



Universidad Nacional Autónoma de México

Facultad de Filosofía y Letras

Colegio de Pedagogía

Proyecto: La educación financiera en México, el caso del Banco del Bienestar S.N.C.

Tesina que para obtener el título de Licenciada en Pedagogía

Presenta: Gabriela Rodríguez Luna

Asesor: Dra. María Estela Ruiz Larraguivel

Ciudad Universitaria, Ciudad de México, marzo de 2024



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

Índice

Introducción	3
CAPÍTULO 1. Antecedentes de la educación financiera	6
1.1. Importancia de la educación financiera	12
1.2. Definición de educación financiera	15
1.3. Experiencia de educación financiera en otros países	20
1.4. Participación de los organismos internacionales en el fomento de la educación financiera	21
1.5 Experiencia en México de la educación financiera	22
1.6 La educación financiera en la banca comercial y en la banca de desarrollo	25
CAPÍTULO 2. La educación financiera en México, el caso del Banco del Bienestar (Antes BANSEFI)	28
2.1 La EF en el banco del bienestar	30
Objetivos de la educación financiera	
Oferta educativa	
2.2 Programa de Desarrollo de Inteligencia Económica y Financiera de Niños y Jóvenes.	32
2.3 La educación financiera en el Banco del Bienestar, percepciones	38
CAPÍTULO 3. Enfoques teóricos utilizados en los cursos de educación financiera del Banco del Bienestar	41
3.1 El enfoque de competencias en la EF	41
3.2 El enfoque de la economía del comportamiento en la EF	44
3.3 El enfoque de la neuroeducación en la EF	46
3.4 La perspectiva de género en la EF	48
3.5 Usos de los enfoques teóricos en los programas de EF	50
Conclusiones	58
Referencias	62
Anexos	70

Introducción

Uno de los nuevos temas que han surgido en Pedagogía es la educación financiera. Su mayor popularidad en México se dio a partir del 2005, cuando algunos organismos internacionales externaron su preocupación por incrementar los niveles de educación financiera en la población (Osorio, 2021). Por eso en México se establece, en 2014, la promulgación de la Reforma Financiera (SHCP, 2017), con el objetivo de que las personas reciban capacitación en los servicios y productos financieros, así como la inclusión financiera, en especial de mujeres, niños y jóvenes (Reforma Financiera, 2014). Como resultado de esta Reforma, en el 2016, se establece la Política de educación financiera, con el objetivo de “Desarrollar los conocimientos para el uso eficiente y responsable del sistema financiero de toda la población” (Estrategia Nacional de Educación Financiera, 2017, p. 7). Ese mismo año se establece la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), que busca incluir a mayor número de mexicanos para que obtengan las herramientas necesarias el correcto manejo y planeación de sus finanzas personales, reconociendo los beneficios y riesgos de los distintos productos y servicios financieros existentes en el mercado (SHCP, 2017).

En términos generales, la educación financiera se entiende como el proceso por el cual las personas mejoran la comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos, con el fin de desarrollar habilidades y confianza para tomar decisiones informadas sobre cómo obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico, OCDE, 2005, (Osorio, 2021).

La educación financiera es valiosa. Es un componente fundamental para que la ciudadanía cuente, a largo plazo, con habilidades financieras en la toma de mejores decisiones, Osorio (2021).

Actualmente, en México, la enseñanza de la educación financiera es relevante. Si se ingresa a los portales de varias instituciones bancarias del país, tanto públicas como privadas, que cuentan con un apartado dedicado exclusivamente a la educación financiera, se ofrecen variedad de cursos, talleres, videos, ejercicios, entre otros; organizados para adaptarse a diferentes etapas del desarrollo del ser humano. Un ejemplo es la educación financiera para niños, presentada por Banxico o también, la que

proporciona la Comisión Nacional para la Protección y Defensa (CONDUSEF), el Banco Bilbao Vizaya Argentaria (BBVA) o Hong Kong and Shanghai Banking Corporation (HSBC), para adolescentes y adultos.

Por otro lado, el Plan Nacional de Desarrollo 2007 – 2012, indica que las instituciones que componen la banca de desarrollo en México, constituida por seis bancos (Bancomext, Banobras, Sociedad Hipotecaria Federal, Nafin, Banco del Bienestar y Banjército, y otras entre las que se encuentra FIRA Y FND (Banxico, 2020), es decir, aquellas que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV, 2014) define como instituciones del Gobierno Federal), tienen el objetivo de facilitar el acceso al ahorro, proporcionando asistencia y capacitación a las personas, acercándolas a los servicios financieros y a la educación financiera con la finalidad de que estas puedan tomar decisiones financieras informadas.

Así el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, actualmente Banco del Bienestar, S.N.C., creado en el 2002 para fomentar el ahorro familiar y acercar a las personas del ámbito rural a los servicios financieros, fue el primero en elaborar cursos y talleres en educación financiera para esta población.

El objetivo general de esta tesina es describir las acciones del Banco del Bienestar en el rubro de educación financiera puesto que ha logrado posicionarse como uno de los actores clave en la promoción de educación financiera en México (Gobierno de México, 2020). Además, en el 2015, se acreditó como Entidad de Certificación y Evaluación (ECE) de competencias, promovido por el Consejo Nacional de Normalización y Certificación de Competencias Laborales (CONOCER), por lo que, puede ofrecer cursos de capacitación, evaluación y certificación de competencias laborales para las personas que estén interesadas en dar Educación Financiera a la población (Gobierno de México, 2020). Los objetivos específicos serían: conocer el panorama general de las acciones que ha realizado sobre educación financiera; identificar las metodologías pedagógicas y sus aportaciones y, distinguir a los actores que participan en el proceso de la elaboración de los cursos y/o talleres. La investigación es sobria porque está basada en diversos documentos tanto físicos como digitales sobre la educación financiera en México. Para obtener una visión general, se elaboró un cuestionario para los colaboradores del Banco del Bienestar (anteriormente BANSEFI).

Explican el origen, la importancia, su experiencia personal como facilitadores. Para elaborar el marco conceptual se definirán los siguientes temas:

- Educación financiera
- Banca de desarrollo
- Enfoques metodológicos: las competencias, la economía del comportamiento, las neurociencias y la perspectiva de género.

Esta tesina estará organizada de la siguiente forma:

El primer capítulo abordará lo relacionado con el origen de la educación financiera internacional y nacional: antecedentes, surgimiento, cómo varias instituciones públicas y privadas la han fomentado con base en la Reforma Financiera, a través de cursos tanto virtuales como presenciales, charlas y/o pláticas.

En el segundo capítulo se describirá el Banco del Bienestar, su origen, los servicios que ofrece y las acciones realizadas en el ámbito de la educación financiera, para identificar cómo se está manejando en esta institución y la importancia de proporcionarla a las personas de escasos recursos. Con la finalidad de conocer más la educación financiera dentro del Banco del Bienestar y tener más elementos para analizarla, se realizó y aplicó un cuestionario a 3 personas adscritas a esta área para identificar el origen de este tipo de educación, su importancia, su experiencia personal su perspectiva sobre la efectividad de los cursos que proporcionan o en su caso, si utilizan alguna evidencia formal para evaluar estas iniciativas.

En el tercer y último capítulo, se presentará la descripción de la metodología utilizada en los cursos y talleres que imparte esta institución, así como una recopilación de aquellos cursos que son eficaces en otras instituciones.

Por último, presentaré las conclusiones de este trabajo.

Capítulo 1

Antecedentes de la educación financiera

La educación financiera en México ha jugado un papel importante desde 2004, cuando algunos sectores realizaron estudios sobre la percepción, hábitos, conocimientos y uso de los servicios financieros de la población (Amezcuca, 2014). Todos los días las personas requieren tomar decisiones financieras, por lo que su divulgación ha crecido. Se han elaborado iniciativas para que sea incluida, como es el caso de México, en el currículo de la educación básica.

Existen varias organizaciones públicas y privadas que proporcionan educación financiera a sus clientes y al público en general con el objetivo de adquirir las habilidades necesarias para tomar mejores decisiones, y al mismo tiempo, hagan uso de los servicios que ofrecen beneficiando también a la economía del país. Vale pena investigar el origen de este tipo de educación, por qué es importante que las personas conozcan los temas financieros, cómo se desarrollan y la función de los profesionales en la educación para mejorar, desde su competencia en talleres y cursos en diferentes instituciones académicas y bancarias. La importancia de este tema ha surgido por diferentes factores en diversas comunidades de varios países, es decir, existe un bajo nivel de cultura financiera detectado por los organismos internacionales mediante las evaluaciones a los programas vigentes. Se reconoce la responsabilidad de las personas que deben orientar las decisiones financieras y la complejidad de los productos y mercados financieros (Ardilla, 2014). Ante este escenario, la mayoría de los países miembros de la OCDE, coinciden en que la educación financiera se debe otorgar desde la primera infancia. Es un proceso largo. Lo más recomendable es que, conforme crezcan las personas, comprendan el significado, la importancia del dinero, del ahorro y la planeación de sus ingresos, para mejorar su situación económica y afrontar situaciones inesperadas.

De acuerdo con información de Ardilla (2014), las organizaciones internacionales como la OCDE y el Banco Mundial recomiendan la elaboración de una política de educación financiera que contenga planes y/o programas que promuevan el desarrollo de las capacidades financieras de la población, que los aliente a formar hábitos en su vida como la planificación financiera, el ahorro, las decisiones de endeudamiento,

seguros y pensiones. Asimismo, afirman que aquellas naciones educadas financieramente han mostrado mayor crecimiento económico.

Algunos países han tomado como referente las acciones establecidas por estas instituciones y han desarrollado políticas en educación financiera, entre los que se encuentran Estados Unidos, Japón, Reino Unido, Australia, Nueva Zelanda y Singapur (Cordero y Pedraja, 2018). Sin embargo, es muy difícil adaptar esas políticas al contexto de México, ya que las condiciones sociales, económicas y culturales, son diferentes a las que se viven en los países mencionados. Cómo lo explica (Gallardo, 2020), las necesidades humanas son cubiertas por el mercado y por lo tanto el acceso resulta restringido a las personas incapaces de pagarlas. Gallardo dice (2020, p. 16), que el objetivo es claro, “hacer de cada ser humano un cliente bancario y con ello incorporar a los hogares y sus transacciones a los flujos financieros.” Que paguen con tarjeta y transferencias, que utilicen cada vez menos efectivo en nombre de una mayor seguridad, que ahorren en la banca, que se endeuden de la misma forma y, finalmente, que depositen sus expectativas en el futuro y en la certidumbre en el sistema financiero.

En América Latina se desarrollan modelos y programas de educación financiera orientados a diversas poblaciones acordes a sus condiciones sociales y económicas, su propósito es fortalecer las capacidades financieras de la población de bajos recursos.

¿Cómo se ha dado el proceso de la educación financiera en América Latina? Ardilla (2014), indica que este se orienta a identificar el estado actual de su educación financiera. Reconocer las condiciones económicas y sociales de la población, determinar las circunstancias actuales de su cultura financiera; indagar acerca de los programas de educación financiera implementados en la región y por último analizar los principios de la OCDE en la construcción de modelos y programas orientados a la población bancarizada y no bancarizada de América Latina.

Se hace énfasis en una educación financiera para todas las etapas de la vida de una persona, y así aportar decisiones financieras adecuadas a sus condiciones y necesidades generando una apropiada gestión de riesgo y brindando una mayor estabilidad al sistema financiero. Sin embargo, al considerar las condiciones reales de los consumidores de los productos y servicios financieros según Rodríguez,(2005) se encuentra lo siguiente:

Los conocimientos de los consumidores han quedado rezagados frente a la evolución de los mercados financieros; las personas creen que la información financiera es difícil de obtener y entender; los consumidores de los productos y servicios financieros sobrevaloran sus conocimientos financieros; la planificación financiera de los hogares es mínima e inadecuada aumentando el riesgo de sobre endeudamiento; existe una correlación entre educación financiera y el estatus socioeconómico.

La condición actual de la cultura financiera de la población en América Latina presenta altos niveles de pobreza y desigualdad. El primer paso sería consultar las necesidades de la población teniendo en cuenta la situación de pobreza. Los programas de educación financiera incidirían eficientemente en la población en situación de pobreza.

Existen otras causas que han propiciado la educación financiera en el mundo.

La primera es como el alto grado de analfabetismo financiero en la población. Considera que las acciones que se han implementado hasta el momento son insuficientes. Las personas no están familiarizadas con los términos de los contenidos financieros y tampoco interesadas en estos temas, porque se tiene la idea en su mayoría, que es difícil entender los asuntos económicos o que solamente es de interés de la gente de la banca. Esto último sería un primer reto al momento de impartir un curso o taller en educación financiera. Que la población conozca su importancia, se interese en el tema y se dé cuenta de sus beneficios.

La segunda causa es la gran oferta de productos financieros que brindan las instituciones financieras desencadenando desconocimiento y temor de los habitantes. Al respecto, Ruíz Pérez, E. (2010) señala que la educación financiera debe llegar a la población que no tiene información y conocimiento de los conceptos de las instituciones financieras logrando que las personas desarrollen habilidades y competencias para tomar decisiones. Para ello, es valioso que existan más lugares donde se proporcione educación financiera, y no solamente recaiga la responsabilidad en las instituciones financieras. Que existan escuelas o centros culturales que puedan llegar a más personas de comunidades excluidas.

La tercera causa es la relación que existe entre la educación financiera y el desarrollo económico. Encuestas indican que el avance económico está relacionado con

el uso de los productos financieros, sin embargo, esto no es posible si los habitantes no están incluidos financieramente, es decir, que tengan una sucursal cerca de su domicilio y, además, que conozcan los productos, las ventajas y desventajas para que puedan tomar decisiones que los ayude a logra sus objetivos. En otras palabras, Ruíz Pérez, E. (2010) explica que la educación financiera es trascendental porque permite que los seres humanos decidan a favor de sus finanzas y a un mejor nivel de vida. La educación financiera puede ser considerada como un instrumento que promueva la estabilidad y el crecimiento económico de los habitantes, las empresas y del país.

La educación financiera es, como lo expresa Callen (2008): en los países en los que se cuenta con un alto conocimiento financiero hay un desarrollo de su economía y bienestar y, por otro lado, genera mayor equidad porque la gente se informa, decide, y empodera a las personas apoyándolas en sus metas.

Desde otra perspectiva, Gallardo (2020, p. 148), comenta que comportarse conforme a lo que dicta la educación financiera se vuelve problemático. Estas dificultades se exacerban al hablar no de individuos sino de hogares que tienen que articular y gestionar las deudas y el dinero de forma colectiva.

En México la implementación de la educación financiera está coordinada por el Comité de Educación Financiera (CEF), creado en 2011, con el objetivo de aunar los esfuerzos de entidades públicas y privadas, para extender la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) y fomentar el bienestar financiero de la población. Sus propósitos son ayudar a establecer un sistema de coordinación permanente, desarrollar y realizar el seguimiento de la estrategia y recolectar y analizar los datos pertinentes para la medición de la alfabetización financiera. (Muccino, Andrés, 2014).

No sólo las instituciones gubernamentales han participado en la impartición de educación financiera, los organismos privados han llevado a cabo esfuerzos orientados al mismo fin. Por ejemplo, se han creado museos, se han representado obras de teatro, se han elaborado juegos de video, cursos en línea, guías y manuales para alumnos, maestros y padres de familia, entre otros. Cada institución participante, contribuye a través de programas, contenidos e iniciativas en proporcionar información financiera a la población del país.

Asimismo, en 2011 se crea por decreto presidencial el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF), organismo de consulta, asesoría y coordinación entre las autoridades financieras del país para desarrollar la inclusión de los habitantes y formular propuestas de mejora. El CONAIF (2016), indica que no existen sucursales o bancos cercanos en las ciudades más apartadas del país, lo que implica que para que estas personas puedan tener acceso a una institución financiera, deben de trasladarse a lugares lejanos consumiéndoles tiempo y dinero.

Después, la CNBV y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), se coordinaron para generar datos de inclusión y educación financiera. A partir del 2012 se llevó a cabo la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Los resultados reflejaron un bajo nivel de uso de los servicios financieros formales. Por poner un ejemplo, sólo el 2% de las personas tiene banca por celular, o sólo el 35% de los adultos a nivel nacional son usuarios del ahorro formal, entre otros. Para complementar las iniciativas de inclusión financiera nacional y dar prioridad a la Estrategia Nacional de Educación Financiera (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2013), definida como una herramienta para fomentar el bienestar financiero de la población. Entre sus objetivos se estipulaba que los habitantes tuvieran un presupuesto personal y del hogar, el aumento del ahorro, la inclusión de la educación financiera en los colegios y el empoderamiento de las personas al momento de decidir.

En enero de 2014 se promulga la Reforma Financiera, uno de sus objetivos era que “la Banca de Desarrollo proporcione inclusión financiera a la población en general y particularmente, la de mujeres, niños y jóvenes, así como la promoción del ahorro e inversión en comunidades indígenas”. (Reforma Financiera, 2014, p.40)

En 2016, se aprobó la Política Nacional de Inclusión Financiera, por el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF), para establecer metas comunes entre las autoridades del sistema financiero, así como integrar contenidos de finanzas personales dentro de la educación obligatoria, además de expandir los programas a maestros, indicado por la Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión (INCYTU, 2018). Asimismo, la Política Nacional de Inclusión Financiera buscaba obtener un mayor número de personas con acceso al uso de servicios y productos financieros, y que, al mismo tiempo, éstos utilicen al sistema financiero de manera

informada y en beneficio de sus intereses. Se tiene la visión de lograr que los educandos sean partícipes de los beneficios que genera el sistema financiero, en el entendido que un mayor acceso al ahorro, al financiamiento, a la inversión y al aseguramiento por parte de los mexicanos, favorecerá el desarrollo económico a nivel local y regional, y contribuirá a incrementar la productividad y el empleo, elevando el bienestar de la población.

El 7 de septiembre de 2017, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), presentó la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), cuyo objetivo es ayudar a los ciudadanos a tener un manejo de sus finanzas personales y de sus negocios; así como un mejor uso de los servicios y productos financieros (INCYTU, 2018). Que las personas conozcan la oferta de opciones, la evalúen y tomen una decisión inteligente que se ajuste a sus necesidades. Existe un evento llamado la Semana Nacional de Educación Financiera, que fomenta y difunde la educación financiera en la población general donde participan instituciones financieras de todo el país. La Semana, (SNEF), es un punto de encuentro que realizan instituciones financieras públicas, privadas, sociales y educativas cada año para sensibilizar a la población sobre la importancia de desarrollar capacidades financieras suficientes para administrar y aprovechar sus recursos. (CONDUSEF, 2023).

Se realizan 1,166 actividades para toda la familia, organizados por la CONDUSEF y la Asociación de Bancos de México (ABM). La Semana Nacional de educación financiera lleva 14 ediciones, dos de ellas han sido virtuales y, en ellas impartieron 2178 actividades e impactado en 2871.23 personas y también cuenta con contenidos específicos para la población mexicana que radica en Estados Unidos de América y Canadá principalmente.

Es importante que la construcción de programas y modelos en educación financiera sean diseñados de acuerdo al contexto de la población y sus condiciones socioeconómicas. Estos modelos y/o programas están pensados para las economías monetarias por su relación con las entidades bancarias. Sin embargo, no se ha tenido en cuenta en estos programas las condiciones de intercambio no monetarias de la población. Los programas y/o modelos de educación financiera están dirigidos a la apertura de cuentas de ahorro, manejo de presupuestos, acceso al crédito y manejo del

riesgo; no contempla la formación para comunidades que presentan condiciones especiales (Ardilla, 2014).

1.1 Importancia de la educación financiera

La educación financiera ha sido reconocida como factor para reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero, Connolly y Hajaj, 2001 (Herrera, 2014).

Gallardo (2020, p. 114), reconoce que la educación financiera responde a lo imprevisto, a la enfermedad y a los cuidados, a la alimentación, a la higiene, la atención médica, y a la educación. Pero, por otro lado, comenta que existe una economía de la deuda donde el simple hecho de vivir genera deudas. La deuda reproduce, exagera y ejerce violencias, que actúan de modos diferenciados en función del sector poblacional al que se pertenezca.

Es fundamental comprender que el dinero está presente en el transcurso de la vida y que las decisiones financieras definen el futuro.

Así, la educación financiera permite a los hogares tomar decisiones sobre cómo invertir su riqueza y que nivel de endeudamiento pueden adquirir sin comprometer su estabilidad económica. Pero, por otro lado, los bajos niveles de ingresos y la carencia de conocimientos reducen el ahorro e impiden a las personas obtener los beneficios de estos servicios incentivando la falta de inclusión financiera (Raccanello y Herrera, 2014)

En México platicar con la familia sobre finanzas es un tema incómodo, el 51% de personas mencionaron en la encuesta de “Capacidades Financieras en México” de Reddy (2013), que nadie les enseñó cómo administrar el dinero. Por consiguiente, se requiere prestar atención a la importancia de la educación financiera desde la infancia.

Un ejemplo para introducir a los niños en este tema es inculcar el hábito del ahorro, que conozcan sus beneficios, que observen a sus padres hacerlo y si, así lo desean, ayudarlos a la apertura de una cuenta en una institución financiera, y qué visualicen lo que harán con esa cantidad a futuro, etcétera.

Según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, (INEGI, y CNBV, 2012), sólo el 20% de los adultos mexicanos lleva un registro de sus gastos, únicamente 22% cuenta con algún tipo de seguro, y el ahorro informal (principalmente en casa o tandas),

sigue siendo muy utilizado. Mostrando que aún las personas no están interesadas en informarse o aprender sobre el ahorro, así como las ventajas de tener su dinero en una institución financiera.

En cada etapa de la vida, contar con conocimientos en educación financiera, según la CONDUSEF (2019), dará los fundamentos para que, cuando se tomen decisiones financieras, se tengan las bases para lograrlo.

En la etapa adulta, es cuando la educación financiera se convierte en un aliado de vida con el fin de encontrar una estabilidad económica que se traduzca en bienestar a largo plazo. La CONDUSEF (2019) indica que lo ideal es contar con un ahorro o ingreso para vivir con tranquilidad y disfrutar los siguientes años. Los seres humanos, requieren ciertos servicios en la edad adulta por lo que estar educado financieramente desde la infancia traerá un futuro benéfico. Sin embargo, es un reto. La mayoría de la población requiere cubrir gastos básicos y no les queda un extra para ahorrar. Sin embargo, las condiciones económicas en las que viven más del 43.9 % de personas es de pobreza. (CONEVAL, 2020)

No cabe duda, que la educación financiera representa un bienestar para la población creando hábitos financieros saludables como el ahorro, planificar los gastos y tener una mentalidad emprendedora, para conseguir una fuente adicional de ingreso. Asimismo, internacionalmente y en México, se ha comenzado a difundir la importancia de esta educación dentro del currículo y los planes de estudio de educación básica o en cualquier otro medio que acerque a las personas a estos temas.

La tabla elaborada por Villada et.al. (2017), expone los principales estudios sobre educación financiera y sus efectos. Se muestra que ésta, proporcionada en diversos contextos y edades, influye de manera positiva en la adquisición del hábito del ahorro a corto y largo plazo. Hay más participación de las familias elaborando un plan para cumplir con sus metas, mayor control del ahorro y menor endeudamiento.

<i>Referencia</i>	<i>Tipo de estudio</i>	<i>Principales resultados y observaciones</i>
(Bernheim et al, 1997)	Efectos a largo plazo de la educación financiera en las escuelas	La tasa de ahorro y riqueza de individuos que asistieron a escuelas donde se implementaron programas de educación financiera es significativamente mayor a la de los individuos que no participaron de estos programas.
(Bernheim y Garret, 2003)	Efecto de la educación financiera en el lugar de trabajo.	Las tasas de ahorro aumentan en relación a la educación financiera de los encuestados. La probabilidad de participar en programas de ahorro para complementar la mesada de jubilación aumenta en empleados con educación financiera.
(Lusardi y Mitchell, 2006)	Efecto de educación financiera en individuos mayores de 50 años	Los conocimientos a nivel financiero en la población bajo estudio son escasos. Existe una correlación positiva entre conocimientos financieros y planificación de la jubilación.
(Lusardi y Mitchell, 2007)	Analiza la acumulación de riqueza de individuos nacidos entre 1950 y 1960	Después de controlar factores sociodemográficos encuentran que la planificación para la jubilación está directamente relacionada con los conocimientos financieros y niveles de riqueza. A mayor planificación existe más inversión en instrumentos financieros sofisticados y mayor riqueza.
(Bucher-Koenen y Lusardi 2011)	Realiza encuesta en hogares alemanes sobre conocimientos financieros	Los conocimientos financieros de los hogares alemanes son moderados, siendo mayores en Alemania del Oeste. Se encuentra nuevamente una correlación positiva entre los conocimientos financieros y la planificación para la jubilación.
(Hastings y Tejeda-Ashton, 2008)	Relación entre educación financiera e inversión en México	En el contexto de inversión en fondos de seguridad social los encuestados con mayores conocimientos financieros le dan mayor importancia a las comisiones que aquellos con menor conocimiento financiero. Estos últimos encuestados son más sensibles a los cambios de formato que a información relevante con respecto a su inversión.

La CONDUSEF (2019) indica que el dinero estará presente en todas las etapas de la vida para adquirir bienes y servicios. Si se sabe administrar de manera adecuada tomando decisiones financieras informadas, la calidad de vida puede mejorar. Se sugiere que ésta se ponga en práctica día con día, y mejor desde la infancia ya que los niños aprenden fácilmente sobre valores y hábitos positivos.

La educación financiera permite incrementar la productividad y los niveles de ingresos asociados (Banco de México 2018). De la misma forma, Banco de México explica que la educación económica y financiera es un tema de activa discusión, por la multiplicidad de beneficios para todas las partes involucradas, incluyendo a los individuos en su papel de consumidores de productos y servicios financieros. El consumo, el ahorro y la inversión será eficiente y, por tanto, les reportará mayor bienestar, en la medida en que cuenten con mejores herramientas para entender los distintos instrumentos financieros a los que tienen acceso, y puedan seleccionar los más convenientes, además de protegerlos de prácticas abusivas y fraudulentas de algunos intermediarios en el sector informal. Los intermediarios financieros podrán percibir incrementos tanto en la demanda de productos y servicios como en la disponibilidad de recursos; y a los bancos

centrales, tanto en el logro de sus objetivos de estabilidad de precios y financiera, además del cumplimiento de sus funciones como supervisores.

Como ejemplo, se menciona que varias instituciones financieras cuentan con portales dedicados a la educación financiera, como el Banco de México, SHCP, Banco del Bienestar y bancos privados como BBVA, Citi Banamex, entre otros.

1.2 Definición

¿Qué se entiende por inclusión financiera? En la práctica la inclusión no podría existir sin educación financiera. Se puede señalar que el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (2016, como se citó en la CNBV), la define como “El acceso y uso de los servicios financieros formales bajo una regulación que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades de todos los segmentos de la población, así como a contribuir con el alivio de la pobreza, el progreso social y el desarrollo”.

Por lo tanto, la inclusión financiera es el primer paso para fomentar la educación financiera. Busca acercar a las personas a una institución financiera y, a sus servicios, y después, brindar talleres para que la población identifique los términos y ponga en práctica los conocimientos adquiridos. Sin embargo, es un gran reto para las instituciones financieras, ya que con frecuencia, la población a la que están dirigidas estas iniciativas confían menos en sus habilidades, por lo que los cursos no deben proporcionar únicamente conocimientos aislados en educación financiera, sino también, como lo indica Banxico, ofrecer un enfoque que integre el diseño y la implementación de estrategias nacionales que considere aspectos técnicos del manejo de las finanzas personales y los múltiples factores psicológicos, culturales y sociales que pueden intervenir en la toma de decisiones de este ámbito.

La relación entre la inclusión de las personas y la educación financiera, (si la población no cuenta con acceso a los servicios financieros) es poco probable.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), como se citó en Ardilla (2014), señala que la educación financiera es un proceso educativo que mejora la comprensión, los conceptos y los riesgos. Su finalidad es tomar decisiones

informadas. En este sentido, en 2005, esta organización reconoció la importancia de la alfabetización y la educación financiera, por lo que se promovió el siguiente marco de competencias básicas fundamentales:

Marco de competencias

Áreas de contenido:	En los contextos:
Dinero y transacciones	Educación y trabajo
Planificación y gestión	Hogar y familia
Riesgo y recompensa	Individual
Panorama financiero	Social

Fuente: OCDE (2019)

La educación financiera está enfocada a todo tipo de personas, sin embargo, se da prioridad a aquellos que no están alfabetizados en esta materia, como suelen ser las mujeres y los niños.

Por otro lado, Sánchez; et.al. (2015) revelan que la educación financiera se entiende como un proceso que mejora la competencia financiera. Una adecuada educación financiera debería dotar a las personas de elementos y capacidades para identificar riesgos, expresarse sobre temas financieros y solicitar asesoría en caso de requerirla.

El Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF, 2016 en el portal de la CNBV), la define como “Un conjunto de acciones para que las personas adquieran aptitudes, habilidades y conocimientos para llevar un mejor manejo y planeación de sus finanzas personales, y tengan lo necesario para comparar y evaluar la oferta de productos que se ajusten a sus necesidades y, asimismo, obtengan derechos y obligaciones al momento de contratar los servicios”. Su objetivo es desarrollar competencias, que no sólo identifiquen términos de la educación financiera, sino que desarrollen su motivación hacia el aprendizaje, sus habilidades para reconocer, explicar, identificar y poner a prueba sus conocimientos y transformar su realidad.

Para Ramos, García y Moreno (2017) la educación financiera es el proceso por el cual los seres humanos mejoran su comprensión de los productos que ofrecen las instituciones financieras y estar conscientes en la toma de decisiones. García, Ramos y Moreno, proporcionan información, para que la persona logre explicar con sus propias palabras el contenido, y puedan interpretar, a partir de la explicación de la información, si los productos que ofrece esa institución pueden beneficiarlos en la toma de decisiones, sin embargo, para que la población pueda tomar una decisión, es significativo que en estos cursos los acerquen a la práctica, por ejemplo, involucrarlos en ciertas actividades que requieran la toma de decisiones (simulador), para que conozcan las consecuencias de cada decisión, por lo que posteriormente, en su contexto real le, será más “fácil” hacerlo.

Muy similar es la definición de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (Comité de Educación Financiera, 2017), política que fomenta el desarrollo de este tipo de educación y la define para que la población adquiera un conjunto de aptitudes, habilidades y conocimientos, es decir, competencias. Al respecto, coinciden las definiciones anteriores en que educar en finanzas es desarrollar diversas competencias para que lograr un fin común: tomar decisiones financieras informadas.

Asimismo, como se citó en Raccanello, Kristiano, Herrera (2014), la educación financiera se reconoce como el proceso por el cual las personas perfeccionan la comprensión de los productos que ofrecen las instituciones financieras y a través de la educación financiera logran ser más conscientes de la toma de decisiones.

Por lo tanto, la educación financiera apoya no sólo a que las personas conozcan los productos financieros y los usen para su beneficio, sino también que hay instituciones que los protegen de fraudes o malas prácticas, como la Condusef, con la finalidad de que puedan denunciar algún abuso por parte de alguna institución. Por otra parte, BANSEFI, actualmente Banco del Bienestar (2018), indica en su portal único que la educación financiera es un proceso en el que las personas desarrollan habilidades y actitudes después de asimilar y comprender la información, ayudando a planear y administrar sus recursos, así como a tomar decisiones económicas.

El Banco del Bienestar (BANSEFI) da prioridad al desarrollo de las competencias, por lo tanto, a fomentar la educación financiera desde edades tempranas donde se

adquieren hábitos que durarán toda la vida. Es importante comentar que las iniciativas en esta materia tengan un diagnóstico correcto y completo, en el que se definan los objetivos del aprendizaje y las competencias, la estrategia y la evaluación correcta para que las personas logren desarrollar los conocimientos, habilidades y actitudes desde un principio. Además, es significativo que las personas formadas financieramente tengan una predisposición por aprender este tipo de información.

Hay tomar en cuenta que la educación financiera, no sólo debe estar enfocada a la población incluida, como lo clientes de las instituciones bancarias. Es fundamental considerar a los que no lo están, como los niños, los adolescentes y las mujeres.

Ahora bien, la Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos (FLEC), es un conjunto de entidades federales que se unieron para fortalecer las capacidades financieras de las personas, como se citó en Gobierno de México (2020). En esta línea, se puede observar cómo varias instituciones, en sus portales de internet, tienen un apartado exclusivo de educación financiera, donde proporcionan información, consejos, videos, materiales, entre otros, reflejando su importancia. La educación es valiosa. A través de ella se puede llevar un proceso guiado para que las personas no solo logren informarse sino también, comprender y aplicarla en su contexto inmediato. Cuando se otorga educación financiera a un cierto grupo de personas, se deben seguir diversos pasos para planear los contenidos, así como, los recursos. Por ejemplo, conocer el contexto y la edad de las personas a las que va dirigido el curso ayuda para decidir la estrategia educativa, la metodología, para desarrollar su conocimiento a largo plazo. Por último, la Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido (2019), como se citó en Gobierno de México (2020), indica que la educación financiera se basa en estimular en los seres humanos la capacidad de administrar su dinero, hacer una planeación de su presupuesto, y mantenerse actualizado sobre temas financieros.

Para desarrollar capacidades se requiere otorgar información, para que la puedan interpretar y aplicarla a diversas experiencias. Para que sea significativa, se sugiere se otorgue desde edades tempranas. La educación financiera es un acto personal, donde cada individuo decide que es más conveniente para él y los suyos. Planear el futuro dependerá totalmente de él. El aprendizaje deberá ser significativo y práctico para que este pueda tomar la mejor decisión.

En las definiciones anteriores, y citando a la Organización para la Cooperación Banco de Desarrollo de América Latina, 2013, existe la necesidad de promover la educación financiera a los individuos. Esto se ha convertido en una prioridad para las instituciones públicas y privadas a nivel mundial, así como para las organizaciones internacionales que son guía para implementar políticas públicas como la OCDE y el Banco Mundial.

La educación financiera es un proceso largo. Las necesidades en cada etapa de la vida se van transformando y el conocimiento de la infancia se cuestiona conforme se va madurando. Adaptar este tipo de conocimientos financieros es útil para el individuo. Se debe tomar en cuenta que interviene un conjunto de aptitudes que llevan a aprender y comprender mejor.

Por otro lado, encuestas realizadas sobre educación financiera por S&P (Cordero, et. Al., 2018), ponen de manifiesto que entre los países que alcanzan los mayores niveles de educación financiera se encuentra Australia, Canadá, Dinamarca, Finlandia, Alemania, Israel, Holanda, Noruega y Reino Unido. Se observa que los niveles altos coinciden con un elevado desarrollo económico (INCYTU, 2018). Los registros inferiores se dan en los países del Sureste asiático, del Sur de África y de Centroamérica y es en los que se están poniendo en marcha estrategias nacionales en fase inicial, además habría que sumar que la mayor parte de la población de estos países, se encuentran en pobreza y bajas tasas de escolarización, y esto, sumado a que la gran mayoría de la población está excluida del conocimiento financiero y del uso de esos productos. En consecuencia, podemos tomar como modelo, las experiencias de estos países para enriquecer la educación financiera de los países con menos registros, ya que han arrojado beneficios para su población. Sin embargo, es un gran reto para México consolidar esfuerzos, tanto de la iniciativa privada como la pública, p sin dejar de lado la satisfacción de las necesidades primarias de la población, como la vivienda, la salud y la seguridad.

1.3. Experiencia de la educación financiera en otros países

En algunas economías los sectores público y privado comparten la responsabilidad de generar estrategias que contribuyan a incrementar la educación financiera en adultos, jóvenes y niños y de medir la efectividad de estas acciones (INCYTUD, 2018). Como muestra se encuentra el gobierno de Canadá, un país que ha lanzado iniciativas para mejorar las prácticas financieras de los canadienses, entre ellas está la Estrategia Nacional para Educación Financiera, que para su implementación involucró a todas las dependencias para fortalecer la educación en esta materia. Asimismo, se evalúa el alcance y el éxito a través de diversas herramientas, como la Encuesta Canadiense de Habilidades Financieras que se lleva a cabo cada 5 años (INCYTUD, 2018). Se considera que los programas con resultados efectivos cumplen con las siguientes condiciones (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico, 2013): están diseñados a partir de las características de su audiencia, involucran las teorías del comportamiento, sus canales de entrega son innovadores, evalúan los efectos de la educación entre pares y forman parte de programas de inclusión financiera o que están dirigidos a la población bancarizada.

Otro ejemplo es en el Reino Unido, la organización no gubernamental MyB-nk trabaja con personas de entre 11 y 25 años, enseñándoles a través de la práctica, cómo manejar su dinero y establecer su propia empresa. Trabaja en colaboración con el gobierno para incluir temas financieros en la educación escolar, y ha logrado impactar a 175 mil jóvenes de más de 800 escuelas y obtenido reconocimiento a nivel internacional (INCYTUD, 2018).

En Brasil se encuentra la organización Acreditar, que promueve el emprendimiento entre jóvenes y mujeres adultas y, al mismo tiempo, ofrece educación y crea conciencia sobre el uso del dinero, asegurándose de que los participantes hagan un uso más eficiente de sus productos.

Por último, se encuentra Estados Unidos, existen también programas que son ofrecidos por las empresas a sus trabajadores, quienes muestran un mayor nivel de ahorro en relación con los que no tienen esa contraprestación.

Aterrizando en México, y citando a Amezcua, et.al. (2014), la educación financiera ha sido relegada durante muchos años; mientras en otras naciones, se ha integrado este tipo de educación en los programas educativos, pero en nuestro país apenas se está analizando cómo introducirla a las escuelas. Asimismo, de acuerdo con datos de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, cerca de 62 de cada 100 mexicanos carece de educación financiera, CONDUSEF, (como se citó Amezcua, et.al. 2014).

Un punto para resaltar es lo que explica Gómez (2009) sobre los programas de educación financiera que existen alrededor del mundo, ya que la mayoría son de reciente creación y están restringidas por un presupuesto y, por lo tanto, su cobertura ha sido escasa, así como los objetivos a alcanzar que se están definiendo para la población objetivo, ya que el tiempo en que se propondrá desarrollar cierta competencia, dependerá del dinero que se tiene destinado para tal fin. Al respecto, este autor menciona que el plan debe ser viable y claro, así como el material y los contenidos, proporcionando a las personas la información que les haga sentido, dependiendo de su edad, su contexto, sus características apoyando su comprensión. México requiere de un plan para que la educación financiera sea incluida en el currículo, tenga seguimiento y resultados a corto, mediano y largo plazo.

1.4 Participación de los organismos internacionales en el fomento de la educación financiera

Muccino (2014) señala que la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos) y el Banco Mundial son las organizaciones más involucradas proporcionando herramientas para promover la educación financiera en muchos países. La OCDE realiza mediciones de alfabetización financiera en la población y tiene el objetivo de impulsar el desarrollo de políticas económicas y sociales que permitan mejorar la vida de los ciudadanos. En 2006, los ministros en Finanzas reconocieron la importancia de la educación financiera por lo que en 2008, se creó la Red Internacional de Educación Financiera.

El aporte de este organismo se resume en los siguientes puntos: la introducción de programas de educación financiera en colegios; el desarrollo de metodologías para la evaluación de la eficiencia de los mismos; la mejora de un enfoque internacional para la medición de la educación financiera y la inclusión; la recopilación y el análisis de datos, a través del Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos de la OCDE (PISA); el empoderamiento de las mujeres mediante la sensibilización; el perfeccionamiento de estrategias nacionales en la educación financiera y la importancia de la inversión y el ahorro.

Un elemento adicional es la relación entre educación financiera y desarrollo económico. Encuestas indican que esto último está relacionado con el uso de los productos financieros. Esto no sería posible si la población no está incluida financieramente y, desconoce lo que se ofrece, las ventajas y desventajas, antes de tomar una decisión sana. Ruíz, E., (2010), señala que esta educación es valiosa porque permite a las personas decidir a favor de sus finanzas accediendo a un mejor nivel de vida. La educación financiera es un instrumento que promueve la estabilidad y el crecimiento económico de las personas, empresas y en consecuencia del país, empoderando a hombres y mujeres a cumplir sus metas a corto, mediano o largo plazo.

1.5 Experiencia en México

La influencia que han tenido los organismos internacionales en nuestro país se refleja en la creación, en 2011, del Comité de Educación Financiera (CEF), que coordina a las instituciones públicas y privadas en el fomento de programas, contenidos e iniciativas para la educación financiera. Debe hacer el seguimiento de la estrategia y recolectar y analizar los datos pertinentes para la medición de la alfabetización financiera. (CAF, 2013, citado en Muccino, 2014). Como ejemplo se encuentran los museos dirigidos a las familias con el fin de que accedan a cursos en línea, guías y manuales para alumnos, maestros y padres de familia, proporcionando además puntos de acceso al sistema financiero contribuyendo a su inclusión.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), se coordinaron para obtener datos de inclusión y

educación financiera y así, mejorar las iniciativas. En 2014 se promulgó la Reforma Financiera, a través de la Banca de Desarrollo, para facilitar el acceso al ahorro; proporcionar la inclusión financiera y, dar preferencia a las mujeres, niños y jóvenes, así como promocionar el ahorro e inversión en comunidades indígenas”. (Reforma Financiera, 2014, p.40) Es prioridad establecer acciones para que la educación financiera llegue a estas personas y, asimismo, desarrollen las capacidades económicas en los grupos que presentan brechas de género, discriminación e incertidumbre en el futuro. También se desarrolló la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), SHCP, (2017); que contempla tres dimensiones fundamentales para fomentar la creación y el desarrollo de capacidades financieras, la primera son los conocimientos financieros, son acciones que promueven el entendimiento, aprendizaje e implementación de los conceptos financieros, orientados a lograr que las personas conozcan la existencia de los distintos productos y servicios financieros disponibles en el mercado y entienda los beneficios, obligaciones y riesgos asociados a los mismos. La segunda son los comportamientos y actitudes financieras, son políticas y acciones que incentiven y promuevan la generación de buenos hábitos financieros en los seres humanos y el sano aprovechamiento de las ventajas del sistema financiero en la población, de manera que se genere una cultura de planeación financiera y prevención de riesgos. Y, por último, se encuentra la relación con el sistema financiero y las instituciones, son esfuerzos para construir una sana relación del usuario con las instituciones financieras cimentada en la confianza de la población en los mecanismos de protección al consumidor de servicios financieros otorgados por el marco institucional vigente.

Como se puede observar, existe una política en México, que busca que la educación financiera tenga importancia para contribuir a su crecimiento y lograr que el mayor número de personas se acerquen y apoyen la difusión de la educación financiera. Esta va de la mano con el progreso de los conocimientos a través del enfoque de competencias, que contempla el desarrollo de estas habilidades y actitudes. En el tercer capítulo se describirá con más detalle cómo se aplica este enfoque en la educación financiera.

Actualmente existen diversas organizaciones tanto públicas como privadas, sociales y educativas, que fomentan la educación financiera en México, un ejemplo claro

es el evento anual titulado “La Semana Nacional de Educación Financiera”, el cual está organizado por varias instituciones, en las que se llevan a cabo un sinnúmero de pláticas, talleres, actividades que tienen el fin de fomentar el acercamiento de las personas a la educación financiera. Al respecto, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef, 2019), indica que este evento es fundamental para la educación financiera, ya que tiene el objetivo de sensibilizar a la población sobre la importancia de desarrollar capacidades financieras suficientes, para administrar y aprovechar de la mejor manera los recursos con los que cuenta. En este participan, por mencionar algunos, la Asociación de Bancos de México, el Banco del Bienestar, Banco Azteca, Banorte, Banco de México, BBVA, Citibanamex, Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), Condusef, HSBC, Inbursa, Infonavit, Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), Santander, Scotiabank, etcétera.

Una de las acciones más importantes del Comité de Educación Financiera (CEF), fue impulsar la introducción de contenidos de educación financiera en el currículo obligatorio de la educación básica, al considerarlo como eje fundamental. Es así como la SEP (2019), apunta en su portal que la educación financiera se implementará en los colegios de educación básica, a partir del ciclo escolar 2018 – 2019, en su espacio de Autonomía Curricular. El propósito es promover una cultura del ahorro, consumo inteligente y uso racional de los recursos, así como el buen manejo de herramientas bancarias. Esta materia por lo pronto es optativa, pero es un gran paso hacia la inclusión tanto de los profesores como de los alumnos, así como un cambio en el paradigma de que todos podemos aprender educación financiera. Además, en 2021, la SHCP hace saber que se crearon las Guías de Educación Financiera para primaria y secundaria, de las cuales, se distribuyeron cerca de 3 millones en las escuelas de educación básica, con el apoyo de la SEP. Asimismo la Condusef actualmente ofrece el curso de educación financiera para docentes, directivos de educación básica y asesores técnicos pedagógicos de educación básica, el cual es gratuito y 100 % en línea.

Por último, se han creado sitios especializados en esta materia como el Museo Interactivo de Economía (MIDE) y más recientemente el de la Bolsa Mexicana de Valores (Mubo), con el objetivo, como lo indica BBVA (2019), de invitar a la población a que acuda, y de forma lúdica e interesante reflexione sobre los conceptos y los procesos

relevantes de economía, finanzas, desarrollo sostenible, innovación y bienestar. Puede asistir toda la familia y aprenda temas financieros de una manera entretenida.

1.6 La educación financiera en la banca comercial y en la banca de desarrollo

Hay que definir lo que es la banca de desarrollo y banca comercial, así como comunicar la experiencia de la educación financiera dentro del sistema financiero. Según la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV, 2014), la banca de desarrollo está constituida por varias entidades del gobierno federal e integran el Sistema Bancario Mexicano con el objetivo de facilitar el acceso al ahorro y financiamiento a personas físicas y morales, así como proporcionarles asistencia técnica y capacitación. Las características principales de este tipo de entidades son otorgar crédito a un perfil de la población prioritario y fomentar la inclusión financiera. Por otro lado, la banca comercial se refiere a instituciones que tienen como objetivo prestar servicios al público, cuentas de cheques y de ahorro para después otorgar créditos. Como parte de la educación financiera, diversos sectores, privados, educativos, y públicos, han realizado estudios para conocer la percepción, hábitos, competencias y uso de los servicios financieros de la población fomentando la educación financiera y generando conocimientos y habilidades para que las personas decidan sobre sus gastos. A manera de ejemplo se encuentra el caso de Citi Banamex, CONDUSEF, BANXICO y SEP.

Citi Banamex, es un banco privado que en materia de educación financiera ofrece al público bancarizado y no bancarizado este tipo de educación con el objetivo de promover la adquisición de conocimientos, estimular el desarrollo de habilidades y competencias que contribuyan a impulsar una mejor calidad de vida. Estas son la anticipación, la planeación, el análisis, la reflexión, la toma de decisiones, la administración, la colaboración, la proactividad y el iniciar un negocio (CONDUSEF, 2019). Al respecto, esta institución privada, ha realizado iniciativas desde 2005, a través del programa Saber Cuenta, impartiendo talleres a niños y jóvenes. Además, se vale de diversos materiales, entre los que destacan los cómics, juegos de mesa, obras de teatro, cine, simuladores, ficheros, documentales, libros, su página de internet, cursos en línea,

exposiciones, un centro de atención; también, la apertura de distintas convocatorias que promueven la creación de proyectos en educación financiera. Un punto a resaltar es la colaboración con diversas instituciones educativas como la UNAM, el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM), el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM) y la Universidad Iberoamericana para elaborar investigaciones dedicadas a estos temas.

Por otro lado, se encuentra a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), organismo que asesora y protege al usuario en caso de que exista alguna reclamación relacionada con los productos y servicios financieros. Además, promueve y difunde educación financiera para que se tomen decisiones informadas sobre los beneficios, costos y riesgos de los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras (Condusef, 2019). Publica una revista llamada “Proteja su dinero”, que informa y orienta a niños y adultos sobre educación financiera, a través de actividades en sus hogares con el fin de ahorrar. La oferta educativa que ofrece este sitio comprende cuadernos, guías, consejos, videos con distintos temas como son: presupuesto, crédito, inversión, ahorro, seguros, remesas, retiro, entre otros, enfocados a las distintas etapas de la vida, desde la niñez hasta la edad adulta. También ofrece un Diplomado en Educación Financiera, gratuito y con valor curricular.

El Banco de México (BANXICO), tiene como objetivo preservar el valor de la moneda nacional a lo largo del tiempo y contribuir al bienestar económico de los mexicanos (Banxico, 2020). Le corresponde promover el sano desarrollo del sistema financiero.

El Banco de México desarrolló un espacio electrónico llamado “Banxico Educa” dedicado a la educación buscando que las personas desarrollen habilidades y capacidades y analicen fenómenos económicos. Utiliza recursos didácticos como animaciones, fichas temáticas, videos, documentos para descarga y consulta, interactivos, cursos en línea, libros electrónicos, simuladores, calculadoras con propósitos específicos y muchos otros productos. (Video YouTube, Banco de México, 2020). Además, el material de su portal explica que se basa en un modelo pedagógico

en aprendizaje de competencias. Las instituciones mencionadas promueven la educación financiera en la sociedad en general.

BBVA cuenta con un portal de internet exclusivo para otorgar información sobre educación financiera a los usuarios, por ejemplo, tecnología financiera, créditos, seguros y ahorro, a través de herramientas como noticias, lecturas y podcast.

Santander, igual que BBVA, ofrece un portal sobre la importancia de la educación financiera. De forma interactiva y cursos en línea muestra diversos temas básicos de educación financiera.

Actinver ofrece cursos con costo para quienes los interesados en aprender sobre inversión otorgado por especialistas de la Bolsa Mexicana de Valores y de empresas.

Capítulo 2

La educación financiera en México, el caso del Banco del Bienestar (antes BANSEFI)

La educación financiera en México se ha ido desarrollando durante años. Por lo que es importante conocer cómo está integrado el sistema bancario mexicano de acuerdo con la información que proporciona el gobierno de México (2020). El Banco de México y las instituciones de crédito, se dividen en banca múltiple y de desarrollo; en los fideicomisos públicos constituidos por el Gobierno Federal para realizar actividades financieras y por los organismos auto regulatorios.

Conviene explicarlas. Un banco múltiple se dedica a captar recursos del público a través de productos, tales como cuentas de cheques, de ahorro, depósitos a plazo fijo, entre otros, para posteriormente colocarlos en operaciones crediticias entre los que se encuentran los préstamos comerciales, hipotecarios, personales y tarjetas de crédito, entre otros. (Gobierno de México, 2020).

La banca de desarrollo es definida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), como institución del gobierno federal cuya meta es facilitar el acceso al ahorro, proporcionar asistencia y capacitación a las personas, acercándolas a los servicios financieros así como a la educación financiera con la finalidad de que estas puedan tomar decisiones informadas. Un ejemplo es el Banco del Bienestar cuyo objetivo es fomentar el ahorro en la población en general. Han desarrollado cursos y talleres en educación financiera para fortalecer las competencias en la población, en especial la de niños y mujeres..

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (BANSEFI) fue creado en 2002 con el objetivo de fomentar el ahorro y fortalecer la institucionalización de las sociedades de crédito y ahorro popular (Banco de México, 2003). BANSEFI cambió su denominación en 2019, quedando actualmente como Banco del Bienestar. Esta institución es una sociedad nacional de crédito de la banca de desarrollo que forma parte del sistema bancario mexicano y es coordinado por la Unidad de Banca de Desarrollo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) (Manual General de

Organización, BANSEFI, 2018). El artículo 3 de la Ley Orgánica del banco estipula que esta institución tiene por objeto promover y facilitar el ahorro, el acceso al financiamiento, la inclusión financiera, el uso y fomento de la innovación en tecnologías financieras que procuren mejores condiciones, que considere la perspectiva de género y la inversión entre los integrantes del Sector, proporcionando servicios financieros a los usuarios, y asistencia técnica y capacitación. (Programa Institucional, BANSEFI, 2019).

El Banco del Bienestar es la institución pública con más presencia en las comunidades marginadas mediante su programa “finanzas para todos”. Su columna vertebral es la protección financiera para la familia, especialmente la prevención de riesgos y seguros. (Ruiz Pérez, E, 2010).

El área encargada de coordinar la educación financiera a través de estrategias, metodologías, desarrollo e implementación de programas de intervención diseñados para atender a los segmentos de la población objetivo de la Subdirección de Educación Financiera, adscrita a la Dirección General Adjunta de Inclusión Financiera (Manual General de Organización, BANSEFI, 2018).

Entre sus funciones principales están la elaboración de estrategias en materia de educación financiera para lograr una mayor incidencia en la población más vulnerable. Está guiada por la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), y tiene un enfoque integral que contempla tres metas para fomentar la creación y desarrollo de capacidades financieras, es decir, los conocimientos financieros, comportamientos y actitudes financieras y la relación con el sistema financiero y las instituciones. (SHCP, 2017).

Otra función es diseñar y desarrollar técnicas metodológicas para asegurar un mayor impacto en la educación financiera. También coordinar los programas de educación financiera; implementación, administración y ejecución. Revisar los procesos de adquisiciones y la contratación de consultores para la realización de encuestas, análisis y estudios que permitan detectar las necesidades de la población relacionado con la educación financiera; organizar la participación del banco en eventos nacionales e internacionales como la Semana de Educación Financiera y por último, desarrollar recursos didácticos que garanticen el logro de los objetivos de estos programas.

La educación financiera sigue mejorando su propuesta para que sea más efectiva para las comunidades. Como indica Ardilla (2014), “en general, los planes se direccionan a la inclusión de toda la población y de todos los productos y servicios financieros”. Los cursos se dirigen, en su mayoría, a grupos vulnerables.

2.1 La educación financiera en el banco del bienestar

Objetivos

Este banco tiene por objetivo promover y facilitar el ahorro, el acceso al financiamiento, la inclusión financiera, el uso y fomento de la innovación en tecnologías financieras que procuren mejores condiciones a las personas, la perspectiva de género y la inversión, asistencia técnica y capacitación (Programa Institucional, BANSEFI, 2019).

La educación financiera de este banco, como primer punto, realiza un diagnóstico de la población objetivo. Investiga las características de las personas que tomarán los cursos proporcionando información que les haga sentido.

Oferta educativa

El Banco del Bienestar ofrece gratuitamente dos modalidades de cursos por Moodle y por webinar. Anteriormente se realizaban de forma presencial, sin embargo, por la pandemia de COVID-1 se dejaron de proporcionar. También cuentan con certificaciones para facilitadores y así transmitan sus conocimientos en la materia de la mejor forma.

De forma presencial, BANSEFI brinda (BANSEFI, 2019) las siguientes actividades: *Sesiones informativas* dirigidas al público en general para dar a conocer a los usos de su tarjeta de débito, y también el manejo del cajero automático. Esta es para individuos que están incluidos financieramente y que tienen conocimientos básicos sobre finanzas. También ofrece, *talleres de educación financiera* con énfasis en niños y jóvenes de niveles escolares básico, medio y superior. En estos se desarrollan las habilidades para fomentar el ahorro, uso de herramientas financieras para administrar y controlar sus ingresos y gastos, y de emprendimiento, además se les dan bases para generar una

propuesta de proyecto productivo. Los cursos de este tipo debían fomentarse en el currículum de la educación básica para incentivar a los niños, a temprana edad, a crear hábitos financieros saludables. También *talleres de educación financiera* con empoderamiento e igualdad de género, dirigido a mujeres en edad económica-productiva para desarrollar habilidades financieras, empoderamiento y la creación de un negocio. Es interesante esta iniciativa porque en México existen muchas personas sin bancarizar y la mayoría son mujeres y niños. Por esta razón este curso busca enfatizar su autonomía económica y también impactar en varias esferas de su vida, como en la toma de decisiones. De igual manera, existen *Talleres de educación financiera* con enfoque productivo para trabajadores. Este curso se elabora para que desarrollen la habilidad para utilizar herramientas financieras que les permitan administrar y controlar sus ingresos y gastos. Todas las personas requieren de un control financiero que se va a reflejar en su calidad de vida.

Por otro lado, existen cursos a distancia. El banco ofrece dos en la plataforma educativa Mexico X: uno que introduce la educación financiera, dirigido a la población en general. Se desarrollan habilidades para un mejor manejo de las finanzas personales y familiares elaborando presupuestos, identificando necesidades de consumo, así como imponiéndose metas financieras mediante el fomento del ahorro.

El segundo es sobre la facilitación de la educación financiera para niños y jóvenes, dirigido a docentes, instructores, capacitadores y facilitadores. En este se desarrollan habilidades financieras para el público objetivo proporcionándoles las bases de la educación financiera.

También, es fundamental mencionar que, a través de estos cursos, el BANSEFI, como entidad certificadora desde el 2015, promovido por el Consejo Nacional de Normalización y Certificación de Competencias Laborales (CONOCER), capacita, evalúa y certifica competencias laborales en el área de educación financiera, con programas de formación y facilitación para niños, jóvenes, docentes, mujeres, trabajadores y migrantes y sus familiares, beneficiarios de programas sociales, además de otros segmentos. BANSEFI, apoya a las personas en el desarrollo de habilidades para impartir cursos y talleres de educación financiera; se convierten en facilitadores. El rol de estas personas es ayudar a cualquier grupo a realizar bien su trabajo, tomar buenas decisiones, alcanzar

sus objetivos de manera eficiente y crear confianza y una comunicación fluida entre sus miembros (Escorihurles, 2006). El Banco del Bienestar cuenta con los siguientes estándares de competencias laborales o propuestas educativas para continuar promoviendo la educación financiera: el primero es facilitar el desarrollo de inteligencia económica y financiera; el segundo es, facilitar la educación financiera a través de programas sociales; otro es la implementación de la educación financiera con un enfoque productivo para trabajadores; promoción del empoderamiento e igualdad de género de la mujer, y, por último, gestión de la educación financiera para el Sector de Ahorro, Crédito Popular y Cooperativo.

2.2 Programa de Desarrollo de Inteligencia Económica y Financiera de Niños y Jóvenes

BANSEFI tiene como objetivo constituirse como el principal banco de desarrollo en incluir financieramente a la población proporcionando educación financiera. Internamente mejoró su estrategia en este tipo de educación con la participación de la Subsecretaría de Educación Básica. Se propusieron contenidos para la Fase 0 del piloto de Autonomía Curricular instrumentado por la Secretaría de Educación Pública para el ciclo escolar 2017-2018. El planteamiento está dirigido a Primaria (4°, 5° y 6°) y secundaria (1°, 2° y 3°), mediante un ciclo de talleres de 12 sesiones de una hora cada una, distribuida en tres módulos. El módulo uno abarca la identificación de necesidades básicas y el valor del dinero, la transformación del entorno, la toma de decisiones, elección de alternativas, disciplina, autocontrol y consumo inteligente. El módulo dos busca desarrollar conocimientos sobre instituciones financieras, ahorro y formas de potencialización del ingreso, préstamo y seguros. Finalmente, el módulo tres aborda el perfil del emprendedor, el reconocimiento de oportunidades, la elaboración de planes de negocio, la gestión de recursos así como el desarrollo, evaluación y presentación de proyectos. Para el último módulo, se previó una feria del emprendimiento infantil y juvenil, donde los estudiantes presentaron ideas de proyectos productivos.

La Autonomía Curricular, “Busca atender las necesidades educativas e intereses específicos del educando” (SEP, 2017, p. 108) para lo cual, las escuelas seleccionarán

e implementarán la propuesta curricular con base en los lineamientos expedidos por la propia secretaria de Educación Pública. Esta es un elemento innovador y flexible que se incorpora por primera vez al currículo de la educación básica. Por una parte, otorga a los estudiantes la oportunidad de aprender contenidos de su interés, desarrollar nuevas habilidades, superar dificultades, fortalecer sus conocimientos, su identidad y su sentido de pertenencia. Para ello se conformaron grupos con niños y jóvenes de diferentes edades, lo que propició otro tipo de convivencia, necesaria en el colegio, ya que contribuye a la buena integración de la comunidad escolar, ofrece a los profesores espacios para experimentar con metodologías para renovar su práctica docente, concede a la escuela la facultad de escoger e implementar propuestas de contenidos (SEP, 2017, p. 614). La selección de la autonomía curricular se realizó en función de cinco ámbitos. El primero, ampliar la formación académica, proporcionando estrategias de aprendizaje y técnicas de estudio; lenguaje y comunicación, con un taller de escritura creativa; inglés y debates; matemáticas; tecnología y exploración de condiciones del cambio climático. El segundo, potenciar el desarrollo personal y social, actividades ligadas a este ámbito fueron las ligas deportivas, orquestas escolares, y talleres de teatro, danza, pintura, y convivencia escolar. En el tercero, se encuentran los nuevos contenidos relevantes como la educación financiera, programación, robótica y emprendimiento. El cuarto, conocimientos regionales con microhistoria; taller de tecnología y artesanías locales; cultivo, hortalizas y plantas medicinales de la localidad; educación ambiental contextualizada, y lenguas originarias. Y finalmente se encuentra el proyecto de impacto social, con limpieza de basura; potabilización del agua; cuidado de la salud; huertos y elaboración de composta, y herbolaria.

Además, esto permite a los alumnos elegir la propuesta educativa que les interese más. Las instituciones agruparon a los estudiantes por habilidad o interés sin importar el grado o edad conviviendo en el mismo espacio. (BANSEFI, 2016, Contrato DJN-SCOF-2C.19-06-2017).

En el Plan y Programas de estudio de la SEP (2019), se otorga a los estudiantes la oportunidad de aprender temas de su interés. La educación financiera se encuentra en el ámbito de “Nuevos contenidos relevantes”. Su propósito es promover una cultura

del ahorro, consumo inteligente y uso racional de los recursos, así como del manejo de herramientas bancarias.

Por otro lado, los objetivos del Programa del Banco del Bienestar fueron contribuir al desarrollo de habilidades, conocimientos y aptitudes en materia de inteligencia económica y financiera, cultura de previsión, ahorro y uso de servicios financieros así como capacidades emprendedoras en niños y jóvenes de centros de educación básica (preescolar, primaria y secundaria), priorizando aquéllos que habitan en localidades con muy alto, alto y mediano grado de marginación y en menor medida, en el medio rural-urbano (BANSEFI, 2016).

Además, según el Estudio de Evaluación del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (2019), el objetivo de la educación financiera es el desarrollo de habilidades y aptitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permita a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su cotidianidad; b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida (BANSEFI, 2018). El propósito era que los niños y adolescentes apliquen la educación financiera en su vida diaria para aumentar y mantener estable sus finanzas personales y, desde pequeños fomenten prácticas positivas que se conviertan en hábitos, y que puedan ser comunicadas a sus familiares aportando su conocimiento para mejorar su contexto.

El contenido de educación financiera fue impartido por capacitadores de BANSEFI desde 2015. Los mismos empleados que trabajan en la institución fueron certificados como facilitadores por el Consejo Nacional de Normalización y Certificación de Competencias Laborales (CONOCER).

Los componentes del programa de educación financiera fueron, la formación y concientización, el desarrollo de habilidades, la promoción de servicios, el fomento del ahorro infantil, la aplicación de experiencias e inversión social y productiva (BANSEFI, 2019).

La didáctica en este programa de educación financiera fue colaborativa, es decir, una técnica que promueve la enseñanza centrada en el alumno basado en el trabajo en pequeños grupos. Los estudiantes con diferentes niveles de habilidad utilizan

actividades de aprendizaje para mejorar su comprensión sobre una materia. Cada miembro del grupo es responsable no solo de su aprendizaje, sino de ayudar a sus compañeros a aprender, Dirección de Investigación e Innovación Educativa (2022).

Los temas siempre están acompañados de ejercicios prácticos contextualizados en la realidad de los alumnos sugiriendo la reflexión sobre el dinero y las decisiones productivas para el ahorro.

Se asume que es un proceso de autoconocimiento para que el educando reconozca la importancia de la educación financiera y asimismo logre el gusto por el aprendizaje sobre temas financieros. Después se busca que identifique los conceptos clave, que pueda comprenderlos, y finalmente, llegar el momento de introspección. Que sepa cuáles son sus intereses, sus necesidades y sus metas a corto o largo plazo, para tomar decisiones que lo beneficien económicamente y pueda compartir estos aprendizajes. El curso de educación financiera requiere que el alumno comprenda que hay situaciones que a la mayoría de las personas les puede suceder, por ejemplo, un una enfermedad, robos, etcétera.

Se busca demostrar la importancia del contenido en la vida diaria y los beneficios que se obtendrán si los ponen en práctica; los términos para comprender el tema, identificando y aprendiendo las herramientas que se proporcionan. Existen actividades prácticas donde el alumno desarrolla con su ejemplo personal lo aprendido en cada sesión.

Por último, los aprendizajes del Banco del Bienestar son recursos variados como textos, imagen, video, noticias, ejercicios prácticos, simulación, juego, caso, poema, tema musical, objeto utilitario, SMS, foro, etcétera.

La experiencia aprendida se centra en la creación y especialización para los diferentes segmentos de la población, en este caso, dirigido a niños de primaria y niños de secundaria. Por ejemplo, loterías, juegos de mesa cercanos a su realidad y a la diversidad socioeconómica y cultural.

Se proporcionó a los estudiantes contenido para consultar en todo momento y profundizar en cada uno de los temas. Es deseable que los alumnos consigan recordar o despejar las dudas que surjan después de sus sesiones y puedan generar un hábito que sea benéfico para ellos y para su familia.

Mayoritariamente, se muestran presentaciones visuales, se auxilian de imágenes llamativas para niños y adolescentes, y videos. Además, los temas se exponen de forma muy clara, lo cual rompe con el paradigma que las finanzas son difíciles o únicamente son para los adultos y los profesionales en economía. Bansefi, 2018.

Finalmente, en 2016, el banco contrató a un proveedor externo para realizar una evaluación del plan; la empresa encargada fue *Spectron* desarrollo (2016), que indicó que el programa de esta institución incrementó la cultura financiera y de emprendimiento de los estudiantes de primaria baja (1ero a 3ero), alta (4to a 6to) y secundaria (1er a 3ro). La participación de los niños y adolescentes fue relevante por ser agentes de cambio. Se comentó que este programa ha contribuido a lograr mayor acceso y uso de servicios financieros formales en el medio rural (ficha de monitoreo, CONEVAL, 2013). La colaboración de los estudiantes es primordial, por los motivos que se han expuestos y porque ellos puedan valorar la educación financiera y su fomento en el transcurso de su vida.

Para la evaluación de impacto, BANSEFI les compartió una lista con 390 escuelas que se ubican en 26 localidades distribuidas en seis estados: Campeche, Colima, Jalisco, Querétaro, San Luis Potosí y Sonora

Usando como métrica de impacto un índice de cultura financiera y de emprendimiento, el programa generó un incremento de 0.41 desviaciones estándar en primaria alta y de 0.22 desviaciones estándar en secundaria. En preescolar (3ero) el programa generó un cambio positivo, pero no significativo de 0.18 desviaciones estándar.

En resumen, en el corto plazo el programa genera un cambio significativo en la cultura financiera de los estudiantes con la excepción de preescolar con un efecto positivo pero no significativo.

Existen otras instituciones que integran la banca de desarrollo, como Nafin, Banobras, Bancomext, Banjercito, Hipotecaria Federal y Financiera Rural, sin embargo, Banco del Bienestar, es el único que ha desarrollado programas de educación para la población de escasos recursos o aquellos que están alejados de los servicios financieros. Para medir la efectividad de las estrategias de educación financiera del Banco del Bienestar se tomará como base el análisis de la OCDE.

Se propone la comparación del efecto en los diferentes currículos, temarios, enfoques y modalidades de enseñanza con la intención de poder identificar aquellos que generen mayores efectos positivos en el conocimiento y actitudes hacia las finanzas.

Sobre este primer punto, el Banco del Bienestar tiene dos tipos de cursos, presenciales y virtuales. Sin embargo, no se encontró un estudio que compare el efecto de cada modalidad. Lo cual sería un punto de investigación importante para la institución y visualice qué modo es más efectivo para la educación financiera. No obstante, se tiene que tomar en cuenta que la población objetivo en su mayoría, es de escasos recursos o no informada sobre finanzas personales. Por esto, la presentación del proyecto presencial sería la más efectiva, ya que supone que la mayoría no cuenta con la infraestructura adecuada en su comunidad, ni el equipo para asistir a un curso virtual o no tienen experiencia en el uso de los equipos de cómputo.

Un segundo punto, se refiere al logro de la inclusión financiera. Se requiere que la población use los instrumentos financieros. Al respecto, el BANSEFI pretende construir 2,700 sucursales a lo largo de todo el territorio nacional con la intención de incluir financieramente a un número superior de personas sin acceso a los servicios financieros y por medio de la educación financiera puedan establecer un hábito en el uso de los productos que mejor se adapte a sus necesidades.

Y como tercer punto, se debe determinar si existe un cambio en los hábitos financieros. Se pudo identificar en la evaluación realizada por *Spectron* Desarrollo que los niños y adolescentes que tomaron este curso aumentaron su cultura financiera y su participación en temas de emprendimiento. El mayor efecto se observa en primaria baja donde el programa tuvo un impacto en el índice de cultura financiera.

Hasta el momento los esfuerzos realizados por el Banco del Bienestar han estado dirigidos a niños y adolescentes de educación básica, por lo que el diagnóstico de este tipo de población, su contexto, su edad, su cultura, fueron decisivos para planear adecuadamente las sesiones, los materiales y la forma de evaluar los aprendizajes.

Actualmente, este programa no se está llevando a cabo, sin embargo, fue el despunte para generar cursos de educación financiera en el mismo Banco del Bienestar.

2.3 Percepciones de la educación financiera en el Banco del Bienestar

Para conocer la opinión de las personas involucradas en la educación financiera de la institución se preparó un cuestionario de 10 preguntas. Se aplicó al personal de la Subdirección de Educación Financiera, para conocer los antecedentes, experiencia, los enfoques y metodologías y hacer la propuesta de educación financiera. El origen fue la necesidad de incluir financieramente a la población. Esta necesidad se originó en los estudios elaborados por instituciones y organismos internacionales.

La primera propuesta de este banco fue realizar conversaciones de educación financiera con las personas beneficiarias de los programas sociales, con la intención de que manejaran adecuadamente sus recursos financieros. Conforme ha pasado el tiempo, se ha ido profesionalizando esta actividad con pláticas, cursos y talleres para otras instituciones, cajas de ahorro y público en general.

¿Qué alcance tiene la educación financiera? Según las respuestas, su valor es parte de los programas prioritarios del banco, de sus objetivos institucionales otorgando conocimientos, habilidades y herramientas a los habitantes. Además, hay que tomar en cuenta, que la población esté informada, que pueda decidir con fundamento y que participe activamente en el sistema financiero.

En la propuesta se incluye la impartición de cursos y talleres para el público general, así como de establecer estándares de competencia relacionados con la educación financiera. Este banco se convirtió en una entidad de certificación en 2015, proporcionando enseñanza gratuita a personas que quieran convertirse en facilitadores.

¿Cuáles son los enfoques educativos de esta institución? Después del análisis de las respuestas se realizaron cuatro propuestas, entre ellas el enfoque de competencias, uno de los más utilizados para elaborar los cursos y talleres, el de economía del comportamiento, neurociencias y perspectiva de género. En el capítulo tercero, se verá con detalle la descripción de cada uno.

Es sustancial conocer el tipo de profesionistas que están trabajando en el equipo que desarrolla las propuestas. Se comentó que es multidisciplinario. Confluyen Trabajadores Sociales, Administradores, Pedagogos y Diseñadores. Es de subrayar la

tarea fundamental que tienen los Pedagogos al momento de analizar y proponer objetivos, contenidos, estrategias didácticas y la evaluación de las personas.

A los facilitadores en educación financiera se les capacita con cursos de diferentes enfoques, el de perspectiva de género, el dirigido a niños y adolescentes o a personas activas económicamente. Además, se requiere conocer las etapas en la elaboración de cursos y talleres presenciales y en línea. Primero se realiza la promoción del curso, se establece comunicación con los individuos e instituciones interesadas, se concretan fechas, horarios, además del número de personas participantes, se lleva a cabo una solicitud de webinar al corporativo del Banco del Bienestar, se envía a la cuenta de correo de cada participante la invitación y finalmente, se realiza.

Una vez que se lleva a cabo la propuesta, el banco evalúa la efectividad de la encuesta de satisfacción realizada por los participantes al final, y si el presupuesto lo permite, se contrata a una empresa externa para que realice una evaluación de impacto.

El personal de la Subdirección de Educación Financiera afirma que estas iniciativas han dado altos resultados porque la mayoría de los participantes adquieren conocimientos, habilidades y herramientas para planear sus finanzas adecuadamente. Asimismo, esta institución ha participado año con año en la Semana Nacional de Educación Financiera, impartiendo sesiones con buena asistencia y buenos comentarios.

Por último, el banco se apoya en otras instituciones como las Cajas de Ahorro, para perfeccionar y/o complementar su práctica. Esto resulta benéfico para el análisis de contenidos significativos para la población.

Así se puede concluir que la educación financiera es vital para esta institución y que está presente desde su origen. A partir de la promoción de los cursos, se reciben solicitudes para aprender temas financieros. Esto goza de una gran ventaja, ya que con la estrategia didáctica se alcanza mayor impacto.

Por otro lado, se puntualiza el trabajo de los Pedagogos en los talleres y cursos de educación financiera del Banco del Bienestar. Esto representa una alternativa laboral poco conocida por los profesionistas en esta materia. Estos aportarían un contenido de mayor calidad, propuestas metodológicas más claras, además de apoyar la difusión de la educación financiera. Se debe tomar en cuenta que existen instituciones tanto privadas

como públicas que han dado bastante importancia a la educación financiera por lo que el profesional en Pedagogía puede acercarse a estos organismos y no sólo tener la opción de ejercer su profesión en una institución escolar.

Los cursos son evaluados por personas educadas financieramente. También valdría la pena que lo fueran por profesionales en educación. Finalmente, este banco complementa sus cursos con evaluaciones que realizan las cajas de Ahorro. Sin embargo, también debería acercarse a instituciones privadas que lo apoyen para mejorar su práctica.

Capítulo 3

Enfoques teóricos utilizados en los cursos de educación financiera del Banco del Bienestar

Del cuestionario que se aplicó al personal que labora en el Banco del Bienestar, aquellos que están encargados de la gestión y organización de los cursos, se logró identificar que la educación financiera que proporciona esta institución se apoya de cuatro grandes metodologías teóricas que fundamentan el aprendizaje; el primer enfoque es ampliamente conocido por los estudiosos de la pedagogía, es el de competencias, pero en este caso hablaríamos de aquellas de índole financiera, y su aplicación al sector para el logro de las mismas; una segunda metodología es el de la economía del comportamiento, la tercera es el de las neurociencias, sin embargo, sorprendió que una de las respuestas tuvo una diferencia, ya que una de las personas entrevistadas comentó que la perspectiva de género también es utilizada, por lo tanto, se decidió incluir todas las teorías mencionadas en el apartado. Los enfoques teóricos que sustentan el contenido teórico y las estrategias de enseñanza de esta institución constituyen un hallazgo, ya que, con excepción del enfoque de las competencias, estas metodologías no son del campo figurado de la Pedagogía, por lo que es conveniente revisar cada uno de estos.

3.1 El enfoque de competencias en la EF

El enfoque de competencias en la educación financiera es un objetivo de esta institución y se basa en el desarrollo de capacidades financieras para la población, derivado de lo anterior, este se fundamenta en ampliar aquellas de índole económicas y financieras. La OECD (2009) define la competencia financiera como la comprensión de conceptos, y las habilidades para aplicar dicho conocimiento con el fin de tomar las mejores decisiones en diversos contextos, mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad. Este enfoque no solamente se centra en desarrollar la parte cognitiva o intelectual de un individuo, sino que también busca uno social y laboral, esto es, que el alumno adquiera

y aumente una serie de conocimientos, habilidades, aptitudes y actitudes, los cuales le serán útiles para continuar con su preparación educativa, desempeño profesional, adaptación social y participación cultural.

El papel del docente es de un facilitador, debido a que es aquel que acompañará a los estudiantes para que ellos vayan construyendo su propia formación, únicamente estará ahí para apoyarlos a comprender los temas o dudas que surjan, es decir, el mediador centra la enseñanza en el estudiante, reflexionando en un trato humano y empático, encontrando estrategias pertinentes para apoyar al alumno, basándose en habilidades y actitudes (Rogers, s.f., cit. En Villa Aprendizaje, 2014).

En la Guía del facilitador de BANSEFI (2016), se propone que en la escuela “los jóvenes adquieran aprendizajes que les permita resolver situaciones o problemas que se presentan en la vida diaria”. El término hace referencia, y como indica Eggen y Kauchak (2012) citado en el escrito de Joyce y Weil (2002), a que el educando construya su comprensión a partir de la información, por lo tanto, el docente debe considerar los conocimientos previos diagnosticándolos y enriqueciéndolo en las actividades didácticas, para que cuando el aprendiz se encuentre en una situación real, en la que requiera tomar una decisión financiera, pueda resolverlo de la mejor manera.

En el escrito de Méndez (2007), se menciona que la competencia es un conjunto de comportamientos de carácter afectivo y cognitivo, que ayudan al individuo para que actúe eficazmente. Esta definición converge con la anterior, ya que ambas expresan el valor de la aptitud y actitud al momento de aprender un conocimiento, ya que, a mayor interés, hay más aprendizaje. Además, se recalca el interés del diagnóstico y análisis de la población para proporcionar mejores actividades didácticas dentro de un programa de educación financiera.

Por otro lado, como punto notable para lograr que el docente logre desarrollar habilidades, aptitudes y hábitos en los educandos, se requiere que éste se transforme, es decir que comprenda la información que conlleva la educación financiera, para que fomente todo lo que se necesitan, y así pueda transmitirlo de la mejor manera a sus alumnos.

Respecto a las características de las competencias, Vargas (2008), destaca cuatro como las más importantes:

La primera incluye un conjunto de conocimientos y actitudes combinados, coordinados e integrados, en el sentido que el individuo ha de “saber hacer” y “estar” para el ejercicio profesional, es decir que el dominio de los saberes le hacen actuar con eficacia en diversas situaciones, no sólo basta con tener claros los conceptos y términos, sino que éste sea capaz de poder utilizarlos en su contexto real. Es por ello, que la importancia de las experiencias a las que se exponen los estudiantes o en su caso, a la simulación de casos, donde puedan experimentar las consecuencias de su comportamiento (Joyce y Well, 2002), apoyará al alumno en una mejor toma de decisiones y un nivel práctico.

En segundo lugar, Vargas indica que las competencias sólo son definibles en la acción, esto es que el individuo requiere demostrar que ha adquirido significativamente cada contenido y que es capaz de ponerlo en práctica. Este punto tiene relación con el anterior, ya que los alumnos requieren involucrarse en situaciones problemáticas que los hagan responder a ellas con información, herramientas y recursos rescatados de los cursos y/o talleres a los que fueron expuestos.

Por último, se encuentra la experiencia que el estudiante va adquiriendo en su vida diaria. Sobre esta línea, el contexto es la clave en la definición, ya que la redacción de las competencias esperadas, el desarrollo de contenidos, las estrategias didácticas y la forma en que se evalúen, requiere llevar un seguimiento y congruencia con las necesidades de las personas y sus intereses.

Es así como, las competencias solo se desarrollan si se ponen en práctica, por lo que es posible que un sujeto alfabetizado financieramente y, que siempre mantuvo motivación interna en los contenidos, los comprendió y los aplicó, desencadene una mejor e informada toma de decisiones.

En el curso de educación financiera para niños y adolescentes, se buscó mostrar la importancia que tiene y sus consecuencias en las decisiones que se toman día a día con relación al dinero, es decir, se averiguaba que los alumnos comprendieran el porqué es valioso el ahorro, el establecimiento de una meta o la planeación de sus gastos, en otras palabras, se buscaba que el alumno demostrará una aptitud positiva hacía el conocimiento financiero y a partir de la comprensión de la información, lo pusiera en práctica.

Además, intentaba que, por medio de ejercicios y ejemplos reales, analizara y otorgará solución a los problemas que se le presentaran. Por lo que este curso propone que los alumnos sean responsables de sus decisiones y reconozcan sus habilidades en esta materia y tengan confianza en las mismas.

Se puede analizar que, en los programas ofrecidos por el Banco del Bienestar, la responsabilidad que en todo momento se adjudica y se reitera hacia las personas (alumno), en específico sobre las decisiones que se toman, es decir, el cómo se planea la vida financiera.

Este punto, se centra en la capacidad de decisión que tiene cada individuo. Es decir, el sujeto decidirá qué hará con el dinero y la manera de administrarlo o, por el contrario, consumirá artículos por deseo sin saber que eso puede perjudicar sus finanzas a corto, mediano o largo plazo.

Además, el facilitador busca en todo momento, que los alumnos desarrollen un pensamiento crítico a través del diálogo y la resolución de situaciones en la vida real que requieren de análisis.

3.2 El enfoque de la economía del comportamiento en la educación financiera

Otro hallazgo es el enfoque de economía del comportamiento (EC) que imparte el Banco del Bienestar, también conocido como Behavioral Economics (BE), Muñoz-Munguía y Borbón Morales (2018), trata de explicar las actividades humanas y su conducta, en el cual se logra complementar los modelos de la economía tradicional con elementos de la psicología. Las ciencias del comportamiento intentan exponer cómo actúa realmente el ser humano en las situaciones reales, en las que se involucran las decisiones con el dinero. El autor principal de este enfoque es Daniel Kahneman, premio Nobel de Economía (citado en IMEC, 2017, 15), el cual lo define de la siguiente manera:

“Los seres humanos no son racionales, como lo expresan las teorías económicas, las cuales exponen que estos deciden a través de la razón, más bien, las decisiones de las personas se basan en aspectos emocionales, es por ello por lo que el humano utiliza atajos mentales o sesgos que determinan sus elecciones,

entre los que se encuentra el exceso de confianza, la disonancia cognitiva financiera, la teoría del arrepentimiento y la prospectiva”.

En otras palabras, el ser humano no es perfecto como se creía anteriormente, sino que tiene características que lo hacen ser imprevisible.

Respecto al exceso de confianza, investigadores indican que, los seres humanos tienen una tendencia a sobreestimar sus propias habilidades y predicciones para el éxito. Esto es que a veces los sujetos se creen mejores de lo que realmente son, por lo que la toma de decisiones puede llevarlos a equivocarse y decidir de forma subjetiva.

Por otro lado, la disonancia cognitiva de Festinger establece que las personas sienten tensión interna y ansiedad cuando se someten a creencias contradictorias, es decir que requieren tener siempre el equilibrio interno entre lo que piensan, creen y hacen. Como individuos, se intenta reducir su conflicto interior de una de dos maneras: 1) Cambian sus valores, sentimientos u opiniones pasadas, o, 2) Pretenden justificar o racionalizar su elección, aunque esto no favorezca el presente o se estén engañando a sí mismos.

Ahora bien, la teoría del arrepentimiento dice que un individuo evalúa sus reacciones esperadas ante un evento o situación futura. Bell (1982) citado en IMEC, 2017, lo describió como la “emoción causada por la comparación de un resultado dado”. Esto es que el sujeto ajusta las opciones y tanto puede tener regocijo o un arrepentimiento por esa decisión. Además, a veces deciden por la “acción más popular”.

Por último, la teoría prospectiva. Esta trata con la idea de que los seres humanos no siempre se comportan racionalmente. Este tema es más complejo, ya que sostiene que hay factores psicológicos que influyen en sus decisiones en condiciones de incertidumbre. Tomado del Instituto Mexicano de Economía del Comportamiento (2017).

La cultura influye las decisiones de consumo, el diseño y calidad de los productos y la presentación de los servicios, por lo tanto, está presente en las elecciones económicas que toman los individuos, y, por consiguiente, en su bienestar económico-

financiero. Garay (2015). Por ello es fundamental comparar precio y las condiciones, antes de adquirir un producto y no solamente por qué este es más popular en el mercado.

Un supuesto de la lectura de Garay (2015), es que el individuo que no tiene dificultades para comprender su entorno financiero es propenso a acumular riqueza Behrman (2010, citado en Garay (2015)). Las investigaciones presentan correlaciones significativas entre el alfabetismo financiero y las finanzas conductuales y éstas a su vez sientan las bases del bienestar económico y la felicidad.

El programa del Banco del Bienestar intenta que los niños y adolescentes, se acerquen a la educación financiera desde la perspectiva de la decisión personal, conocer que los conocimientos que van a aprender son fáciles de comprender y que los seres humanos poseen una utilidad en su contexto próximo. Asimismo, se refuerza la ganancia que se obtendrá con manejar efectivamente sus finanzas, es decir, que los sujetos analicen como sus emociones los hacen tomar decisiones hacia hábitos de consumo, por ejemplo, observar como el dinero afecta el estado emocional, por lo que es importante priorizar el presupuesto antes que la emoción, para cumplir con las metas que se tienen en mente, ya que si existen decisiones financieramente inteligentes, hay mayor bienestar para los individuos y la familia.

La OCDE (2020), recomienda la utilización de hallazgos de las Ciencias del Comportamiento para perfeccionar los programas de educación financiera, ya que puede generar que las personas sean más conscientes de sus propios prejuicios, aumentar el cambio de su conducta, se promuevan herramientas para elaborar esto y, mejorar el diseño.

3.3 El enfoque de la neuroeducación en la educación financiera

Otro enfoque que se logró identificar es el de la neuroeducación, Pherez, G. (2017) indica que es una disciplina que combina la psicología, la pedagogía y la neurociencia para explicar el funcionamiento del cerebro en los procesos de formación. Esta materia estudia a la mente en aspectos estructurales y funcionales, lo cual ha posibilitado una mayor comprensión acerca del proceso de aprendizaje. Además, las investigaciones neurocientíficas revelan que el desarrollo cerebral empieza en el útero materno y sigue

durante las diferentes etapas de la vida, donde la herencia genética y el contexto, definen la calidad del crecimiento humano (Campos, 2010). Esto es que, en todos los seres humanos, la influencia del lugar de nacimiento, las personas que se encuentran a su alrededor, las experiencias y las emociones se conjugan para formar su historia y la forma en cómo van a afrontar las situaciones que se presenten en la existencia, entre ellas el aprendizaje.

También, Pherez, G. (2017), expresa que “cuando se habla de neuro aprendizaje no se puede dejar de hablar de las emociones, y específicamente, de la inteligencia emocional,” término propuesto por Goleman (2009), citado en Pherez, G. (2017). Este autor asegura que el intelecto no consigue operar de manera óptima sin inteligencia emocional, por lo que es valioso que al aprender los alumnos tengan interés, y una emoción positiva interna para que su formación sea más significativa.

Además, los estudios en neurociencias demuestran que los procesos emocionales son inseparables de los cognitivos, ya que los contextos positivos facilitan la enseñanza y la memoria, mediante la activación del hipocampo; por el contrario, estímulos negativos activan la amígdala, dificultándolo. Un punto fundamental para aplicar en las aulas y en los entornos de aprendizaje, ya que nos acerca a una educación acorde con las características del ser humano.

Respecto a este tema, existe la teoría del cerebro triuno, investigado por Sperry (1993) y MacLean (1990) citado en Pherez, G. (2017), la cual indica que el cerebro tiene tres lugares importantes, la neocorteza compuesta por el hemisferio izquierdo; asociado a desarrollo del razonamiento lógico, funciones de análisis-síntesis y descomposición de un todo en sus partes y el hemisferio derecho; donde se generan procesos asociativos, imaginativos y creativos. La segunda la conforma el sistema límbico, aquí transcurren los procesos emocionales, estados de amor, depresión, odio y relacionados con las motivaciones básicas. El tercer lugar es el cerebro reptiliano, está conformado por lo básico, este tiene procesos que dan razón de los valores, rutinas, costumbres, hábitos y patrones de comportamiento del ser humano. Es muy interesante conocer que el cerebro es un conjunto de emociones, capacidades, sentimientos, impulsos, análisis, etcétera, y si se analiza y se sabe cómo funciona, los especialistas en temas educativos pueden aportar bastante en la forma de como aprenden las personas.

La Neurociencia, desde la perspectiva de Carles (como se citó en Gómez y Vázquez, 2018) es una disciplina que busca entender la función cerebral conforme la percepción, la memoria e incluso la conciencia. Así mismo, se expone que está se encuentra revolucionando la manera de comprender el comportamiento humano y el descubrir cómo se aprende, como almacena información en el cerebro y principalmente cuales son los procesos biológicos que facilitan el aprendizaje.

El curso de educación financiera aportado por el Banco del Bienestar busca que el alumno relacione experiencias pasadas, con el aprendizaje actual para que este sea más significativo. Es un principio básico expresado por Joyce y Weil (2002), el cual indica que éste y el desarrollo dependen de las rutinas de los aprendices, es decir que los conocimientos previos que los estudiantes poseen derivan de la enseñanza escolar.

Otro punto que resaltar es que el cerebro tiene plasticidad, lo que indica que el ser humano puede aprender a lo largo de toda la vida, es por ello por lo que los cursos están dirigidos para niños, pero también para adultos. De igual manera, la interacción que existe entre el facilitador y el estudiante es primordial, ya que ellos guían su aprendizaje y mediante actividades lúdicas hacen que los alumnos tomen decisiones que al final serán comentadas por todos los participantes para identificar las ventajas y las desventajas de cada decisión tomada.

A partir del enfoque de las neurociencias, los docentes comprenden el funcionamiento del cerebro y pueden crear propuestas para favorecer el aprendizaje personal y el de los alumnos. Asimismo, este tema debería de estudiarse más a fondo, ya que es nuevo y requiere analizarse para ponerse en práctica.

3.4 La perspectiva de género en la educación financiera

El último enfoque teórico encontrado como hallazgo en los cursos que ofrece el Banco del Bienestar es sobre la importancia de la perspectiva de género en la educación financiera.

El concepto de género definido por Ramos, Malik y Sánchez (2001), designa aquello que se atribuye a cada uno de los sexos en cada sociedad; esto que se considera

masculino o femenino. Los códigos están sujetos a variaciones o variables conforme la clase social, la nación, la religión, la raza o la época. Por tanto, “lo femenino” y “lo masculino” no se refieren a hechos naturales o biológicos, sino a constructos sociales.

Así mismo Pedrero (1988) como se citó en Trejo (2015), enfatiza la importancia del reconocimiento de este enfoque para el diseño e implementación de acciones de desarrollo social al indicar que considera las diferentes oportunidades que tienen los hombres y las mujeres, las interrelaciones existentes entre ellos y los distintos papeles que socialmente se les asigna. Todas estas cuestiones influyen en el logro de las metas, las políticas y los planes de los organismos nacionales e internacionales y, por lo tanto, repercuten en el proceso de avance de la sociedad. Al respecto, se marca este planteamiento como un derecho, ya que se requiere empoderar a las mujeres desde la inclusión, el progreso de herramientas y conocimientos de educación financiera para que ellas tomen decisiones y eleven su bienestar y productividad.

En el contexto actual, la mayoría de las mujeres llevan el control de los gastos de la casa, y este es un ejemplo de cómo cada género ocupa diferentes lugares en la economía y en la sociedad. También, según AMAFORE (2015) citado en Huerta et. al. (2018) el número de mujeres que ahorran es menor comparado con el de los hombres, sin embargo, en niveles socioeconómicos más altos no hay diferencias. Además, se observó una inferior comprensión de conceptos financieros básicos por parte de las mujeres, y esto se puede deber a barreras estructurales que les impiden participar en igualdad de condiciones en el mundo financiero y a la dependencia económica que conlleva una dificultad para tomar decisiones relacionadas con sus finanzas personales. Respecto a la definición anterior, la perspectiva de género busca acciones diferentes debido a que existen distintos roles, formas y desigualdad en la sociedad en la que se vive, por lo tanto, un correcto análisis de la realidad desencadena estrategias efectivas para acercar a las mujeres a través de recursos, para que participen activamente, y que la educación financiera aporte en varias esferas de su vida, como en su economía y también en su autonomía física, y en la toma de decisiones.

Por otro lado, Lamas (2000) como se citó en Huerta et. al. (2018), conceptualiza al género de este modo; conjunto de ideas, representaciones, prácticas y prescripciones

sociales que se desarrollan en una cultura, desde la diferencia atómica de hombres y mujeres para la representación social de lo masculino y lo femenino.

Finalmente, la perspectiva de género, según el Comité Interinstitucional para la Igualdad de Género en las Entidades Financieras (CIIGEF, 2022), se entiende como la metodología y los mecanismos que permiten promover la igualdad entre los géneros a través de la equidad, el adelanto y el bienestar de las mujeres; al igual que las acciones que contribuyen a construir una sociedad en donde los seres humanos tengan el mismo valor, derechos y oportunidades para acceder a los recursos económicos y a la representación política y social en los ámbitos de toma de decisiones.

Al respecto, en los últimos años, como lo indica el CIIGEF (2022), México ha tomado acciones significativas a nivel nacional para promover la igualdad de género, al promulgar leyes y políticas que empoderen a las mujeres en todos los aspectos, incluida su vida financiera. Derivado de lo anterior, la integración de la esta perspectiva en sus prácticas y programas de educación financiera, toman en cuenta las necesidades y experiencias de las mujeres. Asimismo, se encuentra la adopción de diversos métodos que fomenten la igualdad al interior de los centros laborales; segundo, las brechas de género en posiciones de liderazgo; y finalmente, la oferta de productos y servicios financieros enfocados exclusivamente a las mujeres.

3.5. Usos de los enfoques teóricos en los programas de EF en el Banco del Bienestar

Es considerable señalar que el Banco del Bienestar toma como referente para la elaboración de sus iniciativas en materia de EF lo que señala la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE).

Respecto al enfoque de competencias, se reflejan que el primer paso es el diagnóstico, se recaba información a partir de encuestas a los usuarios de la institución, sondeos, estadísticas y entrevistas; para luego ser analizada e identificar las necesidades de la población objetivo, así como sus características y contexto, con la finalidad de definir y planear la estrategia.

En el punto número dos, se definen las competencias que quieren desarrollar en el sujeto con sus tres componentes, es decir, conocimientos, habilidades y actitudes, así como los resultados de aprendizaje esperados. Para describir estas se toman en cuenta al participante, es decir, se describe quién es la persona que realiza la acción; se enuncia con un verbo que indica la acción que se debe realizar. Para identificar hasta qué nivel de aprendizaje se desarrollará la iniciativa se apoyan de la taxonomía de Bloom; el objeto, se define el nivel de ejecución solicitado para desempeñar la conducta; se establecen las condiciones bajo las cuales el participante ejecuta la conducta, como, por ejemplo, cuándo, dónde, con qué elementos y cómo.

Como siguiente paso, se desarrollan los contenidos, la estrategia didáctica y la evaluación, todos estos elementos deben de ser congruentes con los dos pasos anteriores, para que la iniciativa tenga mayor posibilidad de que los participantes aprendan y desarrollen lo esperado.

Los contenidos, deben de apoyar el desarrollo de la competencia, esto es, integrar conocimientos, habilidades y actitudes; la estrategia didáctica debe de contener tareas que favorezcan el logro de aprendizaje estipulado. Al respecto, el banco aplica las siguientes estrategias para desarrollar la formación de los aprendices, actividades grupales e individuales, bajo el principio que indica Joyce y Well, 2002, que la construcción de la comprensión se facilita por la interacción social; estudio de casos, juego de roles, expositiva-participativa y método de preguntas.

Sobre la estrategia didáctica, el banco busca que las actividades favorezcan el aprendizaje y se consideren las características de los participantes, su contexto y su estructura, por lo que no es lo mismo enseñar a un grupo de niños que a uno de adultos.

Finalmente, la evaluación por competencias se basa en recabar evidencias, se refiere a todo aquello que sirve para demostrar que el alumno posee los conocimientos, las habilidades y las actitudes. En ese sentido, el banco utiliza cuatro tipos de pruebas, una es la de conocimiento, entre ella está la resolución de problemas, estudios de casos, entrevistas o cuestionarios escritos; otra es la de producto, es cuando se solicita un documento elaborado como un plan de ahorro, de vida, que identifique estrategias para poder ahorrar; la siguiente es por desempeño, se describe a comportamientos y acciones que tiene el participante, por lo cual es observado y se recaba esta información en una

lista de cotejo, una guía de observación o una rúbrica; y, por último, está la de actitud, las cuales son posturas personales, como la cooperación, iniciativa, orden, perseverancia, responsabilidad y tolerancia, este tipo de evidencias no se evalúan directamente, se asumen a través de las demás evidencias.

Respecto a la evaluación por competencias, el banco requiere evidencias que se desencadenen de las actividades de aprendizaje, además buscan que vayan acorde con un conocimiento específico y que se entregue un producto, es decir, algo que el individuo haga, para que el facilitador compruebe que sí desarrolló la competencia.

En relación con el desempeño, el facilitador observa a través de una lista de cotejo el comportamiento de los sujetos. Asimismo, sobre la actitud, se realizan rúbricas donde se registra el desempeño de estas.

Como conclusión de este enfoque, se enmarca que los facilitadores y creadores de los cursos de educación financiera, al ser un grupo multidisciplinario, es benéfico para complementar ideas que resulten en estrategias enriquecedoras, además del correcto análisis que les den a las iniciativas actuales para mejorarlas, y, que confirmen que exista una congruencia en la planeación y en el desarrollo de las competencias, para lograr resultados positivos.

Por otro lado, esta metodología es valiosa porque no sólo se dedica a desarrollar los conocimientos de los participantes, sino también que tiene una relación con lo que indica Delors sobre los cuatro pilares de la UNESCO (1994), aprender a conocer, relacionado con los conocimientos; a hacer, concerniente con las habilidades; a vivir juntos, relativo con las actitudes y valores; a transformarse uno mismo y a la sociedad, referido con las actitudes y valores y por último, a ser, conectado con las actitudes y valores también.

En esta misma línea, en el curso de EF para niños y adolescentes, muestra la importancia que tiene esta educación y su consecuencia en las decisiones que se toman día a día con relación al dinero y en la etapa de la vida en la que se encuentran, es decir, que los alumnos comprenden el porqué es valioso el ahorro, el establecimiento de una meta o la planeación de sus gastos, en otras palabras, se busca que se demuestre una actitud positiva hacía el conocimiento financiero y que lo ponga en práctica.

Además, intenta que, por medio de ejercicios y ejemplos reales, el alumno analice y otorgue solución a los problemas que se le presentan. Es así como el curso propone que los alumnos sean responsables de sus decisiones y reconozcan sus habilidades en esta materia y tengan confianza en las mismas.

Por otro lado, respecto al enfoque de economía del comportamiento, como primer punto para utilizarlo es saber quiénes serán los participantes del programa de EF, es decir, conocer su edad, intereses, contexto, etcétera y, a partir de esta información, generar el diseño de la iniciativa, después, se busca que el individuo interactúe con el contenido, es cuando se lleva a la práctica, y posteriormente, se espera que los comportamientos esperados se establezcan y se mantengan en la vida de los sujetos, es aquí donde el banco tiene un seguimiento de su propuesta.

Para esclarecer un poco más lo que son los sesgos cognitivos, se indica que existen diferentes patrones que afectan nuestras decisiones, como el uso de heurísticos cognitivos, los cuales son atajos de una decisión, ya que está basado en las creencias o conocimientos previos de los individuos, es decir que reducen el tiempo y esfuerzo necesario para analizar y decidir. Este, piensa en los estereotipos que son una asociación que se crea de los demás y que autoriza emitir un juicio sin tener suficiente información que lo sustente. Se usa ante la incapacidad de anunciar una decisión informada, lo que posibilita simplificar la decisión usando un atajo, por lo que la falta de indagación lleva a los sujetos a asumir cosas, es así como el banco inserta información para que las personas puedan aceptar una decisión con mayores fundamentos. También se puede realizar lo contrario, se bloquea los datos que puede generar un prejuicio, esto es, minimizan el efecto del contexto para eliminar el sesgo de género u otro pensamiento que distorsione la decisión.

Es por ello por lo que las ciencias del comportamiento se centran en entender la psicología y los procesos de la toma de decisión, que lleven a los sujetos a cometer errores que son predecibles. Por lo tanto, estas benefician en quitar o minimizar estereotipos, comprender a las personas y mejorar el diseño de las propuestas en educación financiera.

Para esto, el banco utiliza diferentes herramientas para mostrar los conocimientos, algunos ejemplos son la personalización, es decir, establecer la información

fundamental, expresa y resalta lo que es más significativo, lo que genera mayor interés en las personas al momento de observarlo o leerlo.

Otra herramienta es el replanteo, es decir la manera en cómo se presenta la información puede ser positiva o negativa, por lo tanto, se puede facilitar una decisión o complicarla. ¿Pero cómo el banco aplica el instrumento en una iniciativa de educación financiera? Detecta el contenido complejo, entiende el contexto de las personas a través del diagnóstico que se realizó en un principio, por lo que se requiere ser empático, es como si los contenidos se explicarán aún niño o adulto mayor, utilizan metáforas y analogías para exponer los conceptos.

Una herramienta más es la de prominencia gráfica, con esta, el banco resalta la investigación para lograr captar la atención de las personas, esta es notable, sobresaliente, por lo que dirige la curiosidad de las personas hacia lo que el facilitador quiere que ellos observen, por lo que se recalca la importancia de priorizar la parte gráfica, ya que facilita la comprensión, interacción y retención de los datos. Una herramienta más es la de Defaults, esta se basa en utilizar opciones predefinidas o rutas para simplificar la toma de decisiones, es decir que facilitan el camino de las personas estableciendo alternativas.

También se encuentran las intenciones de implementación y compromisos, aquí el banco tiene un plan de acción previo en el que define cuándo, cómo, dónde y a qué hora, los participantes harán algo, por lo que ayuda a apegar a estas hacia su meta. Un ejemplo más general y reciente del uso de esta herramienta fue la campaña de vacunación contra el COVID 19, en el que a las personas le llegaba un mensaje a su celular indicándoles la información que se mencionó en la línea anterior para que acudieran a recibir su vacuna.

Otra herramienta es la de las normas sociales y autoridad, su nombre indica que las acciones que son impulsadas por una figura de autoridad se perciben socialmente esperadas o si son realizadas por los demás, servirán como guías. En este sentido, el banco identifica conductas que son realizadas por sus interesados y que se alinean con los comportamientos que desean promover, después resaltan la prevalencia de estos entre la población, también facilita que sus usuarios puedan compararse y saber en qué posición están ubicados respecto al comportamiento de los demás.

Como un punto considerable, el banco ha detectado las siguientes tendencias de las personas respecto a su dinero, dependiendo de cómo obtienen su dinero los sujetos lo valoran, lo gastan o lo ahorran, por lo que ayudar a estas a desarrollar categorías de gasto, facilita mejores comportamientos. El Banco del Bienestar apoya en la creación de bolsos de ahorro para mejorar la gestión financiera.

Asimismo, en el programa de este banco, se intenta que los niños y adolescentes, se acerquen a la educación financiera desde edades tempranas y que siempre posean un interés, además de esa perspectiva que los conocimientos financieros son fáciles de comprender y que logren identificar la utilidad de cada contenido en su contexto próximo. Conjuntamente, se refuerza la ganancia que se obtendrá con manejar efectivamente sus finanzas, es decir, que las personas analicen sus emociones al momento de tomar decisiones hacia hábitos de consumo, por ejemplo, observar como el dinero afecta nuestro estado emocional, por lo que es primordial priorizar el presupuesto antes que su emoción, para cumplir con las metas, ya que, si existen decisiones financieramente inteligentes, hay mayor bienestar para ellos y su familia. Como se puede identificar, el uso del enfoque de economía del comportamiento es un complemento que prioriza el diseño, para estimular un cambio interno en las personas para aprender educación financiera.

Respecto al enfoque de neurociencias, en el Banco de Bienestar, con sus cursos en educación financiera, apoyan a que las personas reflexionen desde el precepto que las decisiones financieras no son del todo racionales, sino que la emotividad, la publicidad, el nivel de ingresos, representa algo fundamental, por lo que ser conscientes de ello y responsables, los ayudan a que no caigan en el sobreendeudamiento y actuar para su propio bienestar. Además, desde actividades de juegos de roles, ejemplos o juegos lúdicos con temas de la vida real, apoyan a que comprendan sus necesidades y prioridades, los productos, y conceptos financieros, para que puedan tomar decisiones informadas y lo sustancial, que pongan en práctica estos conocimientos diariamente, volviéndolos un hábito.

Es conveniente mencionar que, la metodología utilizada se selecciona con base en el perfil del público objetivo, a partir de esto se puede indicar que, en este banco utiliza diversas metodologías al momento de mostrar los contenidos en una sesión o taller, por

ejemplo, en un inicio pueden utilizar la lección magistral, mostrando la información por medio de exposición por parte del facilitador, después, como complemento, se utilizaría el desarrollo de las habilidades y actitudes, que se encuentran dentro del enfoque de competencias.

Por último, sobre el enfoque de perspectiva de género, es un gran reto para el banco elaborar los cursos, ya que no solo busca impactar en mejorar las habilidades financieras de una mujer sino también en varios aspectos, como en su seguridad. En este sentido ¿Cómo se logra que esto sea posible? Primero este realiza un diagnóstico de la población, después, a partir de la investigación, se detectan las necesidades de esta, y se continúa con el diseño de la iniciativa, tomando como punto principal su compromiso con la igualdad, posteriormente se lleva a cabo su implementación, el monitoreo y finalmente la evaluación.

El diagnóstico se elabora a través de fuentes directas y secundarias, se realiza un análisis sobre las características de cada sexo, lo ubican en el contexto, se describen las particularidades económicas, las prácticas culturales y las brechas financieras, finalmente, se definen las competencias que se requieren impulsar en la población.

Como dato complementario se sabe que la OCDE, el BID y la CAF, a través de diversos estudios que muestran estadísticas, las mujeres poseen menores conocimientos financieros. Sobre este enfoque, los materiales son una herramienta primordial, ya que el vocabulario que se elige, los colores, las imágenes, las palabras, el lenguaje incluyente, marcas de género, son elegidos muy bien, ya que todos establecen el valor y la opinión de las mujeres.

Esta labor es compleja, ya que hay palabras, imágenes, etcétera que pueden estar implícitas o explícitamente referidas al género masculino y no al femenino. Por lo tanto, al momento de su implementación, el banco junta todos los elementos, cuida el acceso y la permanencia, el horario, los lugares, el canal, esto es si será virtual o presencial, si requiere tener una estancia o auxiliares que apoyen en el cuidado de las hijas e hijos de las madres mientras ellas son alfabetizadas financieramente.

En conclusión, el análisis y la congruencia de los pasos para elaborar una propuesta de educación financiera por género por parte de los desarrolladores, requiere considerar las necesidades tanto de los hombres, y de las mujeres, para poder

seleccionar las competencias claves, y proporcionar materiales e información que tengan una perspectiva de género que favorezcan la autonomía, seguridad y empoderamiento de estas.

Gallardo (2020), expresa que, para los hogares, responder a sus deudas exige desplegar múltiples y complejas maniobras, los hogares hacen malabares con los recursos a su disposición, malabares que se encuentran en función de los ciclos de su trabajo asalariado (quincenal, mensualidad y aguinaldo de existir). Pagar deudas con deudas es una común práctica dentro de ese malabareo.

En muchos casos, continuando con Gallardo (2020, p. 152), el endeudamiento es la única alternativa para acceder a servicios que alguna vez fueron derechos laborales tales como el acceso a salud y educación digna. También esta autora, en su tesis menciona que el ahorro en la mayoría de los casos no es “lo que nos sobra”, no se puede ignorar que ahorrar es mucho más complejo para hogares, ahorrar implica sacrificios, cálculos, estimaciones, privaciones, así como una gestión compleja de sus recursos (p.156). Además, también comenta que las instituciones financieras en México, así como la política económica del país, comparten un gran interés por la captación del ahorro monetario de los trabajadores, particularmente mediante los fondos de ahorro y fondo de pensiones. Estructuralmente hablando estos fondos funcionan como un préstamo que realiza el trabajador a la clase capitalista financiera quienes disponen de ese dinero por un año o por una vida laboral por lo regular de 25 a 45 años y es con ese dinero que las instituciones financieras invierten, compran acciones, valores, paquetes de deudas entre otros activos financieros y con ello se dinamiza y expande el mercado

En ese sentido, Gallardo (2020), dice que son claros los motivos por los que la CONSUSEF, la SHCP particularmente desde la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el retiro (CONSAR), el Banco de México (Banxico), entre otras instituciones, Secretarios de Estado, insisten en que la mejor forma de ahorrar es en los bancos e instituciones financieras presentando los argumentos de que son más seguros y que cuentan con el respaldo institucional, además de englobar la promesa de que un peso ahorrado en el banco puede multiplicarse con el tiempo.

Conclusiones

La Pedagogía no debe estar alejada del estudio de los temas de la Educación Financiera. Esto es de gran importancia en nuestra sociedad, por lo que plantearla desde la perspectiva educativa podría significar un avance en la enseñanza de este tipo de temáticas. Por otro lado, la formación de los pedagogos debería de acercarse a estos relativamente nuevos enfoques teóricos, ya que han tenido poca participación en la toma de decisiones y en la elaboración de los cursos e iniciativas de educación financiera. Por lo que no sorprende que las teorías en este campo provengan de la economía y no de la pedagogía, puesto que trabajan los conceptos desde el punto de vista administrativo y económico.

Algunos modelos expuestos aquí son conocidos por la comunidad pedagógica, como las competencias educativas, puestas en práctica en las aulas de este país por los mismos docentes. Sin embargo, observar al alumno desde esta perspectiva, construyendo su aprendizaje y al docente como su facilitador que lo motiva y le ayuda a crear hábitos de estudio es muy alentador. Por otro lado, para que una competencia pueda alcanzar su desenvolvimiento, esta institución requiere que el aprendiz demuestre, por medio de una tesina, que ha comprendido significativamente los datos estudiados.

El enfoque de perspectiva de género es clave en el papel que juega el facilitador y las personas que elaboran los cursos y talleres. Requieren comprender las características y las necesidades de los hombres y las mujeres que han participado en el aprendizaje adecuando los materiales y la información que se proporcionará, con perspectiva de género. La intención es empoderar no sólo con datos o conocimientos a las mujeres, sino también acompañar su desarrollo desde la motivación y fortalecimiento de su autoestima. La economía del comportamiento es una postura compleja que debería analizarse más a fondo. Sin embargo, lo que se puede rescatar es el valor que el facilitador da al conocimiento de los estudiantes para poder diseñar las propuestas en educación financiera. Asimismo, los alumnos interactúan con el contenido, como lo indica JOYCE y Weil (2002), y el aprendizaje se enriquece por las interacciones interpersonales de los estudiantes en su contexto de estudio, apoyando el procesamiento de la información. También, se reafirma la forma de presentar los conceptos resaltando

aspectos importantes, ya sea con un gráfico o indicando el camino para facilitar su decisión. Además el facilitador ayuda al alumno a entender los beneficios de aprender temas sobre EF y, por último, los hace conscientes de sus decisiones imponiendo siempre la necesidad antes que la emoción. Por último, está el enfoque de las neurociencias. Se resalta la importancia del conocimiento y el interés por el cerebro humano, así como la función de cada una de sus partes, además del proceso de aprendizaje. Sobre este último, el facilitador, motiva al individuo al momento de adquirir cualquier aprendizaje, en este caso, el de educación financiera. Se considera que todos los enfoques tienen un aspecto positivo, sin embargo, sería fundamental estudiar cómo se lleva a cabo en otras instituciones la educación en temas que para muchos podrían ser complejos. Sin embargo, con el apoyo de estos sustentos se puede reforzar la labor pedagógica aportando más elementos para completar la práctica pedagógica en el aula o en cualquier otra institución.

La importancia de la educación financiera es clara así como el papel del Pedagogo en su implementación. Este tipo de temas no sólo debe estar en manos de las instituciones financieras sino también a cargo de las educativas. Estas son las indicadas por contar con los expertos para crear talleres y cursos y ayudar a la población a comprender y adquirir hábitos financieros de forma didáctica.

Villada, et.al. (2017), explica que la educación es un proceso social en permanente innovación que debe adaptarse continuamente a los requerimientos de la dinámica de la sociedad moderna y de la misma manera incorporar otros aspectos importantes como el medioambiente y el cambio climático. Un ejemplo claro fue la situación de emergencia que se vivió por el COVID-19 a través de la cual los docentes tuvieron que adaptar nuevas formas de enseñanza como las clases virtuales y desarrollar habilidades para captar la atención de los niños y construir un aprendizaje significativo.

La Educación financiera es un tema que nos atañe a todos porque el manejo del dinero debe organizarse para nuestro beneficio, a corto, mediano y largo plazo. Si desde pequeños existe el acercamiento a temas, como el ahorro, cuando adultos, se tendrá mayor posibilidad de gestionar y planificar los ingresos logrando una libertad financiera que podría garantizar el bienestar, la estabilidad actual y futura de las personas.

Asimismo, la educación representa un papel muy importante en la vida. De manera formal o informal, se busca la transformación del pensamiento y por ende de nuestras acciones, para mejorar la realidad y a la de la familia.

El objetivo principal de esta investigación fue mostrar un ejemplo de las acciones realizadas por una institución financiera en México, conocer los métodos utilizados para proveer este tipo educación en niños, jóvenes y mujeres. Es un tema significativo y detonante en el crecimiento, desarrollo y bienestar de la sociedad. Por esto se propone que la educación financiera sea integrada en el currículum de la educación básica y se continúe hasta la educación media y media superior.

Propongo se reúna un equipo de especialistas en educación expertos en diferentes rubros, por ejemplo, en historia, matemáticas y en finanzas para fortalecer la enseñanza de la educación financiera.

A su vez, esto contaría con un valor agregado para la labor pedagógica. Al ser expertos en investigar la educación y contar con herramientas para facilitar estos conocimientos se puede convertir en una opción laboral más, ya que este tema no solo estará inmerso en instituciones educativas como tradicionalmente se ha visto, sino también en instituciones financieras. Abriendo una posibilidad más para desarrollarlos profesionalmente y estar conscientes que la educación está presente en todos los ámbitos de la vida de un ciudadano.

Hay que tomar en cuenta también la diversidad de los enfoques educativos, como el de la economía del comportamiento o las neurociencias, que pueden servir de ejemplo para analizar qué puntos de estas teorías pueden favorecer la enseñanza financiera. Como se pudo observar, son temas poco explorados pero que tienen bastantes fundamentos benéficos para el desarrollo del conocimiento de los niños, adolescentes y mujeres en nuestro país. Esto puede generar nuevas propuestas, complementar las actividades que se han implementado e intentar se conjuguen varias disciplinas para formar un plan de educación financiera que pueda ajustarse a una comunidad indígena, o a una primer mundista. Continuar con este tema desde mi postura personal, puede beneficiar no sólo a las instituciones financieras sino fortalecer la igualdad y el derecho al conocimiento.

Un último punto que se requiere tomar en cuenta es el contexto de México, la realidad económica en la que se encuentran las familias para que este tipo de iniciativas tenga alcance y sentido. También es importante que cada persona se alfabetice en esta materia y que elijan si pondrán o no en práctica los conocimientos adquiridos y si utilizarán los servicios financieros o no. Cada persona, tiene la libertad de elegir.

Por otro lado, se puede solicitar a los pedagogos comiencen a aprender educación financiera para que en un futuro puedan enseñarla a sus alumnos o a su familia, creando una cadena con efecto dominó que logre la libertad financiera, fortaleciendo la equidad de la sociedad. Además de generar propuestas educativas que pudieran implementarse para el área de la Pedagogía.

En esta tesina se mencionó una postura económica, vista desde la perspectiva de los bancos y la otra antropológica; por lo que se puede indicar que la educación financiera es importante para que las personas tengan control sobre sus gastos y un ahorro para solventar sus gastos, pero este ahorro no puede ser únicamente “guardado” en una institución bancaria, sino que existen un sinnúmero de opciones que han adaptado las familias mexicanas.

Referencias

Amezcuca G.E.L, Arroyo Grant, M.G., y Espinosa, M.F. (2014). Contexto de la educación Financiera en México. Ciencia Administrativa, no. 1, 21-30.

Ardila, Franco, Y. (2014). Aproximaciones a la Educación Financiera en América Latina. Congreso de Internacional de Contaduría, Administración e Informática. [fecha de Consulta 25 de mayo de 2022]. Disponible en: <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xix/docs/9.04.pdf>

Banco de México (2003). Anuario Financiero de la Banca en México. [fecha de consulta 03 de mayo de 2022]. Disponible en: <https://www.abm.org.mx/anuario/anuario2003/docs/Bansefi.pdf>

Banco de México (2018). “Educación económica y financiera: Implicaciones para la economía y papel del banco central”. Intervención del Lic. Javier Guzmán Calafell, Subgobernador del Banco de México, en la Universidad Autónoma Benito Juárez de Oaxaca.

Banco de México (2020). Presentación del sitio “Banxico educa”. YouTube. [fecha de Consulta 30 de agosto de 2022]. Disponible en: <https://www.youtube.com/watch?v=1xkkNbwPIU8>

BANSEFI. (2016). Contrato DJN-SCOF-2.19-06-2017. [fecha de Consulta 12 de marzo de 2022]. Disponible en: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/307540/DJN-SCOF-2C.19-06-2017-176_CREATIVIDAD_Y_ESPECTACULOS_Censurado_2.pdf

BANSEFI. (2016). Guía del facilitador. [fecha de Consulta 03 de junio de 2022]. Disponible en: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/materiales-y-talleres-de-educacion-financiera-BANSEFI>

BANSEFI. (2018). Educación financiera. [fecha de Consulta 05 de enero de 2022]. Disponible en: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/acciones-y-programas/educacion-financiera-174080>

BANSEFI. (2018). Manual General de Organización. [fecha de consulta 14 de noviembre de 2021]. Disponible en:

<https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/manual-general-de-organizacion-BANSEFI>

BANSEFI. (2019). Programa Institucional del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros 2014-2018. [fecha de consulta 27 de septiembre de 2022]. Disponible en: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/programa-institucional-BANSEFI-2014-2018>

BBVA. (11 de enero de 2019). Así es el MIDE, un museo de economía interactivo que invita a pensar. [fecha de Consulta 12 de agosto de 2022]. Disponible en: <https://www.bbva.com/es/asi-mide-museo-economia-interactivo-invita-pensar/>

Callen, T. (2008). Finanzas & Desarrollo. [Fecha de Consulta 21 de julio de 2022]. Disponible en: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2008/12/pdf/fd1208s.pdf>

Cámara de Diputados. (2007). Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012. [fecha de consulta 01 de noviembre de 2002]. Disponible en: <https://cefp.gob.mx/intr/edocumentos/pdf/cefp/cefp0962007.pdf>

Campos, A.L. (11 junio de 2010). Neuroeducación: Uniendo las neurociencias y la educación en la búsqueda del desarrollo humano. Revista digital la educ@ción. No. 43, pp.1-14.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2014). Banca de Desarrollo. [fecha de Consulta 19 de agosto de 2022]. Disponible en: <https://www.cnbv.gob.mx/SECTORES-SUPERVISADOS/BANCA-DE-DESARROLLO/Descripcion-del-Sector/Paginas/default.aspx>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2016). ¿Qué es la inclusión financiera? [fecha de Consulta 13 de noviembre de 2022]. Disponible en: <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Paginas/Descripci%C3%B3n.aspx#:~:text=%E2%80%8BEducaci%C3%B3n%20financiera%3A%20Se%20refiere,tomar%20decisiones%20acordes%20a%20sus>

Comité de Educación Financiera (2017). Estrategia Nacional de Educación Financiera. [fecha de Consulta 05 de marzo de 2022]. Disponible en:

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254597/Estrategia_Nacional_de_Educacio_n_Financiera__002_.pdf

Comité Interinstitucional para la Igualdad de Género en las Entidades Financieras (CIIGEF, 2022). Diagnóstico de la incorporación de la perspectiva de género en el quehacer de las entidades financieras en México. [fecha de Consulta 20 de noviembre de 2021]. Disponible en: https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Diagnostico_Perspectiva_Genero_CIIIGEF.pdf?utm_source=estudio&utm_medium=mail&utm_campaign=Genero

Condusef. (2023, 11 de junio). Semana Nacional de Educación Financiera.

Condusef. (2019). Revista "Protege tu dinero" Educación Financiera ¿Por qué es relevante en tu vida?, Proteja su dinero. [fecha de Consulta 30 de julio de 2021]. Disponible en: https://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/244/psd_244.pdf

CONEVAK, (2020). Medición de pobreza 2020. www.coneval.org.mx/Medicion/PublishingImages/Pobreza_2020/Pobreza_2016-2020.

CONEVAL. (2013). Ficha de Monitoreo. Apoyos para la Inclusión Financiera y Bancarización. [fecha de Consulta 15 de febrero de 2022]. Disponible en: https://www.coneval.org.mx/Informes/Evaluacion/Ficha_Monitoreo_Evaluacion_2013/BANSEFI/06_U_010.pdf

Cordero, J., & Pedraja, F. (2018). La educación financiera en el contexto internacional. Cuadernos Económicos De ICE, (95), 239-257. [fecha de Consulta 30 de abril de 2022]. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6784354>

Delors, Jacques (1994). "Los cuatro pilares de la educación", en La Educación encierra un tesoro. México: El Correo de la UNESCO, pp. 91-103.

Dirección de Investigación e Innovación Educativa (2022). Aprendizaje Colaborativo. Técnicas didácticas. [fecha de Consulta 14 de junio de 2022].

Disponible en:
https://www.itesca.edu.mx/documentos/desarrollo_academico/metodo_aprendiza_je_colaborativo.pdf

Escorihurts, J.L. (2006). Taller de habilidades del facilitador. Acciones e Investigaciones Sociales, pp. 157 – 226.

Estudio de Evaluación del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros S.N.C., I.B.D. (2019). En Cumplimiento a lo dispuesto por el Artículo 55 Bis 2 de la Ley de Instituciones de Crédito. [fecha de Consulta 24 de mayo de 2022]. Disponible en: <https://www.gob.mx/shcp/documentos/estudio-de-evaluacion-del-banco-del-ahorro-nacional-y-servicios-financieros-s-n-c>

Gallardo, K. (2020). Malabares para llegar a fin de mes. Deuda, finanzas y trabajos en cinco hogares asalariados precarios en la Ciudad de México. [Tesis para Licenciatura]. Escuela Nacional de Antropología e Historia.

Garay, Gonzalo. (2015). Las finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. Perspectivas, año 18 – No. 36 – noviembre 2015. Pp. 7 -34. Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional Cochabamba.

Gobierno de México. (2020). Educación Financiera. [fecha de consulta 01 de julio de 2021]. Disponible en: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educacion_Financiera.pdf el 15 de septiembre de 2020.

Gómez M.P., y Vázquez, E. (2018). Aportes de las Neurociencias a la Educación. doi: <https://doi.org/10.29057/estr.v5i10.3310>

Gómez-Soto, Franz (2009), Educación Financiera: Retos y Lecciones a partir de Experiencias representativas en el Mundo. Proyecto Capital. [fecha de Consulta 02 de febrero de 2022]. Disponible en: http://repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/1054/G%c3%b3mez-Franz_Educacion-financiera-retos-lecciones.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Huerta et.al. (2018). El impacto del género en la educación financiera y en el ahorro de los jóvenes Millennials. *Revista Internacional Administración & Finanzas*, Volumen 11 (2), 59 – 70.

Instituto Mexicano de Economía del Comportamiento. (2017). *Manual de Economía del Comportamiento*. [fecha de Consulta 14 de noviembre de 2021]. Disponible en: <https://static1.squarespace.com/static/57081929356fb0c9e49157eb/t/595994883a0411448680d5e5/1499042991279/Manual+FINANZAS.pdf>

Instituto Nacional de Estadística y Geografía y Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2012). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera en México*. [fecha de Consulta 03 de mayo de 2022]. Disponible en: <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Encuesta%20Nacional%20de%20IF/An%C3%A1lisis%20Descriptivo%20ENIF%202012.pdf>

JOYCE y Weil (2002). *Modelos de enseñanza*. Barcelona, Gedisa.

Llaven Coutiño, Gabriel, & Pérez y Pérez, Hugo César, & Trejo Sirvent, María Luisa (2015). EL ENFOQUE DE GÉNERO EN LA EDUCACIÓN. *Atenas*, 4(32),49-61. [fecha de Consulta 2 de junio de 2022]. ISSN: Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=478047208004>

Méndez Villegas, A. (2007). Terminología Pedagógica específica al enfoque por competencias: el concepto de competencia. *Innovación Educativa*, no. 17, pp. 173-184.

Muccino, G.A. (2014). *La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008*. [fecha de Co11 de mayo de 2022]. Disponible en: <https://repositorio.udes.edu.ar/jspui/bitstream/10908/10980/1/%5bP%5d%5bW%5d%20T.%20M.%20Rel.%20Muccino%2c%20Guido%20Andr%c3%a9s.pdf>

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),55-78. [fecha de Consulta 17 de mayo de 2022]. ISSN: 0301-7036. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=11868331003>

Muñoz-Mungia, A.M., Borbón Morales, C.G. y Laborín-Álvarez, J.F. (2018). Economía del comportamiento: un campo fértil para la investigación de aplicaciones en política pública para México. doi: <http://dx.doi.org/10.24836/es.v29i53.715>

OCDE, (2020). Recomendación del Consejo sobre Alfabetización Financiera. OECD/LEGAL/0461.

OECD. (2009). Educación Financiera: Temas y Desafíos para América Latina. Conferencia Internacional OCDE – Brasil sobre Educación Financiera, Rio de Janeiro. [fecha de Consulta 13 de septiembre de 2022]. Disponible en: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/44264471.pdf>

Oficina de Información Científica y Tecnología para el Congreso de la Unión (2018). Educación Financiera en México. Nota – INCyTU. Número 018, 1-5 pp.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe, situación actual y perspectivas (12). [fecha de Consulta 08 de abril de 2022]. Disponible en: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf

Pherez, G. (2017). Neuroaprendizaje, una propuesta educativa: herramientas para mejorar la praxis del docente. [fecha de Consulta 01 de marzo de 2022]. Disponible en: <https://www.redalyc.org/jatsRepo/1002/100258345012/html/index.html>

Raccanello, K.; Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México), vol. XLIV, núm. 2, abril-junio, 2017, pp. 119-141.

Ramos, J., García, A. y Moreno, E. (2017). Educación Financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos. doi: <http://dx.doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>

Reddy, Rekha; Bruhn, Miriam; Bronceado, Congyan. (2013). Capacidades financieras en México: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. Banco Mundial. [fecha de consulta 13 de

noviembre de 2022]. Disponible en: <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/16756> Licencia: CC BY 3.0 IGO.”

Reforma Financiera (2014). Resumen Ejecutivo. [fecha de Consulta 07 de diciembre de 2021]. Disponible en: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/66457/6_Financiera.pdf

Ruíz, E. (2010). Educación financiera en México. Aquí estamos. Revista de exbecarios indígenas del IFP-México. [fecha de Consulta 12 de enero de 2022]. Disponible en: http://ford.ciesas.edu.mx/downloads/2do_1_04.pdf

Sánchez M., & Rodríguez López (2015). Educación financiera para la inclusión financiera: una hora de ruta. Universidad de la Rioja, eXtoikos, No. 17, 17-22. [fecha de Consulta 08 de julio de 2022]. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5555389>

Secretaría de Educación Pública. (2017). La Autonomía curricular en el Nuevo Modelo Educativo. [fecha de Consulta 22 de julio de 2022]. Disponible en: <https://www.gob.mx/sep/documentos/la-autonomia-curricular-en-el-nuevo-modelo-educativo>

Secretaría de Hacienda y Crédito Público. (2017). Estas son las 9 instituciones que integran la Banca de Desarrollo. [fecha de Consulta 29 de junio de 2022]. Disponible en: <https://www.gob.mx/shcp/es/articulos/estas-son-las-9-instituciones-que-integran-la-banca-de-desarrollo?idiom=es>

Secretaría de Hacienda y Crédito Público. (2017). Estrategia Nacional de Educación Financiera. [fecha de Consulta 01 de junio de 2021]. Disponible en: <https://www.gob.mx/shcp/documentos/estrategia-nacional-de-educacion-financiera>

SEP. (2019). Ámbitos de la Autonomía Curricular. Recuperado de <https://www.planyprogramasdestudio.sep.gob.mx/>

Spectron Desarrollo (2016). Evaluación de Impacto del Piloto Ampliado del Programa para el Desarrollo de la Inteligencia Económica y Financiera de Niños y Jóvenes.

Trejo Sirvent, M. L., Llaven Coutiño, G., & Pérez y Pérez, H. C. (2015). EL ENFOQUE DE GÉNERO EN LA EDUCACIÓN. Atenas, 4(32), 49-61.

Vargas Leyva, M.R. (2008). Diseño curricular por competencias. Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Ingeniería. [fecha de Consulta 25 de mayo de 2022]. Disponible en: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/182548/libro_diseno_curricular_por-competencias_anfei.pdf

Villa Aprendizaje. (2014). Unidad 3. Maestro vs facilitador. En Aprendizaje de por vida. Recuperado el 20 de noviembre de 2022, de http://villaprendizaje.com/diplomados/Mas_Fuerte/Aprendizaje_de_por_vida/Unidad3/index.html

Villada, Fernando, López-Lezama, Jesús M., Muñoz-Galeano, Nicolás. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. Formación Universitaria. [fecha de Consulta 31 de mayo de 2022]. Disponible en: https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S0718-50062017000200003&lng=es&nrm=iso

Evaluación de Impacto del Piloto Ampliado del Programa para el
Desarrollo de Inteligencia Económica y Financiera de Niños y Jóvenes
en los estados de Campeche, Colima, Jalisco, Querétaro, San Luis
Potosí y Sonora

Resultados finales

Diciembre 21, 2016

1. En el **corto plazo** el Piloto Ampliado del Programa **incrementó la cultura financiera y de emprendimiento** de los estudiantes:

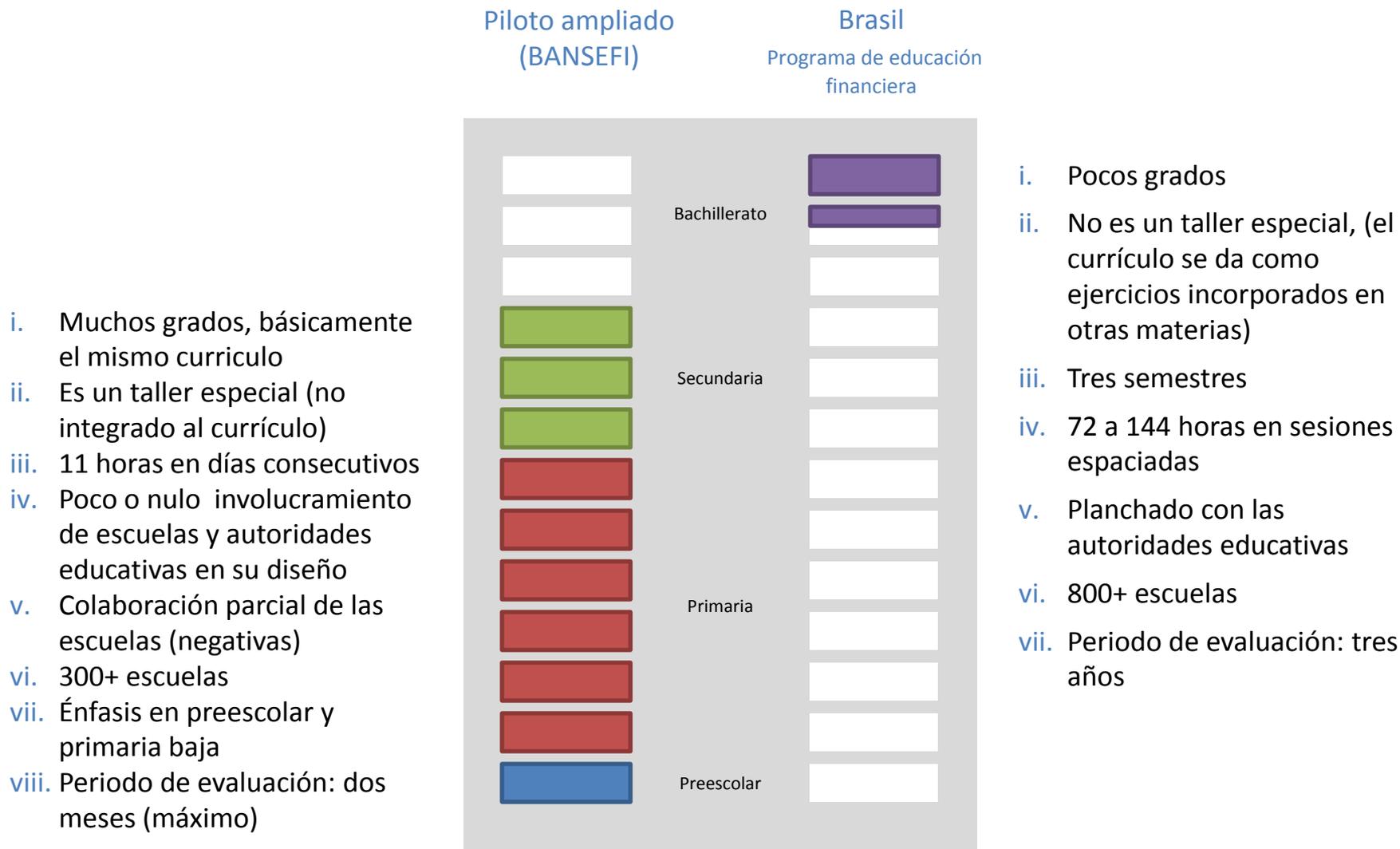
Primaria Baja: **0.41** desviaciones estándar

Primaria Alta: **0.28** desviaciones estándar

Secundaria: **0.22** desviaciones estándar

2. Los resultados son **robustos**, no varían con la muestra empleada para las estimaciones.
3. La magnitud del impacto es **grande**, comparado con programas de cultura financiera evaluados rigurosamente (Brasil).
4. En preescolar **encontramos un incremento positivo pero no significativo** en la cultura financiera y de emprendimiento de 0.18 desviaciones estándar.

Enfoque del programa



Se prevén 3 seguimientos:

- Corto plazo (2016) ✓
- Mediano plazo (2017)
- Largo plazo (2017)

Importancia de los seguimientos de mediano y largo plazo:

- A. Son Esenciales para conocer si el impacto se mantiene, se diluye o se incrementa
 - i. Recomendación explícita del Banco Mundial
 - ii. Indispensable para dar validez a los resultados
- B. Permitirán estimar el impacto en hogares
 - i. Se encuestaron 708 en hogares que constituyen la línea base para conocer si el programa tiene efectos en el contexto familiar
- C. Permitirá resolver hallazgos anómalos encontrados en cuestionarios a maestros
 - i. Detectamos comportamientos estratégicos en las respuestas de los maestros en el grupo de control
 - ii. La opinión de los maestros en el grupo de control sobre la cultura financiera y de emprendimiento de sus estudiantes mostró un mayor incremento que en el grupo de tratamiento
 - iii. Lo anterior sugiere influencias externas no identificadas

1. Antecedentes
2. Estrategia de la evaluación
3. Diseño de la muestra
4. Instrumentos utilizados
5. Modelo econométrico
6. Índice de cultura financiera y de emprendimiento
7. Escalas utilizadas
8. Resultados
9. Conclusiones
10. Implicaciones de los resultados

1. Antecedentes

Objetivos del piloto ampliado:

- A través de un curso de 12 sesiones de una hora cada una impartidas en días consecutivos en las escuelas para estudiantes de 3^{ero} de preescolar a 3^{ero} de secundaria, el programa busca:

"Propiciar el desarrollo de conocimientos, habilidades, actitudes y valores en materia de educación financiera en los niños y jóvenes de educación básica."

1. Antecedentes

Estructura de los cursos

Los cursos fueron diseñados por Bansefi para ser impartidos en cuatro niveles:

- i. 3^{ero} de preescolar
- ii. 1^{ero} a 3^{ero} de primaria,
- iii. 4^{to} a 6^{to} de primaria, y
- iv. 1^{ero} a 3^{ero} de secundaria

MÓDULO 1 CONOCIMIENTO Y TRANSFORMACIÓN DEL ENTORNO

- 1.1 Identificación de necesidades básicas y el valor del dinero.
- 1.2 Transformación del entorno para obtener beneficios.
- 1.3 Toma de decisiones y elección de alternativas, disciplina, autocontrol y consumo inteligente.

MÓDULO 2 SERVICIOS FINANCIEROS BÁSICOS

- 2.1 Instituciones financieras.
- 2.2 Ahorro y formas de potencialización.
- 2.3 Préstamo.
- 2.4 Seguros.

MÓDULO 3 ACTITUD EMPRENDEDORA E INCUBACIÓN DE PROYECTOS

- 3.1 Perfil del emprendedor, una persona de éxito.
- 3.2 Identificación de oportunidades y elaboración de planes de negocio.
- 3.3 Gestión de recursos para el desarrollo de proyectos.
- 3.4 Desarrollo y evaluación de proyectos.
- 3.5 Presentación de los proyectos.

1. Expertos internacionales opinaron favorablemente sobre el currículum: similar al de programas internacionales evaluados apropiadamente.
2. En la sesión 12 el currículum prevé una feria del emprendimiento donde los estudiantes presentan ideas de proyectos productivos.

2. Estrategia de la evaluación

El piloto ampliado es muy similar al piloto evaluado anteriormente (las variaciones son mínimas):

⇒ La misma estrategia de evaluación es la más apropiada:

A. Prueba de control aleatorizado, el *gold standard* para evaluar impacto:

- i. Bansefi negoció el acceso para desplegar el programa y hacer levantamientos antes y después del programa en escuelas de tratamiento y control designadas aleatoriamente.
- ii. Lo anterior permite hacer comparaciones (antes y después) para obtener estimaciones del impacto de corto plazo en métricas obtenidas mediante instrumentos apropiados.
- iii. De esa forma se obtienen estimaciones confiables llevando al mínimo posibles sesgos que afectan la validez y la interpretación de los resultados.

B. Las estimaciones de impacto se obtienen por dobles diferencias:

- i. La primera diferencia es el cambio en la cultura financiera y de emprendimiento antes y después del programa en todas las escuelas de la muestra.
- ii. La segunda diferencia compara el cambio en los estudiantes que recibieron el tratamiento con el cambio en los estudiantes que no lo recibieron.

C. Impacto de corto plazo:

- i. Las estimaciones son de corto plazo porque miden los cambios de corto plazo en la cultura financiera y de emprendimiento poco tiempo después de haber recibido el programa.
- ii. Evaluar cambios en el largo plazo requiere un seguimiento también de largo plazo de los beneficiarios y no beneficiarios del programa.

3. Diseño de la muestra

1. Diseño muestral original:

- i. Selección aleatoria de tratamiento y control en *clusters* definidos por ciudad y nivel educativo

2. Muestra encuestada:

- i. Incorpora interferencias con el diseño original: adiciones de escuelas y cambios entre control y tratamiento (hechos sobre la marcha)
- ii. Incorpora incidencias en el campo (negativas)



3. Tres posibles muestras de análisis:

- a) Todas las escuelas encuestadas
- b) Las escuelas cuyo estatus final coincide con el estatus original (i.e. control o tratamiento según el diseño muestral original)
- c) Escuelas en clusters en los que no hubo interferencia

Contribuye a probar la robustez de los resultados finales

La muestra utilizada para las estimaciones preliminares

La muestra que utilizaremos para las estimaciones finales

3.1 Composición de la muestra de análisis

CONFIDENCIAL

		Muestra 1 Todas las escuelas encuestadas		Muestra 2 Escuelas provenientes de la muestra original		Muestra 3 Escuelas sin interferencias	
		95,037		78,135		36,955	
Nivel	Variable	Control 43,069	Tratamiento 51,968	Control 35,400	Tratamiento 42,735	Control 17,010	Tratamiento 19,945
1. Prescolar	a. Escuelas	62	78	56	68	30	32
	b. Grupos	62	78	56	68	30	32
	c. Estudiantes	307	413	277	363	150	170
2. Primaria Baja	a. Escuelas	84	74	72	62	36	34
	b. Grupos	582	532	488	440	214	226
	c. Estudiantes	2,905	2,658	2,435	2,200	1,070	1,130
3. Primaria Alta	a. Escuelas	72	72	60	60	26	24
	b. Grupos	514	534	430	428	162	148
	c. Estudiantes	15,440	15,965	12,708	12,533	4,369	4,043
4. Secundaria	a. Escuelas	56	64	42	50	26	26
	b. Grupos	692	986	584	814	372	446
	c. Estudiantes	24,417	32,932	19,980	27,639	11,421	14,602

4. Instrumentos utilizados

1. Los cuestionarios para estudiantes y docentes utilizados para evaluar el piloto anterior mostraron ser adecuados
2. En acuerdo con Bansefi utilizamos los mismos cuestionarios añadiendo algunas preguntas para incorporar remesas y competencias sobre ahorro
3. Aunque los conceptos utilizados son avanzados para preescolar y primaria baja, corresponden a los encontrados en las secuencias didácticas empleadas en el programa
4. Los reactivos empleados mostraron propiedades deseables en la línea base y aportaron información a las estimaciones de impacto

3.1 Instrumentos de evaluación

Características de los cuestionarios para estudiantes:

- Formatos capturables electrónicamente: permiten mayor control y precisión de datos.
- 4 versiones:
 - i. 3^{er}o de preescolar
 - ii. 1^{er}o a 3^{er}o de primaria
 - iii. 4^{to} a 6^{to} de primaria
 - iv. 1^{er}o a 3^{er}o Secundaria
- De 4^{to} de primaria a secundaria todos los estudiantes de cada grupo responden el cuestionario.
- De 3^{er}o de preescolar a 3^{ro} de primaria se hicieron entrevistas uno-a-uno a una muestra de 5 estudiantes por grado/escuela.

FOLIO

CUESTIONARIO PARA ESTUDIANTES DE SECUNDARIA GRADOS 1° A 3°

INSTRUCCIONES

* Rellena completamente el círculo de la opción deseada. Ejemplo de llenado :

* Usa sólo lápiz del No.2 o bolígrafo tinta negra o azul.

* Selecciona solamente una opción por pregunta.

Si no sabes la respuesta correcta, escoge la opción que te parezca mejor. No dejes preguntas sin contestar.

Nombre: _____ Escuela: _____

Grado: 1° 2° 3° Grupo: A B C D

1. ¿Cuántas veces has platicado con tu familia sobre la importancia de ahorrar dinero? <input type="radio"/> Nunca <input checked="" type="radio"/> Rara vez <input type="radio"/> Pocas veces <input type="radio"/> Muchas veces	12. ¿Cuántas veces has pensado en abrir una cuenta de ahorro en un banco o en una caja de ahorro? <input type="radio"/> Nunca <input checked="" type="radio"/> Rara vez <input type="radio"/> Pocas veces <input type="radio"/> Muchas veces
2. ¿Cuántas veces has pensado en ahorrar como la única opción para conseguir algo que quieres mucho? <input type="radio"/> Nunca <input checked="" type="radio"/> Rara vez <input type="radio"/> Pocas veces <input type="radio"/> Muchas veces	13. ¿Sabes cómo ahorrar dinero? <input type="radio"/> Nada <input checked="" type="radio"/> Poco <input type="radio"/> Mucho
3. Si alguien te diera hoy 1,000 pesos, ¿cuánto de ese dinero te gustaría guardar al menos por un mes? <input type="radio"/> Nada <input type="radio"/> Una parte pequeña <input type="radio"/> Una parte grande <input checked="" type="radio"/> Todo	14. ¿Cuánto dinero tienes ahorrado? <input type="radio"/> Cero pesos <input type="radio"/> De 1 peso a 99 pesos <input type="radio"/> De 101 pesos a 300 pesos <input type="radio"/> De 301 pesos a 600 pesos <input type="radio"/> Más de 600 pesos
4. ¿Qué tan de acuerdo estás con el siguiente enunciado? Una persona que gana poco dinero puede ahorrar si planea bien sus gastos. <input type="radio"/> No estoy de acuerdo <input type="radio"/> Muy de acuerdo <input checked="" type="radio"/> Poco de acuerdo <input type="radio"/> Totalmente de acuerdo	15. Por favor indica si llevas registros de tus... Ingresos <input type="radio"/> Si <input checked="" type="radio"/> No Gastos <input type="radio"/> Si <input checked="" type="radio"/> No Ahorro <input type="radio"/> Si <input checked="" type="radio"/> No Presupuesto <input type="radio"/> Si <input checked="" type="radio"/> No
5. ¿Qué tan de acuerdo estás con el siguiente enunciado? Pedir dinero prestado es una mala idea porque hay que pagar intereses. <input type="radio"/> No estoy de acuerdo <input type="radio"/> Muy de acuerdo <input checked="" type="radio"/> Poco de acuerdo <input type="radio"/> Totalmente de acuerdo	16. ¿Los jóvenes de tu edad pueden abrir una cuenta de ahorro en un banco? <input checked="" type="radio"/> Cierto <input type="radio"/> Falso <input type="radio"/> No sé
6. ¿Qué tan de acuerdo estás con el siguiente enunciado? Es una buena idea pedir dinero prestado para empezar una empresa o para expandirla. <input type="radio"/> No estoy de acuerdo <input type="radio"/> Muy de acuerdo <input checked="" type="radio"/> Poco de acuerdo <input type="radio"/> Totalmente de acuerdo	17. Si Juan quiere comprar una bicicleta que cuesta 1,000 pesos, ¿cuánto tiene que ahorrar cada mes si la quiere pagar dentro de 10 meses? <input type="radio"/> 1,000 pesos al mes <input type="radio"/> 100 pesos al mes <input type="radio"/> 200 pesos al mes <input type="radio"/> 10 pesos al mes
7. ¿Qué tan de acuerdo estás con el siguiente enunciado? Cualquiera persona puede tener su propia empresa. <input type="radio"/> No estoy de acuerdo <input type="radio"/> Muy de acuerdo <input checked="" type="radio"/> Poco de acuerdo <input type="radio"/> Totalmente de acuerdo	18. ¿Cómo se llaman los sucesos que no estaban considerados en los planes para el futuro? <input type="radio"/> Perspectivas <input type="radio"/> Riesgos <input type="radio"/> Eventos inesperados <input type="radio"/> Problemas
8. ¿Cuántas veces has pensado cómo sería tu vida si tuvieras tu propia empresa cuando seas grande? <input type="radio"/> Nunca <input checked="" type="radio"/> Rara vez <input type="radio"/> Pocas veces <input type="radio"/> Muchas veces	19. Cuando guardas una parte de tu ingreso hoy para utilizarla en el futuro, ¿cómo se le llama a esto? <input type="radio"/> Ahorro <input type="radio"/> Seguros <input type="radio"/> Inversión <input type="radio"/> Crédito
9. ¿Cuántas veces has pensado en pedir dinero prestado para hacer un negocio, aunque sea pequeño? <input type="radio"/> Nunca <input checked="" type="radio"/> Rara vez <input type="radio"/> Pocas veces <input type="radio"/> Muchas veces	20. Cuando te prestan dinero y tienes la obligación de pagarlo en un plazo sumándole intereses, ¿cómo se le llama a esto? <input type="radio"/> Ahorro <input type="radio"/> Inversión <input type="radio"/> Crédito <input type="radio"/> Seguros
10. ¿Qué tanto sabes sobre las instituciones financieras? <input type="radio"/> Nada <input checked="" type="radio"/> Poco <input type="radio"/> Más o menos <input type="radio"/> Mucho	21. ¿Qué adquirimos para evitar un gasto grande en caso de que ocurra un evento desfavorable en el futuro? <input type="radio"/> Riesgos <input type="radio"/> Ahorros <input type="radio"/> Inversiones <input type="radio"/> Seguros
11. Si alguien te prestara hoy 2,000 pesos y tuvieras que pagarlos dentro de seis meses, ¿usarías ese dinero en algún negocio para obtener una ganancia? <input type="radio"/> No lo usaría <input type="radio"/> Usaría sólo una parte pequeña <input type="radio"/> Usaría una parte grande <input checked="" type="radio"/> Lo usaría todo	22. Significa poner a trabajar tu dinero buscando obtener una ganancia en el futuro: <input type="radio"/> Ahorro <input type="radio"/> Seguros <input type="radio"/> Inversión <input type="radio"/> Crédito

Continúa al reverso →

Para cada escala construida a partir de los reactivos de los cuestionarios, estimamos por Mínimos Cuadrados Ordinarios la siguiente especificación econométrica:

$$y_{it} = \theta_{s(i)} + \eta_t + \beta\tau_{it} + \varepsilon_{it}$$

Donde:

- y_{it} es el puntaje que obtuvo el estudiante i en el periodo t . Hay dos periodos, uno antes de la intervención y otro después de la intervención.
- $\theta_{s(i)}$ es un efecto fijo para el salón $s(i)$ en el que está el estudiante i . Hay un coeficiente para cada salón. Este efecto fijo para cada salón captura diferencias entre salones (y escuelas) en el nivel socioeconómico de los estudiantes, el entorno escolar, las localidades, etc.
- η_t es un efecto fijo para cada uno de los dos periodos. Captura la tendencia “inercial” en las respuestas, la cual puede deberse, por ejemplo, a una mayor madurez de los estudiantes después de la intervención.
- τ_{it} es una variable dicotómica que es 1 si el estudiante i ya tomó el curso y 0 si no es así.
- β es el parámetro de interés, i.e. el impacto del curso en la escala evaluada.
- ε_{it} es el término de error y está agrupado por salón de clases para incorporar el hecho de que estudiantes en el mismo salón de clases están sujetos a condiciones comunes, e.g. el maestro y las clases de otras materias.

¿Qué es el índice de cultura financiera y de emprendimiento?

- i. Es un indicador compuesto de las escalas evaluadas
- ii. Resume en una sola dimensión nueve escalas construidas a partir de todos los reactivos del cuestionario
- iii. Purga la colinealidad entre reactivos
- iv. Simplifica la interpretación del impacto del programa

¿Cómo se calcula?

- i. Fue construido como el primer *componente principal* usando todos los reactivos del cuestionario: 34 en secundaria, 32 en primaria alta, 27 en primaria baja y 19 en preescolar
- ii. Las ponderaciones se obtienen ex ante, usando los datos de la línea base (i.e. son independientes del tratamiento): las ponderaciones se aplican a la línea final para estimar el impacto

7. Escalas utilizadas

Escala	¿Qué mide?
Índice de cultura financiera y de emprendimiento	La cultura financiera y de emprendimiento
1. Percepciones sobre el ahorro	Qué tanto se percibe el ahorro como una prioridad en lo individual y familiar
2. Percepciones sobre el crédito	Qué tanto se percibe el crédito como una opción valiosa
3. Percepciones sobre el emprendimiento	Qué tanto se percibe el emprendimiento como factible
4. Familiaridad con el sistema financiero	Auto percepción del conocimiento sobre las instituciones financieras
5. Actitudes sobre el ahorro	Incorporación del ahorro en la conducta individual
6. Registro de ingresos, gastos, ahorro y presupuesto	El hábito auto reportado de llevar registros
7. Conocimientos sobre el ahorro	Conocimiento sobre las opciones de ahorro y el establecimiento de metas
8. Conocimientos financieros	Conocimiento de conceptos financieros básicos
9. Percepciones sobre sistema financiero	Percepciones sobre el valor agregado de las instituciones financieras

7.1 Escalas utilizadas por nivel

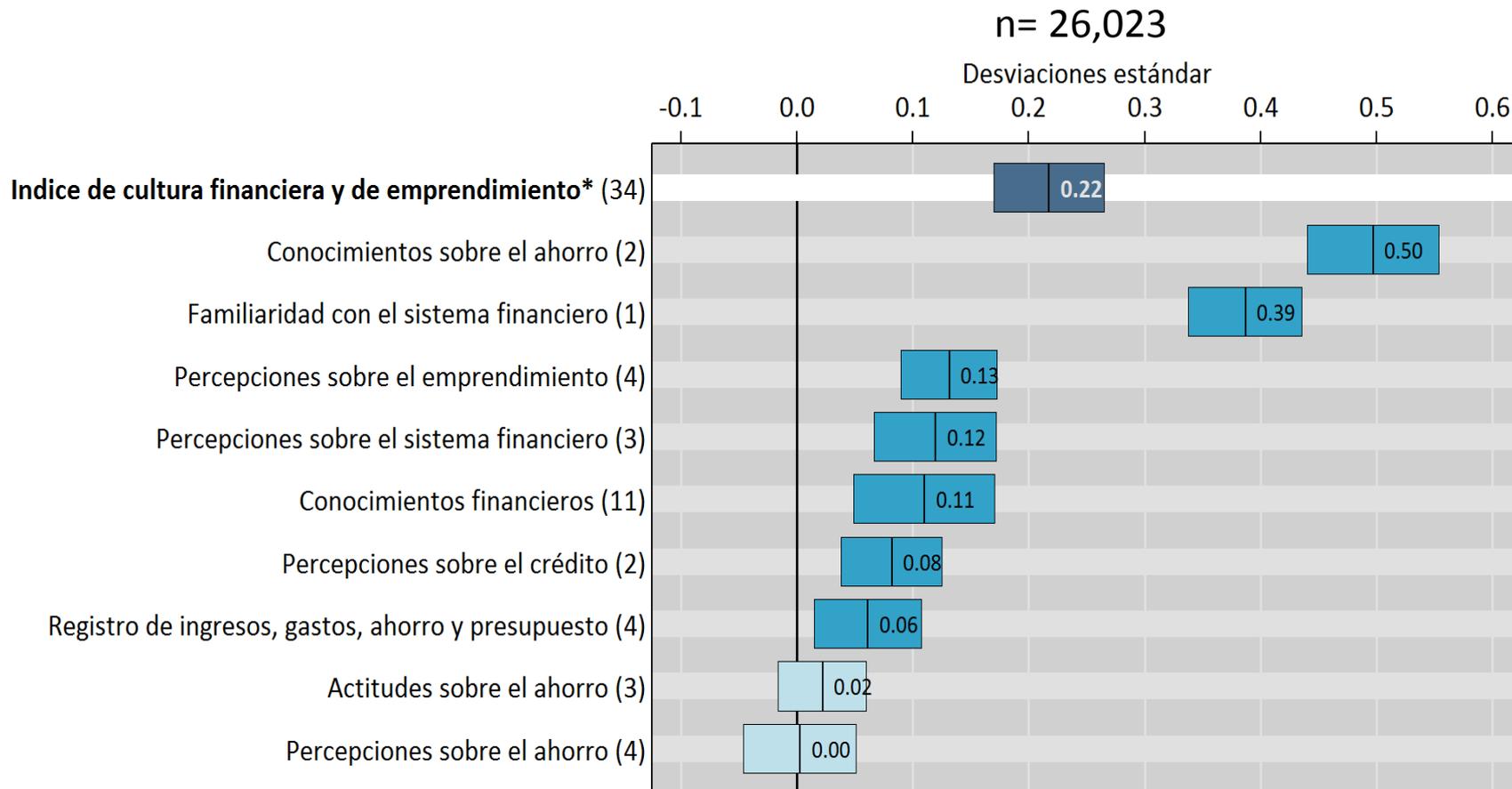
Aspecto evaluado	Preescolar*		1ero a 3ero de primaria*		4to a 6to de primaria		Secundaria	
	Preguntas	Numeración	Preguntas	Numeración	Preguntas	Numeración	Preguntas	Numeración
Índice de cultura financiera y de emprendimiento	19		27		32		34	
1. Percepciones sobre el ahorro	4	3,5-6,8	4	3,5,6,10	4	1-4	4	1-4
2. Percepciones sobre el crédito	2	9-10	2	11-12	2	5-6	2	5-6
3. Percepciones sobre el emprendimiento	2	11-12	2	13-14	2	7-8	4	7- 9, 11
4. Familiaridad con el sistema financiero	1	13	1	15	1	9	1	10
5. Actitudes sobre el ahorro	3	4,7,14	3	4,7,16	3	10-11, 15	3	12-14
6. Registro de ingresos, gastos, ahorro y presupuesto	-	-	4	8A-8D	4	12A-12D	4	15A-15D
7. Conocimientos sobre el ahorro	1	15	2	9,17	2	13-14	2	16-17
8. Conocimientos financieros	6	16-21	9	18-26	11	16-26	11	18-28
9. Percepciones sobre sistema financiero	-	-	-	-	3	27-29	3	29-31

*Las preguntas 1 y 2 son para familiarizar al estudiante en la entrevista y su contenido no es relevante

8.1 Resultados en secundaria

Impacto en grupos de secundarias (encuestadas sin interferencias)

El Piloto Ampliado del Programa incrementó la cultura financiera y de emprendimiento de los estudiantes en 0.22 desviaciones estándar

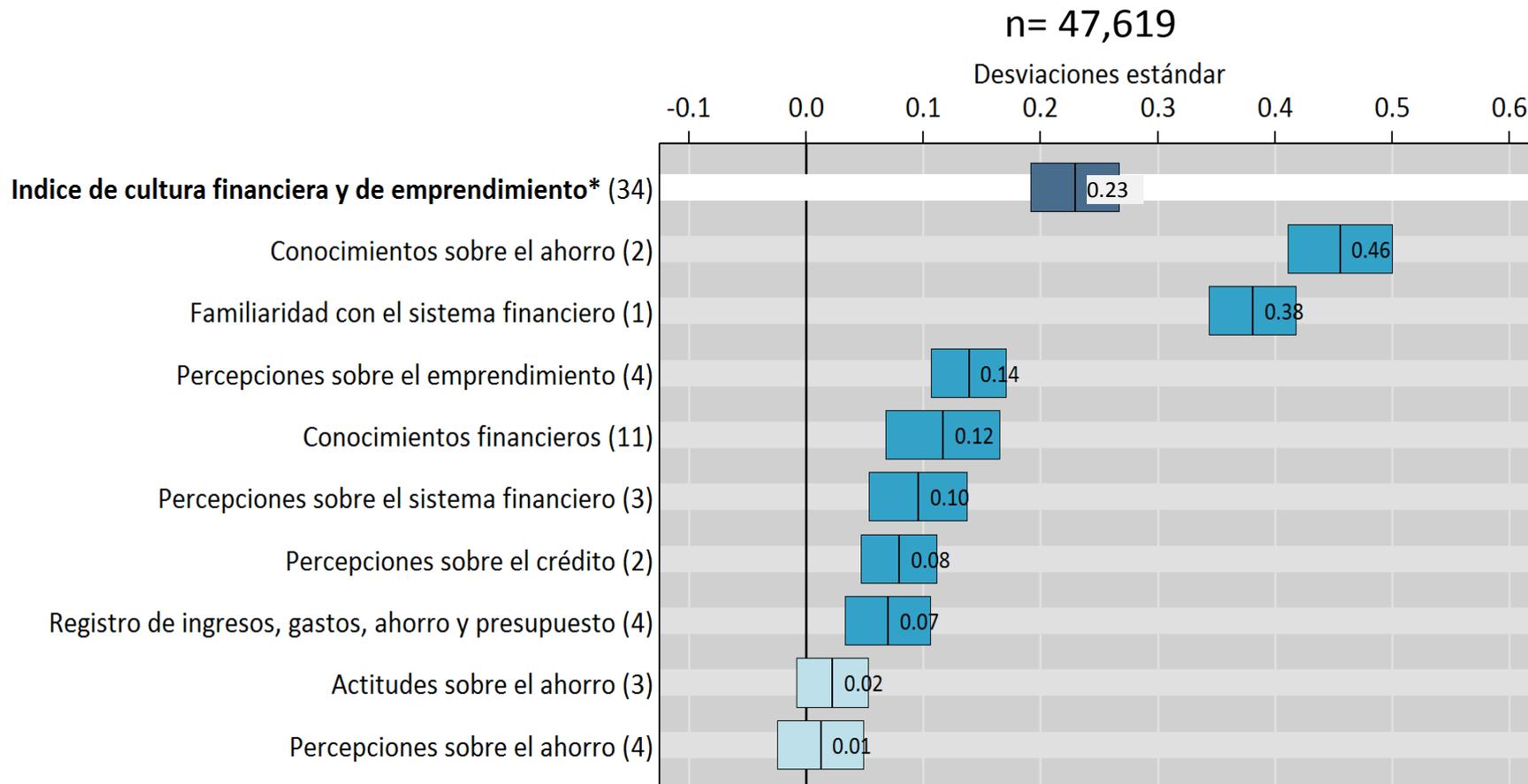


* Construido como el primer componente principal usando todos los reactivos del cuestionario. Número de reactivos entre paréntesis. La métricas de impacto fueron estandarizadas con la media y la desviación estándar observadas en la línea base.

8.1 Resultados en secundaria

Impacto en grupos de secundarias (encuestadas provenientes de la muestra original)

El Piloto Ampliado del Programa incrementó la cultura financiera y de emprendimiento de los estudiantes en 0.23 desviaciones estándar

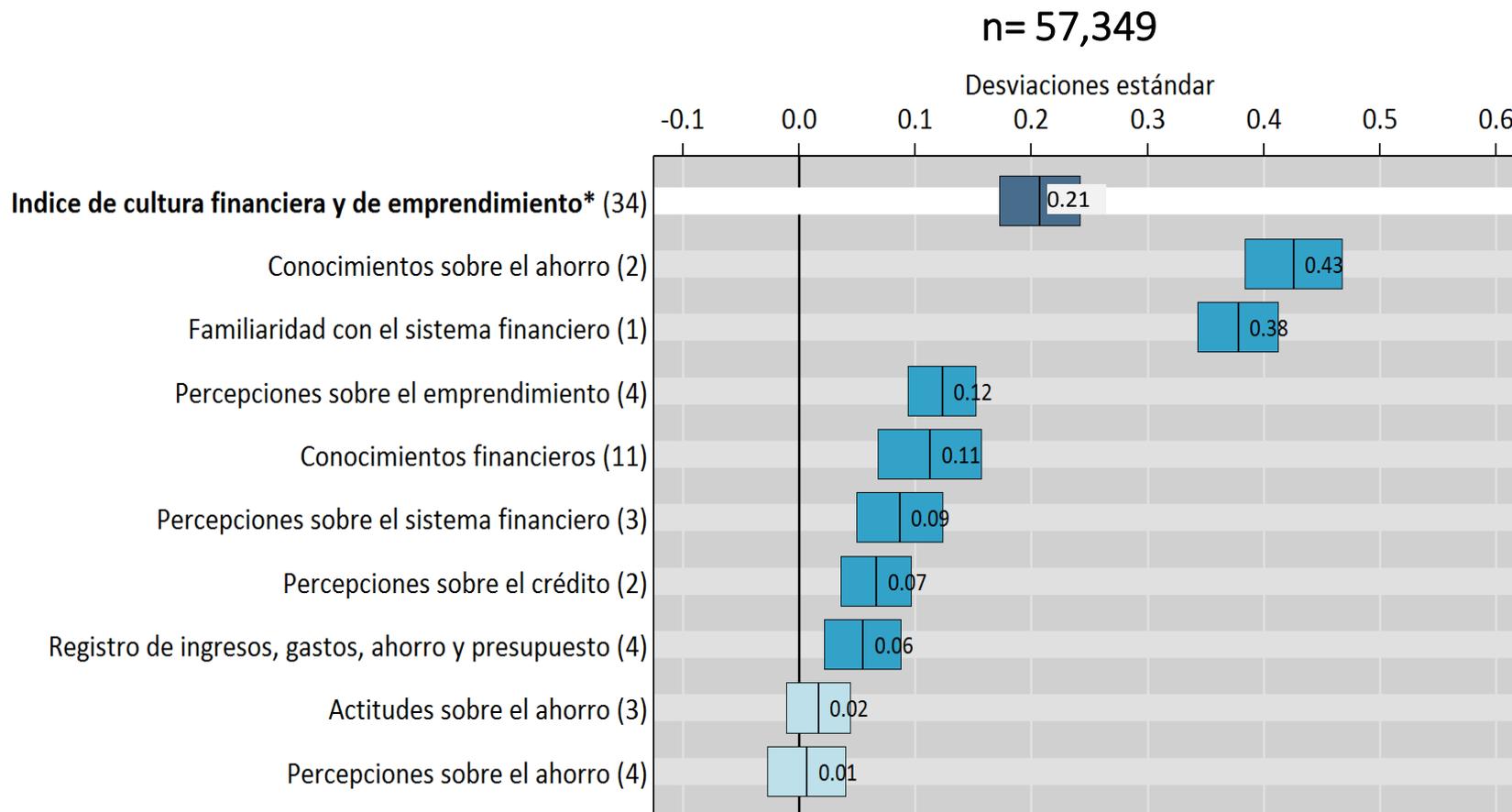


* Construido como el primer componente principal usando todos los reactivos del cuestionario. Número de reactivos entre paréntesis. La métricas de impacto fueron estandarizadas con la media y la desviación estándar observadas en la línea base.

8.1 Resultados en secundaria

Impacto en grupos de secundarias (todas las encuestadas)

El Piloto Ampliado del Programa incrementó la cultura financiera y de emprendimiento de los estudiantes en 0.21 desviaciones estándar

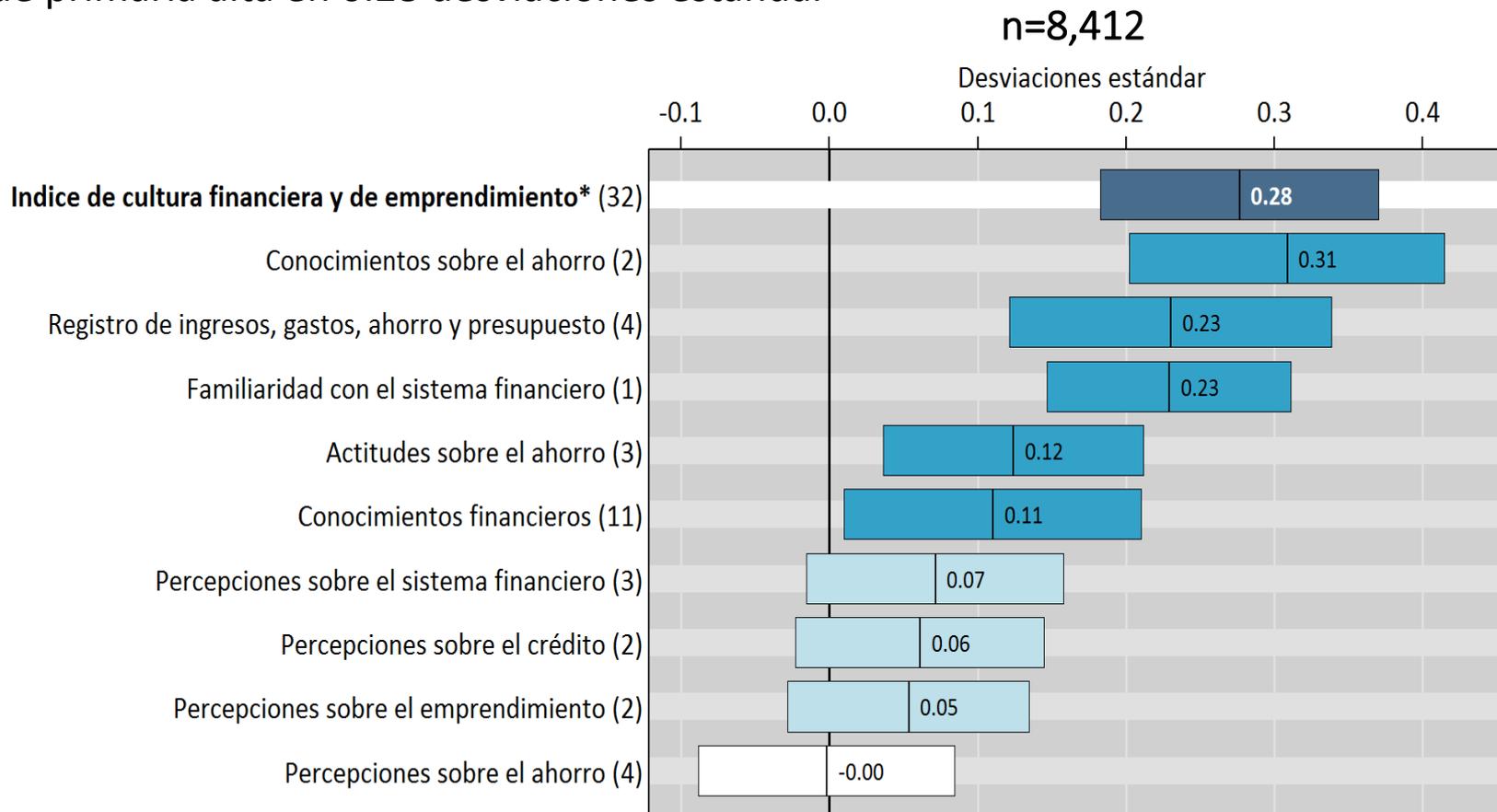


* Construido como el primer componente principal usando todos los reactivos del cuestionario. Número de reactivos entre paréntesis. La métricas de impacto fueron estandarizadas con la media y la desviación estándar observadas en la línea base.

8.2 Resultados en primaria alta (4to a 6to)

Impacto en grupos de 4to a 6to de primaria (encuestadas sin interferencias)

El programa incrementó la cultura financiera y de emprendimiento de los estudiantes de primaria alta en 0.28 desviaciones estándar

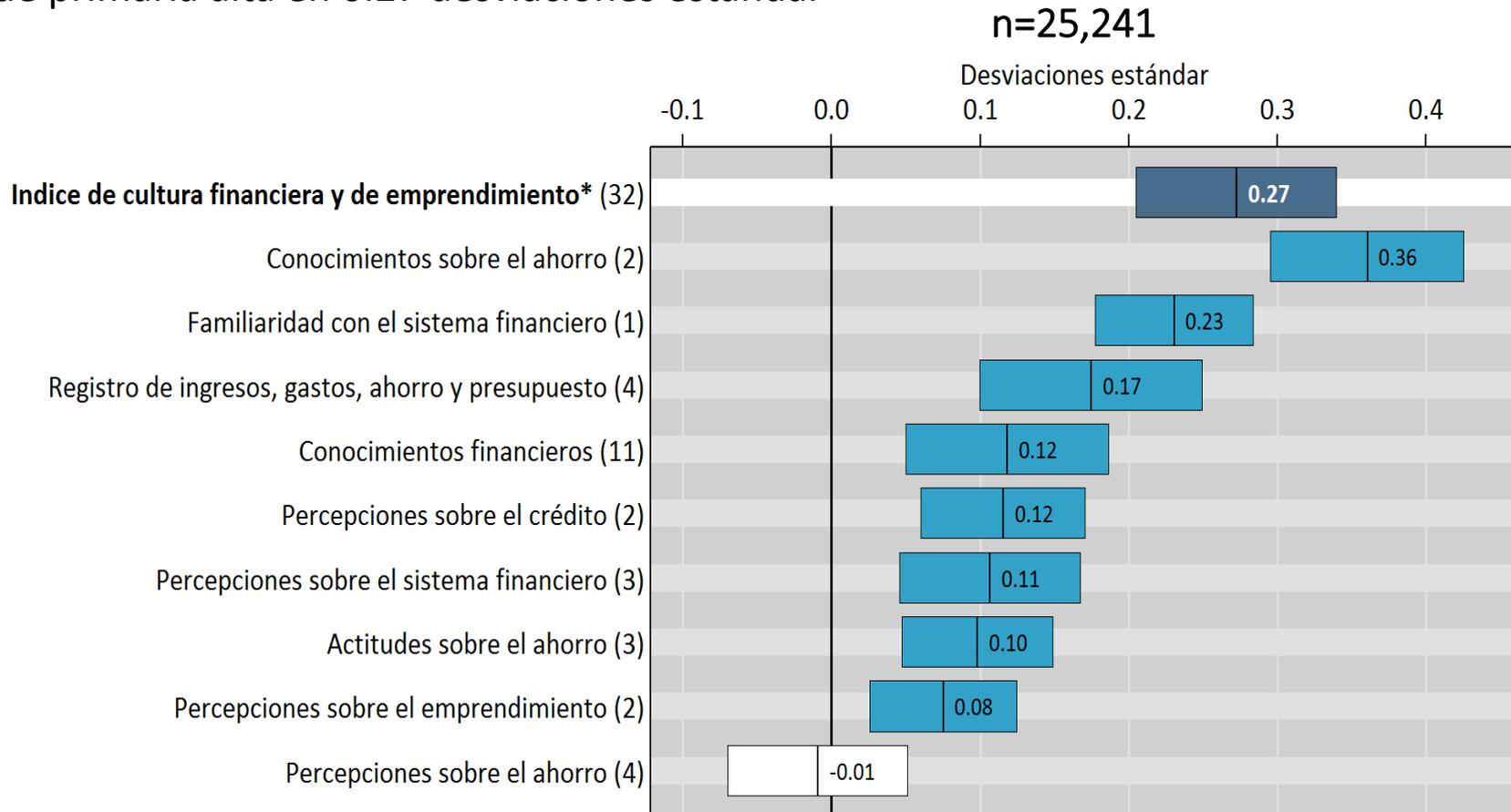


* Construido como el primer componente principal usando todos los reactivos del cuestionario. Número de reactivos entre paréntesis. La métricas de impacto fueron estandarizadas con la media y la desviación estándar observadas en la línea base.

8.2 Resultados en primaria alta (4to a 6to)

Impacto en grupos de 4to a 6to de primaria (encuestadas provenientes de la muestra original)

El programa incrementó la cultura financiera y de emprendimiento de los estudiantes de primaria alta en 0.27 desviaciones estándar

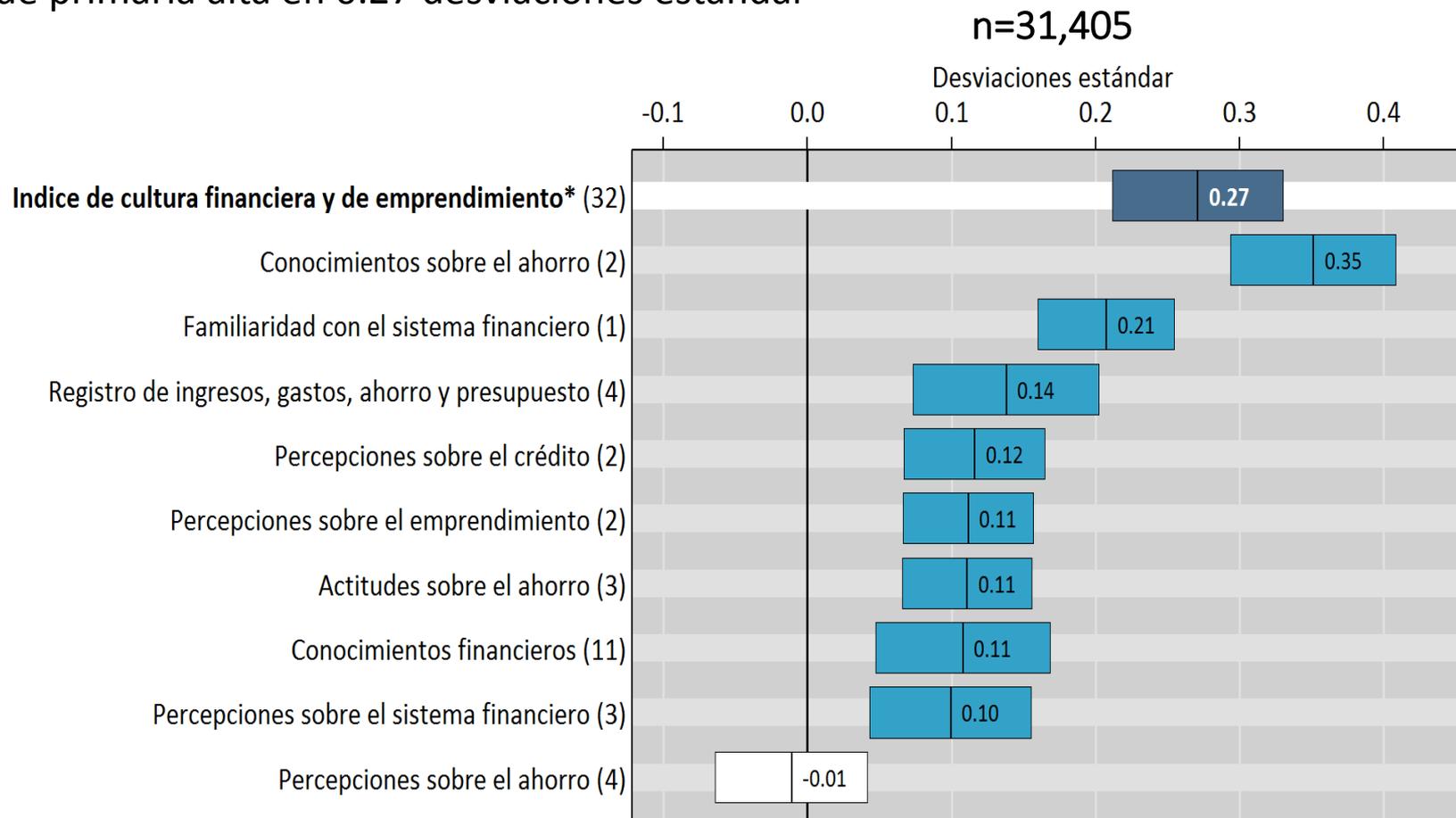


* Construido como el primer componente principal usando todos los reactivos del cuestionario. Número de reactivos entre paréntesis. La métricas de impacto fueron estandarizadas con la media y la desviación estándar observadas en la línea base.

8.2 Resultados en primaria alta (4to a 6to)

Impacto en grupos de 4to a 6to de primaria (todas las encuestadas)

El programa incrementó la cultura financiera y de emprendimiento de los estudiantes de primaria alta en 0.27 desviaciones estándar

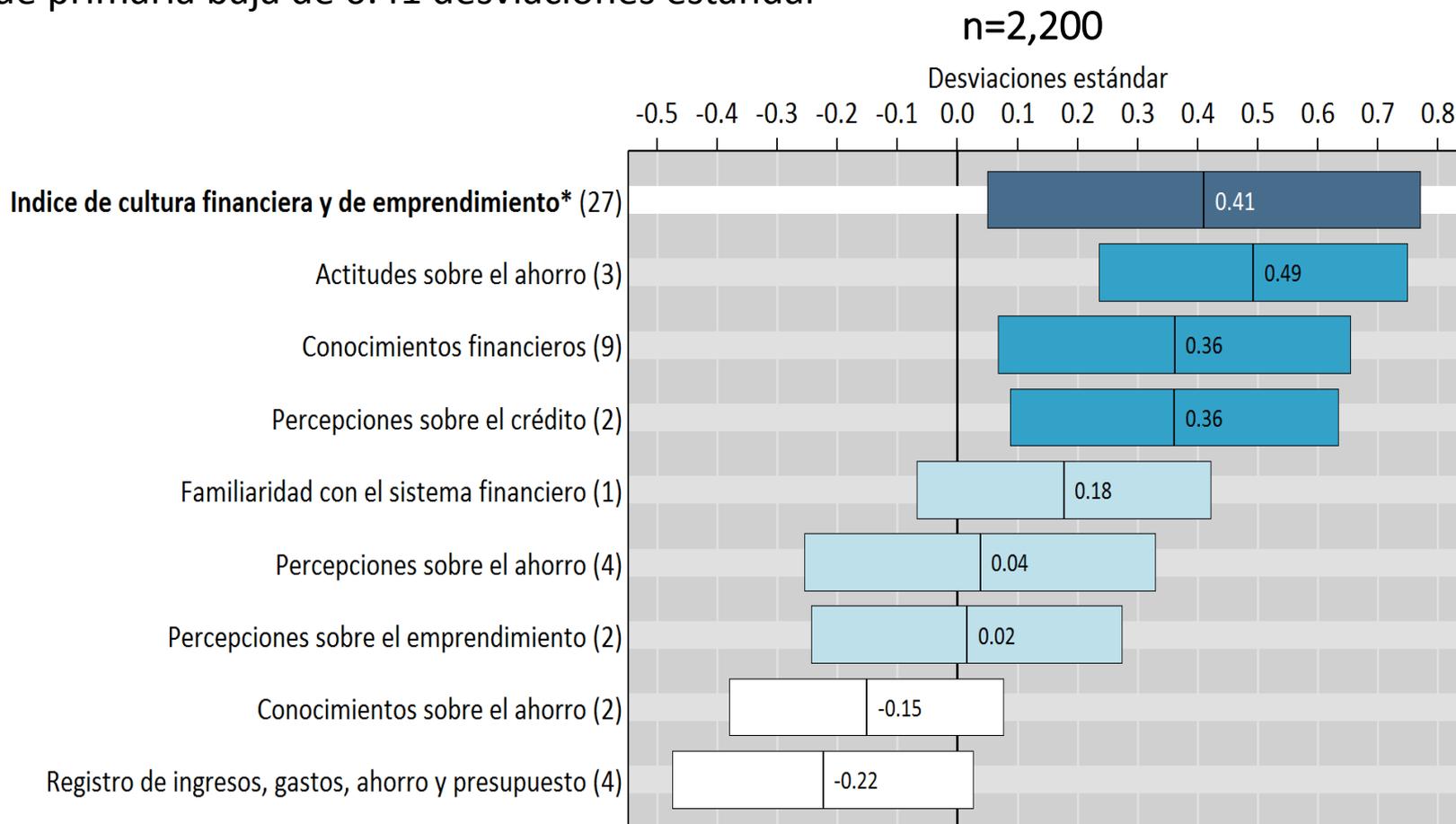


* Construido como el primer componente principal usando todos los reactivos del cuestionario. Número de reactivos entre paréntesis. La métricas de impacto fueron estandarizadas con la media y la desviación estándar observadas en la línea base.

8.3 Resultados en primaria baja (1ero a 3ero)

Impacto en grupos de 1ero a 3ero de primaria (encuestadas sin interferencias)

El programa incrementó la cultura financiera y de emprendimiento de los estudiantes de primaria baja de 0.41 desviaciones estándar

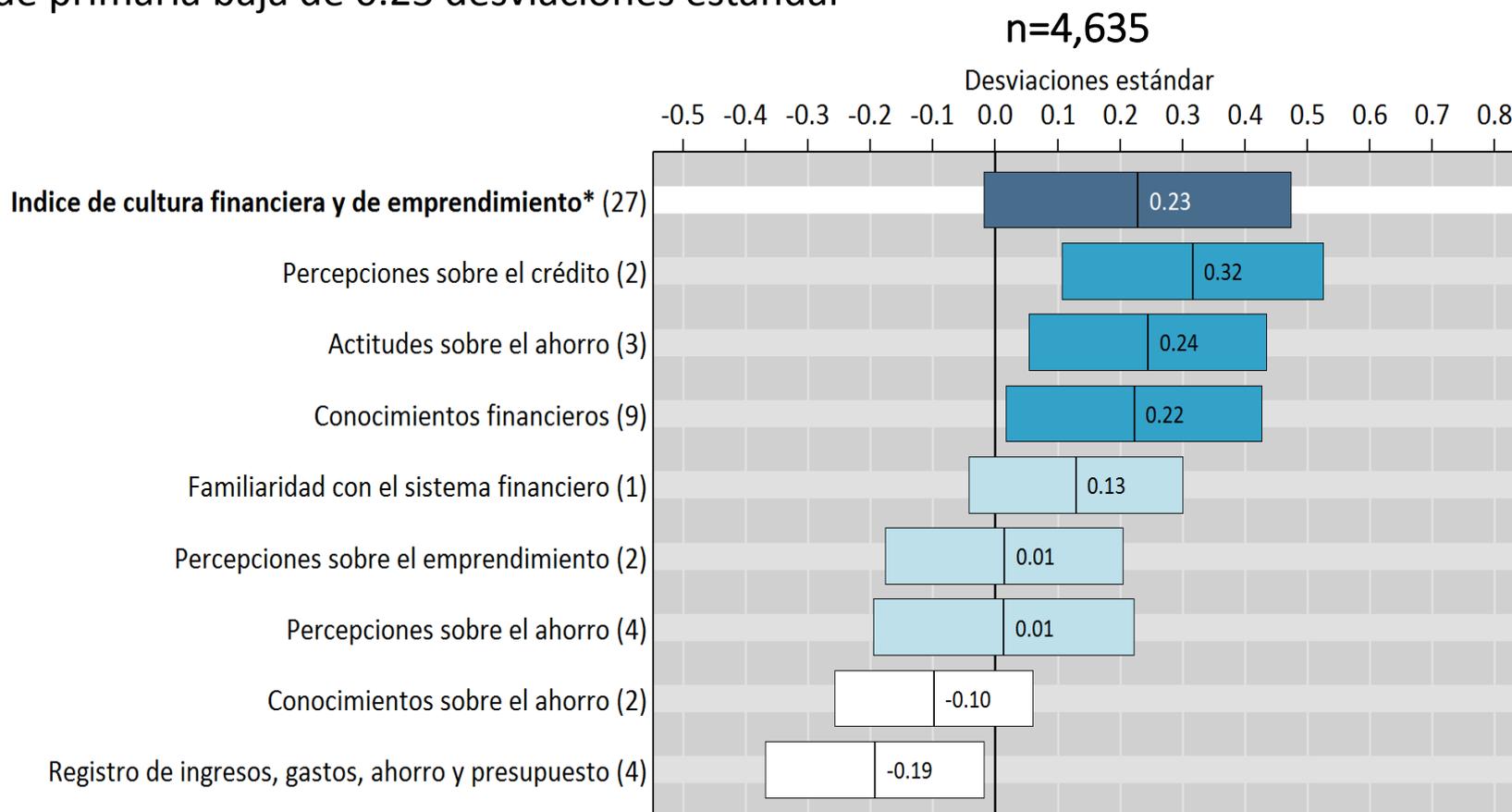


* Construido como el primer componente principal usando todos los reactivos del cuestionario. Número de reactivos entre paréntesis. La métricas de impacto fueron estandarizadas con la media y la desviación estándar observadas en la línea base.

8.3 Resultados en primaria baja (1ero a 3ero)

Impacto en grupos de 1ero a 3ero de primaria (encuestadas provenientes de la muestra original)

El programa incrementó la cultura financiera y de emprendimiento de los estudiantes de primaria baja de 0.23 desviaciones estándar

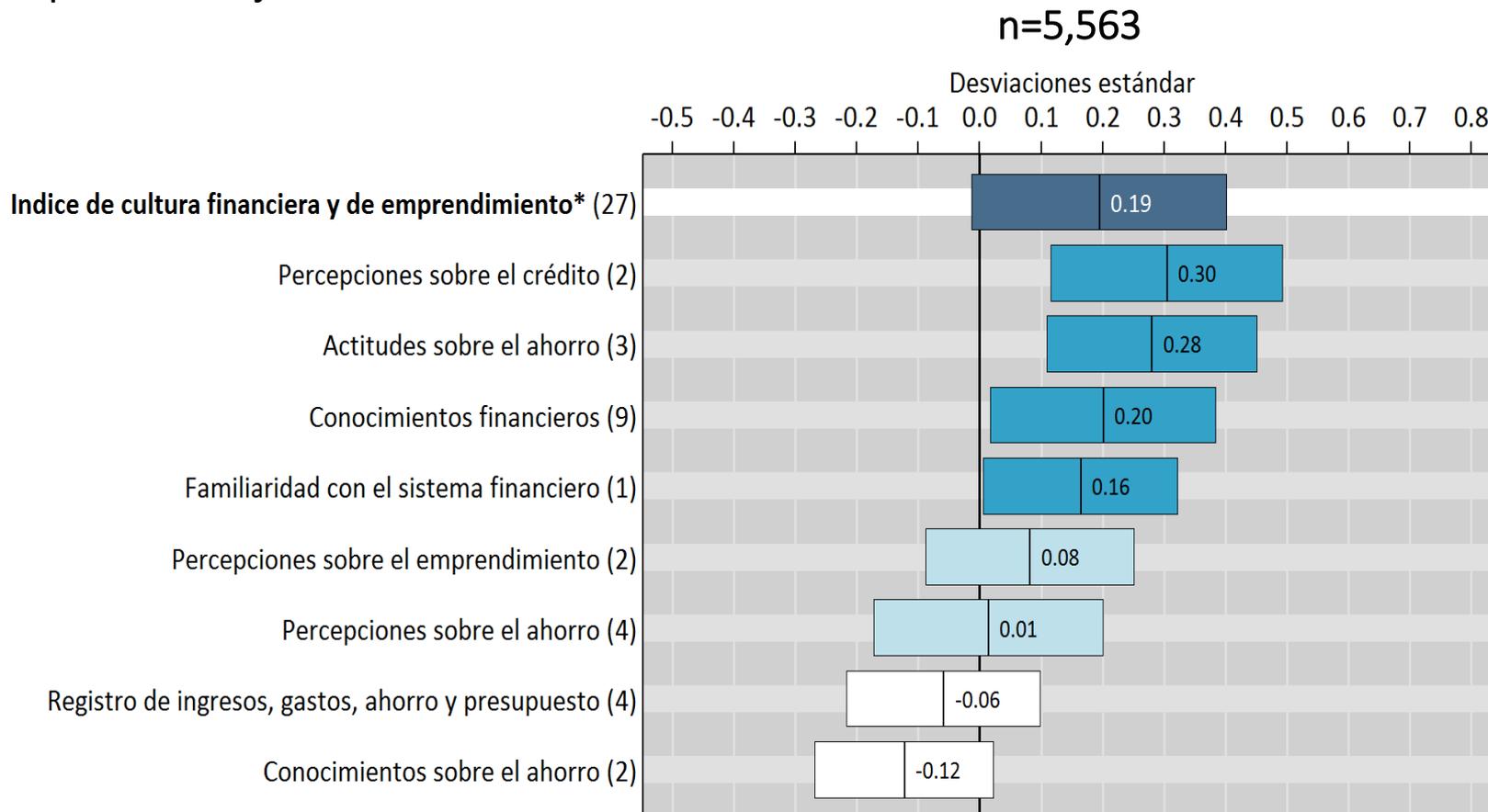


* Construido como el primer componente principal usando todos los reactivos del cuestionario. Número de reactivos entre paréntesis. La métricas de impacto fueron estandarizadas con la media y la desviación estándar observadas en la línea base.

8.3 Resultados en primaria baja (1ero a 3ero)

Impacto en grupos de 1ero a 3ero de primaria (todas las encuestadas)

El programa incrementó la cultura financiera y de emprendimiento de los estudiantes de primaria baja de 0.19 desviaciones estándar

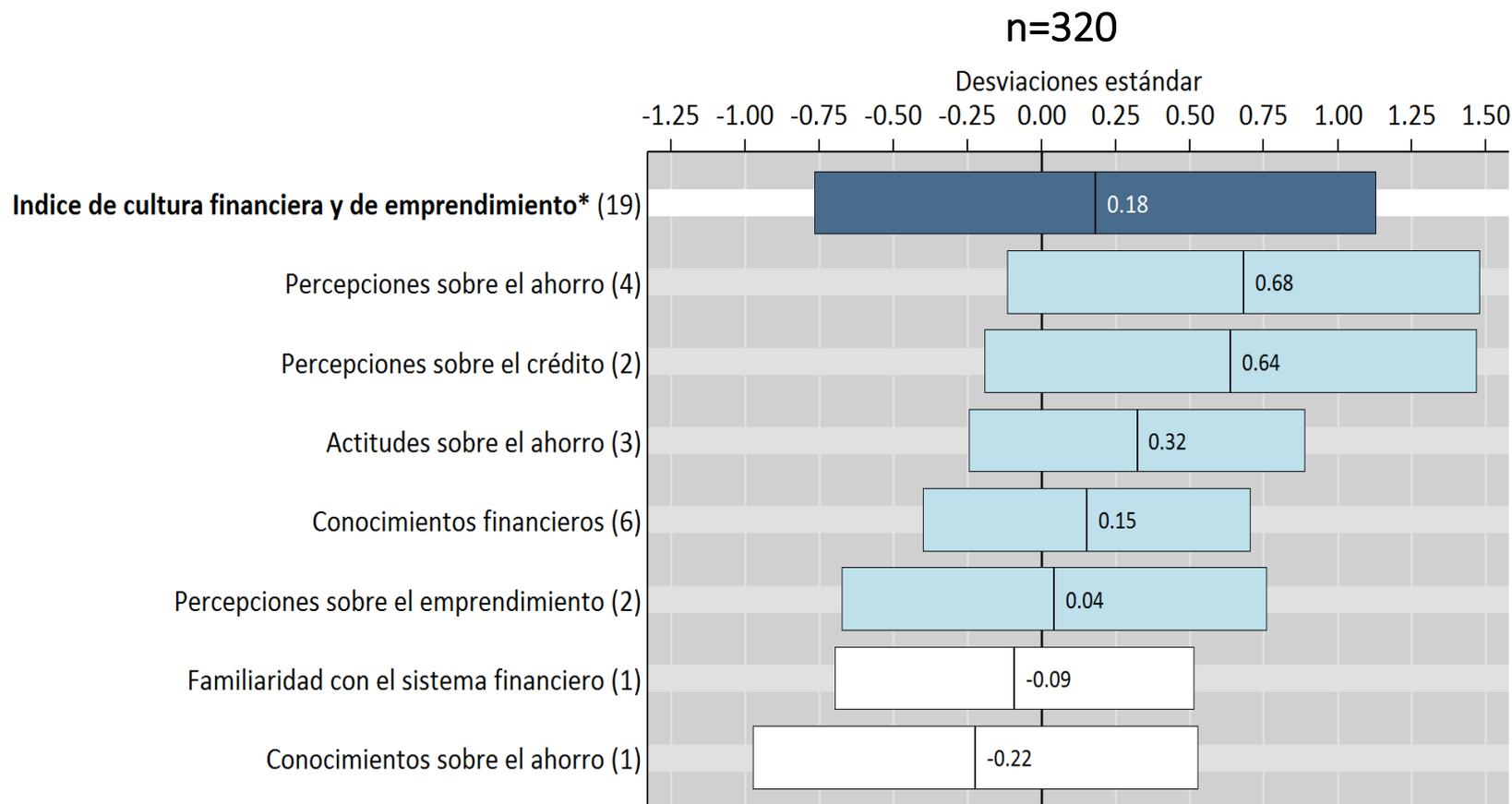


* Construido como el primer componente principal usando todos los reactivos del cuestionario. Número de reactivos entre paréntesis. La métricas de impacto fueron estandarizadas con la media y la desviación estándar observadas en la línea base.

8.4 Resultados en preescolar (3ero)

Impacto en grupos de 3ero de preescolar (encuestadas sin interferencias)

El programa tuvo un incremento **no significativo** la cultura financiera y de emprendimiento de los estudiantes de 3ero de preescolar de 0.18 desviaciones estándar

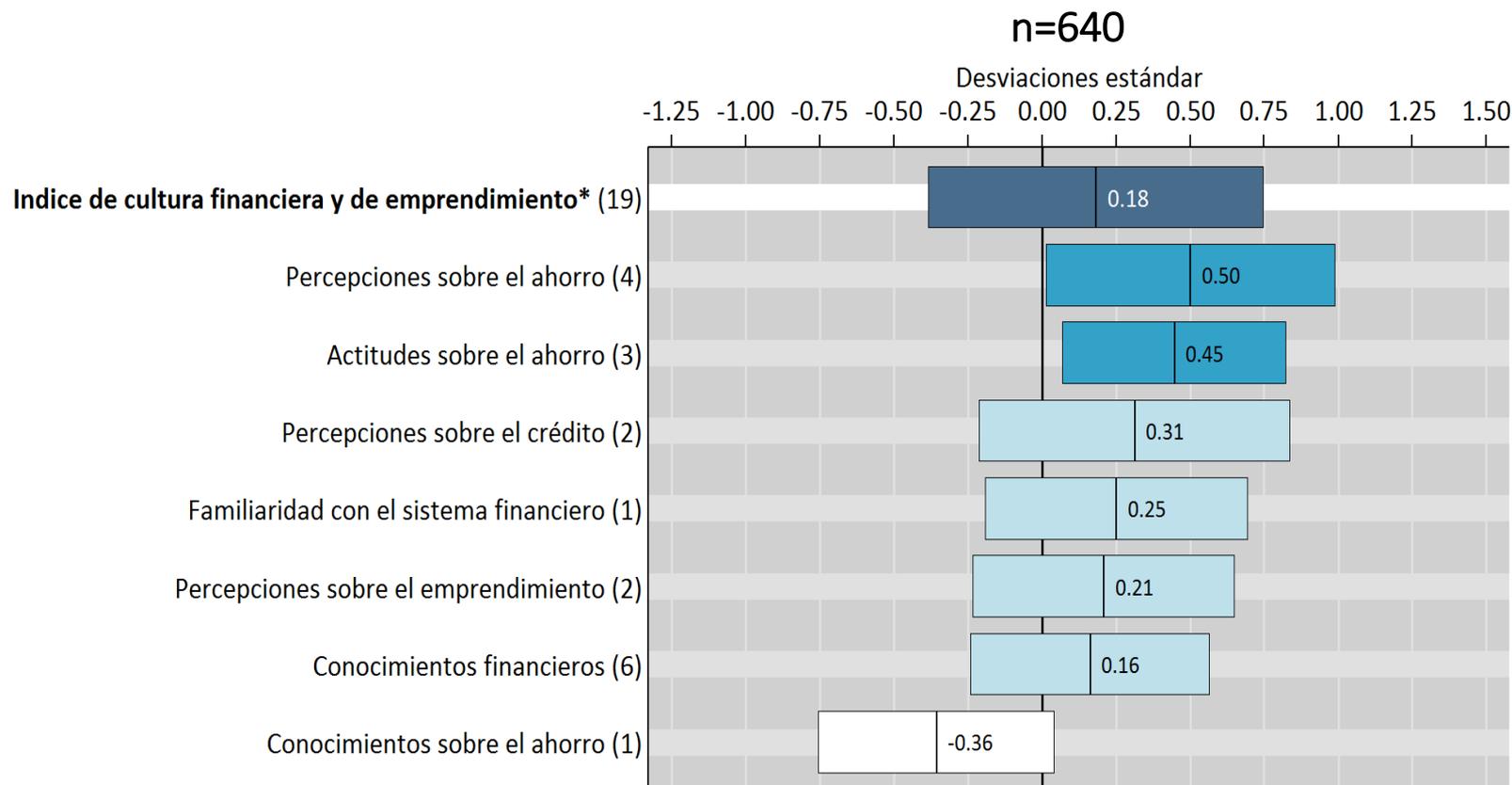


* Construido como el primer componente principal usando todos los reactivos del cuestionario. Número de reactivos entre paréntesis. La métricas de impacto fueron estandarizadas con la media y la desviación estándar observadas en la línea base.

8.4 Resultados en preescolar (3ero)

Impacto en grupos de 3ero de preescolar (encuestadas provenientes de la muestra original)

El programa tuvo un incremento **no significativo** la cultura financiera y de emprendimiento de los estudiantes de 3ero de preescolar de 0.18 desviaciones estándar

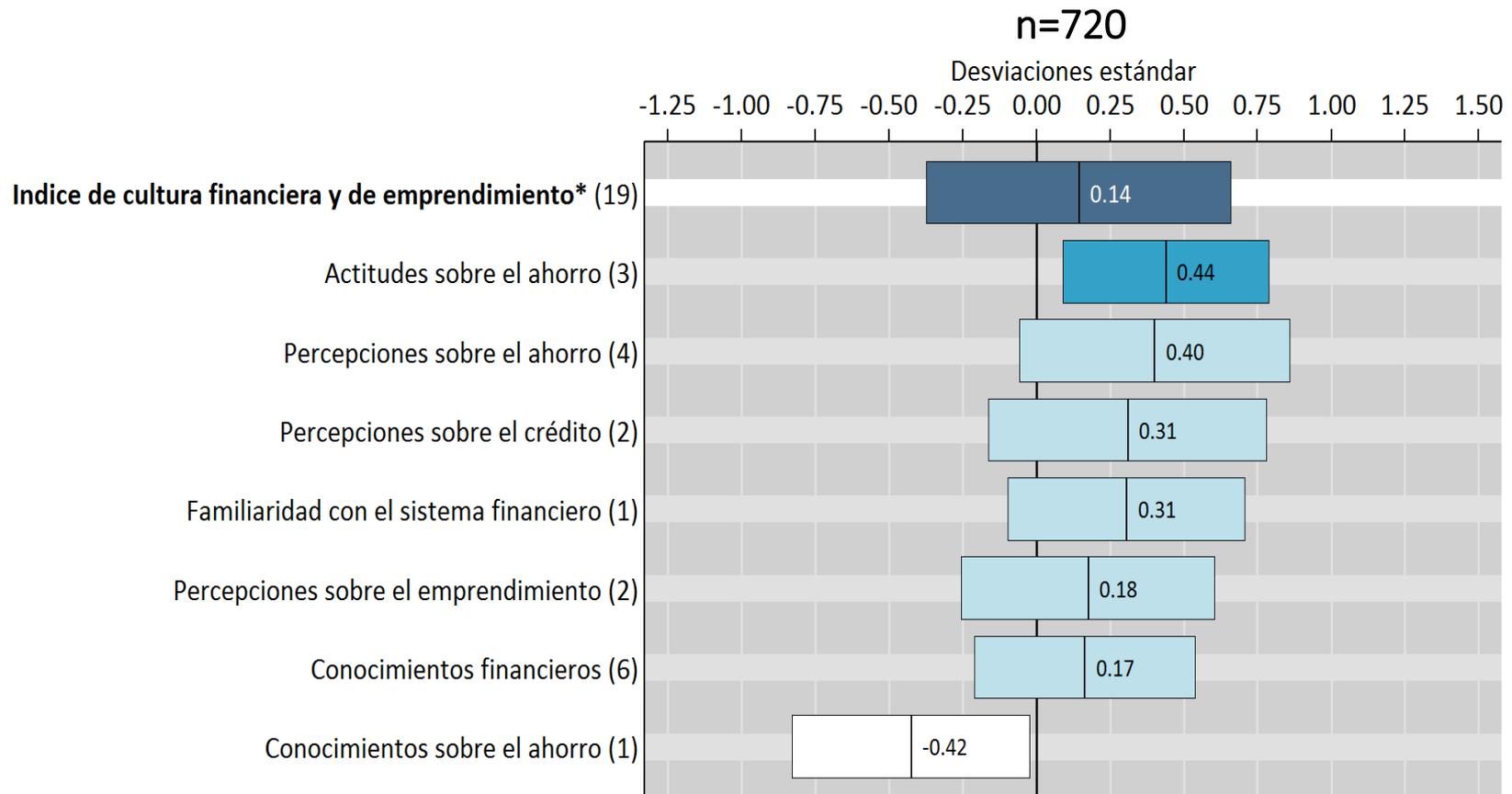


* Construido como el primer componente principal usando todos los reactivos del cuestionario. Número de reactivos entre paréntesis. La métricas de impacto fueron estandarizadas con la media y la desviación estándar observadas en la línea base.

8.4 Resultados en preescolar (3ero)

Impacto en grupos de 3ero de preescolar (todas las encuestadas)

El programa tuvo un incremento **no significativo** la cultura financiera y de emprendimiento de los estudiantes de 3ero de preescolar de 0.14 desviaciones estándar



* Construido como el primer componente principal usando todos los reactivos del cuestionario. Número de reactivos entre paréntesis. La métricas de impacto fueron estandarizadas con la media y la desviación estándar observadas en la línea base.

9. Conclusiones

- A. El programa incrementó en el corto plazo la cultura financiera y de emprendimiento de los estudiantes en primaria y secundaria
- B. El programa tuvo un impacto mayor en primaria baja (1ero a 3ero)
- C. En secundaria el programa tuvo un impacto positivo y significativo en siete de las nueve escalas evaluadas
- D. En primaria alta el programa tuvo un impacto positivo y significativo en cinco de las nueve escalas evaluadas
- E. En primaria baja el programa tuvo un impacto positivo y significativo en tres de las ocho escalas evaluadas
- F. La magnitud del impacto es considerable tomando como referente intervenciones internacionales de mejora educativa (Brasil)
- G. Los resultados son robustos: no dependen de la muestra utilizada

10. Implicaciones de los resultados

1. Los resultados se restringuen al corto plazo:
 - i. podrían mantenerse, diluirse o crecer con el paso del tiempo
2. Los resultados sólo aplican al formato del programa piloteado:
 - i. no indican el efecto de que se enseñe desde preescolar hasta secundaria
 - ii. no indican el efecto de variaciones en duración e intensidad
 - iii. no indican el efecto de incorporarlo en el plan de estudios
3. Los resultados podrían variar sustancialmente:
 - i. con el formato de impartición (e.g. sesiones diarias vs. semanales)
 - ii. en distintos contextos sociodemográficos
 - iii. con un currículum multigrado
4. El costo-beneficio del programa:
 - i. no cuenta una referencia de peso gastado por unidad de impacto
 - ii. es mayor en primaria alta que en primaria baja, preescolar y secundaria
 - iii. no considera el efecto de las horas sacrificadas de las asignaturas normales
 - iv. no considera el costo de oportunidad en términos de programas alternativos
5. La ruta a seguir no está definida:
 - i. adecuaciones para preescolar, primaria baja y secundaria
 - ii. estructura multigrado
 - iii. integración al currículum