa del “respeto para todos” y valores en donde se trabaja con armonía. <p><i>Flexibilidad y adaptabilidad:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> La directora y los docentes muestran flexibilidad y se adaptan al sistema educativo, procurando un desarrollo integral de sus alumnos, que a su vez les asegura un alto nivel de desempeño. Ejemplo: El actual plan de estudios se distingue por su flexibilidad en horarios y las clases son acompañadas por docentes especializados en el campo de educación. | <p><i>Ampliar la oferta de cursos y talleres:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> En el centro educativo cada cierto tiempo (semestral, anual, etc.) se imparten ciertos cursos para mejorar el desarrollo integral de los estudiantes. Se propone ampliar la oferta educativa con otras temáticas como la educación financiera dentro del currículo escolar y plan de estudios para que los jóvenes obtengan conocimientos significativos en su vida diaria. <p><i>La división académica cuenta con infraestructura confortable como:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Auditorios, bibliotecas y centros de cómputo equipados, aulas climatizadas con pupitres y zonas para tomar descanso. |

Tabla 6. Análisis FODA de la Licenciatura en Ciencias de la Educación, UJAT, DAEA 2022-2023 (continuación)

| Debilidades | Amenazas |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Escasez de personal destinado a proporcionar servicios sobre la educación financiera dentro de la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.</i> ▪ <i>El plan de estudios actual no se ajusta sobre los conocimientos financieros reglamentados en la Ley General de Educación.</i> ▪ <i>La institución no brinda capacitación a su plantilla docente sobre conocimientos financieros para sus estudiantes.</i> | <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>La pandemia vivida (COVID-19) y otras posibles futuras situaciones de epidemias o confinamientos.</i> ▪ <i>Las inundaciones y enfermedades propias de la región.</i> ▪ <i>Falta de organización en contenidos sobre el actual plan de estudios en materia de Educación Financiera.</i> ▪ <i>Desacuerdos e intolerancia con la actual modalidad híbrida en la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, División Académica de Educación y Artes.</i> |

Nota. Análisis FODA realizado sobre la Licenciatura en Ciencias de la Educación en la UJAT/DAEA durante el periodo 2022-2023. Autoría propia.

Después de sistematizar la información, se procedió a hacer un análisis de lo obtenido, a partir de las principales debilidades encontradas como: *La escasez de personal destinado a proporcionar servicios sobre la educación financiera dentro de la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco y El plan de estudios actual no se ajusta sobre los conocimientos financieros reglamentados en la Ley General de Educación.*

Por consecuente, se encuentran ciertas fortalezas que se requieren mantener tal como: *La proactividad en la gestión escolar* en donde los directivos, docentes y administradores trabajan de forma conjunta para la toma de decisiones y eso puede ser un dato importante para la adecuación de la educación financiera sobre el actual •

plan de estudios, pudiendo contrarrestar la última debilidad descrita con anterioridad. También, la institución logra fortalecer un *buen ambiente laboral* y entorno a esto, las relaciones laborales dentro de la institución y división académica se rigen bajo la premisa del “respeto para todos” y valores en donde se trabaja con armonía y esto abre paso a una comunicación efectiva, capaz de disminuir los problemas o situaciones no favorables.

Asimismo, la institución cuenta con la *flexibilidad y adaptabilidad* tanto pedagógicamente como administrativamente. La actual directora (M.A. Thelma Leticia Ruiz Becerra) y los docentes muestran flexibilidad y se adaptan al sistema educativo, procurando un desarrollo integral de sus alumnos, que a su vez les asegura un alto nivel de desempeño. Además, el actual plan de estudios se distingue por su flexibilidad en horarios y las clases son acompañadas por docentes especializados en el campo de educación. Esta fortaleza es quizá la pieza fundamental para el desarrollo de un plan de estudios en donde se contemplen los conocimientos financieros.

Una oportunidad que pudiera aprovechar realmente es: *Ampliar la oferta de cursos y talleres* en el centro educativo cada cierto tiempo (semestral, anual, etc.) se imparten ciertos cursos para mejorar el desarrollo integral de los estudiantes. Y con esto se propone *ampliar la oferta educativa con otras temáticas como la educación financiera dentro del currículo escolar y plan de estudios* para que los jóvenes obtengan conocimientos significativos en su vida diaria.

Finalmente, unas de las amenazas que hay que evitar son la *falta de capacitación en la plantilla docente* sobre conocimientos financieros y esto porque los maestros son los guías en la obtención de aprendizaje para sus estudiantes. Y la *falta de organización en contenidos sobre el actual plan de estudios* ya que una mala organización dentro de cualquier planeación educativa va a delimitar conocimientos y puede llegar a sesgar herramientas claves en la vida del ser humano.

Socialización de la información

Después de recolectar en las entrevistas los resultados del diagnóstico y después de haber hecho un análisis de los resultados del diagnóstico como primer punto y sobre el requerimiento para hacer modificaciones al Plan de Estudios vigente se obtiene que es importante analizar escenarios, desafíos, ver qué nuevos conocimientos están haciendo y por supuesto y no menos importante, también que egrese la primera generación para que pueda experimentar si lo aprendido en la universidad es relevante.

Por otra parte, al discutir si es posible o no insertar la Educación Financiera al Plan de Estudios vigente de la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la UJAT/DAEA primero es importante destacar que resulta complicado en términos, porque implica hacer un verdadero análisis. Sin embargo, es necesario como actividad extracurricular obligatoria, como requisito de egreso o en su caso como talleres y en una línea de la estructura actual.

Finalmente, se consideró necesario y viable porque hay que educar y a su vez, por lo menos acercar a los estudiantes para que estén en un contexto y se enseñe sobre cultura financiera. Sobre todo, tratar estos asuntos con las nuevas generaciones en estos momentos de crisis no solo salud y sino también económica.

Establecimiento de prioridades

Como se compartió a partir de los resultados obtenidos y desde el análisis FODA, se consideró las áreas de oportunidad desde la infraestructura ya que resulta posible, factible y viable llevar a cabo acciones de cambio para favorecer la Educación Financiera (EF) pensando en el bienestar social y escenario laboral en el campo educativo y cuáles serían estos retos y desafíos que tendría un licenciado en Ciencias de la Educación en su vida diaria y a futuro. En consecuencia, la Educación Financiera resulta una temática emergente para atender en la Lic. De Ciencias de la Educación favoreciendo el plan de estudios.

Como prioridad central fue gestionar los procesos de autorización para realizar las acciones de cambio en la presente intervención, de modo tal que se ajuste en tiempo y forma. Por esto se solicitaron espacios adecuados y materiales.

Toma de decisiones para dar paso a la formulación del proyecto

A lo largo de estos dos primeros capítulos del presente proyecto de intervención se identificó la falta de educación financiera como problema detectado y se abordó mediante estrategias, tales como talleres en la Licenciatura de Ciencias de la Educación en la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco para fomentar los aprendizajes en los educandos, por tal razón, la investigación – acción siguió las fases previsualizadas desde el primer acercamiento para llegar a su conclusión.

Además de lo anterior, se consolidó el equipo de trabajo, lo cual fue de ayuda para determinar las acciones de cambio que se presentan en los siguientes capítulos. Por esto, la determinación de cada decisión fue consensuada desde profesionales con años de experiencia y conocimiento quienes laboran en la División Académica de Educación y Artes y en especial en el programa de pregrado en Ciencias de la Educación.

Capítulo IV. Fundamentación teórica para la intervención

Este capítulo tiene como objetivo proporcionar la base teórica sólida que sustenta la intervención propuesta en la investigación. Se abordan conceptos clave relacionados con la educación financiera, así como teorías y enfoques pedagógicos relevantes para diseñar estrategias efectivas de enseñanza y aprendizaje en este campo.

En primer lugar, se analizaron diferentes definiciones y dimensiones de la educación financiera, destacando su importancia en el desarrollo personal y la toma de decisiones económicas adecuadas. Se revisaron estudios previos sobre los niveles de educación financiera en ciudadanos o estudiantes, identificando posibles carencias y desafíos comunes a los que se enfrentan en la gestión de sus recursos financieros.

Además, se exploraron trabajos similares a la problemática inicial (falta de educación financiera) que respaldan el proceso de aprendizaje en el ámbito financiero, con el fin de comprender cómo los individuos adquieren conocimientos y desarrollan habilidades prácticas relacionadas con el manejo de dinero y la planificación financiera.

Asimismo, se examinaron enfoques pedagógicos innovadores y efectivos para la enseñanza de la educación financiera, considerando aspectos como el aprendizaje basado en problemas, la gamificación y el uso de tecnologías educativas como herramientas para aumentar el interés y la participación activa de los estudiantes.

Finalmente, esta fundamentación teórica constituye el pilar sobre el cual se construyen las estrategias de intervención específicas, diseñadas para fomentar la educación financiera en los estudiantes de licenciatura de la institución de educación superior. Mediante esta fundamentación se buscó contribuir a la formación de profesionales más conscientes y responsables en el manejo de sus recursos financieros, preparándolos para enfrentar los desafíos económicos que encontrarán en su vida académica y futuras carreras profesionales.

Antecedentes

En este apartado se presentan las investigaciones relacionadas al tema general de investigación, las cuales se refieren a los estudios previos que se han realizado en el mismo campo o área temática. Se muestran investigaciones relacionadas con el tema general de investigación con la finalidad de proporcionar al lector un contexto más amplio sobre estudios que se han trabajado, así como describir la importancia a través de los resultados demostrados por especialistas.

Además, la educación financiera es un tema de investigación amplio y multidisciplinario que abarca diferentes aspectos relacionados con el manejo de las finanzas personales, la toma de decisiones económicas y el desarrollo de habilidades financieras. A continuación, se presentan cinco investigaciones relacionadas al presente proyecto en el campo de la educación financiera.

Educación financiera en el ecosistema emprendedor: Espino, Hdez. y Pérez

El objetivo de este estudio fue investigar las diversas demandas de educación financiera en el contexto empresarial. Para llevar a cabo esta investigación, se empleó un enfoque cuantitativo que utilizó el índice de diversidad de Shannon y el índice de dominancia de Simpson para evaluar tanto la cantidad como las preferencias en educación financiera. Es importante señalar que este estudio se limitó exclusivamente a los usuarios registrados en la plataforma tecnológica. Los resultados indicaron que las necesidades financieras de los emprendedores estaban equilibradas, y el hallazgo más significativo fue la abundancia y la presencia generalizada de estas necesidades. Esto resalta la importancia de priorizar la implementación de modelos financieros integrados en la plataforma tecnológica para ofrecer educación financiera a los emprendedores (Espino Barranco, Hernández Calzada, & Pérez Hernández, 2021).

Educación financiera y su efecto en el ingreso en México: Mungaray, González y Osorio

En este estudio, se desarrolló un índice de educación financiera específico para México. El análisis econométrico revela que el incremento en este índice guarda

una fuerte correlación con el aumento en el ingreso mensual promedio de los ciudadanos mexicanos. Los resultados apuntan hacia la conclusión de que la falta de educación financiera en la población mexicana se origina principalmente en la escasa inclusión social, que a su vez está ligada a la desigualdad y los niveles elevados de endeudamiento. Estos factores actúan como limitantes para que las iniciativas públicas y privadas logren un impacto significativo. En consecuencia, esto pone de manifiesto que, a pesar de los esfuerzos realizados desde el ámbito gubernamental, como la implementación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) propuesta por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, los resultados hasta la fecha han sido marginales. (Mungaray, Gonzalez, & Osorio, 2020).

Educación e inclusión financiera: Raccanello y Herrera

En este estudio se resalta la importancia de la educación financiera en relación con la inclusión financiera, subrayando que cuando se acompaña la inclusión financiera con el desarrollo de habilidades financieras, esto puede generar beneficios para los individuos. Por otro lado, se advierte que la falta de educación financiera puede llevar a un uso ineficiente de los productos y servicios financieros. Para llevar a cabo este análisis, se utilizaron datos recopilados a través de encuestas realizadas mediante la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) y se emplearon conceptos desarrollados en colaboración con la SHCP, la CNBV, y con el respaldo técnico del Banco Mundial, enfocándose en la población mexicana. Los resultados revelaron una carencia de conocimientos en finanzas a nivel internacional entre los individuos, quienes desconocen los elementos y conceptos fundamentales necesarios para tomar decisiones adecuadas al seleccionar y gestionar productos financieros. Como resultado, las personas toman decisiones sobre ahorro, deuda e inversiones que no son óptimas y que pueden afectar el bienestar de sus familias, tanto en el presente como en la etapa de jubilación. (Raccanello & Herrera Guzmán, 2014).

La educación financiera en México: Gómez, C.

El propósito del cuaderno de investigación es destacar aspectos fundamentales y realizar comparaciones sobre las estadísticas que afectan a la educación financiera en México, así como en otros países de América Latina y el Caribe. Presenta y coteja información relacionada con el manejo de gastos, el ahorro en sus formas informal y formal. En resumen, el cuaderno de investigación proporciona datos como resultado y conclusiones que incluyen:

- La promoción de la educación financiera beneficia la mejora de las habilidades financieras en todas las capas de la sociedad.
- Seis de cada diez ciudadanos mexicanos mantenían un registro de sus gastos.
- Ocho de cada diez mexicanos estaban en proceso de ahorro.
- Un 16.4% de los mexicanos tenía acceso a créditos formales.
- Siete de cada diez mexicanos carecían de algún tipo de seguro.
- El 52.4% de los mexicanos no contaba con una cuenta de ahorro para el retiro o AFORE.
- La mitad de los mexicanos desconocían a qué institución recurrir en caso de problemas con créditos, tarjetas, ahorros o productos financieros. (Gómez Macfarland, 2018).

La educación financiera como base para tomar decisiones personales de inversión: Olin, B.

El propósito de esta investigación es explorar cómo la educación financiera afecta las decisiones de inversión entre los estudiantes de posgrado de la Facultad de Contaduría y Administración (FCA) de la Universidad Autónoma de Querétaro (UAQ). Los resultados principales revelan que la mayoría de los encuestados ahorra de manera formal, pero no invierte sus ahorros debido a la falta de conocimientos necesarios en materia de inversiones. En consecuencia, los estudiantes expresan su deseo de recibir educación financiera de instituciones que les brinde los conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para tomar decisiones de inversión adecuadas a sus circunstancias. (Olin Gutiérrez, 2014).

Clarificación conceptual

Durante el trabajo se realizó un Plan de Asignatura sobre educación financiera (como quinta acción de cambio), a continuación, se señala la clarificación conceptual para su mejor comprensión.

Concepto

El plan de asignatura de educación financiera es un documento estructurado que define los objetivos, contenidos, metodología, evaluación y recursos necesarios para impartir un curso o asignatura enfocada en enseñar a los estudiantes los principios fundamentales de la gestión financiera personal, así como conceptos y habilidades para tomar decisiones financieras informadas y responsables a lo largo de sus vidas.

Utilidades

El plan de asignatura de educación financiera tiene múltiples utilidades y beneficios tanto para los estudiantes como para la comunidad educativa en general. Algunas de las principales utilidades son:

- Fomentar la toma de decisiones financieras responsables: El plan de asignatura busca dotar a los estudiantes con los conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas, ayudándolos a evitar deudas innecesarias, planificar su futuro económico y alcanzar sus metas financieras.
- Mejorar la comprensión de conceptos financieros: Al presentar una estructura clara y secuencial de los temas a abordar, el plan de asignatura facilita el aprendizaje y la asimilación de conceptos económicos y financieros, como presupuesto, ahorro, inversión, crédito, entre otros.
- Fomentar la autonomía financiera: La educación financiera proporcionada a través del plan de asignatura ayuda a empoderar a los estudiantes, permitiéndoles tomar decisiones más acertadas y responsables en su vida financiera.

Bases para su elaboración

La elaboración del plan de asignatura de educación financiera se fundamenta en los siguientes aspectos:

Marco curricular: Debe estar alineado con el marco curricular establecido por las autoridades educativas, incorporando los objetivos y competencias específicas definidas para la materia.

Necesidades de los estudiantes: Es fundamental tener en cuenta las características, conocimientos previos y expectativas de los estudiantes a quienes va dirigida la asignatura, para adaptar el contenido y la metodología a sus necesidades.

Referentes y estándares: El plan debe considerar los referentes y estándares internacionales o nacionales en educación financiera, asegurando que los contenidos estén actualizados y en línea con las mejores prácticas.

Enfoque práctico: La asignatura debe tener un enfoque práctico, incluyendo actividades, ejercicios y casos reales que permitan a los estudiantes aplicar los conocimientos adquiridos en situaciones de la vida cotidiana.

Proceso

El proceso para la elaboración del plan de asignatura de educación financiera involucró los siguientes pasos:

Análisis de necesidades: Identificar las necesidades y demandas de educación financiera entre los estudiantes y la comunidad educativa en general, a través de encuestas, entrevistas o estudios de mercado.

Definición de objetivos: Establecer los objetivos generales y específicos que se pretenden alcanzar con la asignatura, definiendo las competencias que los estudiantes deben adquirir.

Diseño de contenidos: Seleccionar los temas y contenidos que se abordarán en la asignatura, organizándolos de manera secuencial y jerárquica.

Metodología y recursos: Definir la metodología de enseñanza-aprendizaje que se utilizará, así como los recursos didácticos y materiales que se emplearán en el proceso.

Evaluación: Establecer los criterios e instrumentos de evaluación que permitirán medir el grado de adquisición de conocimientos y habilidades por parte de los estudiantes.

Implementación: Llevar a cabo la impartición de la asignatura siguiendo el plan elaborado, ajustándolo según sea necesario con base en la retroalimentación y experiencia obtenida durante su desarrollo.

Evaluación y mejora continua: Evaluar el desempeño del plan de asignatura y realizar ajustes para mejorar su efectividad en futuras ediciones, considerando la retroalimentación de docentes y estudiantes.

En conclusión, el plan de asignatura sobre educación financiera es un instrumento fundamental para impartir una enseñanza estructurada y efectiva en temas financieros, permitiendo a los estudiantes adquirir habilidades y conocimientos que les serán útiles a lo largo de su vida para tomar decisiones financieras responsables y lograr una mayor autonomía económica.

Capítulo V. Diseño e implementación de la intervención

En este capítulo se presenta la intervención realizada, así como se explica el propósito y los objetivos que conforma dicha intervención educativa. Además, se aborda el tema de la intervención, que juega un papel crucial en diferentes ámbitos y situaciones. La intervención se refiere a la acción de intervenir en un proceso, situación o problema con el objetivo de modificarlo, mejorarlo o resolverlo. Es un proceso activo que implica la participación de diferentes actores y recursos para lograr un cambio deseado.

En la presente, se abordaron cinco acciones de cambio repartidas en dos ciclos de intervención desde la dimensión pedagógica-curricular puesto que, desde el diagnóstico se concluyó trabajar desde la mirada de la enseñanza y aprendizaje, por ello, la intervención se enfoca en mejorar el aprendizaje y el desarrollo de los estudiantes, así como favorecer en cierto modo el plan de estudios que la institución desarrolla.

En el desarrollo de este capítulo, se describieron los diferentes ciclos de intervención y las acciones de cambio. Desde el diseño de la acción, seguido de implementación, evaluación y conclusión. Con ello se precisó aún más la acentuación y comprensión del problema: falta de educación financiera. En este sentido, cada acción hecha pasó por un proceso de planificación y diseño de la intervención, hasta la implementación y evaluación de los resultados obtenidos mediante encuestas, cuestionarios y entrevistas. Se discutieron las estrategias, técnicas y herramientas utilizadas en cada acción, así como los desafíos que surgieron durante el proceso.

En resumen, este capítulo proporciona una visión general de una intervención educativa como proceso clave en la búsqueda del cambio y la mejora en la educación. La intervención se presenta como una herramienta poderosa para abordar el problema y los desafíos detectados en el capítulo anterior.

Enunciación de la hipótesis de acción

La enunciación de hipótesis se ejerció iniciando con la pregunta que guiaron el diagnóstico, se planeó llevar a cabo acciones de cambio en pequeñas sesiones, pero, significativas, por lo anterior, en un primer momento se pensaron talleres o pláticas puesto que, desde el reconocimiento de la problemática (falta de educación financiera) se teorizó que de algún modo faltaban estrategias adecuadas que coadyuven la problemática encontrada en el programa educativo.

En relación con lo anterior, a partir de la hipótesis de acción los resultados esperados fueron que:

- Al promover una mayor comprensión de las estrategias de intervención más efectivas, se espera empoderar a los jóvenes universitarios para que tomen decisiones financieras más informadas y responsables, lo que podría tener un impacto positivo en su bienestar económico y futuro financiero.
- Los sujetos involucrados en la participación de estas estrategias obtendrán conocimientos significativos en su vida cotidiana.
- El uso pertinente e innovador de las estrategias facilitan el logro de los aprendizajes significativos para los estudiantes.

Teorías prácticas

TP₁. En la institución se generan pocas actividades académicas que involucren la participación de estudiantes y docentes para adquirir saberes financieros.

TP₂. No existe un programa institucional de capacitación docente sobre Educación Financiera, por lo tanto, se carece de conocimientos financieros en los procesos de enseñanza-aprendizaje.

Hipótesis de acción

HA₁. Si se promueve la integración de cursos o talleres por eventos académicos, se podría lograr mayor participación y a su vez despertará interés en docentes y alumnos.

HA₂. Desarrollar una cultura de formación sobre educación financiera permanente en los docentes para sus alumnos mediante estrategias innovadoras en el aula, permitirá facilitar aprendizajes significativos en la vida del educando.

Referentes teóricos que sustentan el proyecto de intervención

Como se planteó en el capítulo anterior, la metodología que se usó es la investigación-acción con el modelo ideado por Lewin y desarrollado por Carr y Kemmis en 1988, este modelo sugiere que el investigador desarrolle cambios positivos para la mejora de organismos o instituciones a partir de una organización que permite planificar, actuar, observar, reflexionar y en su caso revisar o replantear acciones en un margen de ciclos de intervención en cuanto se requieran.

Por el motivo antes descrito, el proyecto de intervención se sustentó a partir de teóricos importantes como Carr y Kemmis quienes afirman que: Las implicaciones de la investigación-acción son el círculo de la acción y la reflexión nunca va a detener. Asimismo, el trabajo se sustenta bajo el sociólogo Rojas Soriano y el investigador Hernández Sampieri; quienes en sus múltiples libros sobre metodología de la investigación describe a la IAP como una actividad crítica, empírica, grupal y transformadora. Sin dejar referentes como los pedagogos Latorre y Sequera, quienes afirman que la investigación-acción significa hacer algo para mejorar una práctica y da respuestas a los diferentes problemas.

En otro orden de ideas, las acciones realizadas fueron encaminadas dentro de la dimensión pedagógica-curricular y son sustentadas bajo los teóricos como De Alba, quien indiscutiblemente afirma que “En el terreno de los discursos y de las prácticas educativas han afectado de diversas maneras y han ocasionado una crisis del currículum” (p.11), al igual que Santos Guerra describe... “La perversidad desde la organización escolar se articula desde las discrepancias entre el decir y el hacer, que originan el falso discurso” (p.9) y por su parte, Casarini Ratto menciona que... “La utilidad de un diseño reside en su capacidad para provocar la reflexión sobre la práctica, sobre las condiciones contextuales en que se realiza, sobre la naturaleza de los contenidos que incorpora y respecto a quienes va dirigido” (p.113).

En general, el proyecto de intervención se basó en una sólida fundamentación teórica que integró elementos de diversas corrientes pedagógicas y psicológicas. En particular, se sustentó en tres referentes teóricos clave: la Teoría del Currículo Cognoscitivista Piagetiano, la Teoría del Aprendizaje Sociocultural y la Teoría del

Conocimiento por Estructuras. A continuación, se expone cómo cada una de estas teorías influyó en el diseño y desarrollo del proyecto de intervención.

La Teoría del Currículo Cognoscitivista Piagetiano, desarrollada por Bruner, Bandura y Ausubel, se enfoca en la comprensión del proceso de aprendizaje del individuo y cómo este construye su conocimiento a partir de sus interacciones con el entorno. En este enfoque, se reconoció que el estudiante no es un simple receptor pasivo de información, sino un agente activo que participa en la construcción activa de su propio aprendizaje. El proyecto de intervención adoptó esta perspectiva al diseñar actividades y estrategias que estimularan la participación activa de los estudiantes, fomentando el pensamiento crítico y la resolución de problemas.

Por otro lado, la Teoría del Aprendizaje Sociocultural de Lev Vygotsky enfatiza el papel crucial del entorno social y cultural en el desarrollo cognitivo del individuo. Según Vygotsky, el aprendizaje ocurre principalmente a través de la interacción con otros individuos más expertos o con experiencias más avanzadas. En este sentido, el profesor juega un rol esencial al guiar y facilitar el proceso de aprendizaje del estudiante. El proyecto de intervención incorporó esta teoría al promover el trabajo colaborativo entre los alumnos, así como la interacción con el equipo de trabajo, docentes y directivos para enriquecer y profundizar su aprendizaje.

Finalmente, la Teoría del Conocimiento por “Estructuras” formulado por Jean Piaget sostiene que el individuo se desarrolla cognitivamente a través de la asimilación y acomodación del conocimiento. Piaget identificó diferentes etapas de desarrollo cognitivo, cada una con sus características y formas particulares de comprender el mundo. En el proyecto de intervención, se tuvieron en cuenta las dos fases de asimilar y acomodar los conocimientos al diseñar las actividades y los materiales de enseñanza, asegurándose de que estuvieran adecuados al nivel cognitivo de los estudiantes para favorecer su comprensión y progreso.

En conclusión, el proyecto de intervención se sustentó en los tres referentes teóricos interrelacionados que abarcaron diferentes aspectos del aprendizaje y el desarrollo cognitivo durante la praxis educativa. La integración de estos enfoques permitió la construcción de un proyecto pedagógico completo y equilibrado, que

promovió el aprendizaje significativo, la colaboración entre pares y el respeto por el proceso de desarrollo individual de cada estudiante.

Propósito central de la intervención

El propósito de la intervención es implementar estrategias de enseñanza-aprendizaje sobre Educación Financiera en la DAEA, con herramientas adecuadas e innovadoras en un nivel de educación superior para que los estudiantes puedan mejorar sus conocimientos con ayuda de la directora de la división, los docentes y los directivos, logrando trabajar en forma colaborativa a partir de dos ciclos de intervención repartidos en 5 acciones de cambio atendiendo al diagnóstico realizado en el presente proyecto antes analizado, atrayendo así, practicas educativas innovadoras en la UJAT/DAEA.

Para el sustento de este trabajo, el equipo de trabajo tomó la decisión de iniciar el primer ciclo de intervención dirigido únicamente a los y las estudiantes de Licenciatura para acercarlos en la ruta de aprendizajes financieros y de igual manera conocer la forma en cómo se trabaja asignaturas semejantes a tales conocimientos, esto debido a que el diagnóstico arrojó que había poca participación e involucramiento de estos conocimientos en el proceso enseñanza-aprendizaje de los alumnos.

Por consiguiente, el segundo ciclo es dirigido al público en general de la División Académica de Educación y Artes, retomado las actividades bajo la participación de conocimientos concretos sobre educación financiera, esto para tener bases certeras y diversas opiniones sobre la importancia que requiere enseñar y aprender estos saberes. Finalmente, el tercer último ciclo involucra la reflexión de lo elaborado en los dos ciclos de intervención señalados con anterioridad, llegando a concluir el valor del presente trabajo y un espacio dedicado a los estudiantes.

Mediante todas las acciones implementadas en este proyecto de intervención, se espera que la División Académica de Educación y Artes dentro de sus facultades contemple la réplica de las actividades realizadas, de tal forma que se logre una mayor comunicación y se atiendan estas prácticas a través de los Planes de Estudio, Cursos/Talleres extracurriculares o inclusive pláticas dentro o fuera del aula que

auspicio el desarrollo de estos aprendizajes en cumplimiento con lo estipulado en el artículo 30, fracción XIV de la Ley General de Educación que contempla la promoción del emprendimiento, el fomento de la cultura del ahorro y la educación financiera, en donde, según la Ley General de Educación (2019):

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 con el 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 (p. 13).

Objetivos

Los objetivos generales y específicos son elementos importantes en la planificación y definición de metas en diversos contextos, como proyectos, organizaciones, estudios, entre otros. A continuación, se explican los objetivos trabajados en la presente intervención.

Objetivo general

Implementar actividades pertinentes de tal forma que se atiendan conocimientos sobre Educación Financiera a través de los Planes de Estudio, Cursos/Talleres extracurriculares dentro o fuera del aula que coadyuve el desarrollo de estos aprendizajes en los estudiantes de Licenciatura en Ciencias de la Educación en la DAEA/UJAT.

Objetivos específicos

- Identificar la percepción de los estudiantes de la Licenciatura en Ciencias de la Educación respecto al tema de la Educación Financiera y con ello favorecer estrategias de intervención que coadyuven la EF partiendo desde sus conocimientos previos mediante un diagnóstico, cuestionarios y encuestas de satisfacción (en cada acción que se realice).

- Implementar con base a la modalidad formativa de: Micro-learning conocimientos sobre educación financiera dirigido a los estudiantes de la Licenciatura Ciencias de la Educación en la DAEA/UJAT.
- Conformar un MOOC de Educación Financiera para estudiantes y con ello proporcionarles un espacio donde reflexionen, a través del intercambio de información y de experiencias que favorezcan en ellos el desarrollo de habilidades que les permitan vincularse, de forma positiva, con el proceso formativo de su carrera universitaria, dentro y fuera de la Escuela, y así alcancen sus metas.
- Realizar una conferencia magistral sobre el tema: Educación Financiera, pudiendo asentar las bases de estos conocimientos y realzar su importancia en la vida cotidiana mediante la misma divulgación científica.
- Valorar todas las acciones, instrumentos y estrategias elaboradas en este proyecto de intervención a fin de contemplarlas en el futuro dentro de la UJAT/DAEA.

Descripción general de la intervención

La presente intervención se realizó mediante un plan bien definido, de modo que se estructuró a partir de la metodología de investigación-acción. Según Robertis considera que un plan de acción es esencial:

La planificación de acción es esencial y debe ser altamente adaptable, pero sigue siendo un plan en última instancia. Esto implica una dirección general de comportamiento hacia el objetivo deseado. Al crear un plan de intervención, es fundamental considerar la variedad de elementos que pueden entrar en juego, tener en cuenta todos los recursos disponibles y asegurar la colaboración de todas las partes involucradas. Se deben combinar diversas acciones para que converjan hacia un único objetivo. Una vez que se haya formulado el plan, es crucial llevar a cabo el tratamiento. (Robertis, 1981, p. 25-26).

Por lo anterior, la elaboración de un Plan en la Intervención es importante puesto que, proporciona una estructura y una guía clara para abordar y resolver un problema específico. Ya sea en el ámbito personal, educativo, social o empresarial. •

Un plan de intervención se utiliza para identificar objetivos, determinar acciones y establecer estrategias para lograr cambios positivos y resolver dificultades.

En la Investigación-Acción-Participativa (IAP), no se sigue una secuencia rígida de pasos específicos. No obstante, esto no implica la ausencia de una estructura o rigor. Por el contrario, la IAP se caracteriza por un ciclo constante de reflexión y acción, en el cual se analizan tanto a nivel individual como grupal las acciones emprendidas y los resultados intermedios. Se planifica en función de los avances realizados y se actúa de acuerdo con lo que se ha planificado (Zapata y Vidal, 2016, p. 27).

Lo anterior indica que la metodología de investigación-acción implica tener los ciclos de intervención. Estos ciclos son procesos estructurados que involucran la identificación de un problema, la planificación de acciones para abordarlo, la implementación de esas acciones y la evaluación de los resultados obtenidos. Siguiendo dichas afirmaciones, en el plan de intervención se elaboró un plan general flexible, el cual está constituido por 2 ciclos de intervención y 5 acciones de cambio. El primer ciclo de intervención está compuesto por tres acciones de cambio y el segundo por otras dos acciones de cambio. Lo anterior se sistematiza en el Plan de Intervención que a continuación se desglosa (Ver apéndice D) y se especifica cada acción de cambio en el diseño general de la intervención (Ver apéndice C).

Plan de Intervención

El plan es enriquecido con aprendizajes durante el proceso de intervención bajo un espacio en modalidad presencial en la División Académica de Educación y Artes de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.

El diseño es pensando en los estudiantes y las demandas que responde a una educación de calidad, por ello se parte de acciones de cambio innovadores con objetivos particulares, metas claras que ponen fin y logros a las acciones establecidas, actividades acordes al contexto educativo durante sesiones amenas, indicadores, tiempos disponibles, recursos y responsables encargados de que se lleven a cabo las acciones en forma y cumplimiento con lo planificado (ver apéndice C).

Primer Ciclo de Intervención

El equipo de trabajo determinó los aspectos que son necesarios abordar como parte inicial de este primer ciclo, teniendo en cuenta que es el acercamiento sobre Educación Financiera (EF) en las aulas desde el área educativa, por ello, se trabajan tres acciones: Una plática educativa, múltiples sesiones de Micro clases (Micro-learning) y un Cursos en línea masivo y abierto (MOOC) de aprendizaje; acciones que son dirigidas a estudiantes de licenciatura en Ciencias de la Educación.

Según Salinas y Marín (2014), el Micro-learning se define como una perspectiva de aprendizaje que implica la descomposición de materiales educativos en fragmentos breves y fácilmente accesibles en cualquier momento y lugar. El micro aprendizaje se origina a partir de contenidos muy pequeños, que consisten en pequeños fragmentos de información digital que circulan constantemente. Estos fragmentos suelen abordar un tema específico, tienen dimensiones limitadas y se consumen de manera rápida. Además, a menudo están condicionados por las capacidades del software o el dispositivo utilizado para visualizarlos, como el tamaño de la pantalla, el ancho de banda o la atención del usuario. Por lo tanto, el Micro-learning se basa en la utilización de unidades pequeñas de contenido de aprendizaje y tecnologías flexibles que permiten a las personas acceder a ellos de manera más conveniente en situaciones cotidianas específicas, como durante el tiempo libre o mientras se desplazan (Salinas y Marín, 2014, p. 47).

Por lo anterior, se acordaron realizar sesiones de micro-learning o micro aprendizaje sobre el tema de Educación Financiera, esto debido a la rentabilidad del tiempo con los estudiantes y a los medios audiovisuales con que se contó para las realizaciones de las micro sesiones.

Con respecto al Cursos en línea masivo y abierto (MOOC), según Zapata, (2013), los MOOC plantean una realidad y son la respuesta a algunas de las características más destacables de la sociedad emergente: la posibilidad de acceso abierto y sin mediación a recursos del conocimiento por medio de la tecnología, el bucle demanda/devaluación de títulos, la carestía creciente de los estudios, la burbuja universitaria), que desarrollaremos más adelante. (p. 23). Esto indica que,

debido a los grandes cambios mundiales, la educación también plantea una forma para enseñar y aprender al mismo tiempo, en la cual es notoria la viabilidad para aplicar un MOOC en un aula de clases.

Las estrategias y acciones anteriores fueron consensuadas debido a los resultados obtenidos en el diagnóstico principal dirigido a los profesores integrantes de la comisión divisional de planes y programas de estudio de la UJAT/DAEA. Por otra parte, es de aclarar que las tres acciones realizadas en el primer ciclo fueron continuas ya que las acciones no pueden quedar aisladas ni separadas por tanto tiempo debido a los contenidos educativos tratados.

A continuación, se describen las tres acciones de cambio hechas durante el primer ciclo de intervención (ver *tabla 1*).

Primera Acción de Cambio

La primera acción de cambio es una plática educativa sobre materia financiera, fue pensada, elegida y realizada debido a que este es el primer acercamiento con los participantes potenciales (estudiantes de licenciatura) y se siguió bajo la supervisión de otro docente como testigo y apoyo en realización de dichas actividades. A continuación, se especifica el diseño de la primera acción de cambio.

Diseño

Tabla 7

Primera acción de cambio: Plática educativa financiera

| Actividades | Tiempo | Recursos | Responsables |
|---|--------|--|--|
| <i>Act. 1 – Conociéndonos:</i> | 2 hrs. | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Aula de clases ▪ Laptop ▪ Proyector | Gestores educativos: |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Saludos, presentaciones con gustos/disgustos. | | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Cables HDMI ▪ Bocinas ▪ Hojas ▪ Lapiceros | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Kathia Sosa ▪ Equipo de trabajo (1 docente) |
| <i>Act. 2 – Conociendo material y dinámica:</i> | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Esquema de actividades ▪ Objetivo/Motivo | | | |

Tabla 7. *Primera acción de cambio: Plática educativa financiera (continuación)*

| Actividades | Tiempo | Recursos | Responsables |
|--|--------|---|--------------|
| <p><i>Act. 3 – Entrando en micro materia:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Promoción de las claves educativas financieras ▪ Impulsores/autores sobre EF ▪ Videos realistas sobre impulsores financieros ▪ Lluvia de ideas (<i>brainstorming</i>) | | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Presentación (PPT) ▪ Listas de estudiantes ▪ Notas/Bitácora | |
| <p><i>Act. 4 – Reflexiones sobre las tendencias ahorrativas o no en México/Tabasco según datos recopilados desde fuentes fidedignas como INEGI y la prueba ENIF</i></p> | | | |
| <p><i>Act. 5 – Diagnostico dirigido a estudiantes</i></p> | | | |
| <p><i>Act 6 – Despedida y cierre de la plática educativa</i></p> | | | |

Nota. La tabla 7 describe la primera acción de cambio, las actividades, los tiempos, recursos y responsables. Autoría propia.

Implementación

Se realizó la implementación de esta primera acción a inicios del mes de febrero del presente año debido a un consenso por el equipo de trabajo tomando en consideración de que los estudiantes inician clases en un nuevo semestre y se puede constatar mayor participación por parte de los alumnos. (Ver apéndice F).

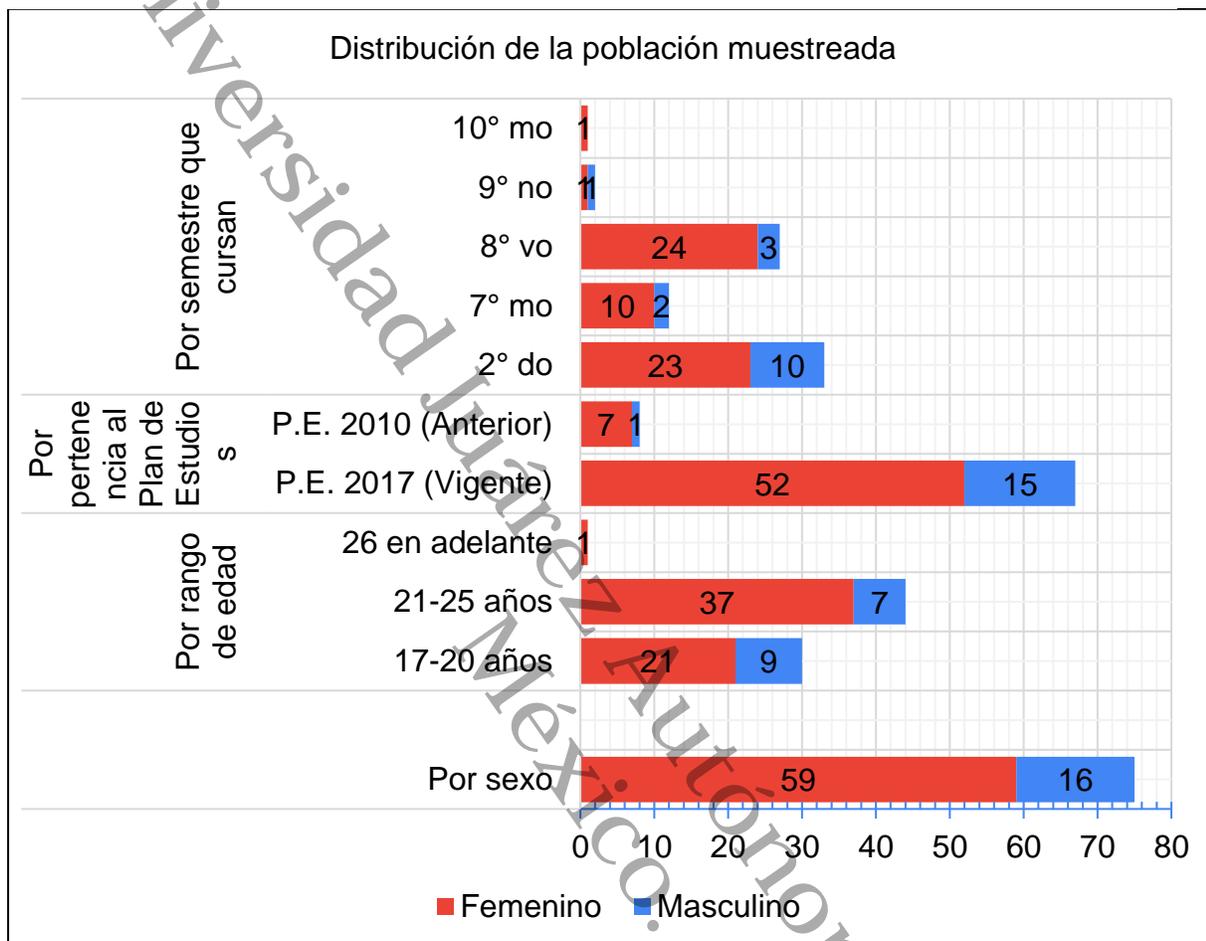
Para hacer amena dicha acción (plática educativa) se llevaron a cabo las acciones detalladas anteriormente tales como: lluvia de ideas, datos copilados de fuentes fidedignas, videos interactivos y dialogo mediante la interacción del tallerista-estudiante puesto que, generan ciertas reacciones positivas y hace que los estudiantes permanezcan activos en todo momento.

Evaluación

Para precisar este acercamiento, al finalizar la plática se entregó una encuesta en donde los estudiantes contestaron a fin de conocer sus intereses, conocimientos, gustos o disgustos sobre una clase, etc. Para finalmente analizar estos resultados, tenerlos en consideración y trabajar a partir de sus respuestas la segunda y tercera acción durante este primer ciclo de intervención. A continuación, se describen los resultados obtenidos de las preguntas más relevantes, de igual forma, se encuentran en anexos presentadas en tablas y gráficos para su mejor comprensión.

De una población de 75 estudiantes, el 79% son del sexo femenino y el 21% son del sexo masculino de los cuales se oscilan frecuentemente más entre edades de 18, 21 y 22. Los alumnos son pertenecientes a la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la UJAT/DAEA y se encontró que el 67 cursa el Plan de estudios vigente (2017) y el 8 estudiantes siguen cursando el Plan de estudios anterior (2010), Asimismo, se trabajó con estudiantes que cursan segundo, séptimo, octavo, noveno y décimo semestre en la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la DAEA (Ver figura 7).

Figura 7
Distribución de la población muestreada



Nota. Población distribuida por semestre, pertenencia al plan de estudios y rango de edad. Autoría propia con los datos recogidos mediante consentimiento informado.

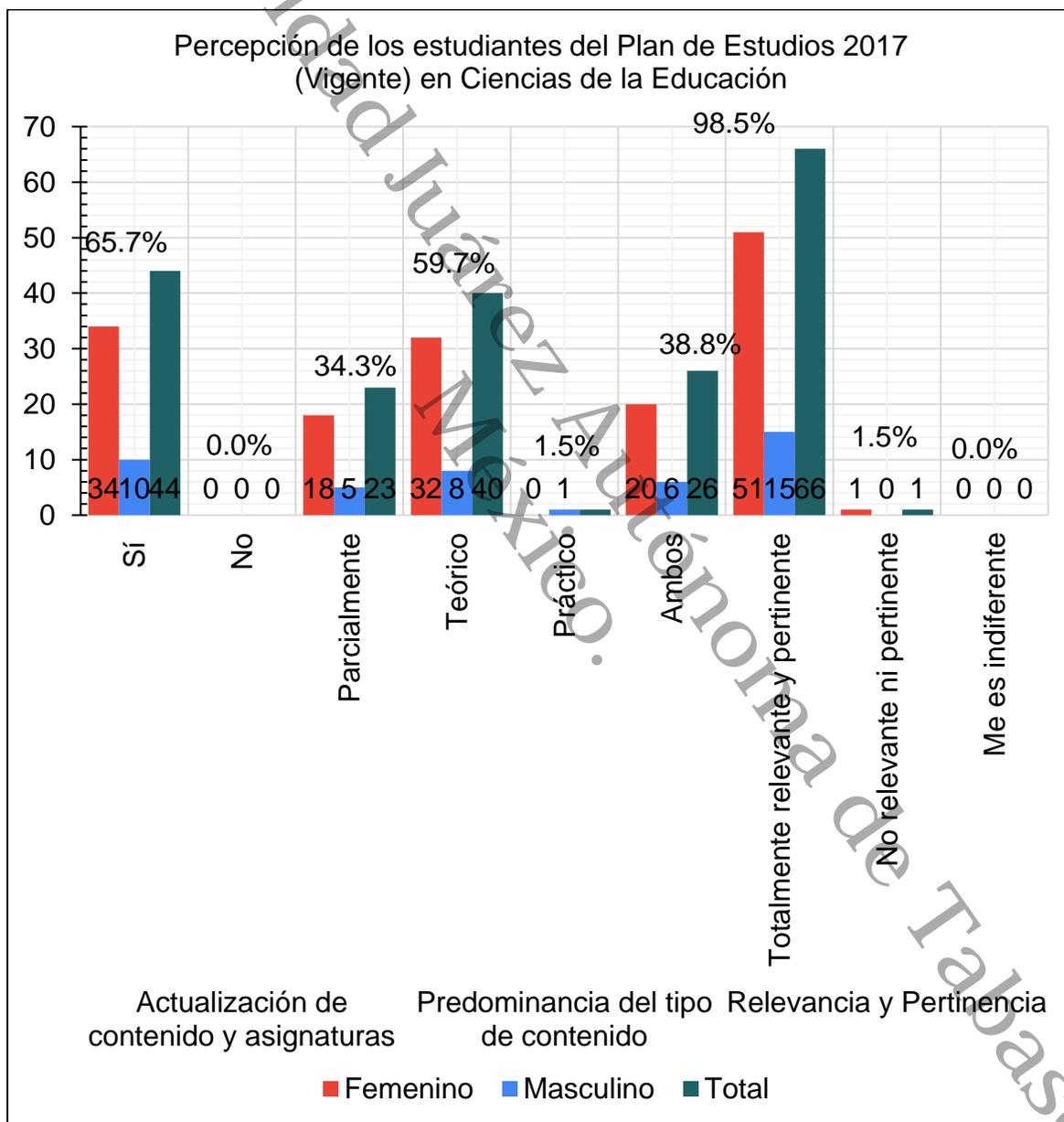
Es importante señalar que el instrumento de evaluación también contempló preguntas sobre el contenido con la finalidad de analizar a través de las respuestas qué tan práctico o teórico es el Plan de Estudios que cursan, para ello se analizaron las respuestas sobre el Plan vigente y posteriormente el plan anterior con el objetivo de precisar las percepciones de los estudiantes.

Primero se analizó el Plan de Estudios 2017 (Vigente) de la Licenciatura en Ciencias de la Educación, en donde se observa que el 59.3% de estudiantes opina que el plan de estudios comprende más contenido teórico, el 38.8% opina que el plan contiene teoría y práctica y únicamente el 1.5% afirma que el contenido es práctico.

De este recuento de indicadores, del 100% de estudiantes solo el 34.3% menciona algunos contenidos de las asignaturas están actualizados parcialmente (Ver figura 8).

Figura 8

Percepción de los estudiantes del Plan de Estudios 2017 (Vigente) en Ciencias de la Educación

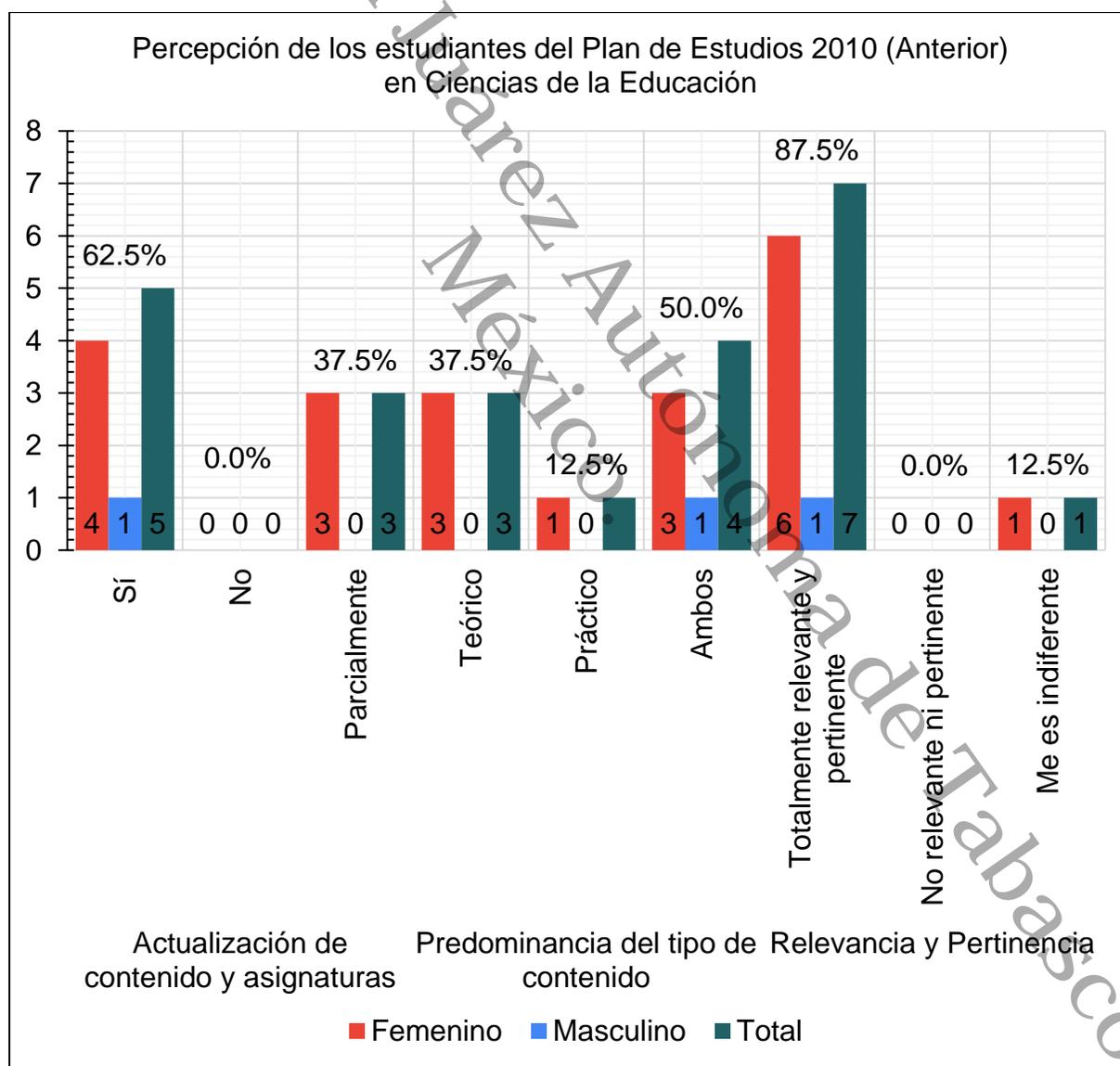


Nota. Autoría propia con los datos recogidos mediante consentimiento informado.

Después de analizar los resultados obtenidos sobre la percepción del Plan de Estudios 2017 (Vigente) de la Licenciatura en Ciencias de la Educación, se analizaron los resultados obtenidos del Plan de Estudios 2010 (Anterior) y de acuerdo con los ocho estudiantes que aún cursan este Plan opinan que el contenido es más teórico que práctico (Ver figura 9).

Figura 9

Percepción de los estudiantes del Plan de Estudios 2010 (Anterior) en Ciencias de la Educación

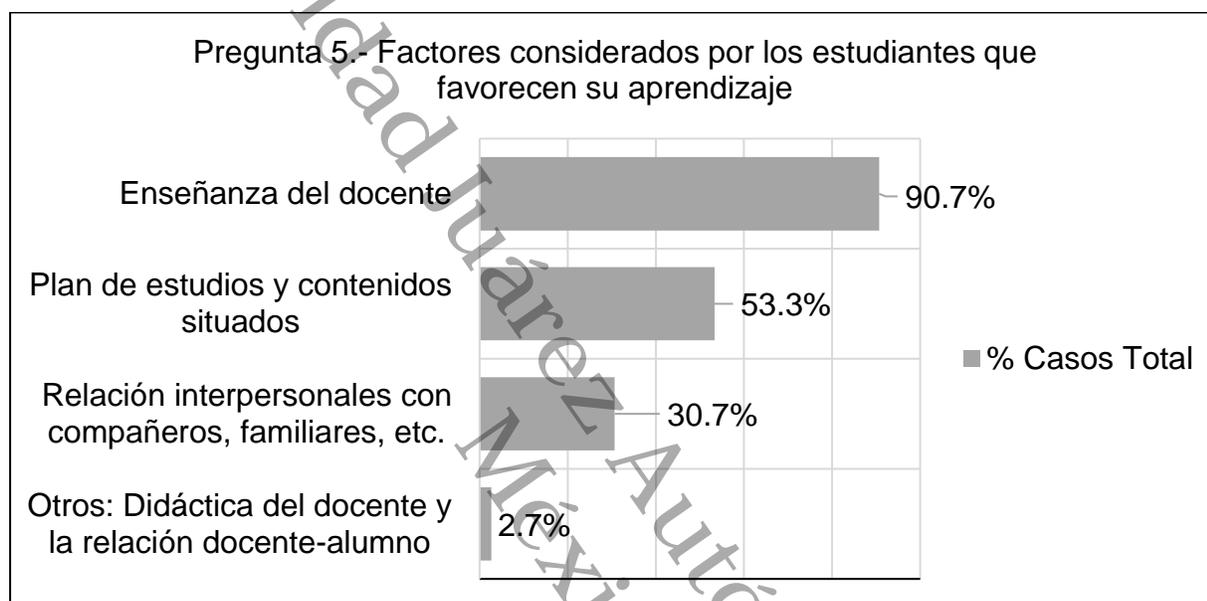


Nota. Autoría propia con los datos recogidos mediante consentimiento informado.

Por otra parte, se consideraron los factores que favorecen en el aprendizaje de los estudiantes que cursan ambos Planes de Estudios 2010 y 2017 con la finalidad de analizar cómo aprenden más los estudiantes (Ver figura 10).

Figura 10

Factores considerados por los estudiantes que favorecen su aprendizaje



Nota. Autoría propia con los datos recogidos mediante consentimiento informado.

Siguiendo el orden de indicadores, se encontró con mayor frecuencia que los estudiantes prefieren la explicación del docente frente al aula y que el plan de estudios sea acorde a sus necesidades ya que los hace sentir bien para seguir aprendiendo, de igual forma, los estudiantes gustan por aprender contenidos nuevos. (Ver tabla 8).

Tabla 8

Preferencias personales de los estudiantes para el planteamiento de una clase

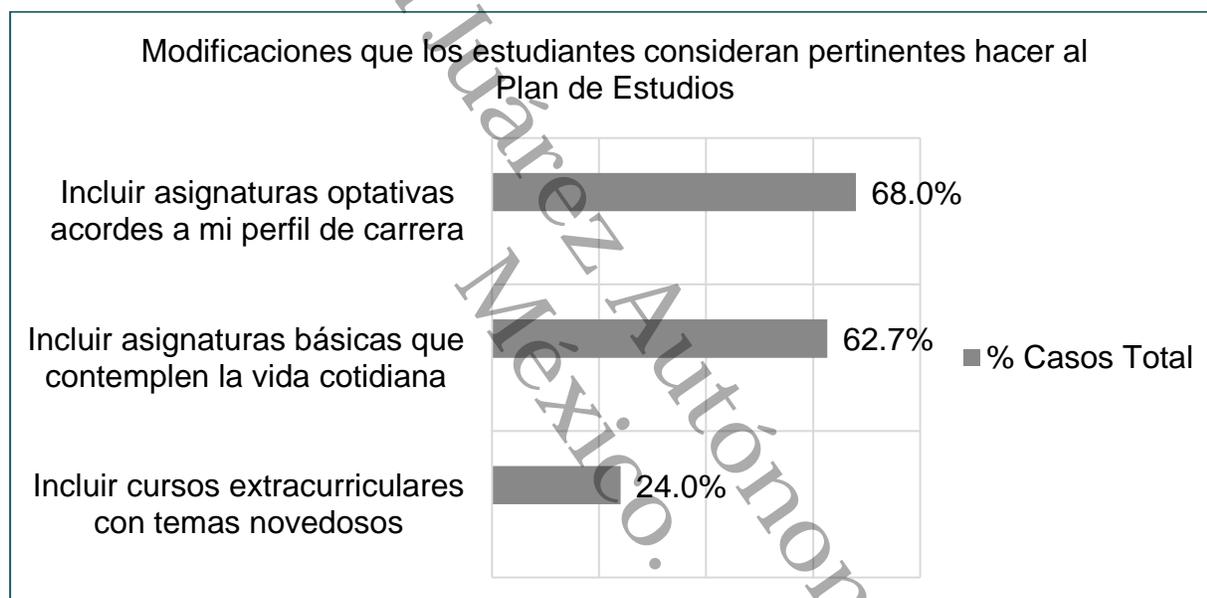
| Factor | Femenino | Masculino | Total |
|---|----------|-----------|-------|
| Que la explicación del docente frente al aula sea dinámica | 65.3% | 20.0% | 85.3% |
| Que se introduzcan contenidos novedosos | 65.3% | 10.7% | 76.0% |
| Que el plan de estudios y contenidos sea acorde a sus necesidades | 16.0% | 8.0% | 24.0% |
| Otros | 1.3% | 0.0% | 1.3% |

Nota. Preferencia de los estudiantes para el planteamiento de una clase con los datos ordenados por género. Autoría propia con los datos recogidos mediante consentimiento informado.

Según lo anterior, los estudiantes consideraron algunas modificaciones que debiesen hacerse en su Plan de Estudios, por consiguiente, se tiene que los jóvenes consideran incluir asignaturas optativas acordes a su perfil de carrera, mientras que otros prefieren incluir asignaturas básicas que contemplen contenidos sobre la vida cotidiana y el resto se inclina por incluir cursos extracurriculares con temas ostentosos. (Ver figura 11).

Figura 11

Modificaciones que los estudiantes consideran pertinentes hacer al Plan de Estudios

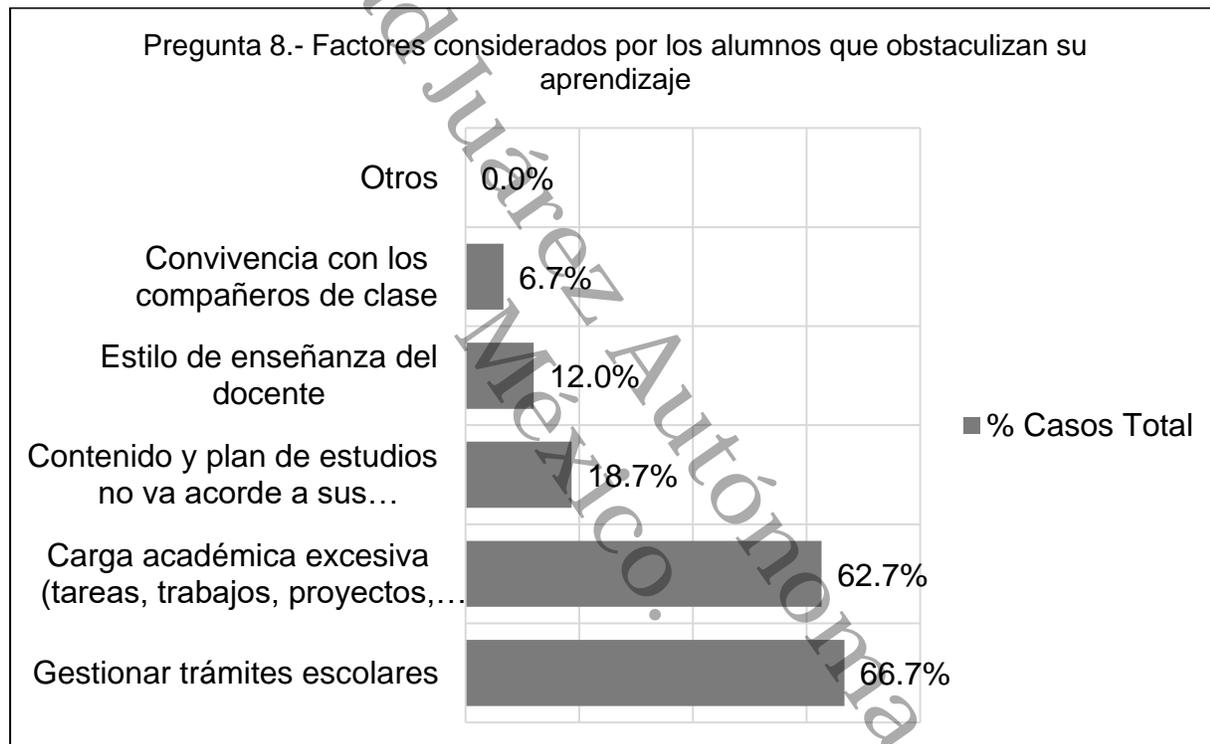


Nota. Autoría propia con los datos recogidos mediante consentimiento informado.

Con la finalidad de conocer que factores obstaculizan el aprendizaje de los estudiantes se dedicó una pregunta para esto y se tiene que la mayoría tiende a sentir estrés por gestionar tramites escolares además que la carga académica (como tareas, trabajos, proyectos o exámenes) influyen en la obstaculización de su aprendizaje. (Ver figura 12).

Figura 12

Factores considerados por los alumnos que obstaculizan su aprendizaje

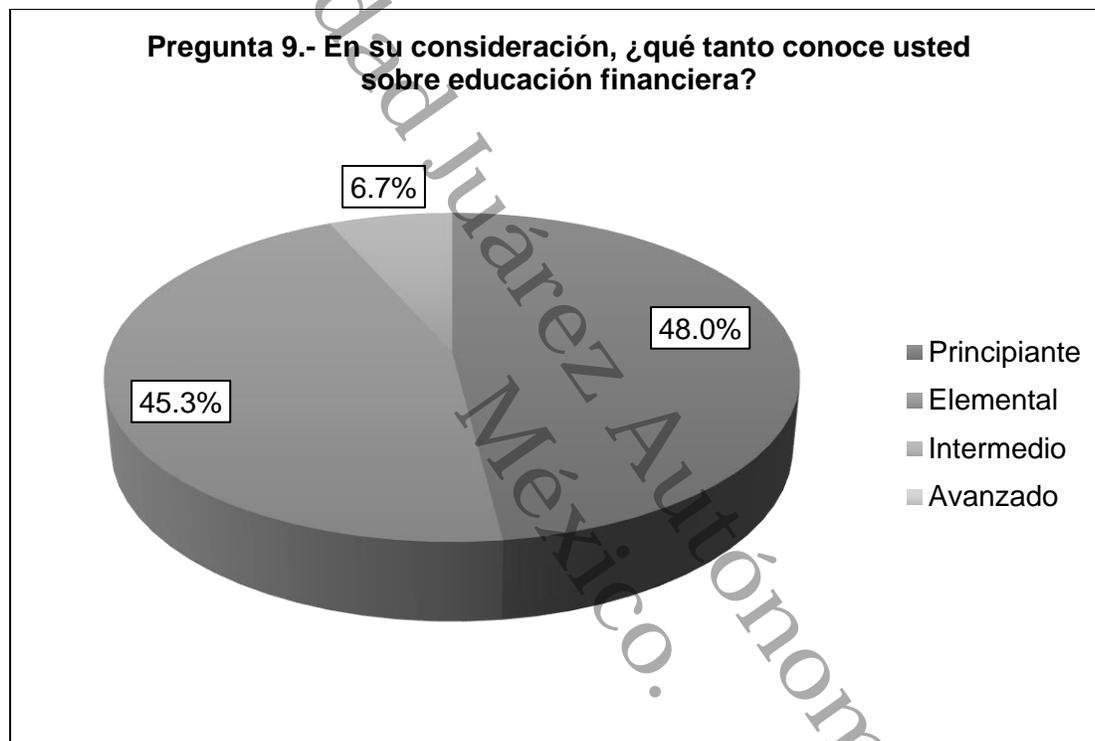


Nota. Autoría propia con los datos recogidos mediante consentimiento informado.

En todo el análisis, se diagnosticó sobre los conocimientos en educación financiera que tienen los estudiantes y se tiene que el 45.3% de estudiantes son principiantes en conocimientos sobre Educación Financiera; es decir, que tienen pocos conocimientos en materia financiera (Ver figura 13).

Figura 13

Porcentaje general sobre los conocimientos de Educación Financiera

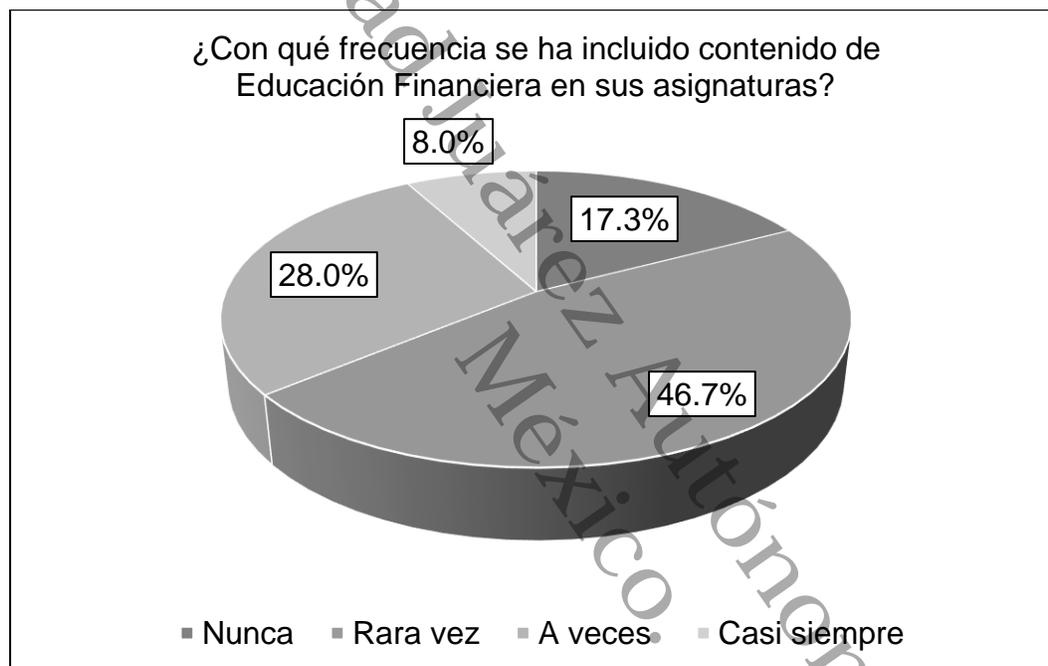


Nota. Autoría propia con los datos recogidos mediante consentimiento informado.

Además, para respaldar los datos anteriores, se elaboró una pregunta con relación a la frecuencia de contenidos vistos o no en el Plan de Estudios sobre la Educación financiera, por tanto, los resultados indicaron que el 46% de estudiantes (en su mayoría) aseguran que nunca se ha incluido la Educación Financiera en su plan de carrera (Ver figura 14).

Figura 14

Frecuencia de contenido sobre Educación Financiera en asignaturas

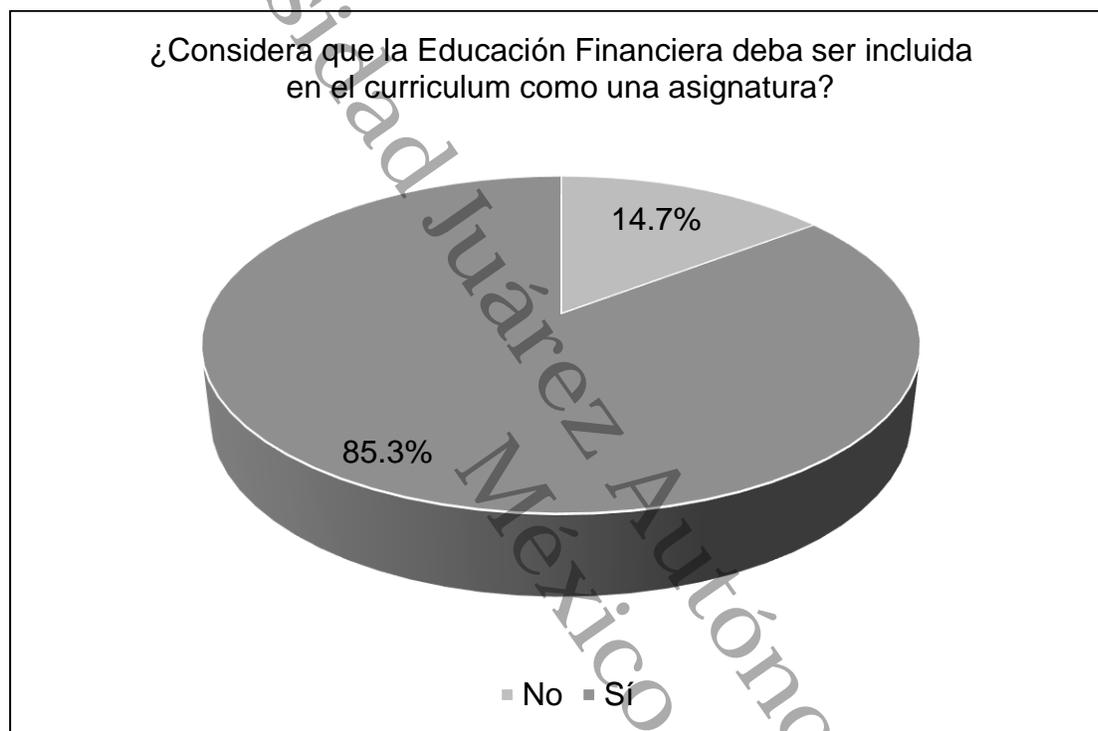


Nota. Autoría propia con los datos recogidos mediante consentimiento informado.

Por otro lado, el 85.3% de estudiantes consideran que la Educación Financiera deba ser incluida en el currículo como una asignatura (Ver figura 15).

Figura 15

Educación Financiera incluida en el currículum como asignatura según los estudiantes

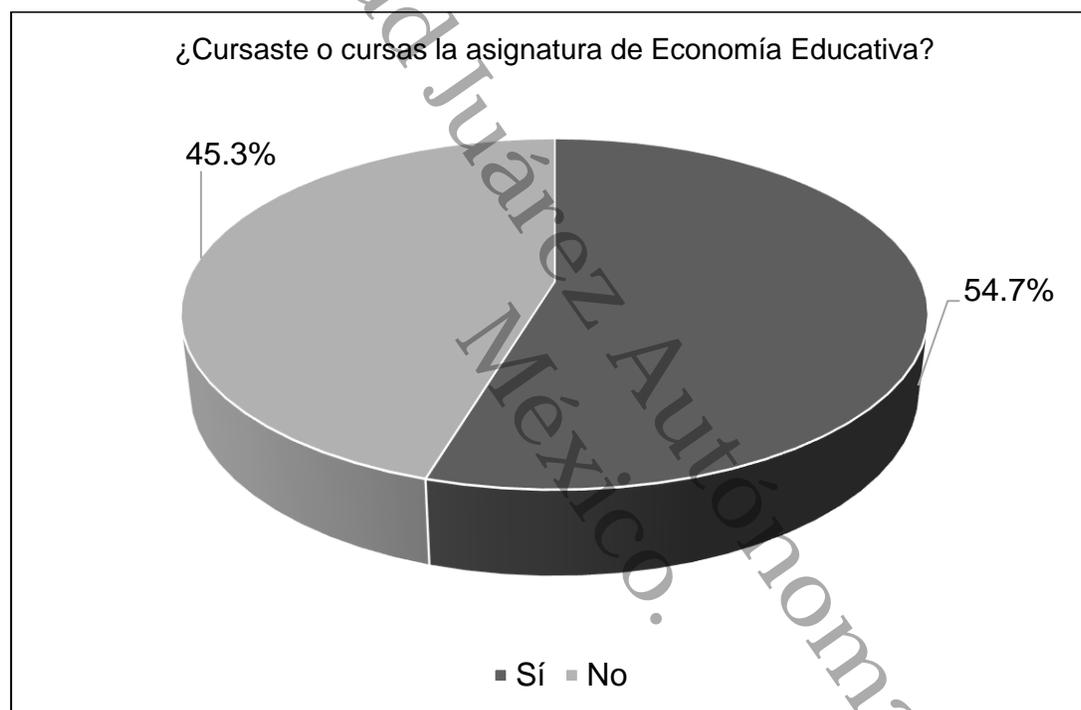


Nota. Autoría propia con los datos recogidos mediante consentimiento informado.

Cabe aclarar que más de la mitad de los estudiantes cursaron la asignatura Economía Educativa lo que corresponde a un 54.7%, asignatura que guarda relación con la Educación Financiera (Ver figura 16). Además, a partir de aquí, se constató a partir de dos análisis interpretativos las respuestas de los estudiantes en cuanto a la asignatura Economía Educativa (Ver tabla 9 y 10).

Figura 16

Estudiantes que cursan o cursaron la asignatura Economía Educativa



Nota. Autoría propia con los datos recogidos mediante consentimiento informado.

En el primer análisis interpretativo se obtuvo mediante testimonios escritos y hablados que los contenidos son más teóricos que prácticos y por consiguiente los contenidos no diversifican en la asignatura y no se acopla a sus necesidades ya que mantiene una sola una teoría muy prehistórica, por ejemplo se discute sobre una macroeconomía con temas como el PIB, y los ingresos de países sin embargo se deja de lado el educar a través de una educación financiera personal y acorde a las necesidades actuales (Ver tabla 9).

Tabla 9

Análisis interpretativo del discurso: Actualización de contenidos de la asignatura Economía Educativa

| Ítem | Indicadores del discurso | Testimonio 1 | Testimonio 2 | Testimonio 3 |
|------|-----------------------------|---|---|--|
| 1 | Temáticas de actualidad | "En su mayoría sí porque hay muchas cosas que se están viendo en la actualidad y otras que ya tiene tiempo que salieron..." | "...los contenidos son de muchos años atrás y no considero que ayuden en la vida personal..." | "En la práctica sí porque durante el desarrollo de las sesiones los temas vistos eran de relevancia actual..." |
| 2 | Mucha teoría, poca práctica | "Muy poco debido a que los temas suelen ser repetitivos y poco prácticos ..." | "No, considero que debe ser aún más práctico ..." | "Creo que no, porque solo se basa en la teoría mas no la práctica..." |
| 3 | Indicadores macroeconómicos | "...aprendimos sobre la economía de la educación en México e hicimos comparación con otros países..." | "Se nos muestra los ingresos que tiene nuestro país y lo relaciona con el estado y la universidad..." | "...muestra los ingresos de cada país." |

Tabla 9. *Análisis interpretativo del discurso: Actualización de contenidos de la asignatura Economía Educativa (continuación)*

| Ítem | Indicadores del discurso | Testimonio 1 | Testimonio 2 | Testimonio 3 |
|------|---|--|---|---|
| 4 | Funcionamiento de la economía | "Vemos como la economía va avanzando y cómo se mueve el dinero..." | "...habló de acontecimientos que nos afectan y benefician directamente a muchos." | "...tenemos que saber que la economía en México está algo mal." |
| 5 | Presupuesto nacional invertido en educación | "...vemos el ingreso del país y la inversión que se realiza en la educación." | "...propone temas como el impacto de la economía en la sociedad en general. " | "tendencias actuales que vive la educación y los sujetos." |
| 6 | Teorías administrativas y de gestión | "El contenido está basado en una administración..." | "Se estudia la teoría del capital humano..." | "...no nos hablan de administrar una empresa o dinero." |
| 7 | Falta de capacitación docente | "...los profesores son a los que les falta actualizarse sobre el tema para poder brindar clases en las que se explique de manera breve." | "...el contenido de la materia fue bueno, pero, el maestro lo sacaba de contexto. " | "...el maestro no tenía mucha iniciativa de enseñar y el aprendizaje fue poco." |

Nota. Testimonios hechos por los estudiantes acerca de la actualización sobre el contenido de la asignatura de Economía Educativa. Autoría propia con los datos recogidos mediante consentimiento informado.

Finalmente, en el segundo análisis interpretativo se aseguró la falta de enfoque que tiene la asignatura Economía Educativa sobre enseñar para la vida, por consiguiente, algunos estudiantes aseguran que el contenido no sirve para su vida diaria además que son pocos los maestros que consideran importante el fomento del ahorro. (Ver tabla 11).

Tabla 10

Análisis interpretativo del discurso: Aplicaciones en la vida diaria de la asignatura Economía Educativa

| Ítem | Indicadores del discurso | Testimonio 1 | Testimonio 2 | Testimonio 3 |
|------|--------------------------------|---|--|--|
| 1 | Fomento del ahorro | "...cuando ahorro dinero para comprarme algo que me gusta." | "Me he vuelto más ahorrativa en mis gastos escolares..." | "...empecé ahorrar porque una maestra dijo que es importante plantearse metas financieras para disfrutar a mediano plazo los frutos, sin necesidad de endeudarse." |
| 2 | Toma de decisiones financieras | "En movimiento en donde es requerido el dinero, primero tomo decisiones." | "...solo me sirvió como motivación para seguir estudiando y obtener mejores posibilidades en un futuro." | "...Gestionar y aprender a organizarme" |

Tabla 10. Análisis interpretativo del discurso: Aplicaciones en la vida diaria de la asignatura Economía Educativa (continuación)

| Ítem | Indicadores del discurso | Testimonio 1 | Testimonio 2 | Testimonio 3 |
|------|--|--|---|--|
| 3 | Planificación de gastos | "...cuando saco cuentas y gastos de la escuela." | "...los contenidos son de muchos años atrás y no considero que ayuden en la vida personal..." | "...identificó los ingresos, gastos y ahorros." |
| 4 | Falta de enfoque para enseñar para la vida | "...no considero que los contenidos ayuden en la vida personal..." | "En la materia no se habló de cómo llevar tu economía personal." | "...no he usado los contenidos en mi vida diaria." |

Nota. Testimonios hechos por los estudiantes acerca de la aplicación de conocimientos sobre la asignatura de Economía Educativa. Autoría propia con los datos recogidos mediante consentimiento informado.

Segunda Acción de Cambio

La segunda acción de cambio parte de la modalidad: Micro-learning (Micro-clases) dirigidas a estudiantes de Licenciatura en Ciencias de la Educación de la UJAT/DAEA. Las Micro-clases son sobre la Educación Financiera (EF), a continuación, se especifican las sesiones distribuidas en tres, el tiempo que se requirió para cada actividad, los recursos y los responsables capaces de llevar a cabo las actividades (Ver tabla 12).

Al finalizar esta acción se gestionó que todos los estudiantes que asistieron a las micro clases tuviesen constancias con puntos extracurriculares (requisito que sirve de apoyo para egresar) en favor de los estudiantes en Ciencias de la Educación de la UJAT/DAEA. (Ver apéndice M).

Diseño

Tabla 11

Segunda acción de cambio: Micro-learning educativas financieras

| Actividades | Tiempo | Recursos | Responsables |
|--|--------------|--|---|
| <p><i>Primera Sesión:</i></p> <p>Acercamiento hacia la educación financiera.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Conceptos — Bases teóricas y análisis — Diagnóstico inicial | 1 h. 30 min. | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Aula de clases ▪ Laptop ▪ Proyector ▪ Cable HDMI ▪ Cable de extensión ▪ Hojas ▪ Lapiceros ▪ Presentación ▪ Presentación (PPT) ▪ Listas de estudiantes ▪ Notas/Bitácora | <p>Gestores educativos:</p> <p>Kathia Sosa</p> <p>Equipo de trabajo (1 docente)</p> |
| | 2 hrs. | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Aula de clases ▪ Laptop ▪ Proyector ▪ Cable HDMI ▪ Cable de extensión ▪ Hojas ▪ Lapiceros ▪ Presentación ▪ Presentación ▪ Listas ▪ Notas/Bitácora | <p>Gestores educativos:</p> <p>Kathia Sosa</p> <p>Equipo de trabajo (1 docente)</p> |
| <p><i>Segunda Sesión</i></p> <p>Desarrollo de los temas sobre EF.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Conociendo el Sistema Financiero Mexicano (SFM) — Presupuesto y ahorro — Cuido mis recursos y los de otros | | | |

Tabla 11. Segunda acción de cambio: Micro-learning educativas financieras (continuación)

| Actividades | Tiempo | Recursos | Responsables |
|--|--------------|--|--|
| <i>Tercera Sesión</i> – Reflexión e importancia sobre la EF. – Retroalimentación – Evaluación final de las Micro-clases (Cuestionario de conocimientos y Encuesta de satisfacción de las micro clases). | 1 h. 30 min. | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Aula de clases ▪ Laptop ▪ Proyector ▪ Cable HDMI ▪ Cable de extensión ▪ Hojas ▪ Lapiceros ▪ Presentación ▪ Presentación (PPT) ▪ Listas de estudiantes ▪ Notas/Bitácora | Gestores educativos: Kathia Sosa Equipo de trabajo (1 docente) |

Nota. Descripción de la segunda acción de cambio, así como las actividades, los tiempos, los recursos y los responsables de llevar a cabo dicha acción. Autoría propia.

Implementación

A partir del diagnóstico elaborado en la primera acción (plática educativa financiera) se desglosaron ciertos contenidos amenos y fidedignos con base en la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) por lo cual se propició un ambiente agradable durante las micro clases al tener en cuenta que en la mayoría de los estudiantes desconoce ciertos temas sobre Educación Financiera y tiene más gusto por aprender contenidos prácticos que sean acordes a sus necesidades. (Ver apéndice G).

Por tanto, durante todas las sesiones de micro clases se desarrollaron actividades prácticas en donde los estudiantes reflexionaron tal como el caso de

elaborar sus presupuestos financieros de una forma básica y agradable al mismo tiempo. (Ver apéndice H).

En las sesiones se mantuvo un ambiente amigable, respondiendo dudas, comentando puntos de importancia en donde los estudiantes fueron escuchados y respeto por diversas opiniones.

Evaluación

Para evaluar todas las sesiones de micro clases se realizó una encuesta de conocimientos respondida por los estudiantes el último día de la sesión. En la encuesta se preguntan únicamente cuestiones tratadas durante las sesiones con fin de conocer si se aprendieron los conocimientos dados. En este sentido, se aplicaron 10 interrogantes de las cuales cada una consta de 1 punto para formular un total de 10 puntos y más del 80% aprobaron el cuestionario con frecuencia de calificaciones entre 8, 9 y 10 (Ver figura 17).

Por otro lado, no solo se evaluó conocimientos en materia de educación financiera sino también la forma en que se llevaron a cabo los aprendizajes, estrategias y acciones hechas, todo esto mediante una encuesta de satisfacción en donde en una escala del 0-100 a más del 90% de estudiantes quedaron satisfechos positivamente durante las sesiones.

Tercera Acción de Cambio

La tercera acción de cambio aplicada durante el primer ciclo de intervención se elaboró mediante las exigencias y contexto actual educativo, no sin antes pensar en los participantes potenciales (estudiantes universitarios).

En este sentido, esta acción fue consensuada debido a las tecnologías de la información y la comunicación (TIC's) que hoy día abundan, por tanto, se reflexionó un espacio dedicado para los estudiantes y que estos se sientan en confianza de descubrir y aprender al mismo tiempo, por tales razones se decidió por la elaboración de un Software educativo: Massive Open Online Course (curso en línea masivo y abierto) por sus siglas MOOC, nombrado "Educación Financiera: Transformando futuros". A continuación, se detalla el contenido y diseño del MOOC. (Ver tabla 12).

Diseño

Tabla 12

Tercera acción de cambio: MOOC Educación financiera, transformando futuros

| Actividades | Tiempo | Recursos | Responsables |
|---|--------|--|--|
| <i>MOOC: Educación financiera, transformando futuros.</i> | N/A | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Internet ▪ Plataforma Moodle ▪ Laptop ▪ Proyector ▪ M. Excel | Gestores educativos: Kathia Sosa Equipo de trabajo (1 docente) |
| Espacio dedicado a los estudiantes, resaltando la importancia de la Educación Financiera en la ES a partir de todos los resultados obtenidos. | | | |

Nota. Tercera acción de cambio en donde se distribuyen las actividades, los tiempos, recursos, y responsables. Autoría propia.

Implementación

Como se señaló en el apartado del primer ciclo de intervención, las acciones no pueden estar aisladas, por ello, para fines prácticos al tratarse de un software educativo tal como el MOOC y al ocupar conexión a internet, durante una de las sesiones se presentó a los estudiantes el MOOC y se realizaron actividades de forma sincrónica. (Ver apéndice I).

El MOOC consto de tres módulos y con algunos de los contenidos tratados en la segunda acción, esto para amenizar observar que mediante este espacio también es posible aprender. Los temas repartidos en los diferentes módulos fueron constatados con bases confiables de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF).

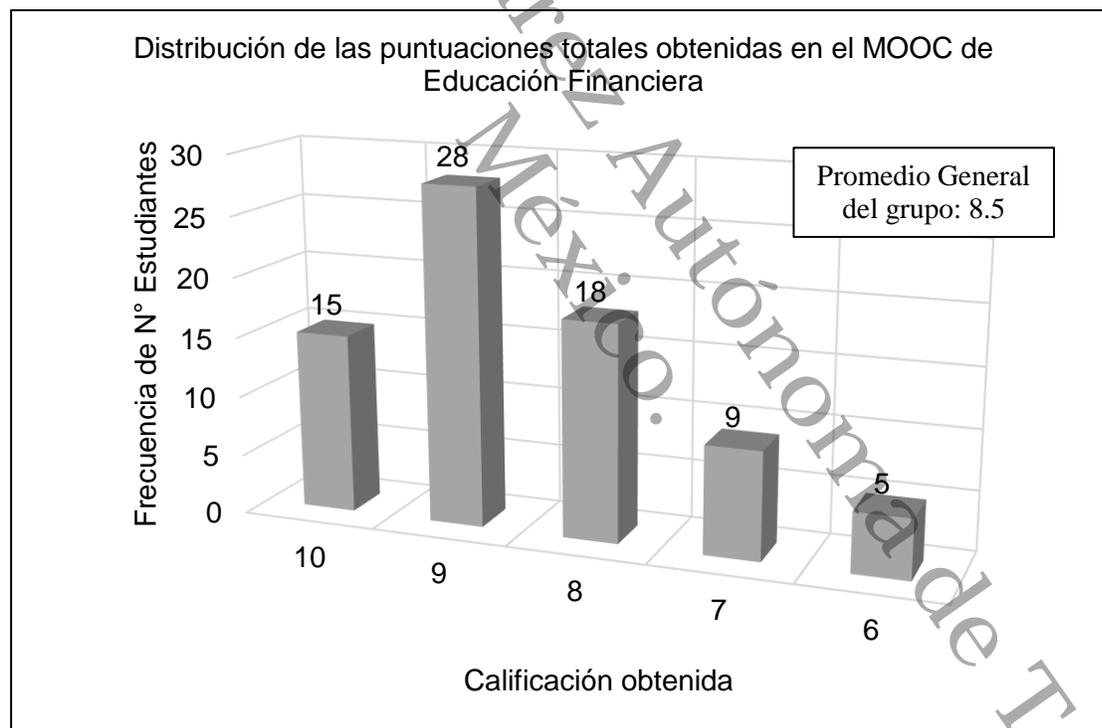
Cada módulo fue explicado durante la sesión y las actividades se resolvieron en la misma. Los ejercicios fueron dinámicos y divertidos según describen los estudiantes ya que en todo momento se mostraron participativos.

Evaluación

El MOOC al igual que las micro clases mencionadas con anterioridad fueron evaluadas mediante un cuestionario de conocimientos en donde más del 80% de estudiantes aprobaron el cuestionario con frecuencia de calificaciones que oscilan entre 8, 9 y 10. (Ver figura 17). Cabe aclarar que el cuestionaron únicamente fueron preguntas orientadas a los temas vistos durante el MOOC y las Micro clases de Educación Financiera con la finalidad de medir los conocimientos aprendidos y analizar los resultados.

Figura 17

Distribución de las puntuaciones totales obtenidas en el MOOC y las Micro-Clases de Educación Financiera



Nota. Autoría propia con datos recogidos mediante consentimiento informado.

Conclusiones Primer Ciclo de Intervención

En conclusión, se tiene que el 68% de estudiantes les gustaría añadir otras asignaturas optativas que sean de provecho para sus futuros, el 62.7% le gustaría

añadir asignaturas relevantes para su vida cotidiana y carrera y el 25.3% prefieren cursos extracurriculares ostentosos.

Todos como estudiantes o personas también tenemos disgustos o frustraciones durante algún trabajo, una actividad o ciertas acciones. Los estudiantes opinan con mayor frecuencia que gestionar trámites escolares, las tareas, los exámenes, el contenido y el plan de estudios en algunas ocasiones los frustra en la escuela.

Por lo anterior, se decide llevar las siguientes acciones en este primer ciclo sean pensadas en el alumno y su bienestar, sin causar estrés o algún en ellos y que por supuesto todas las actividades sean de su gusto y agrado contemplando temas relevantes educativos financieros. Es de aclarar que todas las respuestas y datos recopilados fueron de ayuda y solvencia para coordinar los contenidos de las siguientes sesiones en sintonía de sus preferencias.

Se concluye a partir de la experiencia vivida durante el curso que los estudiantes consideran útiles, viables e importantes llevar a cabo estos conocimientos sobre Educación Financiera (EF) puesto que, el 98.6% de alumnos lo encuentran formativamente estimulante. El número de sesiones fue favorable al ser micro clases, aunque, en comentarios de algunos estudiantes les gustaría que se hubiesen llevado más sesiones ya que el contenido, las actividades y tareas encomendadas fueron de su agrado y de impacto positivo.

El MOOC resultó ser un espacio abierto en donde los estudiantes pueden interactuar al mismo tiempo que aprenden, en consecuencia, los estudiantes mostraron un gusto por las actividades realizadas sincrónicamente. No obstante, es de aclarar que se debe mantener una conexión estable a internet, durante la sesión la conexión se mostró lenta, sin embargo, se contó con presentaciones que hicieron posible observar, realizar y finalizar los ejercicios de los diversos módulos.

A modo de conclusión y con la finalidad de evaluar el primer ciclo de intervención y las acciones realizadas se elaboró un análisis interpretativo de las aportaciones en la vida personal y profesional que dejó la presente intervención en los estudiantes a través del discurso hablado y escrito (Ver tabla 13). Además, para •

finalizar este ciclo se gestionaron constancias con valor extracurricular para egreso de la licenciatura a los estudiantes que participaron (Ver apéndice N).

Tabla 13

Aportaciones en la vida personal y profesional de los estudiantes durante el primer ciclo de intervención

| Ítem | Indicadores del discurso | Testimonio 1 | Testimonio 2 | Testimonio 3 |
|------|--------------------------|---|---|--|
| 1 | Administrar mis ingresos | "Me aporta en la manera en que administro mis ingresos y en la forma en que los gasto..." | "Me ayuda a saber administrar mi economía de una manera organizada porque antes no sabía cómo hacerlo..." | "...saber administrar mi dinero y cómo ocuparlo de la forma más beneficiosa y sana. Además de conocer qué alternativas tengo y saber identificar los problemas que puedo llegar a tener a la hora de administrar." |
| 2 | Controlar mis gastos | "Supe cómo distribuir y manejar de manera correcta mi economía, y evitar los gastos hormiga." | "...aprendí a cuidarme de los distintos gastos hormiga." | "...después de ver los gastos hormigas me detuve a reflexionar y a hacer más crítico en mis gastos." |

Tabla 13. *Aportaciones en la vida personal y profesional de los estudiantes durante el primer ciclo de intervención (continuación)*

| Ítem | Indicadores del discurso | Testimonio 1 | Testimonio 2 | Testimonio 3 |
|------|-------------------------------|--|--|--|
| 3 | Inversión y ahorro | "invertir mi dinero y tener cuentas de ahorro, también poder hacerme de un seguro de vida." | "entender mejor la economía y saber la forma correcta para ahorrar y poder crecer económicamente, ..." | "Me llevo conocimientos para la buena distribución de gastos y de cómo y cuáles son las mejores maneras de ahorrar." |
| 4 | Finanzas sustentables | "...también dándole uso nuevo a las cosas que aún pueden servir." | "...tener más conocimientos sobre los gastos que se pueden dar en materiales para una clase buscando que sean sustentables." | "...sabré distribuir el dinero en los materiales y poder compartir esto a las personas de mi alrededor." |
| 5 | Funcionamiento de la economía | "Adquirí nuevos conocimientos que me pueden ayudar en mi vida escolar y cotidiana, ahorrar y llevar una economía." | "Me aportó muchísimo, ya que hay sistemas como el Afore que no conocía y que es de suma importancia..." | "Comprendí la importancia de administrar el dinero y cómo funcionan las cuentas de banco." |

Tabla 13. *Aportaciones en la vida personal y profesional de los estudiantes durante el primer ciclo de intervención (continuación)*

| Ítem | Indicadores del discurso | Testimonio 1 | Testimonio 2 | Testimonio 3 |
|------|--------------------------|---|--|---|
| 6 | Presupuestación | "...ahora sé que tengo que anotar los movimientos de mis finanzas y no dejarlos a la memoria..." | "...poder sacar presupuestos y organizarme para poder brindar una mejor clase." | "...poder clasificar los gastos necesarios e innecesarios y poder destinar algo al ahorro." |
| 7 | Productos financieros | "...aprendí a comparar los productos financieros que nos ofrece el mercado antes de adquirirlos". | "Se me quedó que antes de hacer cualquier compra tengo que ver si realmente lo necesito o solo es un deseo..." | "Cambió la perspectiva que tenía de las tarjetas de crédito y sé que con un uso responsable no hay que temerles..." |
| 8 | Sistema Financiero | "Me ofreció nuevos conocimientos que ignoraba del sistema financiero mexicano, la forma en la que se divide. Además reforzar conceptos tales como el ahorro, inversión, presupuestos, etc." | "conociendo a las instituciones que nos respaldan como CONDUSEF y a las que debemos rendir cuentas como el SAT." | "Pude conocer las ventajas y riesgos del sector financiero..." |

Tabla 13. *Aportaciones en la vida personal y profesional de los estudiantes durante el primer ciclo de intervención (continuación)*

| Ítem | Indicadores del discurso | Testimonio 1 | Testimonio 2 | Testimonio 3 |
|------|--------------------------|--|---|---|
| 9 | Mercado laboral | "Nos prepara para el mercado laboral ya que muchos de mis compañeros (incluyéndome) no tenemos experiencia laboral y mucho menos de economía, así que, es importante para mí conocer aquellos aspectos a los que estamos obligados..." | "En el ámbito profesional, aportó mucha información valiosa para mi futuro para saber manejar y aprovechar mis finanzas. Buen trabajo, fue de gran ayuda." | "El curso me sirvió para adentrarnos al mundo laboral y no sólo educativo." |
| 10 | Evitar deuda | "...al igual que me ayuda a no gastar en cosas que me pueden llevar a la quiebra por más mínimo que sea." | "... como futura profesionista podré organizar mis gastos de la vida adulta de una manera más eficiente, sin estresarme, endeudarme y sin gastar de más..." | "...a saber administramos bien y no andar prestando porque luego nos andamos endeudando." |

Tabla 13. *Aportaciones en la vida personal y profesional de los estudiantes durante el primer ciclo de intervención (continuación)*

| Ítem | Indicadores del discurso | Testimonio 1 | Testimonio 2 | Testimonio 3 |
|------|--------------------------------|--|--|---|
| 11 | Toma de decisiones financieras | "Nos ayuda a conocer mejor el mundo financiero y de esta manera poder tomar en cuenta mejor las decisiones para nuestro futuro: como el ahorrar e invertir..." | "Me ayudó a entender cómo financiarme correctamente y sobre todo a saber hacer el uso correcto y responsable de las TD..., | "Me enseña la manera correcta de administrar mis recursos, puesto que, al ser estudiante, ahorrar y cuidar mis gastos resulta algo esencial para el día a día." |
| 12 | Perspectivas a futuro | "En un futuro tendré un control de mis gastos, evitaré los famosos gastos hormigas, invertiré mi dinero en cuentas de ahorro y también planeo hacerme de un seguro de vida." | "Me orienta y me clarifica en torno a mis responsabilidades financieras del futuro, para no dejarlas a la deriva sino atenderlas correctamente." | "Conocer el balance de mis finanzas me ayudará a poder asegurar un futuro estable con una economía familiar e individual sanas" |

Nota. Testimonios de los estudiantes acerca de las aportaciones en su vida personal y profesional durante el primer ciclo de intervención. Autoría propia con los datos recogidos mediante consentimiento informado.

Segundo Ciclo de Intervención

El segundo ciclo es repartido en dos acciones de cambio y está dirigido al público en general, en particular a los estudiantes de la División Académica de Educación y Artes, retomado acervos de relevancia sobre educación financiera para tener bases certeras sobre la importancia que requiere enseñar y aprender estos conocimientos. A continuación, se especifican las acciones elaboradas en este segundo ciclo.

Cuarta Acción de Cambio

La cuarta acción de cambio se trata de una Conferencia Educativa Financiera. En esta acción se comisionó a estudiantes de Licenciatura en Ciencias de la Educación de la UJAT/DAEA. La conferencia es sobre la Educación Financiera (EF), a continuación, se especifica la acción mediante un programa general diseñado por el gestor educativo, el horario que se requiere y las actividades (ver tabla 14).

Diseño

Tabla 14

Cuarta acción de cambio: Conferencia educativa financiera

| Horario | Actividad |
|--------------------|---|
| 11:00 – 11:10 Hrs. | Presentación Ponente: Kathia Pamela Guadalupe Sosa Sánchez Sistema Financiero Mexicano (SFM) |
| 11:10 – 11:30 Hrs. | – Estructura y Funciones del SFM – Intermediación financiera Presupuesto y Ahorro |
| 11:30 – 12:00 Hrs. | – Necesidades y deseos, Pirámide de Maslow – Tipos de ingresos y gastos – Fumigo gastos hormiga – Controllo dinero (Presupuesto, Ahorro) |
| 12:00 – 12:30 Hrs. | Storytelling: “ <i>El Afore en el SFM</i> ” |

Tabla 14. *Cuarta acción de cambio: Conferencia educativa financiera (continuación)*

| Horario | Actividad |
|--------------------|--|
| | Recursos financieros |
| 12:30 – 12:45 Hrs. | <ul style="list-style-type: none"> – Finanzas sostenibles – Contribuciones personales (Economía lineal y circular) |
| 12:45 – 12:55 Hrs. | Espacio abierto: Preguntas, respuestas y comentarios. |
| 12:55 – 1:00 Hrs. | Agradecimientos |

Nota. Programa general utilizado para la realización de la conferencia educativa financiera, se distribuye en horas y actividades, de modo tal que se estructuró un orden.

Implementación

Se realizó una conferencia impartida por la gestora educativa fungiendo el rol como ponente sobre el tema de educación financiera con el contenido antes descrito en el programa general, para ello se comisionó un grupo de estudiantes de segundo semestre en donde una docente estuvo encargada del grupo. La realización de esta conferencia fue impartida con respeto y ética profesional, se generó un ambiente educativo interactivo y pertinente. (Ver apéndice J).

La conferencia educativa financiera se realizó bajo la siguiente estructura:

Espacio 1. Presentación y bienvenida. En este espacio se saludaron a todos y todas, así como se explicó el motivo y las razones de dicha conferencia.

Espacio 2. Agenda y características. Al ser una conferencia con duración de 1hra. Y 30 min se dio a conocer la agenda para conocimiento de la secuencia a los estudiantes.

Espacio 3. Contenido. Se explicó todo el contenido de dicha conferencia a los estudiantes.

Espacio 5. Storytelling. El Storytelling (Narración de historia), tuvo como finalidad, transmitir enseñanzas a partir de una historia real educativa-financiera la importancia del porqué debemos estar educados financieramente no solo como estudiantes sino como personas de las cuales somos parte de una sociedad en

conjunto. Esto tuvo una duración de 30 minutos y a continuación se desarrolla el diseño y las características de la historia. (Ver tabla 15).

Espacio 6. Evaluación. Por medio de un Código QR y un enlace los estudiantes contestaron una encuesta de satisfacción con fin de obtener resultados sobre dicha conferencia.

Espacio 7. Preguntas, respuestas y comentarios. Se abrió un espacio para conocer no solo de forma escrita sino también oral las preguntas o comentarios sobre la conferencia y los temas tratados.

Tabla 15

Actividad: Storytelling educativo financiero

| Horario | Contenido |
|--------------------|--|
| 12:00 – 12:03 Hrs. | Storytelling educativo “El Afore en el SFM” – Contexto general |
| 12:03 – 12:08 Hrs. | Elementos del Afore |
| 12:08 – 12:13 Hrs. | Organismo regulador del Afore |
| 12:13 – 12:18 Hrs. | Composición del Afore Caso Afore en Texcoco, CDMX durante 2014 Inversión |
| 12:18 – 12:25 Hrs. | Sujetos Causas Acuerdos |
| 12:25 – 12:30 Hrs. | Reflexiones y Conclusiones |

Nota. Actividad realizada durante la conferencia, se distribuye a partir de tiempos y contenidos.

Evaluación

La Conferencia Educativa Financiera, se evaluó mediante una encuesta de satisfacción, en donde 29 estudiantes participaron y respondieron dicha encuesta. Se observó que más de la mitad de los estudiantes tuvieron una experiencia positiva en el transcurso de la conferencia lo que corresponde a un 62,1% de estudiantes, y el 55,2% se sienten satisfechos y el 27,6% muy satisfechos, además que aseguran

recomendar la conferencia. Los estudiantes opinan que consideran de valor auténtico y útil el recibir una educación financiera en sus vidas y a futuro, el número de sesiones han sido muy adecuadas y la calidad didáctica fue muy buena. Los alumnos aseguraron que estos contenidos resultan muy útiles en su vida académica y consideraron relevante implementar la Educación Financiera al Plan de Estudios vigente.

Quinta Acción de Cambio

La quinta acción de cambio trata de un plan de asignatura sobre 'Educación financiera', el cual tiene como propósito especificar los contenidos relevantes que se debiesen tratar en las aulas de clase, así como los aprendizajes esperados, recursos, tiempos y estrategias didácticas. A continuación, se especifica la acción mediante un plan diseñado por el gestor educativo. (ver tabla 16).

Diseño

La elaboración del siguiente plan de asignatura fue realizada mediante tres momentos importantes: Diseño, Implementación (Desarrollo) y Evaluación. En el presente "Plan de asignatura: Educación Financiera", se estudió la educación financiera, apelando a la naturaleza de la necesidad del ser humano, la cual lleva a cuestionar nuestros derechos con base a lo que debe saber un alumno de educación superior.

El plan considera el carácter crítico y rebelde innato de la pubertad y anima a los estudiantes a no considerar a la Educación Financiera como algo viejo, anticuado, aburrido y sin sentido como se les ha presentado en asignaturas relacionadas tal como Economía Educativa, al exigirles una memorización de fechas, nombres y sucesos sin establecer una conexión real hacia nuestros días.

En cambio, el Plan de asignatura: Educación Financiera los anima a interesarse por conocer el Sistema Financiero Mexicano (SFM) en conjunto de diversos organismos y entidades financieras en México, además de saber diferenciar ingresos y gastos, deseos y necesidades para finalmente llevarlos a una reflexión interna sobre lo que podemos aprender de estos conocimientos en la vida diaria.

Los docentes que pongan en marcha el Plan de asignatura: Educación Financiera dirigido a los estudiantes serán los que comprenden que para entender el

mundo en el que vivimos es necesario saber hacer un presupuesto desde lo individual a lo general en nuestros días. Y saben que eso solo se logra analizando los productos financieros y por supuesto manteniendo las finanzas sostenibles en el aquí y ahora.

Es importante que el estudiante tenga claro que la educación financiera no ha dejado de escribirse, sino que la educación financiera es lo que nos acontece día a día y va cambiando o en palabras de los contadores y administradores Villegas y Ortega (2009): "...La historia del Sistema Financiero Mexicano consiste en múltiples cambios, antes eran trueques y ahora hablamos de créditos y demás". (p. 5).

El propósito del Plan de asignatura: Educación Financiera es puntual: romper con el "imaginario prehistórico plan de estudios"; El cual es construido a retazos de conceptos e imágenes suministradas por la globalización y otros contenidos que configuran las "ideas previas prehistóricas", empoderando al alumno para que alcance su libertad.

Tabla 16

Quinta acción de cambio: Programa de la asignatura Educación Financiera

| Programa de la asignatura: Educación Financiera | |
|--|---|
| Programa de estudio | Programa educativo: Lic. En Ciencias de la Educación |
| | Línea de formación: General |
| | Horas teóricas: 3 |
| | Horas prácticas: 2 |
| | Total de Horas: 5 |
| Educación Financiera | Total de Créditos: 5 |
| | Clave: N/A |
| | Tipo: Asignatura |
| | Carácter: Obligatoria |
| Programa elaborado por: | Lic. Kathia Pamela Guadalupe Sosa Sánchez |
| Fecha de elaboración: | Abril 2023 |

Tabla 16. *Quinta acción de cambio: Programa de la asignatura Educación Financiera (continuación)*

| Justificación |
|---|
| <p>La asignatura de Educación Financiera, se encuentra en el primer semestre de la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la UJAT, dentro de la División Académica de Educación y Artes. Forma parte del Área de Formación General y los créditos son obligatorios.</p> <p>Al estudiar Educación Financiera, se exploran diversos escenarios relacionados con las finanzas, que abarcan diferentes dimensiones, especialmente la administrativa. Se considera como una actividad que implica la participación de actores colectivos, no solo de individuos aislados. Por lo tanto, esta práctica educativa se enriquece mediante el desarrollo teórico y práctico de diversos campos del conocimiento en materia educativa.</p> <p>Es fundamental comprender que la educación financiera es la base para tomar decisiones financieras adecuadas, y también es un requisito establecido por el Estado ser educados financieramente. En este sentido, la educación financiera es una acción y una forma de proceder para alcanzar objetivos y vivir en armonía. Se enfoca en las acciones cotidianas de los individuos, se basa en la capacidad fortalecida de tomar decisiones, en el liderazgo efectivo, en el trabajo en equipo, en la participación social responsable, en el sentido de pertenencia a la escuela, y en la aplicación de reglas y prácticas flexibles que aborden la diversidad de problemas y procesos dentro y fuera de las instituciones, con el objetivo de lograr el bienestar en la sociedad.</p> <p>No se puede negar que las organizaciones y las instituciones educativas tienen la responsabilidad de fomentar una cultura de ahorro que garantice el desarrollo continuo de las personas y las comunidades laborales, promoviendo la iniciativa, la creatividad y la trascendencia.</p> |

Tabla 16. *Quinta acción de cambio: Programa de la asignatura Educación Financiera (continuación)*

Además, aquellos que participan en esta educación deben comprometerse con su crecimiento personal y profesional, fomentando el valor de la responsabilidad social.

La asignatura de Educación Financiera se centra en los marcos normativos relacionados con acuerdos internacionales y nacionales (leyes, reglamentos, decretos, programas, entre otros), así como en las recomendaciones establecidas por organismos internacionales no gubernamentales (OCDE, UNESCO, Banco Mundial, ONU, entre otros) que destacan la importancia y pertinencia de los aspectos que influyen en la educación financiera en México.

Es importante tener en cuenta que cada forma tomar decisiones financieras, se basan en una interpretación de la acción y adquiere un carácter estratégico a través del uso de normas, así como un sentido táctico en cuanto a los medios utilizados para alcanzar objetivos. Por lo tanto, se espera que los estudiantes participen de manera activa, responsable y comprometida, de modo que adquieran una cultura financiera durante el proceso formativo para su vida diría, en presente y a futuro.

Objetivo general

Brindar conocimientos teóricos y prácticos sobre finanzas educativas según lo establecido por el Estado Mexicano y las organizaciones internacionales no gubernamentales, con el objetivo de que los estudiantes de la Licenciatura en Ciencias de la Educación comprendan y aprecien la importancia de la Educación Financiera en diversos aspectos de su vida diaria, como el personal, laboral y profesional.

Tabla 16. *Quinta acción de cambio: Programa de la asignatura Educación Financiera (continuación)*

| Objetivos específicos |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Comprender la estructura y la regulación del SFM, incluyendo las leyes y organismos encargados de supervisar y regular las actividades financieras en el país, así como los principales actores e instituciones que conforman el SFM, como bancos, casas de bolsa, aseguradoras y otras entidades financieras. • Desarrollar habilidades y conocimientos relacionados con la gestión del presupuesto personal y el ahorro, con el fin de promover una administración financiera responsable y alcanzar metas financieras a largo plazo. • Comprender los principios y prácticas de las finanzas sostenibles, y desarrollar habilidades para evaluar e implementar estrategias financieras que promuevan el desarrollo económico, social y ambiental a largo plazo. |
| Competencias que desarrollará el estudiante en esta asignatura |
| Administración |
| Liderazgo efectivo |
| Solución de conflictos |
| Valoración |
| Cooperación |
| Comunicación asertiva |
| Interacciones sociales |
| Autoaprendizaje |
| Escucha reflexiva |
| Firmeza |
| Toma de decisiones adecuadas |

Tabla 16. *Quinta acción de cambio: Programa de la asignatura Educación Financiera (continuación)*

| Contenido temático | | | | | |
|---|---|-------------------------------|--|---|--|
| Unidad no. | 1 Sistema Financiero en México (SFM) | | | | |
| Objetivo particular | Comprender la estructura y la regulación del SFM, incluyendo las leyes y organismos encargados de supervisar y regular las actividades financieras en el país, así como los principales actores e instituciones que conforman el SFM, como bancos, casas de bolsa, aseguradoras y otras entidades financieras. | | | | |
| Horas estimadas | 14 horas | | | | |
| Temas | <table border="0"> <thead> <tr> <th>Sugerencias didácticas</th> <th>Estrategias y criterios de evaluación</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> • Exposición del docente/estudiante sobre temas, ideas, argumentos en clases • Lluvia de ideas • Lecturas comentadas • Investigaciones sobre temas • Videos interactivos • Debates con posturas argumentadas </td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • Participación individual y colaborativa • Análisis de estudios de casos • Síntesis de lecturas y videos • Trabajo en equipo • Organizadores gráficos </td> </tr> </tbody> </table> | Sugerencias didácticas | Estrategias y criterios de evaluación | <ul style="list-style-type: none"> • Exposición del docente/estudiante sobre temas, ideas, argumentos en clases • Lluvia de ideas • Lecturas comentadas • Investigaciones sobre temas • Videos interactivos • Debates con posturas argumentadas | <ul style="list-style-type: none"> • Participación individual y colaborativa • Análisis de estudios de casos • Síntesis de lecturas y videos • Trabajo en equipo • Organizadores gráficos |
| Sugerencias didácticas | Estrategias y criterios de evaluación | | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Exposición del docente/estudiante sobre temas, ideas, argumentos en clases • Lluvia de ideas • Lecturas comentadas • Investigaciones sobre temas • Videos interactivos • Debates con posturas argumentadas | <ul style="list-style-type: none"> • Participación individual y colaborativa • Análisis de estudios de casos • Síntesis de lecturas y videos • Trabajo en equipo • Organizadores gráficos | | | | |
| 1.1 Introducción al Sistema Financiero Mexicano (SFM) | | | | | |
| 1.1.1 Definición y conceptos básicos del sistema financiero. | | | | | |
| 1.1.2 Importancia del sistema financiero para la economía. | | | | | |
| 1.2 Instituciones financieras | | | | | |

Tabla 16. *Quinta acción de cambio: Programa de la asignatura Educación Financiera (continuación)*

| | |
|---|--|
| <p>1.2.1 Bancos comerciales: funciones, tipos y regulación.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Aprendizaje a base de problema • Aprendizaje colaborativo |
| <p>1.2.2 Instituciones de crédito no bancarias: sociedades financieras, cajas de ahorro, entre otras.</p> | |
| <p>1.3 Regulación y supervisión del sistema financiero</p> | |
| <p>1.3.1 Organismos reguladores en México: Banco de México, Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF), entre otros.</p> | |
| <p>1.4 Servicios financieros</p> | |
| <p>1.4.1 Ahorro e inversión: cuentas de ahorro, inversiones en instrumentos financieros y tipos de seguros.</p> | |

Tabla 16. *Quinta acción de cambio: Programa de la asignatura Educación Financiera (continuación)*

| Contenido temático | | | | | |
|---|---|-------------------------------|--|---|--|
| Unidad no. | 2 Presupuesto y ahorro | | | | |
| Objetivo particular | Desarrollar habilidades y conocimientos relacionados con la gestión del presupuesto personal y el ahorro, con el fin de promover una administración financiera responsable y alcanzar metas financieras a largo plazo. | | | | |
| Horas estimadas | 14 horas | | | | |
| Temas | <table border="0"> <thead> <tr> <th>Sugerencias didácticas</th> <th>Estrategias y criterios de evaluación</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> • Exposición del docente/estudiante sobre temas, ideas, argumentos en clases • Lluvia de ideas • Lecturas comentadas • Mesas redondas • Investigaciones sobre temas • Videos interactivos • Debates con posturas argumentadas </td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • Ejercicios prácticos en clase (relacionar conceptos) • Presupuesto personal (individual) • Redacción de metas/objetivos (síntesis, ortografía, relación al tema) • Resumen (capacidad de síntesis, ortografía y relación al tema) • Participación en clase </td> </tr> </tbody> </table> | Sugerencias didácticas | Estrategias y criterios de evaluación | <ul style="list-style-type: none"> • Exposición del docente/estudiante sobre temas, ideas, argumentos en clases • Lluvia de ideas • Lecturas comentadas • Mesas redondas • Investigaciones sobre temas • Videos interactivos • Debates con posturas argumentadas | <ul style="list-style-type: none"> • Ejercicios prácticos en clase (relacionar conceptos) • Presupuesto personal (individual) • Redacción de metas/objetivos (síntesis, ortografía, relación al tema) • Resumen (capacidad de síntesis, ortografía y relación al tema) • Participación en clase |
| Sugerencias didácticas | Estrategias y criterios de evaluación | | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Exposición del docente/estudiante sobre temas, ideas, argumentos en clases • Lluvia de ideas • Lecturas comentadas • Mesas redondas • Investigaciones sobre temas • Videos interactivos • Debates con posturas argumentadas | <ul style="list-style-type: none"> • Ejercicios prácticos en clase (relacionar conceptos) • Presupuesto personal (individual) • Redacción de metas/objetivos (síntesis, ortografía, relación al tema) • Resumen (capacidad de síntesis, ortografía y relación al tema) • Participación en clase | | | | |
| 2.1 Importancia del presupuesto | | | | | |
| 2.1.1 Definición de presupuesto y su importancia en la gestión financiera. | | | | | |
| 2.1.2 Beneficios del presupuesto. | | | | | |
| 2.2 Identificación de metas y objetivos financieros. | | | | | |
| 2.2.1 Establecimiento de categorías de gastos e ingresos. | | | | | |
| 2.2.2 Asignación de recursos y | | | | | |

Tabla 16. *Quinta acción de cambio: Programa de la asignatura Educación Financiera (continuación)*

| | |
|--|--|
| <p>establecimiento de límites.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Aprendizaje a base de problema • Aprendizaje colaborativo |
| <p>2.3 Tipos de presupuesto</p> | |
| <p>2.3.1 Presupuesto personal: Manejo de las finanzas a nivel individual.</p> | |
| <p>2.3.2 Presupuesto familiar: Gestión financiera de familia.</p> | |
| <p>2.3.3 Presupuesto por categorías: Asignación de fondos específicos para diferentes áreas de gasto (alimentación, vivienda, transporte, etc.).</p> | |
| <p>2.3.4 Presupuesto por períodos: Mensuales, trimestrales o anuales.</p> | |
| <p>2.4 Técnicas de ahorro</p> | |
| <p>2.4.1 Estrategias para ahorrar dinero de manera efectiva.</p> | |

Tabla 16. *Quinta acción de cambio: Programa de la asignatura Educación Financiera (continuación)*

| Contenido temático | | | | | |
|---|---|-------------------------------|--|---|--|
| Unidad no. | 3 Finanzas sostenibles | | | | |
| Objetivo particular | Comprender los principios y prácticas de las finanzas sostenibles, y desarrollar habilidades para evaluar e implementar estrategias financieras que promuevan el desarrollo económico, social y ambiental a largo plazo. | | | | |
| Horas estimadas | 14 horas | | | | |
| Temas | <table border="0"> <thead> <tr> <th>Sugerencias didácticas</th> <th>Estrategias y criterios de evaluación</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> • Exposición del docente/estudiantes sobre temas, ideas • Lecturas comentadas • Lluvia de ideas • Mesas redondas • Philips 6-6 • Investigaciones sobre temas • Videos interactivos • Debates con posturas argumentadas • Aprendizaje a base de problema </td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • Instrumento de valoración (Preguntas de opción múltiple, preguntas de verdadero/falso o preguntas de desarrollo que cubran los conceptos clave de la unidad, como los principios de las finanzas sostenibles, los criterios ESG y los instrumentos financieros sostenibles). </td> </tr> </tbody> </table> | Sugerencias didácticas | Estrategias y criterios de evaluación | <ul style="list-style-type: none"> • Exposición del docente/estudiantes sobre temas, ideas • Lecturas comentadas • Lluvia de ideas • Mesas redondas • Philips 6-6 • Investigaciones sobre temas • Videos interactivos • Debates con posturas argumentadas • Aprendizaje a base de problema | <ul style="list-style-type: none"> • Instrumento de valoración (Preguntas de opción múltiple, preguntas de verdadero/falso o preguntas de desarrollo que cubran los conceptos clave de la unidad, como los principios de las finanzas sostenibles, los criterios ESG y los instrumentos financieros sostenibles). |
| Sugerencias didácticas | Estrategias y criterios de evaluación | | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Exposición del docente/estudiantes sobre temas, ideas • Lecturas comentadas • Lluvia de ideas • Mesas redondas • Philips 6-6 • Investigaciones sobre temas • Videos interactivos • Debates con posturas argumentadas • Aprendizaje a base de problema | <ul style="list-style-type: none"> • Instrumento de valoración (Preguntas de opción múltiple, preguntas de verdadero/falso o preguntas de desarrollo que cubran los conceptos clave de la unidad, como los principios de las finanzas sostenibles, los criterios ESG y los instrumentos financieros sostenibles). | | | | |
| 3.1 Introducción a las finanzas sostenibles | | | | | |
| 3.1.1 Definición y conceptos básicos de finanzas sostenibles. | | | | | |
| 3.1.2 Importancia y motivaciones para adoptar prácticas financieras sostenibles. | | | | | |
| 3.1.3 Relación entre finanzas y desarrollo sostenible. | | | | | |
| 3.2 Principios de las finanzas sostenibles | | | | | |
| 3.2.1 Principios rectores y estándares | | | | | |

Tabla 16. *Quinta acción de cambio: Programa de la asignatura Educación Financiera (continuación)*

| | | |
|---|--|---|
| <p>internacionales en finanzas sostenibles: Principios para la Inversión Responsable (PRI) y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas.</p> <p>3.2.2 Integración de criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) en las decisiones financieras.</p> <p>3.2.3 Consideraciones éticas en las inversiones sostenibles.</p> <p>3.3 Instrumentos y productos financieros sostenibles</p> <p>3.3.1 Fondos de inversión y fondos de impacto social.</p> <p>3.3.2 Microfinanzas y banca ética.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Aprendizaje colaborativo | <ul style="list-style-type: none"> • Participación en debates o mesas redondas (Capacidad para argumentar y presentar ideas coherentes, y su comprensión de los conceptos y principios discutidos) • Análisis de casos • Simulación de inversiones (Aplicar los conocimientos adquiridos, tomar decisiones fundamentadas y trabajar en equipo). • Participación y contribución en clase (Capacidad para hacer preguntas relevantes, aportar ideas y relacionar los conceptos con ejemplos prácticos). |
|---|--|---|

Tabla 16. *Quinta acción de cambio: Programa de la asignatura Educación Financiera (continuación)*

Bibliografía Básica

- Monreal Ávila, R. (2019). Reforma al sistema financiero mexicano, una visión de futuro. Porrúa. 1a. ed. ISBN:9786075242811
- Fundación Laboral WWB en España, (2008). Manual de Educación Financiera. Banco Mundial de la Mujer
- Olmedo Figueroa Delgado, L., (2009). Las finanzas personales. Revista Escuela de Administración de Negocios, (65),123-144. ISSN: 0120-8160. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007>
- Comisión Nacional del Mercado de Valores y Banco de España y Servicio de
- Formación en Red. INTEF, (2015). Educación en finanzas para la vida. Bloque 2. Conceptos básicos de finanzas personales I: Ingresos, gastos y presupuesto
- Carangui, P., Garbay, J. & Valencia, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. Revista Killkana Sociales. Vol. 1, No. 3, pp. 81-88, p-ISSN 2528-8008 / e-ISSN 2588-087X.
- Mundi, J., & Bruzzzone, P. (2006). El dinero y el ahorro. Saving trust S.A.
- National Endowment for Financial Education, (2017). Tus gastos, tus ahorros, tu futuro. Guía de preparación financiera para principiantes
- Garrido, C., & Martínez Pérez, J. F. (2004). El sistema financiero mexicano. Evolución reciente y perspectivas. El Cotidiano, 19(123),19-29. ISSN: 0186-1840. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=32512303>

Tabla 16. *Quinta acción de cambio: Programa de la asignatura Educación Financiera (continuación)*

Bibliografía Complementaria

- CECA, (2018). Aprender a ahorrar: La enseñanza del ahorro, fuente de la educación financiera.
- Acevedo-Balcorta, J. (2012). El Sistema Bancario Mexicano. Ediciones del AZAR A. C.
<http://ru.juridicas.unam.mx/xmlui/handle/123456789/12135>
- Gamboa, C. & Gutiérrez, M. (2009). El Derecho Financiero Mexicano. Centro de Documentación, Información y Análisis. Servicio de Investigación y Análisis. Cámara de Diputados, México.
<http://biblioteca.diputados.gob.mx/janium/bv/sia/sapi/SPI-ISS-31-09.pdf>
- Blanco-Rodríguez, E. (2016). Los alcances de la reforma financiera en México. Prospectiva Jurídica, México, UAEM, año 7, número 13, pp. 35-52. ISSN 2007-8137
- Conceptos del SFM según el Banco de México:
<https://anterior.banxico.org.mx/divulgacion/glosario/glosario.html#S>
- Página web oficial de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) (www.cnbv.gob.mx).
- Página web del Banco de México (www.banxico.org.mx).
- Página web de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) (www.cnsf.gob.mx).
- Pagina web del Banco Mundial: www.bancomundial.org/
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF): <http://www.condusef.gob.mx/>
- Secretaría de Economía: <http://www.gob.mx/se/>
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP):
www.hacienda.gob.mx/

Tabla 16. *Quinta acción de cambio: Programa de la asignatura Educación Financiera (continuación)*

| Indicadores | Criterios | Puntaje |
|--|---|------------|
| Síntesis de lectura, análisis de casos, organizadores gráficos (trabajo individual). | Reportes de lectura mediante mapas cognitivos, los cuales deben contener: Citas textuales, comentarios sustentados en la reflexión, y las referencias bibliográficas. Análisis teórico y conceptual de la gestión escolar | 20 |
| Simuladores (discusión interactiva en equipos de trabajo) | Capacidad para aplicar los conocimientos adquiridos, tomar decisiones fundamentadas y trabajar en equipo. | 20 |
| Debates, mesas redondas (trabajo colaborativo) | Participación, trabajo colaborativo con responsabilidad | 20 |
| Participación (en clase) | Participación activa durante clase, argumentación clara acorde a los temas tratados. | 20 |
| Búsqueda de investigaciones, tareas asignadas como | Capacidad para buscar información de forma autónoma para su propio conocimiento. | 20 |
| Total | | 100 |

Nota. Se desglosa la elaboración de un plan de asignatura sobre educación financiera, correspondiente a la quinta acción de cambio, tomando en consideraciones temas compartidos durante los dos ciclos de intervención.

Elaboración propia.

Implementación

El Plan de asignatura: Educación Financiera se sustenta en primer lugar por la creación del Currículo Cognoscitivista Piagetiano, que es secundado por los teóricos: Brunner, Bandura y Ausubel. Y en segundo lugar por la teoría sociocultural de Lev Vygotsky. Motivo por el cual, el Plan de asignatura: Educación Financiera considera al alumno como constructor de su propio conocimiento, travesía en la que es guiado por el profesor. Asimismo, se integró la propuesta de Jean Piaget al plan, quien describe al conocimiento como “estructuras” en las que el individuo pasa por dos procesos importantes: la asimilación y la acomodación del conocimiento.

Para iniciar el proceso de asimilación se estructuró el contenido temático en tres unidades la primera unidad se distribuye en 5 temas con sus respectivos subtemas, la segunda unidad igual y la tercera con 3 temas y subtemas. Se planeó de tal forma que el estudiante recapitule, asimile y conecte con la educación financiera con los conocimientos previos adquiridos en otras asignaturas que involucran aprendizajes similares como administración, sustentabilidad o inclusive desarrollo de proyectos.

Primero introduce al universitario a conocer las bases de la educación financiera, así como el sistema que permea la economía y las finanzas en México— lo cual le facilitara la comprensión de las unidades que aparecen posteriormente y además le inducirá al análisis de quien o quienes impusieron el Sistema Financiero Mexicano bajo el cual estamos sujetos—. Luego, lo lleva a explorar las teorías sobre la educación financiera bajo los enfoques de Monreal Ávila, Acevedo- Balcorta, Villegas Hernández, Ortega Ochoa, entre otros bajo la premisa de que “no existen verdades absolutas” sino más bien, son los estudiantes quienes al hacer uso del pensamiento crítico y libertad intelectual forman sus propias verdades.

Es necesario pues, que antes de introducirse a la materia el estudiante analice las lecturas, así como tener la capacidad de crear un espacio de crítica y reflexión. La carencia o insuficiencia de estos conocimientos previos por parte del alumno deberá ser detectada por el profesor por medio de una evaluación diagnóstica y compensada con sesiones de reforzamiento.

Para conjugar el segundo de los procesos, la acomodación con la transdisciplinariedad que la educación financiera ofrece en la enseñanza teórica-práctica de las Ciencias se plantea dividir el proceso de aprendizaje en 21 horas teóricas y 21 horas prácticas, lo cual suma una duración total del curso de 42 horas.

La parte teórica del curso es desarrollada por el profesor—quien en todo momento es la base y guía del alumno para la construcción de su aprendizaje— y que aunado a ello posee un alto dominio de los temas para no dejar “vacíos” o “huecos” al pasar por el aula, es también el responsable de encaminar el razonamiento científico e incitar a que el alumno juegue un papel activo donde comparta los conocimientos a partir de productos de la investigación con el grupo.

De la línea de propuestas como la de L. Vygotsky (aprendizaje sociocultural) y Bandura (aprendizaje por observación-repetición), el Plan incluye una formación práctica, elaborada para inducir la creatividad y el pensamiento divergente en los estudiantes, exponiéndoles a ambientes reflexivos con actividades prácticas en el aula las cuales son significativas y útiles en su vida diaria.

Estas actividades incluyen técnicas de supervivencia que van desde cómo hacer un presupuesto a partir de casos individuales y personales por cada estudiante hasta asimilarlos y trasladarlo a proyectos inversionistas. Todo dentro de un ambiente con respeto en donde también aprenden a convivir entre compañeros, siendo el profesor quien en primer lugar brinde las técnicas al alumnado, y pidiéndole a aquellos con destrezas manuales sobresalientes que enseñen a los menos habilidosos por medio de la observación-réplica.

El plan también contempla acercar a los jóvenes quienes se encuentren estudiando su carrera universitaria a que al ser egresados se vean con las capacidades y habilidades para enfrentar nuevos retos dentro de su campo de trabajo. Por último, dado que Plan busca desafiar los paradigmas impuestos por la globalización, los cuales nos dejan un mundo tristemente uniforme y puramente conductual; que amenaza además con borrar las señas históricas y de identidad propias y en donde pensar diferente está mal y pensar igual que los demás está bien; Es por eso que no se contemplan tareas en el modelo, más bien, se le requiere al

alumno de actividades sencillas sin ponderación y que son necesarias para fomentar el diálogo activo en clase.

Evaluación

Se evalúa cada semestre, se propone que a los maestros se les imparta cursos sobre la asignatura de Educación Financiera con un mínimo de 25 horas por semestre para producir un cambio pertinente en la educación.

Las actividades realizadas en clase son parte de la evaluación del alumno, éste es evaluado en cuatro aspectos: la familiarización y traslado de los conceptos a la vida diaria, el uso de un razonamiento basado en hechos (factual), la aplicación del método científico-crítico en su argumentación y aspectos actitudinales propios del alumno como la motivación, asistencia y puntualidad que demuestra en clases.

Dichas actividades incluyen técnicas propias de la mayéutica como los diálogos entre el profesor y el discípulo para llegar al conocimiento de la esencia o rasgos universales de las cosas y la dialéctica con los debates en donde se intenta descubrir la verdad mediante la confrontación de argumentos. Conjuntamente se plantean juegos de roles y estudios de caso que demanden el pensamiento divergente en la resolución de problemas.

Además, el profesor organizará a los estudiantes en grupos basándose en sus elecciones, con ello se busca que el alumno comparta ideas con sus demás compañeros. El alumno será el encargado de todo el proceso creativo de su aprendizaje (el cual es único e irrepetible) y sólo consultará con el profesor sobre las dudas o inquietudes relacionadas a los temas.

El profesor evaluará los resultados obtenidos por los alumnos en dos etapas: la primera es a través de una autoevaluación que contemple los aspectos cualitativos de los trabajos que se realicen. Y la segunda, contempla una evaluación por parte del docente hacia el alumno en cuanto a dominio del tema, uso de la voz, seguridad y claridad con la que transmite sus ideas, pensamientos y emociones a otros.

Al finalizar el curso el profesor y el alumno se retroalimentarán mutuamente. El primero de ellos para la mejora de la didáctica del curso, y el segundo para mejora en su proceso de aprendizaje. Como ya se ha descrito anteriormente, los pilares de •

las estrategias didácticas se establecen en Sócrates (mayéutica) y Platón (dialéctica). Se incorpora dentro de la práctica educativa los diálogos, debates, juegos de rol y estudios de caso.

Para el exitoso desarrollo de las unidades es necesario establecer algunas reglas básicas dentro y fuera del aula. Se realizan las siguientes consideraciones:

- La puntualidad por parte del profesor y de los alumnos es vital para lograr que se cubra el contenido temático en las horas teóricas y prácticas propuestas.
- La tolerancia en las demoras es de 10 minutos.
- Debe prevalecer un clima cordial y respetuoso entre el grupo.
- El profesor hace uso de los buenos modales en el aula al saludar y despedirse apropiadamente de los estudiantes.
- Diariamente se realiza un pase de lista, en donde el profesor menciona a cada alumno por sus apellidos y este último confirma su asistencia respondiendo con su nombre.
- Durante el curso se recomienda que el alumno observe y tome apuntes de todas las clases sobre lo que sea de su interés y preocupación, para al finalizar compartir sus ideas y experiencias aclarando las dudas que se hayan suscitado.

Conclusiones Segundo Ciclo de Intervención

En opinión de los estudiantes, aseguran que la conferencia fue de gran ayuda porque no suelen ser personas que llevan control de gastos y en la carrera y en la carrera consideran importante mantener una educación financiera ya que también ayuda a gestionar y administrar mejor los recursos. (Ver tabla 17).

Tabla 17

Aportaciones en la vida personal y profesional que brindó la conferencia de Educación Financiera

| Ítem | Indicadores del discurso | Testimonio 1 | Testimonio 2 | Testimonio 3 |
|------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| 1 | Administrar mis ingresos | "Ayuda a poder organizar | "... en la forma de administrar mis | "Mejorar mis hábitos |

Tabla 17. *Aportaciones en la vida personal y profesional que brindó la conferencia de Educación Financiera (continuación)*

| Ítem | Indicadores del discurso | Testimonio 1 | Testimonio 2 | Testimonio 3 |
|------|--------------------------|--|---|---|
| | | nuestros ingresos y no mal gastar." | recursos y que su uso sea de forma eficiente y eficaz para no tener algún percance." | financieros o mejor dicho administrarlos mejor." |
| 2 | Controlar mis gastos | "...reconocer cuales son mis necesidades y los posibles caprichos que se puedan presentar. Si no sabemos diferenciarlas causaremos muchos problemas a nuestra economía." | "Me ayudó a comprender qué son los gastos hormigas y cómo evitarlos." | "...darme cuenta de los distintos gastos que impiden tener una economía estable." |
| 3 | Inversión y ahorro | "Ésta conferencia me ayuda a saber cómo ser económicamente estable y cómo ahorrar mi dinero." | "...al ser un adulto, tendría la capacidad de organización económica que me ayudaría a tener buena economía." | "Saber de qué forma puedo mantener seguros mis ahorros..." |

Tabla 17. *Aportaciones en la vida personal y profesional que brindó la conferencia de Educación Financiera (continuación)*

| Ítem | Indicadores del discurso | Testimonio 1 | Testimonio 2 | Testimonio 3 |
|------|-----------------------------|--|---|--|
| 4 | Sistema Financiero Mexicano | "...la importancia de conocer el Afore dentro del SFM, ..." | "Ver cómo se componen las instituciones financieras..." | "...reconocer cuáles son los organismos que integran el SFM..." |
| 5 | Presupuestación | "... tener noción del cómo estamos organizando nuestros presupuestos..." | "Me es de gran ayuda porque suelo ser una persona que no lleva un control de sus gastos." | "Saber de los conceptos básicos de ingresos, gastos, ahorro e inversión". |
| 6 | Perspectivas a futuro | "Creo que la educación financiera es un tema importante no sólo para alguien formándose profesionalmente sino para poder generar adultos responsables para la sociedad." | "En la formación académica y económica que como universitarios necesitamos para empezar a administrar nuestras finanzas." | "Me brindó conocimientos previos que me servirán a futuro sobre cómo mantener finanzas sanas." |

Nota. Testimonios hechos por los estudiantes acerca de las aportaciones en su vida personal y profesional durante la conferencia. Autoría propia con los datos recogidos mediante consentimiento informado.

En opinión de la docente a cargo del grupo comisionado, comenta que la conferencia y el tema es importante en la vida de los jóvenes, sobre todo porque hay muchos que, se encuentran próximos a egresar y no tienen los suficientes conocimientos, además comenta que temas como el ahorro, los impuestos, el afore son parte importante en la vida del ser humano y debería estar presente en su vida académica, la docente asegura que una educación financiera como asignatura debe ser la forma correcta para permear en los estudiantes de cualquiera licenciatura en el nivel superior.

Por otro lado, el plan de asignatura descrito con anterioridad le comunica al alumno la educación financiera más remota sin dejar de lado los conocimientos actuales con materiales precisos. Siendo el alumno quien de manera libre y espontánea entienda la importancia de la defensa de la educación financiera. Con contenidos significativos que le ayuden a entender mejor los problemas que se enfrenta al no guardar conocimientos financieros en lo que se refiere a mostrar su relevancia, las manipulaciones que hacen sobre la materia y la importancia de valorar los contextos políticos, sociales e ideológicos en los que se construyen en la sociedad.

El principal material de apoyo es el profesor, quien es la base y guía del alumno en su aprendizaje. Durante el curso a menudo se trabaja en el aula con:

- La pizarra.
- Presentaciones
- Cuadernillo de apuntes (bitácoras)

En las actividades prácticas el material proporcionado por el profesor será:

- Libros
- Artículos
- Estudios de caso
- Videos

El material que deberá llevar el alumno será:

- Lápices, lapiceros.
- Libreta, Calculadora

Capítulo VI. Evaluación de la intervención

En este capítulo, se presenta una evaluación de las estrategias de intervención diseñadas para fomentar la educación financiera, para esto, se describe la efectividad de las acciones de cambio, así como las disfunciones identificadas para proporcionar alternativas viables con la finalidad de superar los desafíos. Asimismo, se analiza un informe global de evaluación; el cual ofrece una visión general de los resultados y finalmente se presenta el impacto general de la intervención.

En primer lugar, se detallan las disfunciones encontradas durante la implementación del programa. Entre las disfunciones se incluyeron cambios imprevistos, sin embargo, no afectaron la ejecución de las estrategias de intervención. Esto con el objetivo de formular soluciones efectivas para futuras intervenciones.

En este apartado, se describen las alternativas propuestas por el equipo de trabajo, las cuales fueron para mejorar y optimizar la intervención. Estas alternativas abarcaron algunos ajustes en la inclusión de nuevas herramientas didácticas y la incorporación de tecnología para enriquecer la experiencia de aprendizaje. Conviene subrayar, que cada alternativa se evaluó cuidadosamente en términos de su viabilidad, eficacia y potencial para abordar las disfunciones identificadas en el diagnóstico.

Posteriormente, se presenta el Informe Global de Evaluación, el cual brinda una visión general de los logros alcanzados, los resultados obtenidos y el impacto general del programa de educación financiera. Se analizan datos cuantitativos y cualitativos recopilados durante la intervención para medir el progreso y la efectividad de las estrategias implementadas. Este informe también destaca las fortalezas y debilidades del programa y proporciona recomendaciones para futuras mejoras.

Finalmente, se aborda la valoración del gestor hacia su gestión durante el proceso de intervención. Aquí, se explora cómo el gestor percibió y evaluó el diseño,

implementación y resultados del programa de educación financiera con el fin de identificar áreas de mejora y aprendizaje para futuros proyectos similares.

Disfunciones y alternativas

El proceso de planeación fue ajustado sobre todo con respecto a los tiempos, ya que, durante la intervención educativa, la universidad pasó por un periodo de vacaciones, lo que ocasionó cambiar los tiempos y realizar las estrategias regresando del periodo vacacional, esto con fin de empezar desde inicios de clase en un nuevo semestre y también con la certeza de que los estudiantes están más atentos. Con estos cambios de tiempos, realmente facilitó más la recogida de información, por lo que los ajustes realmente fueron significativos y positivos para el proyecto.

En primer lugar, el equipo de trabajo hizo algunas alternativas en cuanto a mejorar las habilidades financieras de los estudiantes a través de la tecnología y en un tiempo adecuado y medido. Esto implicó proporcionar a los jóvenes los conocimientos y las herramientas necesarias para comprender y gestionar de manera efectiva sus finanzas personales, como presupuestar, ahorrar, invertir y tomar decisiones financieras informadas a través de plataformas virtuales tal como la creación de Micro-clases (repartidas por sesiones pequeñas, pero, significativas), entre otras.

En segundo lugar, la intervención busco fomentar la responsabilidad financiera en los estudiantes, alentándolos a tomar decisiones financieras prudentes y a desarrollar hábitos financieros saludables mediante temas como saber diferenciar entre deseos o necesidades, así como también fomentar el ahorro, evitar el endeudamiento excesivo y planificar para el futuro.

Además, otro de los alcances fue mostrar que la educación financiera es crucial para la preparación de los estudiantes para el mundo laboral. Al adquirir conocimientos sobre temas como los impuestos, los seguros, los beneficios laborales y la planificación financiera a largo plazo, los estudiantes estarán mejor equipados para enfrentar los desafíos financieros que pueden surgir en sus carreras profesionales.

Por otro lado, se evidenció que la falta de conocimientos financieros puede generar estrés y ansiedad en los estudiantes, especialmente cuando enfrentan decisiones financieras importantes. La intervención buscó reducir este estrés al proporcionarles casos reales que ejemplifica la educación financiera necesaria y vital para manejar finanzas de manera efectiva y tomar decisiones informadas.

Al fomentar la educación financiera, se empoderó a los estudiantes al brindarles el control sobre su situación económica mediante los presupuestos realizados por ellos mismos, lo que ocasionó que entre ellos mantuvieran en cuenta sus gastos e ingresos de manera personal.

En la intervención se promovió una cultura financiera en la institución, desde las acciones de cambio tal como en la creación de un plan de asignatura en donde la educación financiera sea valorada y fomentada dentro de la institución.

En general, los alcances del propósito de la intervención fueron mejorar las habilidades financieras, promover la responsabilidad financiera, preparar a los estudiantes para el mundo laboral, reducir el estrés financiero, empoderar económicamente a los estudiantes y crear una cultura financiera en la institución. Estos alcances fueron realizados satisfactoriamente para el desarrollo personal y profesional de los estudiantes y para su bienestar financiero a largo plazo.

Informe global de evaluación

Se concluye que los dos ciclos de intervención en conjunto con las acciones de intervención fueron satisfactorios ya que se repartieron las cinco acciones de cambio de forma paralela, unificando los contenidos y no segregándolas dentro del ámbito educativo.

En el primer ciclo se trabajaron tres acciones de cambio con la misma población estudiantil y se trabajó de forma equitativa, primero se conoció a los jóvenes estudiantes mediante una plática, segundo se logró realizar micro clases a esos mismos estudiantes y tercero se llevó a cabo un curso masivo sobre educación financiera y las actividades de este MOOC se realizaron de forma presencial, de modo tal que el aprendizaje fue totalmente sincrónico.

Finalmente, en el segundo ciclo se trabajó primero una conferencia sobre educación financiera con estudiantes de segundo semestre y con un muestreo no probabilístico, ya que en este caso la muestra fue más pequeña que la del primer ciclo de intervención, por tanto, se comisionó un grupo de 29 estudiantes debido al tiempo y espacio, segundo se elaboró un plan de asignatura sobre la educación financiera, tomando en consideración los contenidos, materiales, técnicas, tiempo y recursos que lograron tener éxito en el primer ciclo de intervención.

La valoración del gestor hacia su gestión

En primer lugar, se considera que el tema seleccionado para la tesis es altamente relevante y oportuno en el contexto actual. La educación financiera es una habilidad fundamental que todo estudiante universitario debería adquirir para enfrentar adecuadamente los desafíos económicos que se presentan en la vida cotidiana y en su futura trayectoria profesional. Además, esta área de investigación es cada vez más relevante debido a la complejidad de los mercados financieros y la necesidad de una mayor responsabilidad financiera por parte de los individuos.

Durante la gestión del proyecto, se llevaron a cabo una serie de etapas cruciales que contribuyeron al logro de los objetivos planteados. La identificación y revisión de la literatura especializada en educación financiera proporcionaron una sólida base teórica para comprender el panorama general y las mejores prácticas en este campo. Asimismo, la selección de una institución de educación superior en donde la gestora fue egresada del programa de pregrado seleccionado como campo de estudio fue acertada, ya que permitió examinar directamente la realidad de los estudiantes y sus necesidades específicas en materia financiera.

En cuanto a la metodología utilizada, se considera que fue adecuada y rigurosa. La combinación de enfoques cuantitativos y cualitativos proporcionó una visión completa de la problemática y permitió obtener una mayor profundidad en el análisis de los datos recopilados. Los instrumentos de recolección de información utilizados, como cuestionarios y entrevistas, se adaptaron adecuadamente al público objetivo, lo que garantizó la obtención de datos relevantes y significativos.

En lo que respecta a los resultados obtenidos, se considera que son valiosos y tienen el potencial de contribuir al campo de la educación financiera. Las estrategias de intervención propuestas son pertinentes y tienen un impacto positivo en el desarrollo de habilidades financieras de los estudiantes universitarios. No obstante, es importante reconocer que, como en toda investigación, existen limitaciones que podrían considerarse en futuros estudios, como el tiempo o la extensión temporal del seguimiento.

En general, la gestión realizada en esta tesis fue satisfactoria y representa un aporte significativo al conocimiento sobre la educación financiera en el contexto universitario. Equipo de trabajo fue crucial durante el proceso de gestión educativa ya que con apoyo de docentes y directivos se logró generar un impacto positivo en la comunidad académica.

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.
México.

Capítulo VII. Difusión de la intervención e institucionalización

En el presente capítulo, se llevó a cabo una reflexión profunda sobre el tema de las estrategias de intervención utilizadas para fomentar la educación financiera en estudiantes de Licenciatura en una Institución de Educación Superior. A lo largo de esta investigación, se ha analizado detalladamente la importancia de adquirir habilidades y conocimientos en el ámbito financiero, así como la relevancia de implementar programas educativos que promuevan la educación financiera desde edades tempranas.

En primer lugar, se realizó una revisión exhaustiva de los conceptos fundamentales relacionados con el gestor educativo, la pertinencia del problema abordado, el clima organizacional sin desvirtuar los propósitos del presente trabajo, por consiguiente, es necesario comprender estos conceptos para poder diseñar estrategias efectivas que puedan ser implementadas en el ámbito universitario y por su puesto para desempeñar un papel de ser un líder eficiente en el ámbito educativo.

En este apartado, se discuten los desafíos y barreras que pueden surgir al implementar programas de educación financiera en estudiantes universitarios. Se explorarán factores como la falta de motivación, la resistencia al cambio y las limitaciones de tiempo y recursos, con el fin de proponer soluciones y alternativas que permitan superar estos obstáculos.

Finalmente, se presentan las conclusiones y recomendaciones basadas en los hallazgos de la investigación. Asimismo, se resaltan las estrategias de intervención efectivas para fomentar la educación financiera en estudiantes de Licenciatura, así como las posibles áreas de mejora y futuras líneas de investigación.

Socialización de resultados

Un problema extremadamente pertinente en la sociedad actual es la falta de educación financiera acorde a las tendencias actuales de la educación. Es esencial que las personas adquieran habilidades y conocimientos sólidos en temas financieros para poder tomar decisiones informadas y enfrentar los desafíos económicos de manera efectiva en un mundo cada vez más globalizado y con una creciente complejidad financiera.

En primer lugar, el bienestar personal y familiar depende de la educación financiera. Es más probable que las personas que carecen de conocimientos financieros básicos enfrenten dificultades económicas, caigan en deudas, sean víctimas de fraudes financieros y tengan problemas para planificar su futuro financiero. Una mala administración del dinero, la incapacidad para ahorrar e invertir de manera inteligente y dificultades para planificar metas financieras a largo plazo, como la compra de una vivienda, la educación de los hijos o la jubilación, pueden resultar de una falta de educación financiera adecuada.

En segundo lugar, la educación financiera en el ámbito laboral también es relevante. Con los cambios en el mercado laboral y la creciente importancia de la economía digital, los empleadores demandan cada vez más habilidades financieras. Comprender conceptos como presupuestos, impuestos, inversiones, créditos y seguros puede marcar la diferencia en la búsqueda de empleo y el desarrollo profesional. La educación financiera también mejora el espíritu empresarial y la capacidad de tomar riesgos calculados, lo cual es esencial en un entorno empresarial competitivo.

En tercer lugar, el desarrollo económico y social de una nación depende de su educación financiera. Una población financieramente educada tiende a tomar decisiones más informadas y responsables en sus transacciones económicas, lo que contribuye a la estabilidad financiera y al crecimiento económico sostenible. La educación financiera también puede ayudar a reducir la desigualdad económica al empoderar a las personas de bajos ingresos y brindarles las herramientas necesarias para mejorar su situación financiera.

Finalmente, la educación financiera se vuelve aún más relevante en el contexto de las tendencias actuales de la educación, donde se enfatiza cada vez más el desarrollo de habilidades para la vida y la preparación integral de los estudiantes. Desde una edad temprana, los jóvenes deben adquirir conocimientos y competencias en el ámbito financiero para que puedan construir una base sólida que les permita tomar decisiones financieras responsables a los adultos.

En resumen, la falta de educación financiera acorde a las tendencias actuales de la educación es un problema pertinente debido a su impacto en el bienestar personal y familiar, el ámbito laboral, el desarrollo económico y social de una nación y el contexto educativo actual. Para empoderar a las personas y darle las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y enfrentar los desafíos económicos en el mundo actual, es esencial abordar esta brecha educativa.

Incorporación en la cultura

La cultura organizacional se refiere al ambiente psicológico y emocional en el que se desenvuelven los miembros de una organización. En el proyecto de intervención, se generó un clima organizacional positivo, lo cual fue fundamental para fomentar la educación financiera en los estudiantes. Algunas estrategias y elementos de intervención que ayudaron a mejorar la cultura y clima organizacional mediante la promoción de la educación financiera fueron los siguientes:

Comunicación efectiva: Se establecieron canales de comunicación claros y abiertos entre profesores, personal administrativo y estudiantes. Además, se fomentó la retroalimentación y la participación activa de los estudiantes en la toma de decisiones relacionadas con la educación financiera.

Capacitación docente: Brindar capacitación a los profesores y personal administrativo sobre conceptos y habilidades de educación financiera. Esto les permitirá transmitir adecuadamente el conocimiento a los estudiantes y ser modelos por seguir en términos de comportamiento financiero responsable.

Creación de un entorno de aprendizaje activo: Se promovieron métodos de enseñanza participativos y prácticos, por lo que, en las acciones de cambio, se

permitió a los estudiantes aprender de manera activa y aplicar los conceptos financieros en situaciones reales.

Integración curricular: Durante las acciones, se aseguró que los conceptos de educación financiera se integrasen de manera transversal en el currículo de la Licenciatura demostrados en las estrategias hechas. Esto implicó identificar oportunidades para incorporar temas financieros en diferentes asignaturas tal como economía o administración y con ello, no limitarse a un curso específico.

Creación de espacios de discusión: Se organizó una conferencia y talleres relacionados con la educación financiera. Estos espacios permitieron a los estudiantes interactuar entre sí, compartir experiencias y aprender de expertos en el campo financiero.

Promoción de actividades extracurriculares: Por medio de la obtención de constancias con valor de puntos extracurriculares (los cuales son obligatorios para egresar de licenciatura), se fomentó la creación de espacios extracurriculares estudiantiles o grupos de estudio dedicados a la educación financiera.

Crecimiento como gestor y como persona en el proceso

Los gestores educativos son los primeros en producir cambios sea en una organización, institución educativa o inclusive en la vida cotidiana del individuo, por ello, el trabajo que se realizó está sujeto a cumplir con cualidades de relación con las personas, por hecho que vivimos dentro de una sociedad y observamos lo que sucede dentro del entorno a modo tal de identificar las necesidades. Por todo aquello, es necesario dedicar un este espacio para hablar sobre el liderazgo, decisiones y equipos a lo largo de este capítulo.

Cuando una organización lleva a cabo cambios planificados y sistemáticos con el fin de mejorar su desempeño, adaptarse a nuevos entornos o aprovechar oportunidades, se habla de cambio organizacional.

Es posible que una organización cambie debido a cambios en el mercado, desarrollos tecnológicos, fusiones o adquisiciones, cambios en la dirección estratégica o la necesidad de aumentar la eficiencia y la productividad. La meta es

que la empresa o institución educativa se vuelva más adaptable, ágil, creativa y adaptable a los cambios en su entorno.

El cambio organizacional puede presentarse en diversas modalidades, abarcando desde ajustes graduales y de menor envergadura hasta transformaciones más radicales. Existen estrategias habituales para llevar a cabo el cambio, las cuales comprenden una comunicación efectiva, la participación activa de los empleados, programas de capacitación y desarrollo, liderazgo comprometido, gestión del cambio y una evaluación continua.

Sin embargo, el cambio organizacional puede enfrentar resistencia por parte de los miembros de la organización, porque implica afrontar lo desconocido y salir de la zona de confort. La gestión del cambio implica abordar las resistencias descritas, por ello se debe fomentar la colaboración y motivación, y asegurarse de que los empleados estén preparados y dispuestos a adaptarse al cambio.

En síntesis, el cambio organizacional se trata de un proceso estratégico de transformación diseñado para potenciar la capacidad de una organización para enfrentar desafíos y aprovechar oportunidades en un entorno en constante evolución. Para lograr resultados exitosos y perdurables, se requiere un enfoque completo y una gestión efectiva del cambio.

Por otro lado, los modelos de cambio que surgen a partir de los anteriores llamados 'cambios organizacionales', en un proyecto de intervención son enfoques teóricos o marcos conceptuales que proporcionan una estructura para comprender y abordar el cambio en un contexto específico. Estos modelos proporcionan pautas y estrategias para implementar cambios efectivos y gestionar las resistencias que puedan surgir. En este sentido, justo en el contexto de un proyecto, las relaciones interpersonales se refieren a las conexiones y la interacción entre las personas que participan en dicho proyecto. Estas relaciones pueden incluir a los miembros del equipo, colaboradores externos, y cualquier otra persona involucrada en el desarrollo y ejecución del proyecto.

En resumen, las relaciones interpersonales en un proyecto son fundamentales para el éxito de este. Estas relaciones pueden influir en la comunicación efectiva, la colaboración, el trabajo en equipo, la motivación y el clima laboral. Una buena

gestión de las relaciones interpersonales puede mejorar la productividad, fomentar la creatividad y promover un ambiente de trabajo positivo.

Aprendizajes conceptuales y procesuales como gestor

De acuerdo con Koontz y sus colegas (2008), la definición de liderazgo implica "influencia", lo que significa la habilidad o proceso de motivar a las personas a involucrarse con entusiasmo y disposición en la consecución de los objetivos del equipo (p. 413). En este sentido, la importancia que tenemos los gestores educativos como líder resulta ser la parte crucial de todo trabajo de investigación, no obstante, las decisiones que se tomen sobre la marcha deberán también ser consultadas, revisadas por las demás personas que forman parte de dicha investigación.

En el presente trabajo de investigación se pudo demostrar que es importante la presencia de un líder y del trabajo en equipo, ya que todos vivimos dentro de sociedades diferentes, pero, nos une un propósito o una meta en común y es deber de todos los actores modificar para bien las cosas que hagan falta o inclusive pensar en nuevas estrategias para desarrollar sobre la marcha y lograr un verdadero cambio en la Institución.

Continuando en la misma línea de pensamiento acerca de la participación de un mayor número de individuos, especialmente en contextos de equipos de trabajo, Koontz (2008)

La principal diferencia entre un grupo y un equipo de trabajo radica en el grado de sinergia que se logra entre sus miembros. De manera similar a los comités, existen diversos tipos de equipos, algunos encargados de hacer recomendaciones, otros con la autoridad para tomar decisiones, y algunos que están involucrados en la gestión directa de las operaciones. Además, existen equipos diseñados para abordar problemas específicos, como los círculos de calidad, mientras que otros se enfocan en actividades que abarcan múltiples áreas funcionales, como diseño, marketing, finanzas, manufactura, recursos humanos, entre otros (p. 449).

En este contexto, en un proyecto de investigación, implica colaborar con comités y expertos, no solo con equipos especializados en el tema, sino también con

ciudadanos capacitados que puedan proporcionar orientación, dirección y apoyo para lograr mejoras. Es importante destacar que en ocasiones surgen necesidades que requieren ajustes en la estrategia, acciones, planes o incluso en el equipo de trabajo. Estos cambios no indican necesariamente errores, sino que tienen como objetivo mejorar y perfeccionar la calidad del trabajo.

En este orden de ideas, se destacó que no existen reglas definidas para formar equipos efectivos; sin embargo, se encontró que los siguientes enfoques pueden ser útiles:

1. Los miembros del equipo, que deben seleccionarse según las habilidades necesarias para lograr el propósito, deben estar convencidos de que éste merece la pena, es significativo y urgente.
2. Los equipos deben tener la mezcla correcta de habilidades, como las funcionales o técnicas, para resolver problemas y tomar decisiones y, por supuesto, de relaciones humanas.
3. El equipo debe orientarse por reglas de comportamiento, como asistencia regular, confidencialidad, y discusiones con base en hechos y la contribución de todos
4. Las metas y tareas requeridas deben asignarse al inicio de la formación del equipo.
5. Los miembros deben alentarse entre ellos mediante el reconocimiento, la realimentación positiva y las recompensas.

Aprendizajes de la metodología de gestión

Como investigador y líder de la investigación se logró profundizar más conocimientos sólidos de educación financiera. Como investigadora, se profundizaron conocimientos sobre los conceptos, principios y prácticas relacionadas con la educación financiera. Esto implica comprender temas como presupuesto, ahorro, inversión, crédito, deuda, impuestos y planificación financiera. En este sentido se realizó una evaluación exhaustiva de las necesidades y habilidades financieras de los estudiantes de Licenciatura. Esto se logró a través de encuestas, entrevistas y cuestionarios. A través de los resultados obtenidos se comprendieron

las brechas de conocimientos y las áreas en las que los estudiantes pueden estar luchando, así como sus actitudes y comportamientos hacia las finanzas.

Se desarrollaron estrategias de intervención adaptadas a las características y necesidades específicas de los estudiantes universitarios puesto que, durante el primer acercamiento se llevó a cabo un cuestionario que identificara los modos que son importantes para ellos aprender, por tal motivo, se tuvo en cuenta su nivel de conocimiento financiero actual, su experiencia previa y su capacidad para aplicar conceptos financieros en su vida diaria así como también sus metas y aspiraciones financieras, así como los desafíos y preocupaciones particulares que enfrentan durante su etapa universitaria.

Los materiales didácticos y recursos de aprendizaje fueron efectivos puesto que, se trabajó con diseños atractivos y accesibles para los estudiantes universitarios, de modo que se logró generar una mayor atención a los temas. Se usó una combinación de métodos, como infografías, videos, ejercicios prácticos y casos reales, para explicar conceptos financieros de manera clara y concisa.

En las acciones de cambio se organizaron talleres, conferencias y actividades prácticas (como ejercicios de presupuestos y análisis de casos financieros), por lo que permitió a los estudiantes aplicar los conceptos financieros en situaciones reales.

Al finalizar todas las acciones de intervención, mediante encuestas de satisfacción y cuestionarios de conocimiento, se puede observar el logro de una mentalidad financiera saludable que se explicó durante diversos temas.

Referencias

- Ander-Egg, E. (2003). *Repensando la investigación-acción participativa*. Editorial: Lumen Hymanitas.
- Balcazar, F. E., (2003). Investigación acción participativa (IAP): Aspectos conceptuales y dificultades de implementación. *Fundamentos en Humanidades*, IV (7-8), 59-77. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=18400804>
- Becerra, T. L. (2019). *Plan de Desarrollo Divisional 2019-2023*. (Primera ed.). Recuperado de <https://archivos.ujat.mx/2020/div-daea/PDD%20DAEA%202019-2023.pdf>
- Becerra, T. L. (2021). *Informe de actividades 2020-2021*. (Primera ed.). Recuperado de <https://archivos.ujat.mx/2022/div-DAEA/2do.%20Informe%20de%20Actividades%20DAEA%202020-2021.pdf>
- Cháidez, B., Contreras, J. C., Rodríguez, M. E., Alvarado, M. D., Pérez, F. J., Martínez, E. L.,... Barraza, A. (2019). *Educación, investigación acción y teoría crítica*. Ciudad de México, México.
- Casarini Ratto, M. (2005). *Teoría y Diseño Curricular*. Ciudad de México, México: Editorial Trillas
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros-CONDUSEF. (2022). *En favor de una mayor Cultura Financiera*. Condusef.gob.mx. Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1042&idcat=1#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20permite%20que,los%20productos%20y%20servicios%20financieros.>
- Eizagirre, M., y Zabala, N. (2006). *Diccionario de Acción Humanitaria y Cooperación al Desarrollo*. Recuperado de <https://www.dicc.hegoa.ehu.eus/listar/mostrar/132>

- Elliot, J. (2000). *La investigación-acción en educación*. Madrid, España: Ediciones Morata, S. L.
- Espino, L. E., Hernández, M. A., y Pérez, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación Administrativa*, 50(128),1-19. Recuperado de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456067615002>
- De Alba, A. (1998). *Currículum: Crisis, Mito y Perspectivas*. Buenos Aires, Argentina: Miño y Dávila editores S.R.L.
- Folgueiras, P., y Sabariego, M. (2018). Investigación-acción participativa: El diseño de un diagnóstico participativo. *REIRE Revista d'Innovació i Recerca en Educació*, 11(1), 16-25. doi: 10.1344/reire2018.11.119047
- Gómez, C. A. (2018). *Cuaderno de investigación: La educación financiera en México*. (53). Dirección General de Análisis Legislativo. Recuperado de http://bibliodigitalibd.senado.gob.mx/bitstream/handle/123456789/4190/CI_53.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gutiérrez, J. M. (2015). Plan de Desarrollo a Largo Plazo 2028 (Primera ed.). Colección Justo Sierra. Recuperado de <https://archivos.ujat.mx/2017/planeacion/planeacion/doc-rectores/1-Plan-de-Desarrollo-a-Largo-Plazo-2028.pdf>
- H. Congreso del Estado de Tabasco. (1987). *Ley Orgánica de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco*. Tabasco: H. Congreso del Estado de Tabasco. Recuperado de https://archivos.ujat.mx/abogado_gral/legislacion_univ2012/LEY%20ORGANICA%20DE%20LA%20UNIVERSIDAD%20JUAREZ%20AUTONOMA%20DE%20TABASCO.pdf
- Latorre, A. (2005). *La investigación-acción: Conocer y cambiar la práctica educativa*. Barcelona, España: Editorial Graó, de IRIF, S.L.

- López, A. (2012). *Investigación Acción: Una alternativa para fortalecer la investigación del proceso de enseñanza y aprendizaje*. Puerto Rico, República Dominicana: Centro de Investigaciones Educativas, Facultad de Educación.
- Mungaray, A., Gonzalez, N., y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205). doi: 10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709
- Olin, B. J. (2014). *La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión*. Tesis de maestría. Recuperado de <https://ri-ng.uaq.mx/bitstream/123456789/6575/1/597%20-%20RI000716.pdf>
- Raccanello, K., y Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, XLIV(2), 119-141. Recuperado de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Rocha, C. A. (2016). *La Investigación Acción Participativa: Una apuesta por la comunicación y la transformación social*. Bogotá, Colombia: Corporación Universitaria Minuto de Dios - UNIMINUTO.
- Rojas, R. (2002). *Investigación-Acción en el aula: Enseñanza-aprendizaje de la metodología*. Ciudad de México, México: Plaza y Valdés, S.A. de C.V.
- Sagastizabal, A. y Perlo, C. (2006). *La investigación-acción como estrategia de cambio en las organizaciones*. Buenos Aires, Argentina: Editorial Stella y Ediciones La Crujía
- Santos, M. A. (1994). *Entre bastidores: El lado oculto de la organización escolar*. Málaga, España: Ediciones Aljibe.
- Universidad Juárez Autónoma de Tabasco [UJAT] y División Académica de Educación y Artes [DAEA]. (2018). *Guía básica del Plan de Estudios de la Licenciatura en Ciencias de la Educación*. Recuperado de <https://archivos.ujat.mx/2019/div->

daea/Gu%C3%ADas%20B%C3%A1sicas%20-%20Nuevo%20Ingreso/GuiaBásica%20Educacion.pdf

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco [UJAT] y División Académica de Educación y Artes [DAEA]. (2012). Guía básica del Plan de Estudios de la Licenciatura en Ciencias de la Educación. Recuperado de <https://archivos.ujat.mx/2019/div-daea/Gu%C3%ADas%20B%C3%A1sicas%20-%20Nuevo%20Ingreso/GuiaBásica%20Educacion.pdf>

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco [UJAT]. (2020). *Historia*. Tabasco, México. Recuperado de <https://www.ujat.mx/45/7114>

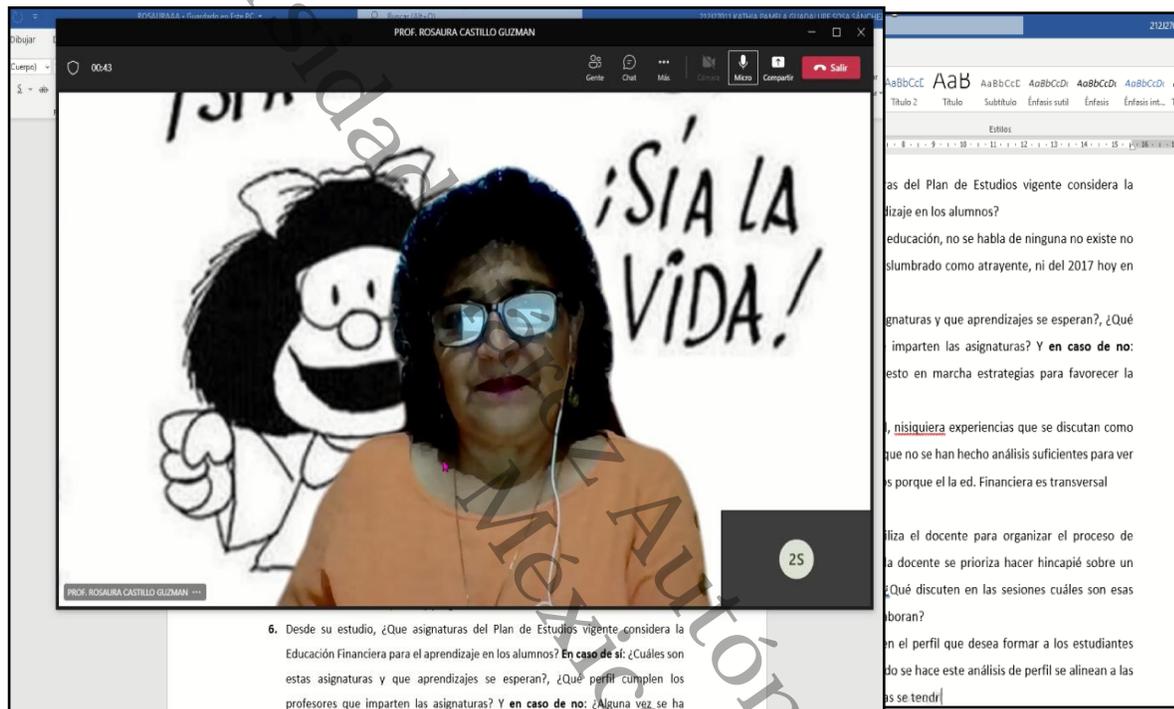
Universidad Juárez Autónoma de Tabasco [UJAT]. (2020). *Visión 2020*. Tabasco, México. Recuperado de <https://www.ujat.mx/45/19800>

Villegas, E. y Ortega, R. (2009). *Sistema Financiero de México*. Ciudad de México, México: McGraw-Hill

Zapata, F. y Rondán, V. (2016). *La investigación - acción participativa: Guía conceptual y metodológica del Instituto de Montaña*. Lima, Perú: Instituto de Montaña.

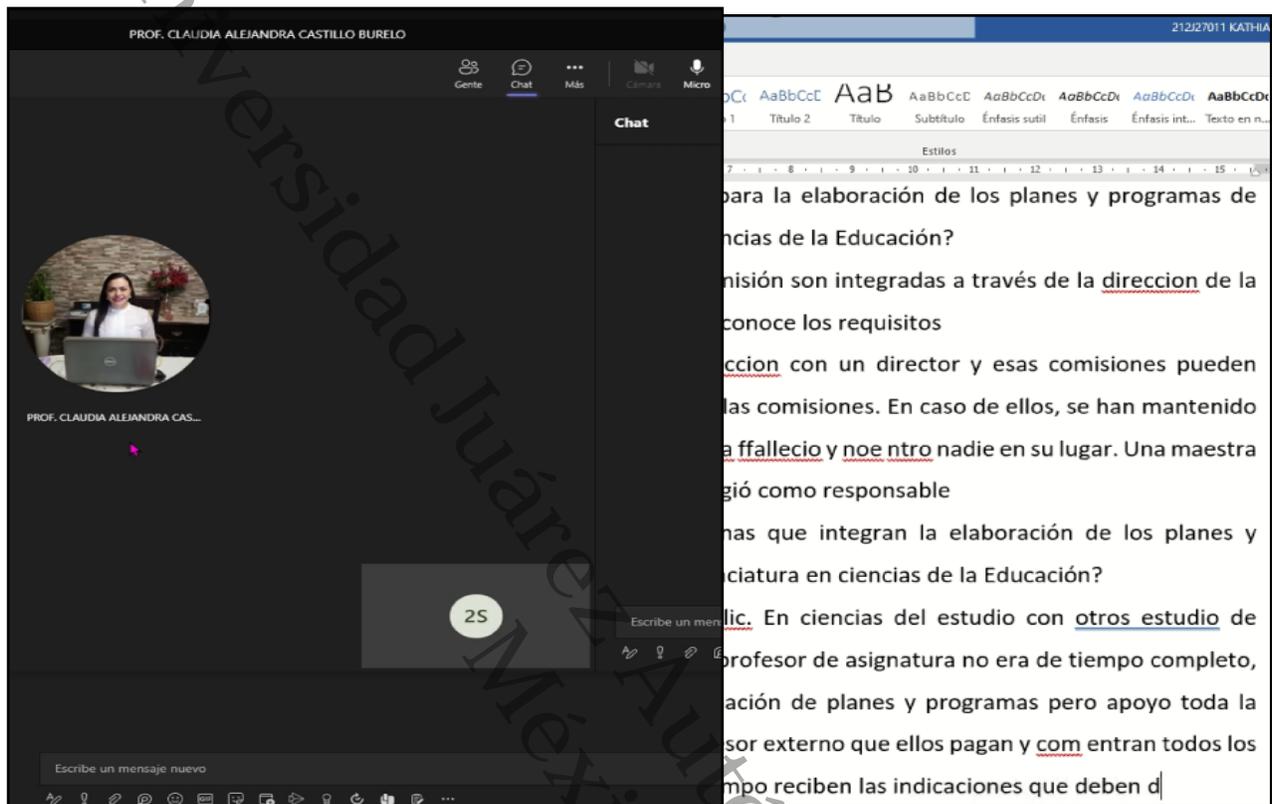
Apéndices

Apéndice A. Entrevistas dirigidas a docentes de la comisión divisional de planes de estudio



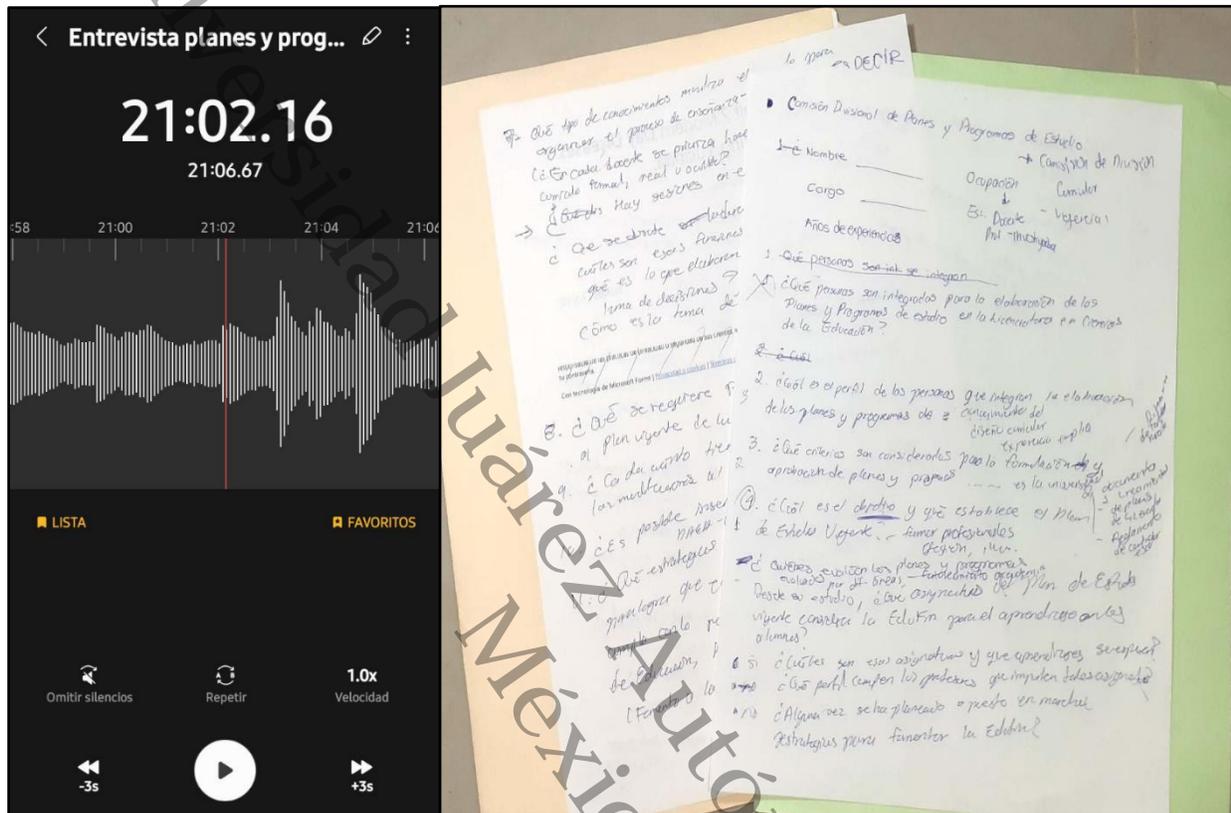
Nota. Entrevista dirigida a la Dra. Rosaura Castillo Guzmán, quien es profesora integrante de la Comisión Divisional de Planes y Programas de Estudio de la Licenciatura en Ciencias de la Educación en la UJAT, DAEA. Entrevista con preguntas abiertas, llevada a cabo 13 de mayo de 2022 a las 19:44 P.M. mediante la plataforma Microsoft TEAMS.

Apéndice A. (Continuación)



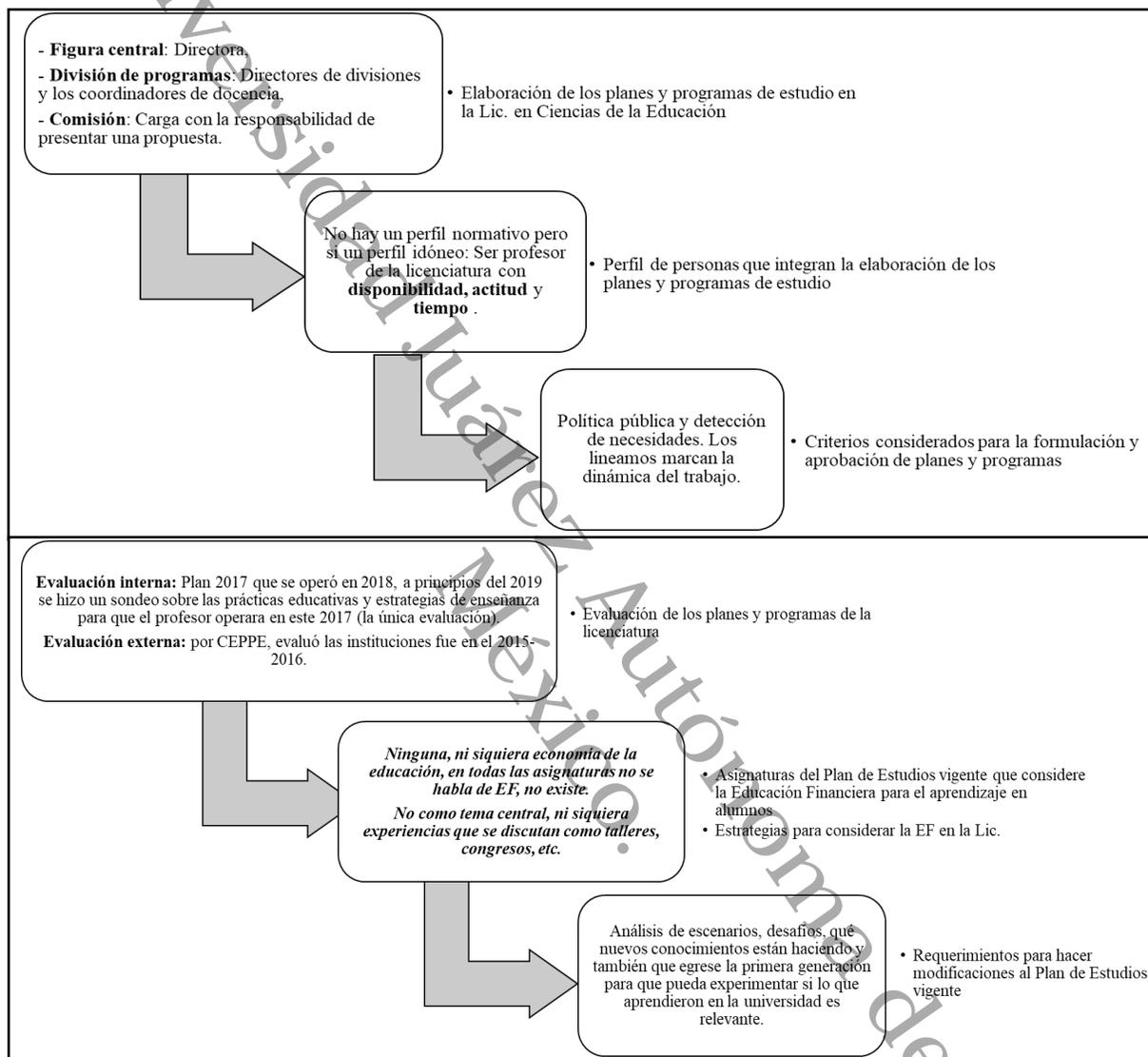
Nota. Entrevista dirigida a la Dra. Claudia Alejandra Castillo Burelo, quien es profesora integrante de la Comisión Divisional de Planes y Programas de Estudio de la Licenciatura en Ciencias de la Educación en la UJAT, DAEA. Entrevista con preguntas abiertas, llevada a cabo 13 de mayo de 2022 a las 13:23 P.M. mediante la plataforma Microsoft TEAMS.

Apéndice A. (Continuación)



Nota. Entrevista dirigida a la Dra. Belem Castillo Castro, quien es profesora integrante de la Comisión Divisonal de Planes y Programas de Estudio de la Licenciatura en Ciencias de la Educación en la UJAT, DAEA. Entrevista con preguntas abiertas, llevada a cabo de forma presencial.

Apéndice B. Resultados de entrevistas dirigidas a profesores de la comisión divisional de planes y programas de estudio



Nota. Consenso de los Resultados de Entrevistas dirigidas a profesores integrantes de la Comisión Divisional de Planes y Programas de Estudio de la Licenciatura en Ciencias de la Educación en la UJAT, DAEA. Entrevista con preguntas abiertas, llevada a cabo 13 de mayo de 2022 a las 13:23 P.M. mediante la plataforma Microsoft TEAMS.

Apéndice C. Plan de intervención de los ciclos de intervención

Apéndice C. Plan de intervención de los ciclos de intervención (continuación)

| Ciclo de intervención | Objetivo del ciclo | Acciones de cambio | Objetivo de la acción | Actividades |
|-----------------------|--|--|---|--|
| Primer ciclo | Divulgar mediante estrategias y acciones amenas contenidos educativos financieros a estudiantes. | 1. Acción: Plática educativa financiera, dirigida a estudiantes en Ciencias de la Educación de la UJAT/DAEA. | Compartir ideas, conocer las preferencias que tienen los jóvenes universitarios en una clase educativa. | Act. 1 – Conociéndonos: Saludos, presentaciones con gustos/disgustos. Act. 2 – Conociendo material y dinámica: Esquema de actividades Objetivo/Motivo Act. 3 – Entrando en micro materia: Promoción de las claves educativas financieras Impulsores/autores sobre EF Videos realistas sobre impulsores financieros Lluvia de ideas (brainstorming) |

Apéndice C. Plan de intervención de los ciclos de intervención (continuación)

| Ciclo de intervención | Objetivo del ciclo | Acciones de cambio | Objetivo de la acción | Actividades |
|-----------------------|--|--|--|--|
| | | | | Act. 4 – Reflexiones sobre las tendencias ahorrativas o no en México/Tabasco según datos recopilados desde fuentes fidedignas como INEGI y la prueba ENIF |
| | | | | Act. 5 – Diagnostico dirigido a estudiantes |
| | | | | Act 6 – Despedida y cierre de la plática educativa |
| Primer ciclo | Concientizar sobre el impacto de la Educación Financiera aplicada en ámbitos personales, | 2. Acción: Micro clases financieras educativas para alumnos en la UJAT/DAEA. | Identificar la percepción de los alumnos en Licenciatura en Ciencias de la Educación | Primera Sesión Micro clase financiera educativa para alumnos en la UJAT/DAEA. Inicio: Presentación |

Apéndice C. Plan de intervención de los ciclos de intervención (continuación)

| Ciclo de intervención | Objetivo del ciclo | Acciones de cambio | Objetivo de la acción | Actividades |
|-----------------------|--|---|---|--|
| | laborales y familiares. Intervenir con fin de obtener resultados mediante evaluaciones para dirigir la puesta en marcha. | Aplicar Micro-learning (Micro clases) sobre educación financiera dirigidas a los estudiantes de la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la UJAT, DAEA (6to. Semestre). | respecto al tema de la Educación Financiera y con ello favorecer estrategias de intervención que coadyuven la Educación Financiera partiendo desde sus conocimientos previos mediante Micro clases, cuestionarios y evaluaciones. | Objetivo general Diagnóstico participativo Lluvia de ideas general Sociograma consecutivo (*) Desarrollo: Objetivo específico del tema: Comprende el origen y crea conceptos propios sobre economía. Introducción del tema: Origen, Conceptos e Importancia de la economía. El origen de la comunidad humana y de la economía. Concepto, importancia y algunas |

Apéndice C. Plan de intervención de los ciclos de intervención (continuación)

| Ciclo de intervención n | Objetivo del ciclo | Acciones de cambio | Objetivo de la acción | Actividades |
|-------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|---|
| | | | | <p>implicaciones de la economía.</p> <p>Juegos lúdicos basados en la Teoría de Lewin:</p> <p>¿Sabes quién soy?</p> <p>¿Quién es quién?</p> <p>Cierre:</p> <p>Retroalimentación</p> <p>Evaluación del tema y preferencias.</p> |
| | | | | <p>Segunda Sesión</p> <p>Inicio:</p> <p>Presentación</p> <p>Objetivo general</p> <p>Lluvia de ideas general</p> <p>Sociograma consecutivo (*)</p> <p>Desarrollo:</p> <p>Objetivo específico del tema: Comprende •</p> |

Apéndice C. Plan de intervención de los ciclos de intervención (continuación)

| Ciclo de intervención n | Objetivo del ciclo | Acciones de cambio | Objetivo de la acción | Actividades |
|-------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|---|
| | | | | <p>el objetivo de la economía y reflexiona los principios y leyes para aplicarlos en la vida cotidiana.</p> <p>Introducción del tema: Objetivo, Principios y Leyes económicas.</p> <p>Objetivo de la economía</p> <p>Principios y leyes de la economía</p> <p>Juegos:</p> <p>Memorándum de leyes económicas y acciones a tomar, ¿Qué harías en caso de...?</p> <p>Cierre:</p> <p>Retroalimentación</p> <p>Evaluación del tema y preferencias.</p> |

Apéndice C. Plan de intervención de los ciclos de intervención (continuación)

| Ciclo de intervención n | Objetivo del ciclo | Acciones de cambio | Objetivo de la acción | Actividades |
|-------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--|
| | | | | <p>Tercera Sesión</p> <p>Inicio:</p> <p>Presentación</p> <p>Lluvia de ideas general</p> <p>Sociograma final (*)</p> <p>Desarrollo:</p> <p>Objetivo específico del tema: Conoce la economía a través de aspectos laborales, sociales, personales.</p> <p>Introducción al tema: El desarrollo de la economía y otros aspectos vitales:</p> <p>La economía en la vida y desarrollo del país</p> |

Apéndice C. Plan de intervención de los ciclos de intervención (continuación)

| Ciclo de intervención | Objetivo del ciclo | Acciones de cambio | Objetivo de la acción | Actividades |
|-----------------------|--|---|--|--|
| | | | | La economía en el desarrollo de Empresas u organizaciones La economía de Comunidades La economía de las Familias La economía de las Personas. Cierre: Retroalimentación Cuestionario de conocimientos sobre los temas. |
| Primer ciclo | Presentar un MOOC con actividades sobre Educación Financiera, destacando el por qué es necesario la EF en la vida cotidiana. | 3. Acción: MOOC: Educación financiera, transformando o futuros. Espacio dedicado a los estudiantes, | Acentuar la importancia de la Educación Financiera como conocimiento preponderante en el Plan de Estudios partiendo de | Elaborar un MOOC que integren actividades acordes a lo planeado, cuestionarios de aprendizajes logrados y encuestas de satisfacción |

Apéndice C. Plan de intervención de los ciclos de intervención (continuación)

| Ciclo de intervención | Objetivo del ciclo | Acciones de cambio | Objetivo de la acción | Actividades |
|-----------------------|---|---|---|---|
| | | resaltando la importancia de la Educación Financiera en la ES a partir de todos los resultados obtenidos. | resultados en la presente intervención. | mediante un sociograma partiendo de evaluaciones y diagnósticos dirigidos a estudiantes. |
| Segundo ciclo | Reflexionar las prácticas sobre la Educación Financiera y su impacto en la Educación en el siglo XXI. | 4. Acción: Conferencia sobre Educación Financiera (EF). | Intervenir en la Licenciatura en Ciencias de la Educación en la UJAT mediante una Conferencia magistral respecto a la Educación Financiera. | Programa general: Presentación Sistema Financiero Mexicano (SFM) • Estructura y Funciones del SFM • Intermediación financiera (5 min.) Presupuesto y Ahorro • Necesidades y deseos, Pirámide de Maslow |

Apéndice C. Plan de intervención de los ciclos de intervención (continuación)

| Ciclo de intervención n | Objetivo del ciclo | Acciones de cambio | Objetivo de la acción | Actividades |
|-------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--|
| | | | | <ul style="list-style-type: none"> • Tipos de ingresos y gastos • Fumigo gastos hormiga • Control de dinero (Presupuesto, Ahorro) (10 min.) • Storytelling: “El Afore en el SFM” (10 min.) <p>Cuido mis recursos y los de otros</p> <ul style="list-style-type: none"> • Finanzas sostenibles • Contribuciones personales (Economía lineal y circular) (10 min.) <p>Espacio abierto: Preguntas, respuestas y</p> |

Apéndice C. Plan de intervención de los ciclos de intervención (continuación)

| Ciclo de intervención | Objetivo del ciclo | Acciones de cambio | Objetivo de la acción | Actividades |
|-----------------------|--|---|--|---|
| Segundo ciclo | Elaborar un plan de asignatura correspondiente a la Educación Financiera | 5. Acción: Plan de asignatura: Educación Financiera Promoción y desarrollo de acciones mediante un Plan de asignatura sobre Educación Financiera para fomentar conocimiento | Contemplar conocimientos dentro del Plan de Estudios con respecto a la Educación Financiera mediante temas relevantes acorde a las necesidades de los estudiantes y al contexto institucional. | comentarios. (8 min.) Agradecimientos (2 min.) Plan de asignatura que contempla 3 unidades sobre la Educación Financiera: Unidad 1. Sistema Financiero en México (SFM) Unidad 2. Presupuesto y ahorro Unidad 3. Finanzas sostenibles |

Nota. Plan de intervención contemplando los tres ciclos, contemplando: Ciclos de intervenciones, objetivos de los ciclos, acciones de cambio, objetivo de las acciones y actividades.

Apéndice D. Planificación de actividades de cambio de la intervención

Apéndice D. Planificación de actividades de cambio de la intervención (continuación)

| Acciones de cambio | Objetivos | Meta | Actividades | Indicadores | Tiempo | Recursos | Responsable |
|---|---|---|---|--|-----------------|--|--|
| 1. Plática educativa financiera, dirigida a estudiantes en Ciencias de la Educación de la UJAT/D AEA | Compartir ideas, conocer las preferencias que tienen los jóvenes universitarios en una clase educativa. | Divulgar contenidos educativos financieros a estudiantes y lograr que se interesen. | <p><i>Act. 1 – Conociéndonos:</i> Saludos, presentaciones con gustos/disgustos.</p> <p><i>Act. 2 – Conociendo material y dinámica:</i> Esquema de actividades</p> <p>Objetivo/Motivo</p> <p><i>Act. 3 – Entrando en micro materia:</i> Promoción de las claves educativas financieras Impulsores/autorres sobre EF Videos realistas sobre</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Orden del día de la plática • Presentación en Power Point • Evaluaciones periódicas por sesión | Febrero de 2023 | <ul style="list-style-type: none"> • Laptop • Aula de clases • Proyecto • Hojas • Lapiceros • Presentación • Bitácora • Cámara | <p>Gestor educativo</p> <p>Equipo de trabajo</p> |

Apéndice D. Planificación de actividades de cambio de la intervención (continuación)

| Acciones de cambio | Objetivos | Meta | Actividades | Indicadores | Tiempos | Recursos | Responsable |
|--------------------|-----------|------|--|-------------|---------|----------|-------------|
| | | | <p>impulsores financieros Lluvia de ideas (<i>brainstorming</i>) <i>Act. 4 – Reflexiones sobre las tendencias ahorrativas o no en México/Tabasco según datos recopilados desde fuentes fidedignas como INEGI y la prueba ENIF</i> <i>Act. 5 – Diagnostico dirigido a estudiantes</i> <i>Act 6 – Despedida y cierre de la plática educativa</i></p> | | | | |

Apéndice D. Planificación de actividades de cambio de la intervención (continuación)

| Acciones de cambio | Objetivos | Meta | Actividades | Indicadores | Tiempo | Recursos | Responsable |
|---|---|---|---|--|--------------|---|---|
| 2. Micro-clases financieras educativas para alumnos en la UJAT/DAEA. Aplicar Micro-clases (microlearning) sobre educación financiera dirigidas a los estudiantes de la Licenciatura en Ciencias de la Educación Financiera y con ellos favorecer el aprendizaje de los alumnos. | Identificar la percepción de los alumnos en Licenciatu en Ciencias de la Educación Financiera aplicada en el ámbito personal, laboral y familiar. Intervenir con el fin de obtener resultados | Concientizar sobre el impacto de la Educación Financiera en el ámbito personal, laboral y familiar. Intervenir con el fin de obtener resultados | <i>Primera Sesión</i> Micro-clase financiera educativa para alumnos en la UJAT/DAEA. Inicio: — Presentación — Objetivo general — Diagnóstico participativo — Lluvia de ideas general — Sociograma consecutivo (*) Desarrollo: — Objetivo específico del tema: <i>Comprende el origen y crea conceptos</i> | • Orden del día de las Micro-clases • Presentación en Power Point • Evaluaciones periódicas por cada sesión • Aula de clases • Laptop • Proyector • Hojas • Lapiceros • Presentación • Invitaciones • Oficios/Permisos • Bitácora • Cámara | Febrero 2023 | • Aula de clases • Laptop • Proyector • Hojas • Lapiceros • Presentación • Invitaciones • Oficios/Permisos • Bitácora • Cámara | Gestor: Kathia S. Equipo de trabajo |

Apéndice D. Planificación de actividades de cambio de la intervención (continuación)

| Acciones de cambio | Objetivos | Meta | Actividades | Indicadores | Tiempo | Recursos | Responsable |
|--|---|---|--|-------------|--------|----------|-------------|
| tura en Ciencias de la Educación de la UJAT, DAEA (6to. Semestre). | Las intervenciones que coadyuvan la Educación Financiera partiendo desde sus conocimientos previos mediante Micro-clases, cuestionarios y evaluaciones. | Mediante evaluación para dirigir la puesta en marcha. | <p><i>propios sobre economía.</i></p> <p>— Introducción del tema: Origen, Conceptos e Importancia de la EF.</p> <ul style="list-style-type: none"> • El origen de la comunidad humana y de la economía. • Concepto, importancia y algunas implicaciones de la economía. <p>— Juegos lúdicos basados en la Teoría de Lewin:</p> | | | | |

Apéndice D. Planificación de actividades de cambio de la intervención (continuación)

| Acciones de cambio | Objetivos | Meta | Actividades | Indicadores | Tiempos | Recursos | Responsable |
|--------------------|-----------|------|--|-------------|---------|----------|-------------|
| | | | <ul style="list-style-type: none"> • ¿Sabes quién soy? • ¿Quién es quién? Cierre: <ul style="list-style-type: none"> – Retroalimentación – Evaluación del tema y preferencias. Segunda Sesión Micro-clase financiera educativa para alumnos en la UJAT/DAEA. Inicio: <ul style="list-style-type: none"> – Presentación – Objetivo general – Lluvia de ideas general – Sociograma consecutivo (*) | | | | |

Apéndice D. Planificación de actividades de cambio de la intervención (continuación)

| Acciones de cambio | Objetivos | Meta | Actividades | Indicadores | Tiempos | Recursos | Responsable |
|--------------------|-----------|------|--|-------------|---------|----------|-------------|
| | | | <p>Desarrollo:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Objetivo específico del tema: <i>Comprende el objetivo de la economía y reflexiona los principios y leyes para aplicarlos en la vida cotidiana.</i> – Introducción del tema: Objetivo, Principios y Leyes económicas. <ul style="list-style-type: none"> •Objetivo de la economía •Principios y leyes de la economía – Juegos: <ul style="list-style-type: none"> •Memorándum de leyes | | | | |

Apéndice D. Planificación de actividades de cambio de la intervención (continuación)

| Acciones de cambio | Objetivos | Meta | Actividades | Indicadores | Tiempos | Recursos | Responsable |
|--------------------|-----------|------|---|-------------|---------|----------|-------------|
| | | | <p>económicas y acciones a tomar, ¿Qué harías en caso de...?</p> | | | | |
| | | | <p>Cierre: — Retroalimentación — Evaluación del tema y preferencias.</p> | | | | |
| | | | <p><i>Tercera Sesión</i> Micro-clase financiera educativa para alumnos en la UJAT/DAEA.</p> | | | | |
| | | | <p>Inicio: — Presentación — Lluvia de ideas general — Sociograma final (*)</p> | | | | |
| | | | <p>Desarrollo:</p> | | | | |

Apéndice D. Planificación de actividades de cambio de la intervención (continuación)

| Acciones de cambio | Objetivos | Meta | Actividades | Indicadores | Tiempos | Recursos | Responsable |
|--------------------|-----------|------|--|-------------|---------|----------|-------------|
| | | | <p>— Objetivo específico del tema: <i>Conoce la economía a través de aspectos laborales, sociales, personales.</i></p> | | | | |
| | | | <p>← Introducción al tema: El desarrollo de la economía y otros aspectos vitales:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La economía en la vida y desarrollo del país • La economía en el desarrollo de Empresas u | | | | |

Apéndice D. Planificación de actividades de cambio de la intervención (continuación)

| Acciones de cambio | Objetivos | Meta | Actividades | Indicadores | Tiempo | Recursos | Responsable |
|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---|--|-----------------|---|-------------------|
| | | | <p>organizaciones</p> <ul style="list-style-type: none"> • La economía de Comunidades • La economía de las Familias • La economía de las Personas. <p>Cierre:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Retroalimentación <p>Evaluación final de las Micro-clases.</p> | | | | |
| 3. MOOC: Educación financier | Presentar un MOOC con actividades | Acentuar la importancia de la | <ul style="list-style-type: none"> • Elaborar un MOOC que integren actividades acordadas a lo | <ul style="list-style-type: none"> • Pertenencia • Importancia | Febrero de 2023 | <ul style="list-style-type: none"> • Internet • Laptop • Móvil • Proyecto | Gestor: Kathia S. |

Apéndice D. Planificación de actividades de cambio de la intervención (continuación)

| Acciones de cambio | Objetivos | Meta | Actividades | Indicadores | Tiempo | Recursos | Responsable |
|---|---|--|---|--------------|--------|------------|-------------|
| Transformando futuros. Espacio dedicado a los estudiantes, resaltando la importancia de la Educación Financiera en la vida cotidiana. | desarrollar sobre Educación Financiera, destacando el por qué es necesario la vida cotidiana. | Educación Financiera como conocimiento preponderante en el Plan de Estudios partiendo de resultados en la presente intervención. | planeado, cuestionarios de aprendizajes logrados y encuestas de satisfacción dirigidos a estudiantes. | • Relevancia | | • M. Excel | |

Apéndice D. Planificación de actividades de cambio de la intervención (continuación)

| Acciones de cambio | Objetivos | Meta | Actividades | Indicadores | Tiempo | Recursos | Responsable | |
|-------------------------------------|---|---|--|--|---------------|---|-------------------------------------|---------|
| 4. Conferencia Educativa Financiera | Intervención en la Licencia en Ciencias de la Educación en UJAT mediante una Conferencia magistral respecto a la Educación Financiera | Reflexionar y practicar sobre la Educación Financiera y su impacto en la Educación en el siglo XXI. | <ul style="list-style-type: none"> • Presentación del Sistema Financiero Mexicano (SFM) • Presupuesto y Ahorro • Storytelling: “El Afore en el SFM” • Recursos financieros • Espacio abierto: Preguntas, respuestas y comentarios. • Agradecimientos | <ul style="list-style-type: none"> • Pertenencia • Importancia • Relevancia • Evaluación final | Abril 2023 | <ul style="list-style-type: none"> • Presentación • Aula Virtual UJAT • Invitaciones (folletos, flyer virtual) • Oficios/Permisos • Bitácora • Cámara | Gestor: Kathia S. Equipo de trabajo | |
| 5. Plan de asignatura | Elaborar un plan de | Contemplar conocimientos | Plan de asignatura que contempla | de que 3 | • Pertenencia | Febrero - | • Presentación de contenidos | Gestor: |

Apéndice D. Planificación de actividades de cambio de la intervención (continuación)

| Acciones de cambio | Objetivos | Meta | Actividades | Indicadores | Tiempo | Recursos | Responsable |
|---|--|---|---|---|-----------------------|--|-------------------------------|
| Acciones de cambio para: Educación Financiera. Promoción y desarrollo de acciones mediante un Plan de asignatura sobre Educación Financiera para favorecer los conocimientos de los estudiantes | asignatura correspondiente a la Educación Financiera | dentro del Plan de Estudios con respecto a la Educación Financiera mediante temas relevantes acorde a las necesidades de los estudiantes y al | unidades sobre la Educación Financiera: 1. Sistema Financiero en México (SFM) 2. Unidad y Presupuesto y ahorro 3. Finanzas sostenibles. | <ul style="list-style-type: none"> • Importancia • Relevancia | Abri l 202 3 | <ul style="list-style-type: none"> os temáticos • Concentrado de resultados sobre las encuestas en M. Excel • Análisis del discurso hablado/escrito • Material bibliográfico • Laptop • Internet | Kathia S. Equipo de trabajo . |

Apéndice D. Planificación de actividades de cambio de la intervención (continuación)

| Acciones de cambio | Objetivos | Meta | Actividades | Indicadores | Tiempos | Recursos | Responsable |
|--------------------------------------|-----------|-------------------------|-------------|-------------|---------|----------|-------------|
| Acciones de cambio en la DAEA/U JAT. | | Contexto institucional. | | | | | |

Nota. Planificación de actividades de cambio del proyecto de intervención, contemplando: Acciones de cambio, objetivos, metas, actividades, indicadores, tiempos, recursos y responsable(s).

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.
México.

Apéndice E. Resultados obtenidos del diagnóstico

Apéndice E. Resultados obtenidos del diagnóstico (continuación)

| Variables | Categorías | Resultados |
|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • <u>Estrategias</u> (VI, x) • <u>Intervención</u> • Educación Financiera (VD, y) • Estudiantes de ES (VD, y) | <p>Estrategias para implementar la educación financiera.</p> <p>Modelos de intervención en el aula.</p> <p>Fortalecimiento de la educación financiera en la pedagogía.</p> <p>Conocimientos.</p> <p>Aprendizajes.</p> <p>Facilidad para la comunicación bidireccional y enseñar conocimientos sobre la EF.</p> <p>Procesos</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Después de analizar la información, se procedió a hacer un análisis de lo obtenido, a partir de las principales debilidades encontradas como: La escasez de personal destinado a proporcionar servicios sobre la educación financiera dentro de la Licenciatura en Ciencias de la Educación de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco y El plan de estudios actual no se ajusta sobre los conocimientos financieros reglamentados en la Ley General de Educación. • Se encuentran, ciertas fortalezas que habría mantener, tal como: La proactividad en la gestión escolar en donde los directivos, docentes y administradores trabajan de forma conjunta para la toma de decisiones y eso puede ser un dato importante para la adecuación de la educación financiera sobre el actual plan de estudios, pudiendo |

Apéndice E. Resultados obtenidos del diagnóstico (continuación)

| Variables | Categorías | Resultados |
|-----------|---|--|
| | Plan de estudios/currículo mexicano (insertando la práctica de enseñanza y aprendizaje sobre la educación financiera al plan de estudio). | <p>contrarrestar la última debilidad descrita con anterioridad. También, la institución logra fortalecer un buen ambiente laboral y entorno a esto, las relaciones laborales dentro de la institución y división académica se rigen bajo la premisa del “respeto para todos” y valores en donde se trabaja con armonía y esto abre paso a una comunicación efectiva, capaz de disminuir los problemas o situaciones no favorables.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Asimismo, la institución cuenta con la flexibilidad y adaptabilidad tanto pedagógicamente como administrativamente. La actual directora (M.A. Thelma Leticia Ruiz Becerra) y los docentes muestran flexibilidad y se adaptan al sistema educativo, procurando un desarrollo integral de sus alumnos, que a su vez les asegura un alto nivel de desempeño. Además, el actual plan de estudios se distingue por su flexibilidad en horarios y las clases son acompañadas por docentes especializados en el campo de educación. Esta fortaleza es quizá la pieza fundamental para el desarrollo de un plan de estudios en donde se contemplen los conocimientos financieros. • Una oportunidad que pudiera aprovechar realmente es: Ampliar la oferta de cursos y |

Apéndice E. Resultados obtenidos del diagnóstico (continuación)

| Variables | Categorías | Resultados |
|-----------|------------|---|
| | | <p>talleres en el centro educativo cada cierto tiempo (semestral, anual, etc.) se imparten ciertos cursos para mejorar el desarrollo integral de los estudiantes. Y con esto se propone ampliar la oferta educativa con otras temáticas como la educación financiera dentro del currículo escolar y plan de estudios para que los jóvenes obtengan conocimientos significativos en su vida diaria.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Finalmente, unas de las amenazas que hay que evitar son la falta de capacitación en la plantilla docente sobre conocimientos financieros y esto porque los maestros son los guías en la obtención de aprendizaje para sus estudiantes. Y la falta de organización en contenidos sobre el actual plan de estudios ya que una mala organización dentro de cualquier planeación educativa va a delimitar conocimientos y puede llegar a sesgar herramientas claves en la vida del ser humano. |

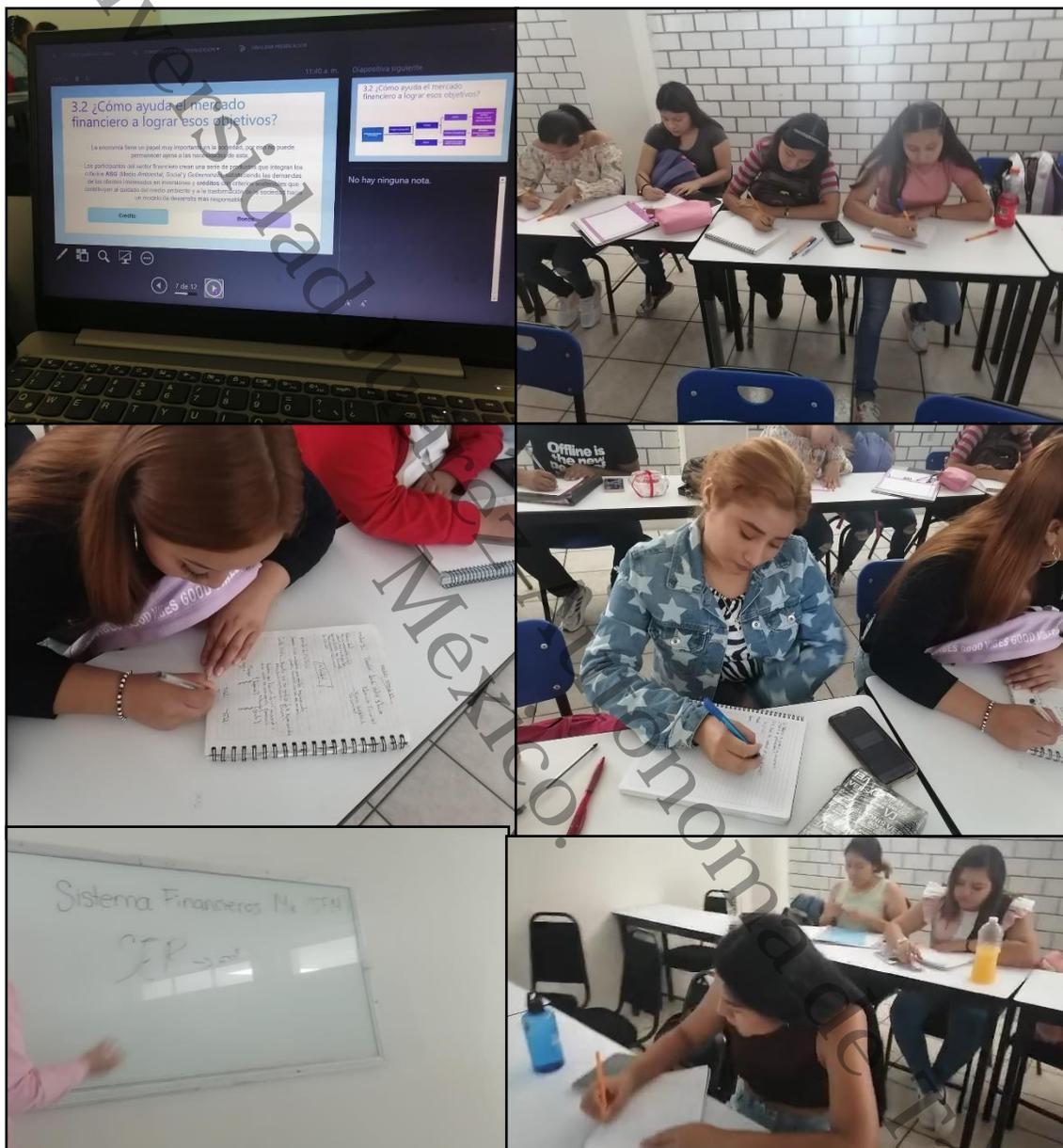
Nota. Resumen de los resultados obtenidos del diagnóstico, contemplando variables y categorías.

Apéndice F. Fotografías de la primera acción de cambio: Plática educativa financiera



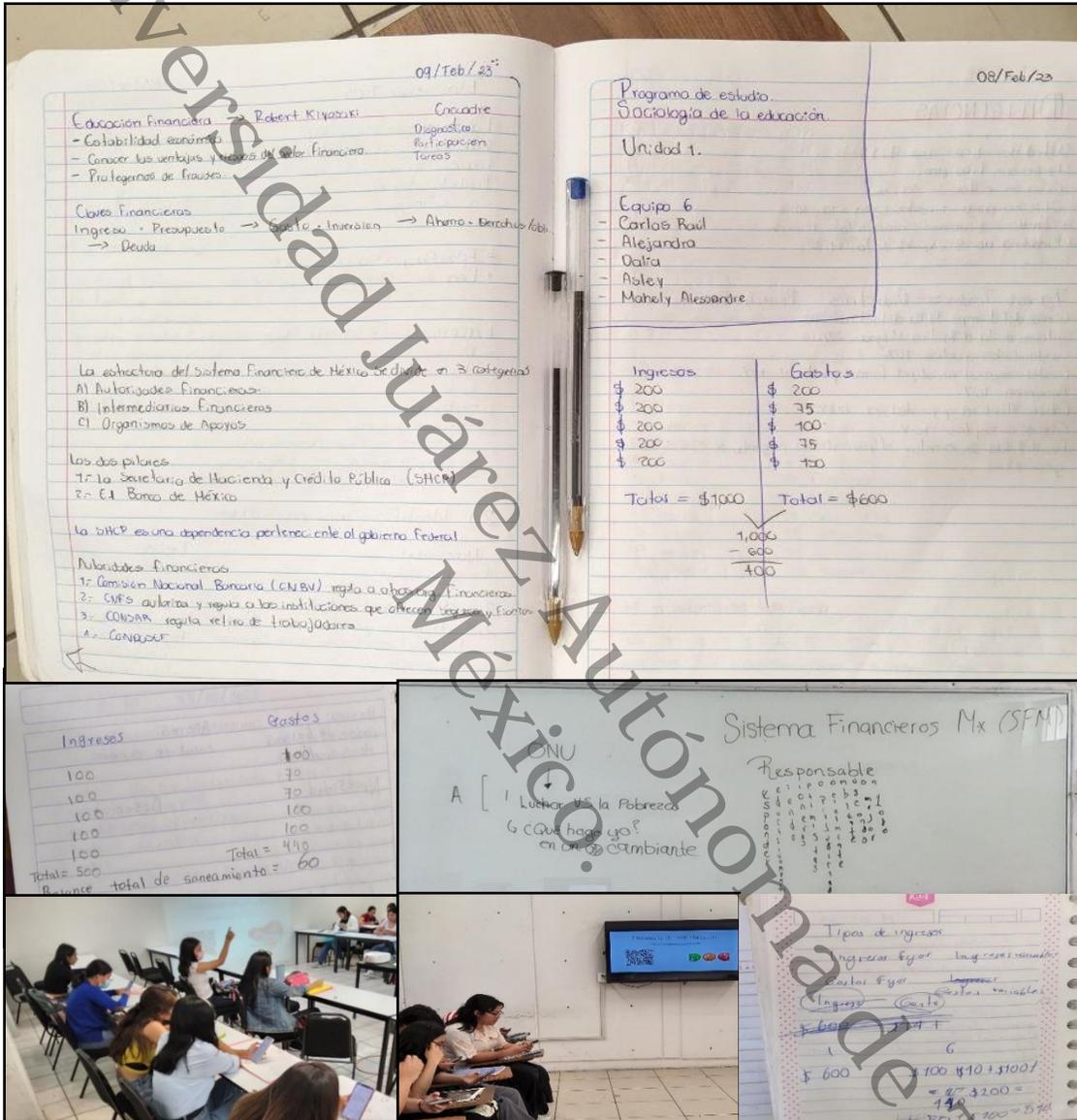
Nota. Fotografías propias mediante consentimiento informado. Presentación de la Primera acción de cambio “Plática educativa financiera” en diversos grupos y aulas de clase con estudiantes de Licenciatura en Ciencias de la Educación en la UJAT/DAEA.

Apéndice G. Fotografías de la segunda acción de cambio: Micro-learning (Micro clases) educativas financieras



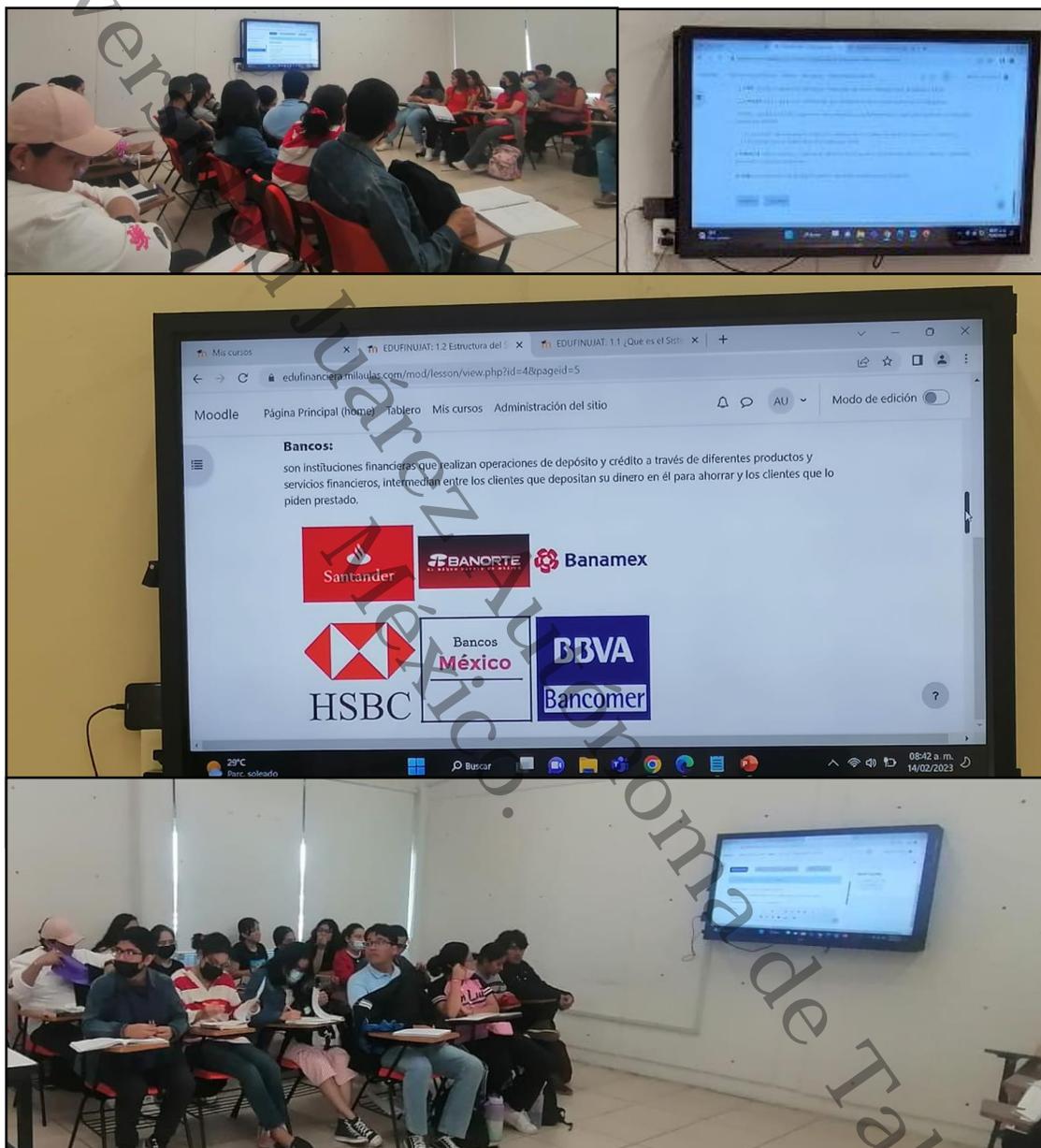
Nota. Fotografías propias mediante consentimiento informado. Segunda Acción de Cambio “Micro-learning (Micro clases) educativas financieras” en diversos grupos y aulas de clase con estudiantes de Licenciatura en Ciencias de la Educación en la UJAT/DAEA.

Apéndice H. Evidencias de algunos trabajos hechos en clase sobre la segunda acción de cambio: Micro-learning (Micro clases) educativas financieras



Nota. Fotografías propias mediante consentimiento informado. Trabajos hechos por los estudiantes (presupuestos, acrósticos, participaciones, cuestionarios, lluvia de ideas) en clase sobre la Segunda Acción de Cambio “Micro-learning (Micro-clases) educativas financieras” en diversos grupos y aulas de clase con estudiantes de Licenciatura en Ciencias de la Educación en la UJAT/DAEA.

Apéndice I. Fotografías de la tercera acción de cambio: MOOC educación financiera transformando futuros



Nota. Fotografías propias mediante consentimiento informado. Presentación de la Tercera Acción de Cambio “MOOC: Educación financiera, transformando futuros” con estudiantes de Licenciatura en Ciencias de la Educación en la UJAT/DAEA.

Apéndice J. Fotografías de la cuarta acción de cambio: Conferencia EDUFIN



Nota. Fotografías propias mediante consentimiento informado. Presentación de la Cuarta Acción de Cambio “Conferencia educativa financiera” con estudiantes de Licenciatura en Ciencias de la Educación en la UJAT/DAEA.

Apéndice K. Presentación de la plática educativa financiera



Nota. Capturas de pantalla, elaboración propia. Presentación usada como recurso didáctico en la plática educativa financiera.

Apéndice L. Presentación de las micro clases educativas financieras

EF
EDUCACIÓN FINANCIERA
TRANSFORMANDO FUTUROS

¡BIENVENIDOS!
MÓDULO 1 - Conociendo el Sistema Financiero Mexicano (SFM)

- 1.1 ¿Qué es el Sistema Financiero Mexicano (SFM)?
- 1.2 Estructura del SFM
- 1.3 Las instituciones y los productos y servicios financieros
- 1.4 Tips financieros

EF
EDUCACIÓN FINANCIERA
TRANSFORMANDO FUTUROS

¡BIENVENIDOS!
MÓDULO 2 - Descubro dónde estoy y hacia dónde voy (Presupuesto y ahorro)

- 2.1 Identifico mis necesidades y deseos
- 2.2 La pirámide de Maslow
- 2.3 Tipos de ingresos y gastos
- 2.4 Fungo mis gastos hormiga
- 2.5 Tomo el control de mi dinero
- 2.6 Conozco mi cuenta de ahorro y mi tarjeta de débito
- 2.7 Tips financieros

EF
EDUCACIÓN FINANCIERA
TRANSFORMANDO FUTUROS

¡BIENVENIDOS!
MÓDULO 3 - Cuido mis recursos y los de otros

- 3.1 ¿Qué son las finanzas sostenibles?
- 3.2 ¿Cómo ayuda el mercado financiero a lograr esos objetivos?
- 3.3 ¿Qué puedo hacer para contribuir?
- 3.4 Tips financieros

Nota. Capturas de pantalla, elaboración propia con el contenido tomado de CONDUSEF (2021). Presentaciones y diseño de logo de las tres lecciones sobre las micro clases educativas financieras.

Apéndice M. Constancia otorgado a los participantes durante la intervención



UNIVERSIDAD JUÁREZ
AUTÓNOMA DE TABASCO
"ESTUDIO EN LA DUDA. ACCIÓN EN LA FE"



División
Académica
de Educación
y Artes

La División Académica de Educación y Artes
otorga la presente

CONSTANCIA

A

Por asistir al Curso **Educación Financiera**, Impartido a los alumnos del grupo AEDU - Planeación y Gestión para ambientes de aprendizaje, en el marco del **Proyecto de Investigación "Estrategias de intervención para favorecer la Educación Financiera en estudiantes de Licenciatura en una Institución de Educación Superior"**; llevado a cabo en el mes de Febrero 2023 en las instalaciones de la División Académica de Educación y Artes. Duración: 25 horas.

Villahermosa, Tabasco; a 02 de marzo de 2023.



M.A.E.E. Thelma Leticia Ruiz Becerra
Directora



Nota. Ejemplo de una Constancia con valor extracurricular (como requisito de egreso en la Licenciatura en Ciencias de la Educación), cuya gestión se realizó en colaboración con el equipo de trabajo durante el proceso de la intervención en beneficio a los estudiantes.

Apéndice N. Recursos tecnológicos utilizados en la intervención



Nota. Ejemplo de una Constancia con valor extracurricular (como requisito de egreso en la Licenciatura en Ciencias de la Educación), cuya gestión se realizó en colaboración con el equipo de trabajo durante el proceso de la intervención en beneficio a los estudiantes.

Apéndice O. Cuestionario de preguntas del diagnóstico dirigido a estudiantes

Datos generales:

- Nombre
- Correo electrónico
- Edad
- Sexo
- Semestre que cursan
- Licenciatura

1. ¿Qué plan o planes de estudio has cursado?
 - a) Plan de Estudios 2010 (Anterior)
 - b) Plan de Estudios 2017 (Vigente)
2. ¿El contenido y las materias están actualizadas?
 - a) Sí
 - b) No
 - c) En algunas asignaturas
3. El plan de estudio que cursas comprende más contenido:
 - a) Teórico
 - b) Practico
 - c) Ambos anteriores
4. ¿El programa de estudios es relevante para ti?
 - a) Sí
 - b) No
5. ¿Qué factores consideras que favorecen tu aprendizaje?
 - a) Plan de estudios y contenidos situados
 - b) Enseñanza del docente
 - c) Relaciones interpersonales con compañeros, familiares, etc.
 - d) Otros: Didáctica del docente y la relación docente-alumno
6. Preferencias personales de los estudiantes para el planteamiento de una clase
 - a) Que el plan de estudios y contenidos sea acorde a sus necesidades
 - b) Que la explicación del docente frente al aula sea dinámica
 - c) Que se introduzcan contenidos nuevos

- d) Otros
7. ¿Qué te gustaría cambiar de tu plan de estudios? (Puedes seleccionar más de una opción o escribir lo que consideres).
- a) Asignatura Básica
 - b) Asignatura Optativa
 - c) Cursos Extracurriculares
8. ¿Qué factores consideras que obstaculizan tu aprendizaje?
- a) Gestionar trámites escolares
 - b) Carga académica excesiva (tareas, trabajos, proyectos, exámenes, etc.)
 - c) Contenido y plan de estudios no va acorde a sus necesidades
 - d) Estilo de enseñanza del docente
 - e) Convivencia con los compañeros de clase
 - f) Otros
9. En su consideración, ¿Qué tanto conoce usted sobre educación financiera?
Ubique su nivel:
- a) Principiante (Nada-Poco)
 - b) Elemental (Muy poco-Algo)
 - c) Intermedio (Bastante)
 - d) Avanzado (Mucho)
10. ¿Con qué frecuencia se ha incluido contenido de Educación Financiera en sus asignaturas?
- a) Nunca
 - b) Rara vez
 - c) A veces
 - d) Casi siempre
11. ¿Considera que la Educación Financiera deba ser incluida en el currículum como una asignatura?
- a) Sí
 - b) No
12. ¿Qué nivel de conocimiento sobre finanzas personales considera usted que posee?

- a) Principiante (Nada-Poco)
b) Elemental (Muy poco-Algo)
c) Intermedio (Bastante)
d) Avanzado (Mucho)
- 13.** ¿Acostumbra a llevar algún tipo de registro sobre el uso del dinero?
a) Sí
b) No
- 14.** ¿Mantienes una cultura del ahorro?
a) Sí
b) No
- 15.** ¿Estás habituado a planificar tus gastos?
a) Sí
b) No
- 16.** ¿Se fija metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas?
a) Sí
b) No
- 17.** Antes de contratar un producto financiero, ¿usted lo compara con otros similares?
a) Sí
b) No
- 18.** ¿Cursaste o cursas la asignatura de Economía Educativa? (En caso de responder 'Sí' continuar con las siguientes dos preguntas).
a) Sí
b) No
- 19.** ¿Crees que el contenido de la asignatura está actualizado? Explica por qué
- 20.** ¿Has usado los conocimientos aprendidos en la vida cotidiana? En caso de Si menciona 1-3 ejemplos.

Apéndice P. Cuestionario de conocimientos aprendidos durante el primer ciclo de intervención dirigido a estudiantes

1. Es el conjunto de organismos e instituciones autorizadas por el gobierno mexicano para captar, administrar y canalizar hacia la inversión, los recursos (ahorros) nacionales y extranjeros.
 - a) Economía Social
 - b) Sistema Financiero Mexicano
 - c) Inclusión Financiera
2. Los ingresos fijos son los que mes con mes tienes disponibles de forma estable y que puedes utilizar en el momento que desees.
 - a) Verdadero
 - b) Falso
3. Son ejemplos de gastos variables: la renta, la luz, la alimentación y el transporte.
 - a) Verdadero
 - b) Falso
4. Los gastos hormiga son:
 - a) Aquellos que se realizan de forma programada en situaciones u objetos necesarios. Comida, servicios del hogar o gastos de mantenimiento.
 - b) Pequeños desembolsos que se producen día a día, que pueden afectar tu economía.
 - c) Desembolsos que se realizan cuando se tiene algún imprevisto. Como el deducible del seguro del auto o la consulta al médico.
5. ¿Qué es un presupuesto?
 - a) Es un registro que realizas por escrito de tus ingresos y gastos durante un periodo de tiempo previamente delimitado.
 - b) Es el estado de cuenta de mi tarjeta de crédito.
 - c) Es un listado de pendientes por pagar.
6. ¿Cuál es la mejor forma de ahorrar?
 - a) Invertir en la tanda de la oficina. Y esperar mi turno.
 - b) Guardarlo bajo el colchón, y no decirle a nadie.

- c) En una cuenta de ahorro con una institución financiera.
7. De las siguientes opciones elige la que sea correcta.
- a) Las tarjetas de débito son instrumentos financieros que no le dan seguridad a tu dinero.
 - b) Las tarjetas de débito solo se pueden utilizar en gastos donde necesites dinero extra y meses sin intereses.
 - c) Las tarjetas de débito te permiten llevar mejor el control de tus gastos, porque te dejan consultar movimientos y también evitan que te endeudes.
8. El _____ es capaz de satisfacer las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer sus propias necesidades.
- a) Fomento a la sociedad
 - b) Desarrollo sostenible
 - c) Desarrollo organizacional
9. La economía lineal es la mejor forma de sacar provecho a los productos
- a) Verdadero
 - b) Falso
10. Comprar, usar, compartir, alquilar, reutilizar, reparar, renovar y reciclar. son parte de...
- a) La economía lineal
 - b) La economía circular
 - c) La economía social

Apéndice Q. Encuesta de satisfacción del primer ciclo de intervención

1. ¿Qué tan positiva fue su experiencia en el curso?
 - a) Muy positiva
 - b) Positiva
 - c) Neutro
 - d) Negativa
 - e) Muy negativa
2. ¿Qué tan satisfecho está con el curso?
 - a) Muy satisfecho
 - b) Satisfecho
 - c) Neutro
 - d) Poco satisfecho
 - e) No satisfecho
3. ¿Recomendarías este curso?
 - a) Completamente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Neutro
 - d) Desacuerdo un poco
 - e) Desacuerdo totalmente
4. He encontrado el curso formativamente estimulante:
 - a) Completamente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Neutro
 - d) Desacuerdo un poco
 - e) Desacuerdo totalmente
5. He aprendido aspectos nuevos que considero de auténtico valor:
 - a) Completamente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Neutro
 - d) Desacuerdo un poco
 - e) Desacuerdo totalmente

6. El número de sesiones ha sido:
 - a) Muy adecuado
 - b) Adecuado
 - c) Neutro
 - d) Muy inadecuado
 - e) Inadecuado
7. La calidad didáctica de las sesiones ha sido:
 - a) Muy buena
 - b) Buena
 - c) Regular
 - d) Muy mala
 - e) Mala
8. Las actividades y tareas (la carga de trabajo del curso en general), han estado:
 - a) Muy bien distribuidas en el tiempo
 - b) Bien distribuidas en el tiempo
 - c) Regulares
 - d) Muy mal distribuidas en el tiempo
 - e) Mal distribuidas en el tiempo
9. ¿Qué tan útil consideras este curso y los aprendizajes desarrollados?
 - a) Muy útil
 - b) Útil
 - c) Neutro
 - d) Poco útil
 - e) No útil
10. ¿El presente curso cómo te aporta profesionalmente? (Argumenta tu respuesta)
11. ¿Consideras necesario/importante implementar la inserción de la Educación Financiera al Plan de Estudios Vigente de la Licenciatura? (Argumenta tu respuesta)
 - a) Muy importante

- b) Importante
- c) Neutro
- d) Poco importante
- e) No importante

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.
México.

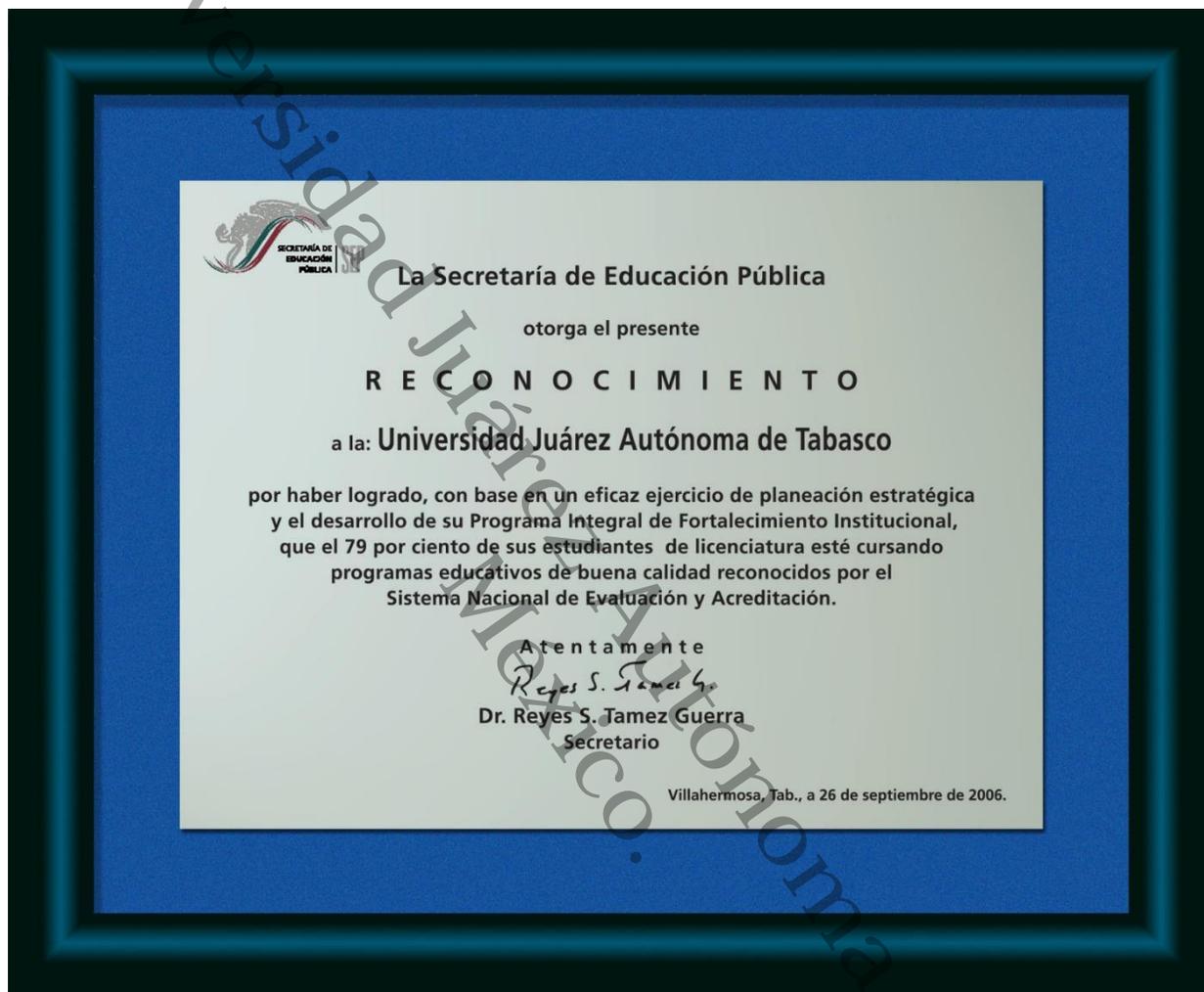
Apéndice R. Encuesta de satisfacción de la conferencia educativa financiera

1. ¿Qué tan positiva fue su experiencia en la conferencia?
 - a) Muy positiva
 - b) Positiva
 - c) Neutro
 - d) Negativa
 - e) Muy negativa
2. ¿Qué tan satisfecho está con la conferencia?
 - a) Muy satisfecho
 - b) Satisfecho
 - c) Neutro
 - d) Poco satisfecho
 - e) No satisfecho
3. ¿Recomendarías esta conferencia?
 - a) Completamente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Neutro
 - d) Desacuerdo un poco
 - e) Desacuerdo totalmente
4. He encontrado la conferencia formativamente estimulante:
 - a) Completamente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Neutro
 - d) Desacuerdo un poco
 - e) Desacuerdo totalmente
5. He aprendido aspectos nuevos que considero de auténtico valor:
 - a) Completamente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Neutro
 - d) Desacuerdo un poco
 - e) Desacuerdo totalmente

6. El número de sesiones ha sido:
 - a) Muy adecuado
 - b) Adecuado
 - c) Neutro
 - d) Muy inadecuado
 - e) Inadecuado
7. La calidad didáctica de las sesiones ha sido:
 - a) Muy buena
 - b) Buena
 - c) Regular
 - d) Muy mala
 - e) Mala
8. Las actividades y tareas (la carga de trabajo durante la conferencia en general), han estado:
 - a) Muy bien distribuidas en el tiempo
 - b) Bien distribuidas en el tiempo
 - c) Regulares
 - d) Muy mal distribuidas en el tiempo
 - e) Mal distribuidas en el tiempo
9. ¿Qué tan útil consideras esta conferencia y los aprendizajes desarrollados?
 - a) Muy útil
 - b) Útil
 - c) Neutro
 - d) Poco útil
 - e) No útil
10. ¿La presente conferencia cómo te aporta profesionalmente? (Argumenta tu respuesta)
11. ¿Consideras necesario/importante implementar la Educación Financiera al Plan de Estudios Vigente de la Licenciatura? (Argumenta tu respuesta)
 - a) Muy importante
 - b) Importante

- c) Neutro
- d) Poco importante
- e) No importante

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.
México.

Apéndice S. Reconocimiento a la calidad educativa la UJAT en 2006

Nota. Fotografía tomada de Rectoría-UJAT, 2023.

Apéndice T. Reconocimiento a la calidad educativa la UJAT en 2007

Nota. Fotografía tomada de Rectoría-UJAT, 2023.

Apéndice U. Reconocimiento a la calidad educativa la UJAT en 2008



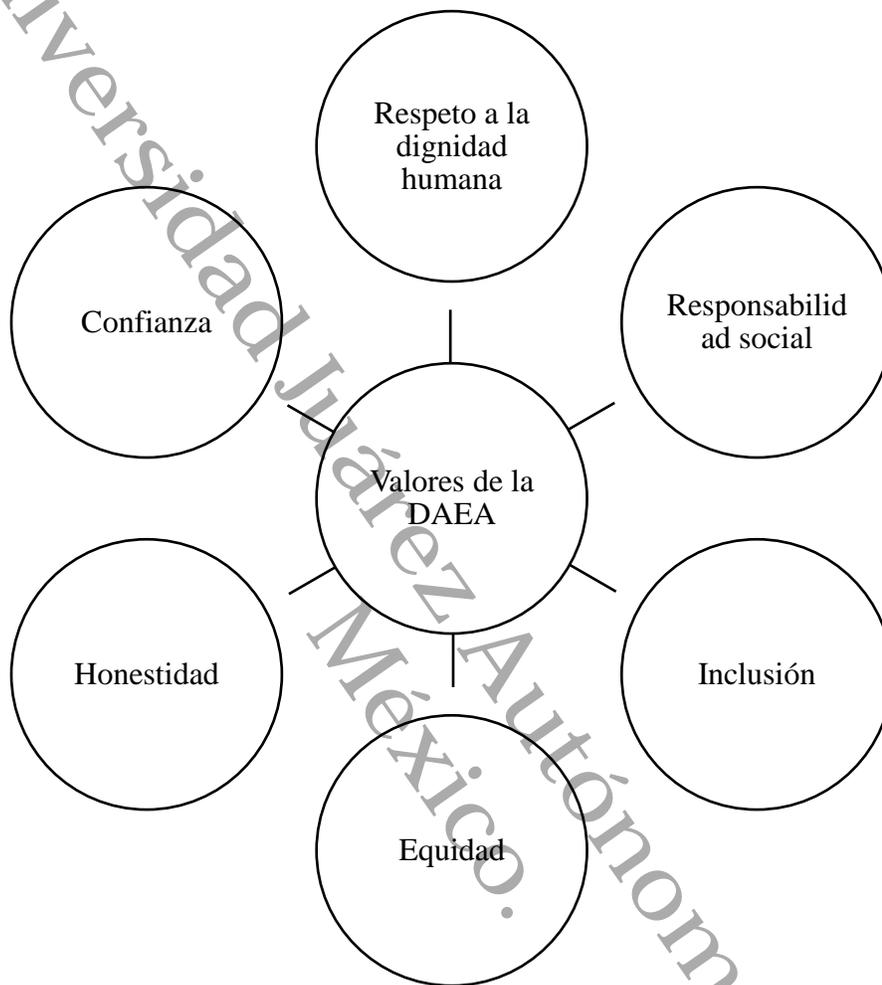
Nota. Fotografía tomada de Rectoría-UJAT, 2023.

Apéndice V. Reconocimiento a la calidad educativa la UJAT en 2009



Nota. Fotografía tomada de Rectoría-UJAT, 2023.

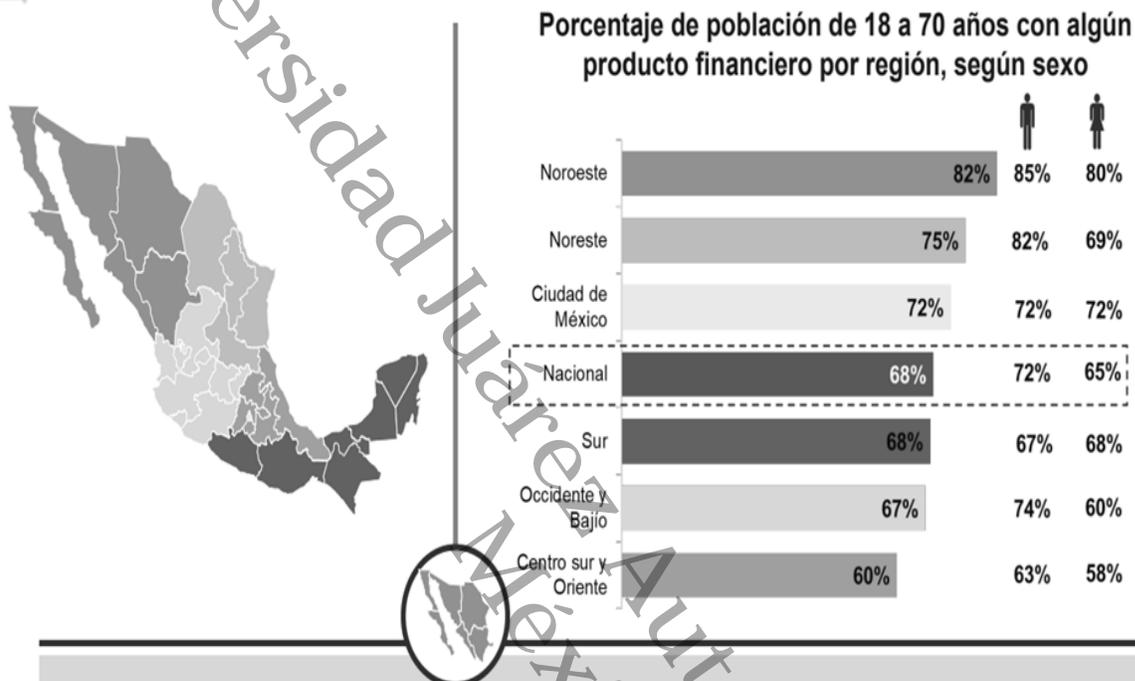
Apéndice W. Valores que promueve la DAEA



Nota. Información tomada del Sistema Integral de Información Administrativa [SIIA] 2018, adaptado en Becerra, 2019.

Apéndice X. Tenencia de producto financiero en la república mexicana

Tenencia de producto financiero



Nota. Se sitúa la falta de educación financiera como problemática acentuada en la región Sur en donde el Estado de Tabasco forma parte y se considera que solo 6 de cada 10 tabasqueños usa productos financieros, tal como cuentas de ahorro, etc. Se consideró una población entre 18 a 70 años. Información tomada de, ENIF. 2018.

Apéndice Y. Consentimiento informado



**UNIVERSIDAD JUÁREZ
AUTÓNOMA DE TABASCO**
"ESTUDIO EN LA DUDA. ACCIÓN EN LA FE"

CIEI
COMISIÓN INSTITUCIONAL
DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN



**UNIVERSIDAD JUÁREZ
AUTÓNOMA DE TABASCO**
"ESTUDIO EN LA DUDA. ACCIÓN EN LA FE"



CIEI
COMISIÓN INSTITUCIONAL
DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN

Villahermosa, Tab. a 9 de febrero de 2023.

CARTA DE CONSENTIMIENTO INFORMADO
[versión X, 09/02/2023]

Título del proyecto de Investigación: "Estrategias de intervención para favorecer la inserción de la Educación Financiera en estudiantes de Licenciatura en una Institución de Educación Superior".

Nombre del Investigador Principal: Kathia Pamela Guadalupe Sosa Sánchez.

Localización del sujeto de investigación: Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, División Académica de Educación y Artes, Licenciatura en Ciencias de la Educación.

Nombre de la persona (sujeto de investigación) que participará en la Investigación: Estudiantes de la Licenciatura en Ciencias de la Educación (LGE) de los siguientes grupos:

- CEDU-Sociología de la educación,
- AEDU-Planeación y Gestión para ambientes de aprendizaje,
- AEDU de la asignatura Retos y Escenarios en la Gestión Educativa.

A través de este documento que forma parte del proceso para la obtención del consentimiento informado, me gustaría invitarlo a participar en la investigación titulada: "Estrategias de intervención para favorecer la inserción laboral (Educación Financiera) en estudiantes de Licenciatura en una Institución de Educación Superior". donde se están considerando la participación de (cantidad de personas) personas.

| | | |
|----|--|--|
| 74 | | |
| 75 | | |
| 76 | | |
| 77 | | |
| 78 | | |
| 79 | | |
| 80 | | |
| 81 | | |
| 82 | | |
| 83 | | |


NOMBRE Y FIRMA DEL INVESTIGADOR PRINCIPAL
 Kathia Pamela Guadalupe Sosa Sánchez
 Maestrante en Gestión Educativa

TESTIGO

NOMBRE Y FIRMA
 Dra. Ashinia Suárez Ovando
 Coodirectora de tesis

Nota: Los datos personales contenidos en la presente Carta de Consentimiento Informado, serán protegidos conforme a lo dispuesto en las Leyes Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, General de Transparencia y Acceso a la Información Pública y General de Protección de Datos Personales en Posesión de Sujetos Obligados y demás normatividad aplicable en la materia.



Av. 27 de febrero 626, Col. Centro, C.P. 86000, Villahermosa, Tabasco, México.
Correo: cicoinvestigacion@ujat.mx



Av. 27 de febrero 626, Col. Centro, C.P. 86000, Villahermosa, Tabasco, México.
Correo: cicoinvestigacion@ujat.mx



Av. 27 de febrero 626, Col. Centro, C.P. 86000, Villahermosa, Tabasco, México.
Correo: cicoinvestigacion@ujat.mx

Nota. Fotografías propias con elaboración del formato expedido por la Comisión Institucional de Ética en Investigación (CIEI) de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco (UJAT).

Apéndice Z. Minuta de trabajo



UNIVERSIDAD JUÁREZ
AUTÓNOMA DE TABASCO

"ESTUDIO EN LA DUDA. ACCIÓN EN LA FE"

MINUTA DE TRABAJO

Villahermosa, Tab. Febrero de 2023.

Objetivo de la reunión: Comprender los términos y conceptos básicos, relacionados con un tema financiero en los ámbitos personal y el manejo en la vida cotidiana.

| No. | Alumno (a) | Firma de asistencia | | |
|-----|------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| | | 12/Febrero/2023 | 14/Febrero/2023 | 16/Febrero/2023 |
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |
| 4 | | | | |
| 5 | | | | |
| 6 | | | | |
| 7 | | | | |
| 8 | | | | |
| 9 | | | | |
| 10 | | | | |
| 11 | | | | |

Av. 27 de febrero 626, Col. Centro, C.P. 86000, Villahermosa, Tabasco, México.

Nota. Elaboración propia.

Lista de tablas

| | |
|--|-----|
| Tabla 1 Modalidades de investigación – acción según Carr y Kemmis..... | 34 |
| Tabla 2 Características de la investigación – acción..... | 35 |
| Tabla 3 Recursos de información y materiales de apoyo..... | 46 |
| Tabla 4 Diseño del Plan de Diagnóstico | 51 |
| Tabla 5 Resultados del diagnostico | 53 |
| Tabla 6 Análisis FODA de la Licenciatura en Ciencias de la Educación, UJAT, DAEA 2022-2023 | 56 |
| Tabla 7 Primera acción de cambio: Plática educativa financiera | 77 |
| Tabla 8 Preferencias personales de los estudiantes para el planteamiento de una clase | 84 |
| Tabla 9 Análisis interpretativo del discurso: Actualización de contenidos de la asignatura Economía Educativa | 91 |
| Tabla 10 Análisis interpretativo del discurso: Aplicaciones en la vida diaria de la asignatura Economía Educativa | 93 |
| Tabla 11 Segunda acción de cambio: Micro-learning educativas financieras | 95 |
| Tabla 12 Tercera acción de cambio: MOOC Educación financiera, transformando futuros | 98 |
| Tabla 13 Aportaciones en la vida personal y profesional de los estudiantes durante el primer ciclo de intervención | 101 |
| Tabla 14 Cuarta acción de cambio: Conferencia educativa financiera..... | 106 |
| Tabla 15 Actividad: Storytelling educativo financiero | 108 |
| Tabla 16 Quinta acción de cambio: Programa de la asignatura Educación Financiera | 110 |
| Tabla 17 Aportaciones en la vida personal y profesional que brindó la conferencia de Educación Financiera | 126 |

Lista de figuras

| | |
|---|----|
| Figura 1 Valores que promueve la DAEA | 23 |
| Figura 2 Tenencia de producto financiero en la república mexicana | 25 |
| Figura 3 Árbol del problema inicial..... | 27 |
| Figura 4 Post-Semana de Educación Financiera por BBVA | 29 |
| Figura 5 Modelo espiral y ciclos de investigación-acción | 37 |
| Figura 6 Esquema de las fases del diagnóstico..... | 41 |
| Figura 7 Distribución de la población muestreada | 80 |
| Figura 8 Percepción de los estudiantes del Plan de Estudios 2017 (Vigente) en Ciencias de la Educación | 81 |
| Figura 9 Percepción de los estudiantes del Plan de Estudios 2010 (Anterior) en Ciencias de la Educación | 82 |
| Figura 10 Factores considerados por los estudiantes que favorecen su aprendizaje | 83 |
| Figura 11 Modificaciones que los estudiantes consideran pertinentes hacer al Plan de Estudios..... | 85 |
| Figura 12 Factores considerados por los alumnos que obstaculizan su aprendizaje | 86 |
| Figura 13 Porcentaje general sobre los conocimientos de Educación Financiera ... | 87 |
| Figura 14 Frecuencia de contenido sobre Educación Financiera en asignaturas.... | 88 |
| Figura 15 Educación Financiera incluida en el currículum como asignatura según los estudiantes | 89 |
| Figura 16 Estudiantes que cursan o cursaron la asignatura Economía Educativa .. | 90 |
| Figura 17 Distribución de las puntuaciones totales obtenidas en el MOOC y las Micro-Clases de Educación Financiera | 99 |