



**UNIVERSIDAD
CENTROAMERICANA S.C**

INCORPORADA A LA SEP CLAVE: 21PSU1273W

**SECRETARIA DE EDUCACIÓN PÚBLICA DEL
ESTADO DE PUEBLA
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**

**“LA EDUCACIÓN FINANCIERA CONECTADA AL
BACHILLERATO: EXPERIENCIA EN LA UAEMEX”**

TESIS

**QUE PARA OBTENER EL GRADO DE DOCTORA EN
TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN EN LA EDUCACIÓN**

PRESENTA ANAYANSI TRUJILLO GARCÍA

TESIS DIRIGIDA POR ERASMO MARIANO DOMINGUEZ RUIZ

SAN MARTIN TEXMELUCAN PUEBLA, SEPTIEMBRE 2016

INSTITUTO PEDAGÓGICO MARÍA MONTESSORI

INCORPORADA A LA SEP CLAVE: 21PSU1273W

**SECRETARIA DE EDUCACIÓN PÚBLICA DEL
ESTADO DE PUEBLA**

DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR

**“LA EDUCACIÓN FINANCIERA CONECTADA AL
BACHILLERATO: EXPERIENCIA EN LA UAEMEX”**

TESIS

**QUE PARA OBTENER EL GRADO DE DOCTORA EN
TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN EN LA EDUCACIÓN**

PRESENTA ANAYANSI TRUJILLO GARCÍA

TESIS DIRIGIDA POR ERASMO MARIANO DOMINGUEZ RUIZ

SAN MARTIN TEXMELUCAN PUEBLA, SEPTIEMBRE 2016

San Martin Texmelucan, Puebla 19 de Septiembre de 2016

Asunto: Dictamen

Mtro. Abraham Irving Salazar Pérez
Coordinador de Posgrados
PRESENTE

El que suscribe Director de Tesis del grupo del doctorado en Tecnología e Innovación en la Educación por medio de la presenté tiene a bien informar que después de haber revisado el trabajo de tesis denominado:

LA EDUCACIÓN FINANCIERA CONECTADA AL BACHILLERATO: EXPERIENCIA EN LA UAEMEX

Presentado por **ANAYANSI TRUJILLO GARCÍA** que para obtener el grado de doctor cumple con los requisitos exigidos por los lineamientos del doctorado en Tecnología por lo que se manifiesta otorgar el dictamen de **APROBADO**.

Por este motivo se autoriza la impresión y presentación de la tesis a fin de continuar con el procesó de titulación.

Atentamente

ERASMO DOMINGUEZ RUIZ

Director de Tesis

A ti Esteban, mi amor incondicional por ser mi compañero de alegrías, luchas y sueños a lo largo de estos años. Tu paciencia y cariño me impulsaron para lograr esta aspiración personal.

Gracias a mis padres Tomás y Lolis, por su ejemplo de superación, tenacidad y pasión por la docencia. Mi amor y admiración por siempre.

Mi querido hermano Vladimir, eres un guerrero incansable, y pilar fundamental en mi vida.

A mis tres ángeles que dan luz a mí existencia: mí amada hija Anayansi; mis sobrinos Vladimir y Giovanni, su presencia y cariño me alientan para ser mejor cada día.

Mi gratitud y reconocimiento a todas aquellas personas que contribuyeron para la realización de este estudio:

Al Dr. Erasmo Domínguez Ruiz, por el apoyo y facilidades otorgadas para la elaboración del trabajo de tesis.

Dr. Aristeo Santos López, por los sabios consejos que orientaron la realización de esta investigación.

Para mis alumnos del sexto semestre del Plantel “Lic. Adolfo López Mateos” de la Escuela Preparatoria, quienes son la razón de ser de esta investigación, mi cariño y recuerdo para siempre.

*Por sus palabras de aliento y amistad sincera: Ricardo, Leonila, Jesús Aldair, Luis Armando, Aarón, Uriel y Joaquín.
Gracias.*

Resumen

En la vida de cualquier persona, la economía está presente mediante el uso y administración de sus finanzas, lo cual puede llevarle al éxito o a la banca rota. Por ello el propósito de esta investigación cualitativa fue promover la educación financiera en estudiantes del nivel medio superior utilizando el aprendizaje por proyectos a través de una plataforma en línea. El método fue diseñado con base en la investigación acción, de acuerdo a los contenidos de la asignatura de contabilidad y fue enriquecido por la información financiera real de los estudiantes. Para evaluar los aprendizajes logrados se aplicaron como instrumentos tres rúbricas, una autoevaluación, entrevistas con padres de familia y dos sesiones con grupos focales, los resultados encontrados evidencian el desarrollo de competencias relacionadas con el pensamiento crítico y reflexivo, uso de las TIC, lo cual se ha reflejado en decisiones razonadas con respecto a sus gastos, así como un uso responsable del dinero en los ámbitos personal y familiar. En la percepción de los estudiantes, tener conocimientos financieros es un aspecto necesario para que las personas eviten riesgos y lleven un control de sus recursos monetarios.

Palabras clave: Educación financiera, competencias, aprendizaje por proyectos, plataforma en línea.

Introducción

A lo largo de muchos años de vivir necesidades y confrontaciones en el ámbito educativo, primero como estudiante, después como docente y tutor del nivel medio superior, surgió la inquietud y preocupación al cuestionar la práctica docente actual, en un entorno cambiante, global y primordialmente tecnológico.

En el caso particular de la disciplina contable, los cursos tienden a una actualización profesional en las ramas contables como: Fiscal, Finanzas, Auditoría, Costos, entre otros, así quienes se incorporan a la docencia son aquellos profesionales que sobre la marcha destinan un tiempo para dar clases. Pareciera que por el solo hecho de tener como grado académico la Licenciatura en Contaduría, se está habilitado para ser profesor universitario.

Sin embargo esta improvisación docente por lo general tiende a emplear los modelos tradicionales aprendidos en la carrera; basados principalmente en la mecanización de procedimientos contables, en los cuales se enfatizan registros manuales y uso de vocabulario técnico que resulta incomprensible para los estudiantes, porque está lejano de su realidad inmediata. A partir de las situaciones descritas con anterioridad resulta necesaria la reflexión del profesor sobre su actuación, capacitación, y dominio de estrategias de enseñanza, entre otros aspectos que mejoren su práctica.

Por lo anterior el presente estudio tiene como propósito principal promover la educación financiera de los estudiantes de la Escuela Preparatoria “Lic. Adolfo López Mateos” de la Universidad Autónoma del Estado de México, utilizando como estrategia, el aprendizaje por proyectos a través de una plataforma en línea, en la cual desarrollen competencias genéricas relacionadas con el pensamiento crítico y reflexivo, así como el uso de las nuevas tecnologías de la información y comunicación.

Esta investigación se considera relevante, en virtud de que a través de la realización de un proyecto educativo en línea, se espera que los bachilleres obtengan conocimientos

habilidades y actitudes que les permitan a futuro tomar decisiones financieras y a través de ello lograr rendimientos favorables de sus ahorros, que les permita cumplir con sus proyectos personales y profesionales.

De igual manera la pertinencia de este trabajo obedece al gran número de personas que en nuestro país, no cuentan con los conocimientos financieros, tal y como lo menciona el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2012) el 44% de la población mexicana aplica prácticas informales de ahorro e inversión. Por esta razón se considera un problema que debe ser abordado no solamente por las instituciones financieras en México; sino también por las Instituciones Educativas responsables de la formación de futuros ciudadanos.

Este estudio consta por de cinco capítulos; en el primero se describe el problema de investigación, los objetivos, delimitación e importancia del estudio. En el segundo capítulo se presentan algunos estudios efectuados en materia de educación financiera así como algunas acciones llevadas a cabo por países de Europa y Latinoamérica; así mismo se exponen las principales posturas teóricas que dieron sustento a la investigación como: la teoría sociológica de Zygmundt Bauman quien describe a la sociedad consumista.

Los autores clásicos en las Finanzas; Ruíz y Bergés, Ferrell O. C., Hirt Geoffrey A. y Ferrell L., Gitman y Zutter Bodie y Merton, Mandell, Samper, y Ramsey, así como las publicaciones de organismos financieros internacionales como la OCDE, Fondo Monetario Internacional, y a nivel nacional Banco de México, CONDUSEF, BANAMEX, los cuales se tomaron como base para la explicación de los conceptos financieros.

En el ámbito de las TIC, se describen autores reconocidos por sus aportaciones a nivel internacional, como: Julio Cabero Almenara, Elena Barberá, Manuel Castels, Pere Marqués, Juan de Pablo Pons, Santos Urbina, Asociación Nacional de Universidades e Instituciones de Educación Superior (ANUIES), Asociación para el desarrollo de la Tecnología Educativa y de las Nuevas Tecnologías aplicadas a la educación (Eduotec)

Con respecto al contexto educativo se presentan los autores de las principales teorías del aprendizaje que se emplean en el ámbito educativo como Jean Piaget, David Ausbel, Lev Vygotsky, Sergio Tobón, Frida Díaz Barriga; quienes explican desde distintos enfoques el proceso de aprendizaje.

En el tercer capítulo se describe la metodología empleada para lograr los objetivos de la investigación, la cual por las características del objeto y sujetos de estudio; tuvo un enfoque cualitativo empleando como método; la investigación acción, a través de las etapas propuestas por los siguientes autores que se revisaron sobre este procedimiento: (Bartolomé, 1994b, 1997; Elliott, 1993; Kemmis y McTaggart, 1988; Pérez Serrano, 1990, Sandín, 2003).

A partir de esta revisión de literatura en este capítulo se describen las cuatro fases aplicadas de acuerdo al método de investigación- acción: diagnóstico, planificación, desarrollo y evaluación.

El cuarto capítulo, se realiza la descripción, análisis e interpretación de los resultados obtenidos a partir de las cuatro fases que integran el método de investigación- acción: diagnóstico, planificación, desarrollo y evaluación, en este último se presentan los resultados obtenidos en una autoevaluación, así como la opinión y experiencia de los escolares a través de dos sesiones de trabajo con grupos focales, cuyas transcripciones textuales pueden consultarse en los apéndices.

En el quinto capítulo se presentan las conclusiones y algunas propuestas que permitan mejorar el ejercicio docente en la asignatura de contabilidad. Esperando contribuir a una mejora significativa en la formación tanto académica como financiera de los jóvenes. Y también sea un motivo de reflexión para la práctica docente así como la mejora continua.

En esta época actual de incertidumbres en los ámbitos político, económico y de manera especial en el financiero, los jóvenes no pueden estar ajenos a la realidad que se vive en una sociedad global y digital, por lo tanto esta investigación pretende aportar elementos útiles

que promuevan la formación y educación financiera de los adolescentes, orientándose principalmente hacia la planeación, el ahorro y el uso de la tecnología como un recurso de apoyo.

Para finalizar, un agradecimiento a las autoridades y personal del Plantel Lic. Adolfo López Mateos, por las facilidades y apoyo otorgado para realizar este proyecto educativo, así como a los padres de familia por su disposición y aportaciones valiosas para la investigación.

Capítulo 1 Presentación del problema.

Planteamiento

El consumo es una acción natural en la vida de los seres humanos la cual no requiere demasiada o nula planificación. Para Bauman (2007) es una condición permanente e inamovible de la vida y un aspecto propio de ésta, no está atado ni a la época ni a la historia, desde tiempos ancestrales los seres humanos han elaborado bienes materiales que después se han consumido. En la modernidad “se postuló como una necesidad de los individuos pero a la vez se crearon las circunstancias para que se considerara como base del crecimiento”. (Martínez, 2007, citado en Lara, 2009, p.2).

Para Cristoffanini (2006) el impacto de la globalización y la concepción del consumo, han incrementado la presencia e influencia de la cultura norteamericana. A través de Internet la industria de la publicidad crea necesidades, de los productos extranjeros y promueve estilos de comportamiento consumistas semejantes a los de la cultura norteamericana.

Ahora en la posmodernidad la sociedad de consumo se caracteriza por el exceso, derroche, superfluidad y pródiga en gasto, justificando su existencia con un deseo de satisfacer los deseos humanos, para ello se vale de mecanismos como la denigración y devaluación de productos de consumo poco después de que han sido promocionados en el universo de los deseos del consumidor. “Lo que empieza como una necesidad debe convertirse en una compulsión o en una adicción que termina siendo aliviada de forma momentánea en los comercios”. (Bauman, 2013, p. 109).

Es así como, las personas adquieren hábitos de compras, los cuales se observan principalmente en los supermercados y centros comerciales también conocidos como Mall, donde abundan anuncios espectaculares, modelos atractivos, propaganda entre otras trampas para los compradores, que promueven una cultura de deuda a través de los pagos a mensualidades sin intereses.

Estos excesos al comprar sin un razonamiento sobre la utilidad de los bienes y productos así como su destino suponen impactos en distintas áreas como: el medio ambiente, energía, materiales, así como también en el aspecto económico; al incrementar los pasivos y

obligaciones de pago para continuar llevando un estilo de vida consumista. En palabras de Loeza (2011), tras el éxtasis consumista llega la inevitable cruda. Los estados de cuenta, las facturas y los recibos impagados son la dura realidad. Por eso... debo, luego sufro.

Para Bauman (2007) el mundo ofrece tentadoras novedades que pasan una detrás de otra de forma vertiginosa, el goce está en la gratificación de comprar, mientras que la adquisición en sí, carga con la sospecha de los posibles incordios o efectos secundarios que pueda acarrear, sólo preanuncia frustración, tristeza y arrepentimiento.

Estas circunstancias antes descritas aunadas a un contexto global de inestabilidad financiera, afecta las perspectivas económicas de los países, familias, empresas y personas. Como un ejemplo que ilustra lo anterior, en Europa, el Banco de España, durante el año 2007, determinó un crecimiento en el nivel de endeudamiento de los hogares en un 12,7% hasta llegar a los 857.878 millones de euros, cifra histórica nunca alcanzada hasta la fecha, superando el 125% de la renta disponible.

El fuerte fomento del consumo y los elevados costos de la vivienda (el 46,2% de la renta se destina a la financiación de la vivienda), unido a la relativa facilidad con la que hasta ahora se tenía acceso a fuentes de financiación y al alza de los tipos de interés provocaron el sobreendeudamiento de muchas familias, lo que generó un alto riesgo de morosidad. (Banco Mundial de la Mujer, 2008, p. 3).

Para los años 2008 y 2009, a nivel mundial se experimentó una de las crisis económicas más severas desde la Gran Depresión en la década de 1930. Los mercados financieros se colapsaron, la actividad económica retrocedió a nivel global, el desempleo se incrementó a valores históricos tanto en países industrializados como emergentes, y se afectó el bienestar de millones de familias. Hoy todavía, persisten algunas consecuencias en las finanzas de familias, sectores y países a nivel global. La recuperación económica mundial tomará mucho tiempo. (Plan de Desarrollo 2013-218)

En América Latina y el Caribe, en lo referente al sistema de pensiones, sólo cuatro de cada 10 adultos de 65 años o más reciben una pensión contributiva. De acuerdo con las

proyecciones en los próximos 35 años, el porcentaje de adultos de 65 años o más aumentará del 7% al 20% de la población total. Este cambio en la pirámide poblacional, ocasionará que los costos fiscales de las pensiones se tripliquen. (BID, Informe macroeconómico de América Latina y el Caribe de 2015, p. 63-66). Para el caso de México los resultados emitidos por el INEGI (2010) en la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2010 referentes al sistema de salud y pensiones, revelaron que 31.8% de los mexicanos no contaba con acceso a algún esquema de salud y 60.7% de la población no tenía seguridad social. Para el grupo de personas adultas mayores de 65 años, los datos demográficos y epidemiológicos indican que las presiones sobre el Sistema Nacional de Salud serán cada vez mayores, poniendo en riesgo la sustentabilidad financiera de las instituciones públicas.

La fecundidad, las tasas de mortalidad y la migración suponen una demanda más elevada de servicios, especialmente asociada al mayor número de adultos mayores (la población de 65 años y más crecerá de 6.2% del total en 2010 a 10.5% en 2030) lo cual tendrá un impacto en los sistemas de salud y las familias. (Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018), los datos anteriores muestran un panorama económico incierto en cuanto a los programas de salud y jubilaciones, lo cual obliga a las personas para construir un proyecto de vida a futuro, considerando aspectos relacionados con la planeación, ahorro e inversión para que puedan aspirar a una vida digna en la etapa de la vejez.

Sin embargo a pesar de los problemas económicas que enfrentan varios países, la realidad muestra como desde edades muy tempranas los infantes forman parte de una sociedad altamente consumista, en la cual se interesan más por influir en las decisiones de compra de la familia como ejemplo, en Latinoamérica, en una investigación realizada en Chile por el Consejo Nacional de Televisión, a niños de 8 a 13 años de la Región Metropolitana (CNTV y McCann - Ericsson, 2003) se encontraron los siguientes hallazgos:

Los preadolescentes chilenos se incorporaban al mundo del dinero en forma temprana, por otro lado sus comportamientos, se caracterizaban por un elevado poder de consumo siendo

potentes compradores, ya sea con sus propios ingresos o ejerciendo influencia en el consumo de sus familias.

En los Estados Unidos de Norteamérica el 67% de los niños y las niñas crecen en familias con doble fuente de ingresos, y cuando no están en el colegio, pasan la mayor parte de sus tiempos solos en casa, en un ambiente familiar carente de una figura de autoridad, y dónde a falta de este vacío asumen el mando en la toma de decisiones de consumo. (Bauman, 2013).

Como afirma Diez (2009), bajo estas circunstancias sólo pueden apreciar aspectos fragmentarios de su contexto, que les generan incógnitas sobre cómo funcionan la economía y las finanzas. Por lo tanto, se asumen actitudes cómodas en las cuales se concretan a pedir dinero a los padres, quienes en su afán de complacencia se dedican a proveer los bienes materiales que recompensan las ausencias en casa, a veces haciendo un gran esfuerzo económico por satisfacer los gustos y caprichos de sus hijos, quienes en su gran mayoría no tienen la mínima idea de cómo se obtiene el dinero y mucho menos de cómo se administra.

En nuestro país el Censo de Población y Vivienda 2010, reportó que existen alrededor de 30 millones de personas entre 15 y 29 años de edad. En este grupo se encuentran quienes cuentan con recursos económicos para solventar sus necesidades diarias, así como quienes enfrentan la pobreza y se ven obligados a contribuir a la economía familiar desde temprana edad.

Sin embargo, en uno o en otro caso, no siempre los recursos son administrados de la mejor manera, por tal motivo el impacto que tendrán las decisiones que esta generación tome en su vida futura y en el de nuestro país, es un tema que requiere de la atención de las familias mexicanas, de las instituciones educativas, el sector empresarial y el gobierno. (Banco Nacional de México, UNAM, 2014), dadas las experiencias que a nivel internacional y mundial se han tenido principalmente por la falta de educación y cultura en materia financiera.

Tan solo basta recordar los problemas de endeudamiento que se presentaron en nuestro país, con la devaluación de diciembre de 1994, en la cual tanto la inflación así como las tasas de interés se dispararon. La economía en su conjunto entró en recesión trayendo como consecuencias: el número de personas y empresas endeudadas con la banca y sin capacidad de pago aumento en forma exponencial, se perdieron empleos y los ingresos disminuyeron drásticamente.

Las Autoridades Financieras reconocieron que los banqueros no tenían conocimientos sólidos del negocio y enfrentaban serios problemas de cartera vencida por créditos mal otorgados, esta frágil situación de la banca a partir de 1993, fue un ingrediente indiscutible en la gestación de la crisis de 1995. (Villegas, 2009)

Diferentes organismos financieros como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCCDE), la Reserva Federal de los Estados Unidos de Norteamérica, El Fondo Monetario Internacional y el Banco Mundial, han expresado en diferentes foros de carácter internacional y nacional, su preocupación e interés por preparar a las personas en la educación financiera. En esta misma línea la OCCDE señala: “el desconocimiento, es uno de los factores que favorecen la toma de decisiones financieras mal fundamentadas, las cuales a su vez, tiene efectos indirectos negativos en la economía personal y familiar”. (OCDE/INFE, 2009; OCDE, 2009^a, p. 8).

Por lo tanto desde el hogar a edades tempranas es importante fomentar la educación relativa a temas financieros, dado que la falta de comprensión y desarrollo de habilidades en asuntos financieros a partir de la niñez, y durante la transición de la adolescencia a la vida adulta, puede impactar en la estabilidad y salud financiera de un joven a medida que adquiere nuevas responsabilidades profesionales y financieras. A partir de los planteamientos anteriores surgen las siguientes interrogantes:

Preguntas general de investigación

¿De qué forma el uso de las TIC se articula con la educación financiera de los estudiantes del Plantel “Lic. Adolfo López Mateos” de la Escuela Preparatoria en la Universidad Autónoma del Estado de México?

Preguntas secundarias

¿Cuáles son los conocimientos que tienen los estudiantes del plantel “Lic. Adolfo López Mateos” sobre temas financieros?

¿Cómo adquieren estos conocimientos?

¿Cuál es el uso que dan al dinero que reciben?

¿Cuál es el significado que atribuyen a los términos financieros; ahorro y gasto.

Propósito del estudio

Promover la educación financiera de los estudiantes de la Escuela Preparatoria “Lic. Adolfo López Mateos” de la Universidad Autónoma del Estado de México, utilizando como estrategia, el aprendizaje por proyectos a través de una plataforma en línea, para desarrollar competencias disciplinares y genéricas relacionadas con el pensamiento crítico y reflexivo, así como el uso de las nuevas tecnologías de la información y comunicación así como

Objetivo general

Comprender de qué forma el uso de las nuevas tecnologías de la información y comunicación se articula con el aprendizaje de la educación financiera en los estudiantes de la Escuela Preparatoria “Lic. Adolfo López Mateos” de la Universidad Autónoma del Estado de México a través de la investigación-acción.

Objetivos Específicos

Indagar los conocimientos que tienen sobre los conceptos de ahorro, planeación, y gasto.

Determinar cuál es el uso que los estudiantes hacen sobre el dinero que reciben

Comprender el significado que atribuyen a los términos financieros; ahorro y gasto.

Desarrollar competencias relacionadas con el pensamiento crítico y reflexivo, así como el uso de las nuevas tecnologías de la información y comunicación.

Supuesto hipotético

El uso de una plataforma electrónica que incorpora las necesidades cotidianas e intereses de los estudiantes, constituye un recurso tecnológico que se articula con el aprendizaje de la educación financiera, de los estudiantes del plantel Lic. Adolfo López Mateos.

Definiciones:

- **Plataforma electrónica**

Espacios alternativos para la construcción del conocimiento, pueden ser utilizados para concebir procesos de educación a distancia, así como también para emplearse en procesos presenciales. En el nuevo espacio, se generan nuevas reglas de interacción, de intervención pedagógica y nuevos procesos de negociación y construcción de significados. Tarasow (2008) citado por (Lepez y Meljin, 2014, p.9).

Integran diferentes herramientas básicas en una interfaz de forma que los usuarios pueden llevar a cabo las actividades desde un mismo entorno (Cabero, 2007) .Entre las principales características educativas de estas herramientas destacan las siguientes:

Creación y distribución de contenidos: (publicación de documentos diversos como libros electrónicos, materiales hipermedia, etc.).

Comunicación interpersonal: incluye herramientas de comunicación individual, o en grupo como el chat, foro, videoconferencias, etc.

Espacios de documentación compartida: a través de la creación de espacios en forma de carpetas para que los usuarios puedan transferir documentos, estos espacios son necesarios para llevar a cabo las actividades de aprendizaje colaborativo.

Evaluación: Contiene herramientas destinadas a la evaluación y autoevaluación de los aprendizajes a través de estadísticas sobre el uso que el alumno hace del entorno , páginas consultadas, o la creación de ejercicios para fines evaluativos mediante cuestionarios.

Gestión y administración del curso: Estas acciones están restringidas para uso del docente, incluyen la creación de grupos, gestión de la matrícula, asignación de claves de usuario y password, obtener listados de los alumnos, etc.

- **Educación financiera**

En el contexto escolar se utiliza para hacer referencia a la enseñanza de los conocimientos financieros, comprensión, habilidades, comportamientos, actitudes y valores que permitirá a los estudiantes para tomar decisiones financieras inteligentes y eficaces en su vida diaria comienza con nociones muy básicas, como las características y el uso de productos financieros, para pasar así a nociones más avanzadas relacionadas con el entendimiento de conceptos financieros o el desarrollo de habilidades y actitudes para la gestión de las finanzas personales, las cuales generan cambios positivos en el comportamiento de las personas. (OECD, 2014, p.15)

Delimitaciones.

La investigación se realizará en el plantel Lic. Adolfo López Mateos de la escuela preparatoria de la Universidad Autónoma del Estado de México, durante el ciclo escolar comprendido de febrero a julio del 2016, con estudiantes de sexto semestre cuyo perfil de ingreso al nivel superior, se relacione con carreras de la rama económico-administrativa, y por ese motivo cursan como asignatura optativa la asignatura de contabilidad.

Importancia de la investigación.

Las presiones económicas actuales provocan inestabilidad financiera en el mundo, debido a esta situación resulta fundamental fomentar en las personas un pensamiento analítico y reflexivo respecto a cómo y cuándo se debe gastar e invertir. Para la Asociación Mexicana de Bancos, la relevancia de la educación financiera se justifica por las siguientes razones: El acelerado crecimiento de los mercados financieros, la aparición de nuevos productos financieros más complejos, los cambios en los sistemas de pensiones como consecuencia del aumento de la esperanza de vida de las personas. (AMB, 2008).

En opinión de García y otros (2013), los beneficios de la educación financiera se extienden a la economía en general, debido a que al tener la capacidad para tomar decisiones informadas y apropiadas lo largo de la vida, en su conjunto, se favorece la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero.

Sin embargo en el ámbito educativo en México y otros países, los temas financieros se abordan en muy pocas ocasiones, al respecto el informe español de Pisa (2012) sobre competencias financieras encontró que las materias curriculares no ofrecen la formación suficiente en este campo en la actualidad. Los resultados de la prueba de finanzas para la vida diaria muestran que, en el promedio de los países participantes de la OCDE, alrededor de un 16% de estudiantes no alcanzan unas habilidades básicas en este dominio. (Instituto Nacional de Evaluación Educativa, p.59). Por ello se destaca la importancia de preparar a los alumnos para enfrentarse a situaciones que impliquen la inversión, el ahorro o el gasto en un futuro próximo.

Hoy más que nunca la educación financiera adquiere relevancia en distintos ámbitos como: el personal, familiar, empresarial por lo cual se inserta dentro del concepto de la educación para la vida, de manera permanente incide en el cotidiano de las personas, debido a que es un conocimiento flexible, diverso y accesible, tanto en el tiempo como en el espacio. (AMB, 2008).

Según estimaciones del Banco Mundial, las tendencias mundiales para las y los jóvenes entre los 15 y 24 años de edad muestran un 33% menos probabilidades de tener una cuenta en el banco y 40% menos probabilidades de contar con un ahorro formal. (Banco Mundial, Global Findex, 2012). La falta de planeación y previsión ante un futuro que visualizan lejano, se refleja en pocas acciones de ahorro e inversión durante una de las etapas más productivas de su vida. Sin embargo el fácil acceso para adquirir créditos para el consumo, los coloca en riesgo potencial de sobreendeudamiento, e incluso pérdida de un patrimonio. (Banco Nacional de México, 2014).

En esta misma idea, en opinión de Rodríguez y Bergés (2002) el ciclo patrimonial de una unidad familiar se ve salteado por una serie de incertidumbres de reciente aparición. Si en

épocas anteriores los eventos patrimoniales que podían afectar la estabilidad y salud de nuestra economía familiar (pérdida de empleo, jubilación, fallecimiento) eran escasos o bien encontraban respuesta suficiente a través de las Administraciones Públicas, las condiciones de vulnerabilidad actuales requieren una mayor capacidad de previsión y respuesta autónoma.

Los jóvenes también tienen responsabilidades financieras, al utilizar dinero, hacer uso de tarjetas de crédito, o recurrir a financiamientos para solventar sus estudios, por ello el tener conocimientos financieros adecuados será útil para que hagan un uso correcto de estos productos y eviten problemas de endeudamiento desde temprana edad. (Mandell, 2008).

Con la aplicación de esta propuesta, se desarrollaran competencias genéricas relacionadas con la práctica de procesos de enseñanza y aprendizaje de manera creativa e innovadora en su contexto mediante el uso de las Tecnologías de la información y comunicación a través de una plataforma en línea.

Sin lugar a dudas desarrollar conocimientos, habilidades y actitudes financieras en los estudiantes de preparatoria debe ser una labor fundamental a considerar por las instituciones educativas, debido a que en la medida que el joven reciba una preparación académica adecuada a sus necesidades así como el contexto económico actual se podrá contribuir a la formación integral de un ciudadano responsable para la sociedad, entre las que destacan, las creencias religiosas, la familia, condiciones económicas.

En este sentido la realización de la presente investigación, será importante como una propuesta que brinde a los estudiantes conocimientos, habilidades, actitudes útiles para tomar decisiones financieras razonadas, en beneficio de su patrimonio personal e incluso familiar, contribuyendo a la educación para la vida.

Capítulo 2 Revisión teórica

Marco Referencial

Abordar un tema de gran relevancia para la vida de las personas, como lo es la Educación Financiera, requiere la consulta y revisión de gran variedad de fuentes, desde organismos financieros, políticas económicas, documentos, revistas, diarios especializados, etc., por esta razón se considera necesario presentar como marco de referencia al objeto de estudio en primer término algunas investigaciones que se han realizado en esta materia.

Algunos estudios sobre Educación financiera

A pesar de la importancia que adquieren los asuntos económicos y financieros para las organizaciones y las personas, son muy pocos los estudios que se han preocupado por investigar durante las distintas etapas de la vida, cómo son adquiridos los conceptos y estrategias que permiten el conocimiento y uso del dinero. La mayoría han sido planteadas desde el ámbito de la mercadotecnia, como una forma de asegurar nuevos mercados. (Denegri, y otros, 2008). A continuación se describen algunos estudios que se han realizado referentes a estos financieros, de manera particular en niños y adolescentes.

Uno de los primeros estudios surge en 1969 con Mac Neal, quien investiga los patrones de consumo en la infancia y de los niños, como un segmento diferenciado de consumidores. Los resultados que se obtuvieron señalaban que los niños ejercían una importante y creciente influencia en la toma de decisiones de consumo de la familia y de forma temprana manejaban dinero para sus gastos (Moschis, 1987; Guber y Berry, 1993; Rose, 1999).

En algunos países desarrollados se han realizado estudios para medir la educación financiera de las personas, entre los cuales destaca Estados Unidos de Norteamérica, con seis encuestas realizadas por la Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy entre 1997 al 2008, con el propósito de evaluar los conocimientos financieros de estudiantes del último grado de preparatoria. Las cuatro áreas principales que midieron fueron: ingreso, manejo del dinero, ahorro e inversión, y gasto.

Los resultados que se encontraron mostraron de forma consistente bajos niveles de educación financiera, debido a que en todas las encuestas la puntuación media estuvo por debajo de la calificación aprobatoria. La encuesta realizada en el año 2008, también incluyó a estudiantes universitarios, sin embargo tampoco obtuvieron una puntuación satisfactoria, se encontró además que los estudiantes de origen afroamericano, hispano, y nativo tienen menores niveles de educación que los de origen caucásico. (Mandell, 2008)

En el caso de Latinoamérica, en Chile, durante 2008 se desarrolló una investigación de tipo cuantitativo, no experimental, con diseño transversal, respecto a las prácticas de ahorro y uso del dinero en niños y niñas de nivel socioeconómico alto, medio y bajo de la ciudad de Temuco. (Denegri, Lara, Córdova, y Del Valle, 2008).

La muestra fue seleccionada de forma intencional fue constituida por 150 escolares pre adolescentes con edades de entre 10 y 14 años, pertenecientes a familias de estructura biparental y monoparental y residentes en la ciudad de Temuco, en Chile e incluyó a 50 sujetos de cada nivel socioeconómico y 74 hombres y 76 mujeres. La distribución por género fue de 74 hombres y 76 mujeres. La distribución por estructura familiar fue de 86 biparentales y 64 monoparentales. Para la recolección de datos se emplearon los dos instrumentos siguientes:

1. Método de Evaluación del Nivel Socioeconómico ESOMAR: sistema desarrollado originalmente por ESOMAR y validado en Chile por la empresa consultora ADIMARK, que permite establecer el nivel socioeconómico familiar a partir del nivel educacional y de la categoría ocupacional del principal sostenedor del hogar.

2. Guión de entrevista para niños

Los temas centrales fueron: Prácticas de ahorro y Utilización del dinero.

Los resultados que se obtuvieron en dicho estudio señalaron que el 88% de los niños de nivel socioeconómico alto y el 71% de los niños de nivel socioeconómico bajo, destinan parte de sus ingresos al ahorro en comparación con un 50% de los niños de nivel socioeconómico medio. La inversión a corto plazo (62%), la que a su vez es una de las

prácticas más utilizadas por los niños de nivel socioeconómico bajo en comparación con los sujetos de los otros niveles.

Esta categoría se caracteriza por la inmediatez del gasto, es decir, el ahorro se orienta desde el principio a la consecución de un objeto de consumo, en un tiempo corto y una vez conseguido el monto necesario se deja de ahorrar.

A nivel cualitativo si bien el uso de alcancía alcanza a un 59% de los niños, los motivos de utilización de este medio difieren en los tres segmentos. Así, en el nivel socioeconómico alto el depósito de dinero en la alcancía se caracteriza por una frecuencia regular y montos que alcanzan sumas de dinero que permiten la adquisición de bienes y servicios de elevado costo. El ahorro por medio de la alcancía responde a fines de consumo fijados por los propios niños con anterioridad.

Por su parte, en el segmento medio es una práctica sin una clara finalidad, es decir, si bien los niños reportan su uso no tienen claro el destino que darán a su ahorro dado que gran parte de sus necesidades y peticiones son satisfechas prontamente por los padres o constituye el símil de un monedero, dado que sirve para guardar momentáneamente el dinero que será gastado rápidamente.

Para el nivel socioeconómico bajo, la alcancía es utilizada como un medio para ahorrar dinero en cantidades pequeñas y con frecuencia irregular, el cual debe estar disponible rápidamente tanto para el niño como para las necesidades familiares y que se combina con la práctica de pedir a los padres que guarden el dinero, quienes funcionan como una especie de banco hogareño con propósitos a corto plazo.

Los niños del nivel socioeconómico alto y medio son quienes reportan un mayor uso de la libreta de ahorro bancario en comparación con sus pares del nivel socioeconómico bajo. A partir de los resultados encontrados, es posible concluir que todos los niños y niñas reciben dinero de forma regular y cada vez que lo piden. Por su parte, la práctica de ahorro es transversal a los niveles socioeconómicos medio alto y alto.

Para los infantes con nivel socioeconómico bajo reciben dinero de sus padres de manera semanal, siendo ellos quienes influyen en la decisión de cómo usarlo, y lo que reciben es destinado principalmente a gastos familiares como la compra de cosas necesarias para la escuela y la casa. Los niños del nivel socioeconómico medio reciben dinero de forma mensual, cuyo uso es decidido independientemente de los padres, destinándolo a vestimenta y regalos.

En el nivel socioeconómico alto, los niños discuten con sus padres el uso que darán al dinero que ellos les dan de manera mensual, predominando un gasto para libros, revistas y golosinas. Denegri y otros (2008)

En nuestro país, los esfuerzos de educación financiera son relativamente pocos. En fechas recientes durante los meses de octubre del 2013 a febrero del 2014, Banco Nacional de México en conjunto con la Universidad Nacional Autónoma realizaron en un proyecto de investigación en torno a la cultura financiera de las y los jóvenes de 15 a 29 años, con el fin de generar conocimiento para contribuir al diseño de oferta educativa, programas, estrategias y políticas públicas que les permitan desarrollar herramientas para participar en la construcción de condiciones para su bienestar personal, familiar y comunitario.

En dicho estudio se exploró, también, la percepción de la juventud en torno a ciertos conceptos y algunos comportamientos financieros relacionados con: manejo del dinero, consumo, planeación, ahorro, inversión, crédito, así como emprendimiento.

Se utilizaron los métodos de corte cualitativo y cuantitativo. Con respecto al enfoque cualitativo, de octubre a noviembre del 2013, se realizaron diez grupos focales con jóvenes, en cinco ciudades del país: Distrito Federal, Guadalajara, Mérida, Monterrey y Oaxaca. Por lo que respecta al enfoque cuantitativo, del 1 al 16 de febrero se utilizó como técnica para la recolección de datos, la entrevista cara a cara. La muestra fue diseñada bajo un esquema de muestreo probabilístico, y se integró por 3200 personas a nivel nacional, utilizando como unidad geográfica básica las Áreas Geográficas Básicas (Ageb) del Instituto Nacional de Estadística, Geografía (INEGI), para el caso urbano, y las localidades para el caso rural. Se realizaron los cálculos tomando en cuenta ponderaciones, ocupando los datos del INEGI. Así como el cálculo de la Asociación Mexicana de Agencias de Inteligencia de Mercado y Opinión, A.C. (AMAI).

De las y los jóvenes entrevistados, 35% declara estar estudiando, 47% que trabaja, y 10% señala que estudia y trabaja. Al preguntar sobre su principal ocupación, 31% dijo dedicarse de manera prioritaria a sus estudios, mientras que 22% mencionó ser ama de casa y 6% comentó que no estudia ni trabaja.

A partir de este estudio se concluye que no es posible hablar de una cultura financiera homogénea entre la juventud mexicana, debido a las diferencias que se encuentran en función de los grupos de edad, nivel socioeconómico, estatus de residencia, ubicación geográfica, estado civil y ocupación, principalmente

La etapa de desarrollo en la que se encuentran, asociada al rango de edad y a su estatus de residencia, es decir, si viven o no con sus padres, aparece como un factor determinante de los comportamientos responsables y de las actitudes de las y los jóvenes en materia económica y financiera. Esto relaciona con que quienes ya se independizaron, suelen planear más, llevar un mayor control de gastos y ahorrar.

Se encontraron algunas diferencias en relación con el género en cuanto a que un mayor porcentaje de mujeres refiere llevar algún tipo de registro respecto al manejo de su dinero y haber pensado más en su retiro. El fondo para un retiro no es una preocupación para los jóvenes, y los pocos que cuentan con uno, probablemente se deba a su condición de asalariados.

También persiste la creencia generalizada de que no se puede ahorrar debido a que los ingresos son insuficientes. Aun cuando las y los jóvenes identifican que el trabajo, la conclusión de sus estudios y el ahorro son necesarios para el logro de sus metas, por lo general no reflejan tener un hábito que implique la previsión para ahorrar.

Con base a dichos resultados se concluye que el ahorro formal todavía no se ha institucionalizado en su estilo de vida, ya que confían más en mantenerlo seguro en su

hogar que en una cuenta bancaria, así los datos anteriores evidencian la necesidad de fortalecer una formación financiera en los jóvenes.

Los datos encontrados a partir de este estudio en México, evidencian la necesidad de incrementar en el sector de los jóvenes conocimientos financieros, dado que en varios países principalmente del continente europeo, desde hace algunos años han implementado diferentes actividades dirigidas a niños, jóvenes y adultos sobre educación financiera.

A continuación se presenta una síntesis con los datos más relevantes al respecto.

Principales acciones llevadas a cabo por la Unión Europea y Latinoamérica relativas a la educación financiera¹.

En este siglo XXI algunos países europeos han manifestado su preocupación por formar a las personas en aspectos financieros, como consecuencia de las distintas crisis económicas que han surgido en Europa. De acuerdo con la información publicada por el Comité Económico y Social Europeo en el año 2011, a continuación se muestra una síntesis con algunos programas y acciones efectuados para fomentar la educación financiera entre las personas.

Francia

A través del Ministère de l'Économie, de l'Industrie et de l'Emploi, en cooperación con organismos públicos y privados a través de un programa denominado "Les clés de la banque". (Las claves de la banca) es un servicio puesto a disposición del público por la Federación Bancaria Francesa, destinado a aportar información y consejos para comprender los mecanismos bancarios y utilizarlos lo mejor posible. Usa un lenguaje simple y pedagógico. Los contenidos se dirigen al público, por ejemplo, a los profesionales se les enseña a confeccionar un plan de negocio y los jóvenes, cómo financiar sus estudios, tanto

¹ Para ampliar la información consultar Comité Económico y Social Europeo. (2011). Educación financiera para todos, buenas prácticas en la Unión Europea.

en su país como en el extranjero. El material cuenta con fichas técnicas y videos explicativos.

Irlanda

The National Consumer Agency (NCA): organismo público creado por el gobierno irlandés en mayo de 2007 con el fin de salvaguardar los derechos de los consumidores, defendiendo sus intereses a nivel local y nacional, ofrece programas para las escuelas y seminarios para adultos (training programmes) para dotar habilidades sobre el uso del dinero. Estos seminarios los imparten profesionales financieros a los trabajadores en su propio puesto de trabajo.

Italia

Pattichiari Consortium, organismo independiente, con personalidad jurídica propia, creado por un consorcio de bancos italianos con la participación activa de su socio, diseño un programa educativo denominado “La impronta económica” el cual está dirigido a jóvenes con edades a partir de los 12 hasta los 18 años. Los contenidos van relacionados de acuerdo a la edad de los participantes y la formación que reciben es en torno a temas económicos y financieros, en los cuales se hace una reflexión sobre el contenido de las finanzas en su vida diaria. La metodología simula experiencias reales.

España

El Banco de España y Comisión del Mercado de Valores creó una página de educación financiera denominada Edufinet y un programa basado en valores asociados al uso del dinero, prudencia, responsabilidad, ahorro, esfuerzo y solidaridad. Utilización de material didáctico, web interactiva y apoyo de asesores pedagógicos. El público al cual se dirige es niños 6 hasta 14 años.

En el caso de los países del continente europeo descritos se observa el interés por realizar diferentes actividades desde programas educativos en las escuelas, materiales didácticos hasta una página web, para fortalecer de forma interactiva la educación financiera.

América Latina y el Caribe²

Pocos países en han formulado una estrategia nacional para la educación financiera, sin embargo algunos ejemplos como Brasil, Paraguay, y México han desarrollado algunas iniciativas y programas.

Por ello con el propósito de identificar las principales iniciativas implementadas en la región latinoamericana, en julio de 2012 el Banco de la República, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafin) así como el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) desarrollaron y condujeron una encuesta regional, con la participación de los siguientes países: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, México, Nicaragua, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay y Venezuela.

Los resultados que se obtuvieron en la misma identificaron cinco canales principales a través de los cuales se difunde la educación financiera en esta región (figura No, 1): charlas y seminarios (88%), distribución de material educativo (81%), sitios web (69%), concursos (63%) y programas de formación (56%). Así también se identificó que los programas de educación financiera implementados están orientados en especial hacia la educación económica y financiera.

Los bancos centrales tienden a actuar como líderes en este campo, hecho que está relacionado con sus recursos, experiencia, credibilidad y responsabilidades debido a las funciones supervisoras que adquieren sobre el sector bancario, lo cual reviste importancia al momento de relacionarse con las instituciones financieras del sector privado. (Grifoni y Messy, 2012, p. 52).

De acuerdo a la figura anterior con 88% las charlas y seminarios son el medio más empleado para difundir la educación financiera en las personas, seguido de un 81% que prefiere utilizar material educativo como folletos, cuadernillos entre otros, en contraste el

² Para ampliar información consultar Núñez, L. (2013). Educación Financiera: Retos, lecciones y planes

69% prefiere utilizar los medios electrónicos a través de la página web, y un 44% sólo ha considerado como opción a los videos.

Con base a las cifras anteriores se observa una tendencia mayor para capacitar y formar a las personas de manera tradicional a través de un formato presencial, dejando de lado otras opciones que pudieran resultar novedosas y acordes con el entorno actual de las Nuevas Tecnologías de la Información y Comunicación, en un formato virtual o semi-presencial, por ejemplo a través de los videos o plataformas en línea.

Brasil

Instituciones financieras como: el Banco Central, Regulador de Valores, Regulador de pensiones, así como el Ministerio de Hacienda y Educación han elaborado un programa de simulación Management & Economic Simulation Exercise, en el cual los jóvenes tendrán la oportunidad de operar sus propias compañías virtuales en un ambiente que simula los negocios. Aprenderán a tomar decisiones de administración, finanzas, contabilidad y producción. De igual forma el programa de educación financiera se incorpora en el campo de las matemáticas formando parte del curriculum de los colegios públicos del país del grado cero a once.

Paraguay

El City Paraguay ofrece a estudiantes de educación media un programa de simulación Management & Economic Simulation Exercise. Los jóvenes tendrán la oportunidad de operar sus propias compañías virtuales en un ambiente que simula los negocios. Aprenderán a tomar decisiones de administración, finanzas, contabilidad y producción.

México

En nuestro país destacan las siguientes autoridades e instituciones financieras quienes han diseñado diferentes propuestas para impartir educación financiera a las personas.

- Banco de México

Cuenta con un portal electrónico de divulgación cuyo propósito es fomentar una mayor cultura económica y financiera entre la población. En el mismo existe material de referencia el cual describe y explica de manera didáctica temas sobre política monetaria e

inflación, el sistema financiero mexicano, los sistemas de pago para mejorar su comprensión, sistemas de pago y funciones del Banco de México.

- Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros. (CONDUSEF).

Edita en forma mensual la revista denominada Proteja su dinero, para proporcionar información referente a temas relacionados con las finanzas personales, y la creación de un Diplomado bajo la modalidad en línea sobre Educación Financiera, para mayores de 18 años. Así como una serie de publicaciones impresas dirigidas a niños y jóvenes de secundaria con temas referentes al ahorro, presupuesto e inversión.

- Banco Nacional de México (Banamex)

Cuenta con una Página web de Educación Financiera, en la cual de manera gratuita, ofrece cursos en línea orientados a promover el desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes financieras, así como juegos, publicaciones y simuladores dirigidos a niños, jóvenes y adultos relacionados con temas sobre ahorro, inversión, etc.

Con base a la información anterior, destaca Brasil, como un país que vincula desde etapas tempranas en su población, los temas financieros con la asignatura de matemáticas y aborda de forma transversal los valores relativos al consumo.

En México y Paraguay, se han incorporado propuestas que incorporan simuladores y software interactivo que resultan interesantes para la población infantil y juvenil. En el caso específico de nuestro país el Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018, establece como una línea de acción, la inclusión de la educación financiera dentro de los programas de educación básica y media.

Por lo tanto se han establecido una serie de acciones para desarrollar educación financiera en la población infantil mexicana, a través de las autoridades financieras de nuestro país, así como las instituciones financieras mediante el diseño de diferentes programas y estrategias acordes a su edad encaminadas a conocimientos financieros básicos.

Marco teórico

Revisión de la literatura.

Para llevar a cabo esta fase en primer término se identificaron las siguientes variables implicadas en la pregunta general de la investigación: uso de las TIC y el aprendizaje de la educación financiera.

En segundo paso fue analizar las disciplinas generales con las cuales se relacionan dichas variables, siendo estas: La tecnología educativa, la sociología, las finanzas personales y la psicología educativa.

El tercer paso fue la búsqueda especializada de información acorde al campo disciplinar así como a las variables, para lo cual se consultaron fuentes bibliográficas, hemerográficas y electrónicas. Finalmente se elaboró un esquema con los temas y subtemas susceptibles de investigación.

Análisis crítico de la investigación teórica acerca del problema de estudio

Una vez seleccionadas las fuentes de información y los temas, se procedió a identificar y los autores representativos que aportaran elementos teóricos que den sustento a la investigación. Así para el ámbito de las TIC, se consultaron autores españoles cuyos estudios y publicaciones han destacado a nivel internacional, como Julio Cabero Almenara, Elena Barberá, Manuel Castels, Pere Marqués, Juan de Pablo Pons, Santos Urbina, Asociación Nacional de Universidades e Instituciones de Educación Superior (ANUIES), Asociación para el desarrollo de la Tecnología Educativa y de las Nuevas Tecnologías aplicadas a la educación (Edutec).

Con respecto a la disciplina de Sociología destacan las investigaciones y libros publicados por el profesor de origen polaco Zygmundt Bauman. Como autores clásicos en las Finanzas se seleccionaron: Ruíz y Bergés, Ferrell O. C., Hirt Geoffrey A. y Ferrell L., Gitman y Zutter Bodie y Merton, Mandell, Samper, y Ramsey, así como las publicaciones de

organismos financieros internacionales como la OCDE, Fondo Monetario Internacional, y a nivel nacional Banco de México, CONDUSEF, BANAMEX.

En el área de Psicología Educativa, se incluyeron como base fundamental para sustentar lo referente al aprendizaje las investigaciones realizadas por Jean Piaget, David Ausbel, Lev Vygotsky, Sergio Tobón, Frida Díaz Barriga.

A partir de lo anterior a continuación se presenta de manera condensada cada una de las posturas teóricas de los autores ya referidos.

Zygmundt Bauman y el consumismo

A través de sus estudios en sociología, explora a la sociedad capitalista, la cual se caracteriza por el individualismo que marca las relaciones personales y las torna precarias, transitorias y volátiles. Así la modernidad líquida es una figura del cambio y de la transitoriedad: “los sólidos conservan su forma y persisten en el tiempo: duran, mientras que los líquidos son informes y se transforman constantemente: fluyen. Como la desregulación, la flexibilización o la liberalización de los mercados”. (Bauman, 2004, p. 11)

Este autor expone que uno de los efectos de esta transformación ha sido el cambio de una sociedad de productores hacia una sociedad de consumidores; en la cual cada individuo para alcanzar el codiciado reconocimiento social, recicla su identidad y se exhibe como un artículo digno de atraer la atención, y en consecuencia conquistar clientes y originar demanda.

Así desde su óptica, una sociedad consumista se caracterizada por la aparición de:

- Redes sociales de Internet que han pasado de ser el boom del futuro al boom del presente. la “vida social” se convierta en una “vida electrónica o ciber-vida”, en la que se desenvuelve junto a una computadora, un ipad o un celular.

- Empresas que utilizan sistemas informáticos para maltratar más eficientemente al cliente de acuerdo con el valor que ese cliente tenga para la compañía.
- Un nuevo sistema de inmigración “basado en puntajes” destinado a “atraer a los más brillantes y mejores” y, por supuesto, a repeler y mantener a distancia a todos los demás. (Bauman, 2007, pp. 11- 19)

Al deliberarse con ligereza sobre el consumismo, pudiera pensarse o establecerse que es un acontecimiento superficial, intrascendente; Todos lo realizamos en forma cotidiana, lo preocupante es que en la mayoría de los casos se lleva a cabo inconscientemente porque no se reflexiona ni se planifica; no se piensa más de una vez si ese producto se necesita verdaderamente o si se tienen los recursos suficientes o elementales para adquirirlo.

En realidad, si se le reduce a la idea de periodo metabólico de ingesta, digestión y excreción, el consumo es una circunstancia estacionaria y persistente de la vida porque está unida a ella por siempre; es, una actividad necesaria e irremplazable para la preservación de la vida, y sus orígenes son tan remotos como la propia existencia. Es indudable que consumir es una parte integral y permanente de todas las clases de vida que existen. (Ibidem, p.43)

Consumismo significa que todo en nuestra vida se mide con esos estándares de consumo. (Galán, 2014). Conviene destacar y dirigir nuestra reflexión, nuestro interés en eso que ambicionamos, y en cómo la base de nuestras aspiraciones se va transformando como efecto del tránsito hacia el consumismo. Se cree, y en ello existe un porcentaje amplio de verdad, que las personas formadas por un modo de vida consumista ambicionan con extraordinaria fuerza el acaparamiento de objetos, pensando que su valía reside en la comodidad o el aprecio que esperan les brindará.

El arribo del consumismo revela una época de productos que llegan de la industria con obsolescencia incorporada, una etapa sellada por el desarrollo cuyo ritmo aumenta cada vez más rápidamente (exponencial) de la fábrica de expulsión de basura, de desechos...

Los anhelos, la voracidad de las necesidades y la consiguiente disposición al consumismo instantáneo y a la exclusión de sus componentes, están totalmente en armonía con el nuevo ambiente líquido en el que se registran hoy por hoy los objetivos de la vida al que es posible estén ligados en un mañana próximo.

Stephen Bertman (citado en Bauman, 2007, p. 51). ha establecido las expresiones “cultura ahorista” y “cultura acelerada” para describir la forma de vida de la sociedad actual a un ritmo acelerado, ya que por cada oportunidad en particular no hay una segunda ocasión; la causa del apuro se halla en la urgencia por adquirir y acumular; pero la razón más imperiosa, la que convierte ese apremio en una urgencia, es la necesidad de eliminar y reemplazar, toda vez que cuando los productos de esos deseos e inversiones pasadas no cumplen su promesa y dejan de satisfacernos inmediatamente, deben ser abandonados.

En la cultura “ahorista”, querer que el tiempo se frene es un indicio de torpeza, indolencia o ineptitud, pero también es una falta, un crimen censurable, punible.

Teoría de las Finanzas

Es inevitable reconocer la Educación financiera tiene una estrecha relación con otras disciplinas como la administración y contabilidad, por lo tanto a continuación se es importante precisar definiciones conceptuales al respecto. El término finanzas se define como: "todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz" (Ferrel, 2010, pag.8), de acuerdo al campo particular de estudio esta disciplina se clasifica en dos ramas: Finanzas empresariales y finanza personales.

En esta misma línea el rápido desarrollo de los canales de información, las alternativas de inversión más sofisticadas que existen en el mercado así como el reclamo por parte de los Estados capitalistas de un mayor compromiso del individuo en sus planes de sostenibilidad económica futura, son factores que se entrelazan para configurar un nuevo paradigma de las finanzas personales. (Ruíz y Bergés, 2002).

De acuerdo con la CONDUSEF (2009) las finanzas personales constituyen la manera personal (buena o mala) en que la gente administra sus recursos, bienes o el dinero en el tiempo. Esta adecuada o mala administración tiene una repercusión directa en la calidad de vida actual y futura.

En opinión de Palacios (2006) se focalizan en el problema financiero de cualquier familia, referente a la gestión del patrimonio, la cual incluye la fijación de objetivos financieros, la realización de un presupuesto, inversiones así como pensiones y seguros, uso de tarjetas de crédito.

Para Lahoud (2006) esta rama financiera se refiere a las diferentes formas en que las personas lleva a cabo el proceso de estimar, analizar y evaluar cualquier tipo de decisión relativa al dinero a través del tiempo.

Con base a las definiciones anteriores, puede afirmarse que el campo de las finanzas personales implica el conocimiento sobre temas relacionados con la planeación, inversión, ahorro, créditos, pensiones entre otros que permitan a una persona tomar decisiones financieras y administrar de forma eficaz el dinero.

De esta forma las posibilidades de tener una vida financiera de éxito dependen de la edad a la cual se inicie un proceso de concientización sobre la planeación financiera y el uso racional del dinero, sin embargo muchas personas con analfabetismo financiero no prosperan en su vida debido a una falta de educación financiera en la cual no planifican y consideran el ahorro e inversión como una posibilidad fortuita. (Samper, 2010)

“La teoría de las finanzas da como un hecho las preferencias de consumo de la gente, aun cuando esas preferencias podrían cambiar a lo largo del tiempo, la teoría no toma en consideración cómo y porque cambian a lo largo del tiempo, la conducta de la gente se explica como un intento por satisfacer dichas preferencias”. (Bodie y Merton, p. 5)

Para Gitman y Zutter (2012), muchos de los principios de la administración financiera se aplican a la vida diaria, por ello señalan que la actitud que se asume ante el dinero es fundamental, más que la habilidad, en este sentido Bodie y Merton (2003) destacan que los individuos durante su vida se enfrentan a las siguientes decisiones financieras:

- De consumo y ahorro ¿Cuánta de su riqueza actual debe gastar para su consumo y cuánto de su ingreso corriente debe ahorrar para el futuro?
- De inversión, ¿Cómo invertir el dinero ahorrado?
- De financiamiento, ¿Cómo y cuándo deben usar el dinero de otras personas para llevar a cabo sus planes de consumo e inversión?
- De riesgo. ¿Cómo y en qué términos deben buscar disminuir la incertidumbre financiera que enfrentan o cómo deben aumentar sus riesgos?.

Ruíz y Bergés (2002) mencionan cuatro necesidades básicas que se presentan a lo largo de la vida patrimonial de la unidad familiar: Consumo, inversión, previsión -ahorro, y protección.

Por lo tanto al adquirir conocimientos sobre estos aspectos, apoyará a las personas para que el proceso de toma de decisiones sea razonado y además puedan reducirse riesgos financieros ante la aparición de eventos patrimoniales inesperados, así esta formación podrá adquirirse a través de la educación financiera.

Teorías del aprendizaje

Durante la vida de una persona existen diferentes entornos a través de los cuales adquiere aprendizajes, por ejemplo en el núcleo familiar un niño aprende a caminar y hablar, así como hábitos de higiene personal, valores, entre otros. En la escuela; un estudiante obtiene conocimientos, habilidades y actitudes que serán utilizados en el ámbito profesional y laboral.

Una disciplina que se ha ocupado de estudiar el proceso áulico es la psicología educativa, la cual en opinión de Ausbel “trata de explicar la naturaleza del aprendizaje en el salón de clases y los factores que lo influyen, estos fundamentos psicológicos proporcionan los

principios para que los profesores descubran por sí mismos los métodos de enseñanza más eficaces, puesto que intentar descubrir métodos por "Ensayo y error" es un procedimiento ciego y, por tanto innecesariamente difícil y antieconómico (Ausubel, 1983).

Con base a lo anterior el objetivo principal de dicha disciplina es la comprensión del proceso de enseñanza- aprendizaje. En este sentido durante épocas distintas los investigadores han generado teorías enfocadas al conocimiento de temas relacionados con el desarrollo cognitivo, enseñanza y aprendizaje. Según De la Mora (1979) las funciones de las teorías del aprendizaje son:

- Realizar un análisis más profundo sobre algunos de los aspectos de aprendizaje más dignos de ser investigados.
- Explicar en forma creativa ¿qué es el aprendizaje? y ¿por qué actúa como lo hace?.
- Buscan proporcionar una comprensión básica sobre el aprendizaje.

La teoría cognoscitiva es resultado de la confluencia de distintas aproximaciones psicológicas y disciplinas afines, tales como la lingüística, la inteligencia artificial, la epistemología entre otras, tiene arraigo en diferentes instituciones educativas en nuestro país, y su campo de aplicación se refiere al desarrollo de estrategias de aprendizaje para fomentar autoaprendizajes en los alumnos.

Sostiene que la educación debe contribuir a desarrollar los procesos cognoscitivos de los alumnos; para ello es primordial conseguir que los estudiantes aprendan a aprender mediante el empleo de habilidades de autorregulación del aprendizaje y del pensamiento más que la acumulación de información.

El aprendizaje por lo tanto desde este enfoque se concibe como el resultado de un proceso sistemático y organizado que tiene como propósito fundamental la reestructuración cualitativa de los esquemas, ideas, percepciones o conceptos de las personas.

La tarea principal del profesor será fomentar el desarrollo y práctica de los procesos cognoscitivos del alumno como la curiosidad, la duda, la creatividad, el razonamiento y la imaginación. En esta postura se distinguen dos tipos de estrategias:

1. Instrucciones. Se utilizan por el docente para diseñar situaciones de enseñanza, como, adecuar el material educativo a los esquemas de los alumnos y facilitar su aprendizaje. Algunos ejemplos de este tipo de estrategia son: los organizadores, preguntas intercaladas, redes semánticas, mapas conceptuales, etc.
2. Aprendizaje. Son habilidades, hábitos, técnicas, y destrezas utilizadas para facilitar el aprendizaje, permiten una mejor asimilación, comprensión, recuerdo de la información, ayudan a que el estudiante se haga cargo de su propio proceso de aprendizaje y pretenden apoyarlo a mejorar su rendimiento académico. La imaginación, identificar ideas clave, autointerrogatorio, elaboración significativa de información, son ejemplos de esta clase de estrategia.

Destacan como teóricos representativos del cognoscitivismo los siguientes autores: Jean Piaget, David Ausbel y Vygotsky, para lo cual a continuación se presenta una síntesis de sus aportaciones.

Jean Piaget (1896-1980)

Nació en Suiza aunque de profesión biólogo, su obra estuvo dirigida a construir una epistemología de base científica, cuyo foco de atención era dar respuesta a la pregunta ¿Cómo se pasa de un estado de menor conocimiento a otro mayor? Para lo cual desarrollo un modelo explicativo y metodológico para explicar la génesis y evolución en las formas de organización del conocimiento situándose en el interior del sujeto epistémico. En la actualidad es una de las teorías que existen sobre el desarrollo de la inteligencia más influyente en el campo de la psicología evolutiva, en la psicología en general así como en el ámbito educativo. (Díaz, F. 2002)

Sus investigaciones se enfocaron al estudio del desarrollo cognitivo, este término en su opinión precede al aprendizaje, para ello es necesario conocer de forma anticipada los niveles de desarrollo alcanzados por el niño, para proponer, en función de los mismos, los diversos aprendizajes. Un concepto que resalta es la adaptación, entendida como un proceso de equilibración progresiva resultado de la interacción entre el sujeto y medio ambiente. Las funciones básicas que posibilitan la adaptación son: asimilación, y acomodación.

Se habla de asimilación cuando la acción del sujeto ejerce su influencia sobre el medio para modificarlo e incorporar los objetos a sus esquemas de conducta. Cuando el organismo (la mente) asimila, incorpora la realidad a sus esquemas de acción imponiéndolos al medio. En el caso de la acomodación, se produce una reestructuración en la cual el sujeto modifica sus esquemas de conducta para incorporar los nuevos objetos.

Es a través de la acomodación como se da el desarrollo cognitivo. Si el medio no presenta problemas, o dificultades la actividad de la mente es sólo de asimilación, sin embargo frente a ellos se reestructura (acomoda) y se desarrolla. Piaget 197, 1973, 1977 citado por Moreira (1997, p.4). El desarrollo cognitivo bajo la perspectiva piagetiana es una sucesión de tres periodos; la maduración, la experiencia con los objetos y la experiencia con las personas, en el cual se presenta la organización y reorganización de estructuras de manera que cada nueva estructura engloba la anterior, por lo tanto es dinámico y busca el equilibrio.

Este proceso de equilibración pasa por las siguientes etapas o estadios: sensoriomotriz, preoperacional, operaciones concretas y operaciones formales. A continuación se presentan las características de la estructura cognitiva de un sujeto considerando estos cuatro estadios. Beltrán, J. y Bueno, J.A. (1997) y Zubiría, H. (2004).

Sensoriomotriz (0 a 2 años)

La coordinación inicial de movimientos por parte del niño se genera a través de la primera función del lenguaje, formación de un pensamiento representativo. La imitación y el juego son dos funciones básicas del desarrollo cognoscitivo inicial. Crea significados en relación a la figura materna o aquella figura permanente a su cuidado. (Piaget, 1973 citado en Zubiría, 2004, p. 42)

Preoperacional (2 a 7 años)

Constituye la transición entre el desarrollo orgánico-biológico de la estructura cognitiva primaria y el desarrollo sociocultural de la estructura cognitiva superior. Se genera un razonamiento intuitivo, en esta etapa las acciones se pueden razonar en una sola vía,

apegadas al objeto (egocentrista) y sin posibilidad alguna de transformación porque sus juicios se establecen en función de la apariencia de la situación.

Las características intuitivas de los objetos que manipule o las vivencias afectivas que experimente condicionarán la interpretación de la realidad llevándole en ocasiones a interpretaciones distorsionadas.

Operacional concreta (7 a 11 años)

Las operaciones mentales que se observan son la clasificación, seriación y correspondencia que suponen un pensamiento deductivo. La función del lenguaje se da a través de la comunicación y la intelectualización, en el cual el lenguaje prepara la capacidad de recepción y expresión creativa intelectual en el niño. Una cuestión que va ligada a la operación lógica se refiere a la toma de consciencia y reflexión sobre los propios procesos mentales (metacognición).

Operacional abstracta (11 años en adelante)

Se caracteriza por un pensamiento hipotético-deductivo e inductivo que es facilitado por la capacidad de análisis y síntesis. Cuatro son las operaciones abstractas que las caracterizan: Identidad, negación, reciprocidad y correlación.

El sujeto está preparado para hacer investigaciones documentales, científicas y de campo, estableciendo relaciones de varianza, o relación respecto a las variables de estudio (Piaget, 1973-1976, Smith, 2002, citado en Zubiría, p. 49).

En resumen desde el enfoque Piagetiano, la epistemología genética es una disciplina encargada de estudiar los mecanismos y procesos mediante los cuales se pasa de estados de menor conocimiento a conocimientos más avanzados. De esta forma considera a las personas como organismos biológicos activos que están en permanente contacto con el medio. El conocimiento entonces surge como resultado de una interacción entre los esquemas de asimilación y las propiedades del objeto.

Por ello, la enseñanza debe favorecer las interacciones múltiples entre el alumno y los contenidos que tiene que aprender, el sujeto construye el conocimiento a través de acciones efectivas o mentales que realiza sobre los contenidos de aprendizaje.

Lev Vygotsky (1896-1934)

Nació en Bielorusia, en el campo de la psicología trabajó durante 15 años y desarrolló una propuesta teórica en la que se integran los aspectos psicológicos y socioculturales desde una óptica marxista. (Díaz, F. 2002). Planteó el fundamento epistemológico de su teoría señalando lo siguiente: “el problema del conocimiento entre el sujeto y objeto se resuelve a través de la dialéctica marxista (S-O) en el cual el sujeto actúa mediado por la actividad práctica social sobre el objeto (realidad) transformándolo y transformándose así mismo”. (Matos, 1996: 4).

Bajo este enfoque teórico el lenguaje tiene un papel fundamental en el proceso de desarrollo y construcción progresiva y ocurre en un primer momento a nivel social, luego a nivel egocéntrico y en forma posterior interiorizado. (Vygotsky, 1978). Este autor considera que las funciones psíquicas superiores de las personas: memoria, atención voluntaria, razonamiento, solución de problemas, son producto de la interacción cultural, el intercambio, la relación con otros.

Vygotsky (1987) considera el aprendizaje como un factor de desarrollo, en el cual su motor será siempre la actividad del sujeto, condicionada por dos tipos de mediadores: Herramientas y símbolos.

Las “herramientas” (herramientas técnicas) son las expectativas y conocimientos previos del alumno que transforman los estímulos informativos que le llegan del contexto. Los “símbolos” (herramientas psicológicas) son el conjunto de signos que utiliza el mismo sujeto para hacer propios dichos estímulos, modifican las estructuras de conocimiento cuando aquellos estímulos se interiorizan y se convierten en propios. Por ejemplo: el lenguaje.

Refiere que los sistemas de signos, además de permitir una interpretación y el control de la acción social, se vuelven mediadores de la propia conducta individual. Todo este proceso recibe el nombre de “ley de la doble formación” puesto que el conocimiento se adquiere procesándolo, primero, desde el exterior, con las “herramientas” y reestructurándolo luego en el interior, a través de los “símbolos”.

Los conocimientos estructurados con ayuda de los mediadores (“herramientas” y “símbolos”) generan en el alumno la mencionada “zona de desarrollo potencial” que le permite acceder a nuevos aprendizajes, creándose así un cierto grado de autonomía e independencia para aprender a aprender más.

Para el desarrollo cognoscitivo considera los siguientes aspectos:

- Zona de desarrollo real. Conjunto de actividades que el niño es capaz de realizar por sí mismo, sin la guía y ayuda de otras personas.
- Zona de desarrollo potencial. Se refiere a las funciones que no han madurado completamente en el niño, pero que están en proceso de hacerlo.
- Zona de desarrollo próximo (ZDP). se define como la distancia entre el nivel de desarrollo real, en el cual el niño es capaz de resolver problemas por si solo y el nivel de desarrollo potencial, determinado a través de la resolución de problemas bajo la guía de un adulto o en colaboración con otro compañero más capacitado.

Moll (1993) establece las siguientes tres características para crear la ZDP:

1. Establecer un nivel de dificultad, el cual debe ser algo desafiante pero no demasiado difícil para el alumno producto de múltiples interacciones sociales en las que ha participado a lo largo de su vida: el infante es una persona que reconstruye el conocimiento, el cual se da en un primer momento en el plano intraindividual, para usarlo de manera autónoma . En la interacción con otros en diversos ámbitos en los cuales se aprende y se desarrolla en forma integral.

2. Proporcionar desempeño con ayuda. El adulto proporciona práctica guiada al estudiante con claro sentido del objetivo o resultado de su desempeño.
3. Evaluar el desempeño independiente. El resultado más lógico de una zona de desarrollo próximo es lograr el desempeño de un alumno de manera independiente.

Considerando lo anterior, en el ámbito escolar, la actividad del alumno está mediada por la actividad del profesor, este último debe ayudarle a activar los conocimientos previos (a través de las “herramientas”) y a estructurar los conocimientos previos (a través de los “símbolos”) proponiéndole experiencias de aprendizaje ni demasiado fáciles ni demasiado difíciles, sino en el límite de las posibilidades del sujeto. Es decir, en su “área o zona de desarrollo potencial” con el fin de ir ampliándola y desarrollándola.

En síntesis de acuerdo a la teoría Sociocultural se destacan los siguientes aspectos:

Vygotsky concibe al hombre como una construcción más social que biológica, en donde las funciones superiores son fruto del desarrollo cultural e implican el uso de mediadores.

La adquisición de aprendizajes se explica cómo formas de socialización. Así el conocimiento se adquiere procesándolo, primero, desde el exterior, con las herramientas y reestructurándolo posteriormente en el interior, a través de los “símbolos”.

Los conocimientos estructurados con ayuda de los mediadores (“herramientas” y “símbolos”) generan en el alumno la mencionada “zona de desarrollo potencial”. Por otro lado la actividad del individuo y su participación en procesos grupales a través del intercambio de ideas son elementos necesarios para el desarrollo.

David P. Ausbel (1918-)

Nació en los Estados Unidos de Norteamérica y realizó sus estudios de Psicología en la Universidad de Nueva York. Su teoría sobre el aprendizaje significativo, constituye uno de los aportes más relevantes dentro de la teoría psicopedagógica actual, en especial del movimiento cognocitivist, dado que concibe al aprendizaje como una reestructuración

activa de las percepciones, ideas, conceptos y esquemas que el aprendiz posee en su estructura cognitiva, por ello el alumno se convierte en un procesador activo de la información.

En su propuesta teórica destaca la importancia del aprendizaje por descubrimiento, el cual no siempre será factible que ocurra en el aula. Por ello propone la teoría del aprendizaje significativo, en la cual el lenguaje ocupa un papel relevante para la apropiación de conocimientos.

En palabras de este autor: “Para todas las finalidades prácticas, la adquisición de conocimiento en la materia de enseñanza depende del aprendizaje verbal y de otras formas de aprendizaje simbólico. De hecho es en gran parte debido al lenguaje y a las simbolizaciones como la mayoría de las formas complejas de funcionamiento cognitivo se vuelven posibles.” (Ausbel, 1968, p.79).

Es así como el aprendizaje significativo entonces se define como: el proceso a través del cual una información nueva se relaciona de manera no arbitraria y sustantiva con la estructura cognitiva de la persona que aprende. Siendo el mecanismo humano, por excelencia, para adquirir y almacenar la inmensa cantidad de ideas e informaciones representadas en cualquier campo de conocimiento. (Ausubel, 1963, p.58)

Condiciones para que se logre:

La nueva información debe relacionarse de modo no arbitrario y sustancial con lo que el alumno ya sabe, dependiendo también de su disposición (motivación y actitud) por aprender, así como de la naturaleza de los materiales o contenidos. El término no arbitrario se refiere al material o contenido con una intencionalidad. La relación no es con cualquier aspecto de la estructura cognitiva sino con conocimientos específicamente relevantes definidos por Ausubel como subsumidores.

El conocimiento previo sirve de matriz para la incorporación, comprensión, y fijación de nuevos conocimientos cuando estos se anclan en subsumidores preexistentes en la estructura cognitiva.

Nuevas ideas, conceptos, proposiciones, pueden aprenderse significativamente y retenerse en la medida en que otras ideas, conceptos, proposiciones, etc. específicamente relevantes e inclusivos sean claros en la estructura cognitiva del sujeto y funcionen como puntos de anclaje a los primeros.

El criterio sustancial implica que, un mismo concepto o proposición puede expresarse de manera sinónima, no literal. Así un aprendizaje significativo no puede depender del uso exclusivo de determinados signos en particular. (op.cit. p. 41). La sustantividad por lo tanto significa incorporar, la sustancia del conocimiento, de nuevas ideas en la estructura del sujeto. (Moreira, Caballero y Rodríguez, 1997).

Para Ausubel (1976) el conocimiento y experiencias previas de los escolares son piezas clave para la enseñanza. “Si tuviese que reducir la psicología educativa a un solo principio, diría lo siguiente: el factor aislado más importante que influencia el aprendizaje es aquello que el aprendiz ya sabe.

Averíguese esto y enséñense de acuerdo con ello”. Sin embargo cuando el material de aprendizaje se relaciona con la estructura cognitiva de manera arbitraria y literal (al pie de la letra) se tiene un aprendizaje de tipo mecánico.

Por lo tanto considera importante diferenciar los tipos de aprendizaje que suceden en el salón de clases, para lo cual deben distinguirse las siguientes dimensiones (Véase figura 2.2).

1. El modo en que se adquiere el conocimiento.
2. La forma en la cual el conocimiento es subsecuentemente incorporado en la estructura de conocimientos o estructura cognitiva del aprendiz.

Es evidente reconocer que las prácticas pedagógicas de algunos docentes enfatizan la memorización de contenidos, lo cual se evidencia principalmente en los exámenes, este hecho ocasiona que los estudiantes en el mejor de los casos aprendan de manera mecánica (repetición), lo cual imposibilita la comprensión de información así como un aprendizaje significativo.

De manera relevante destaca la organización del conocimiento en estructuras y reestructuraciones las cuales son el resultado de la interacción del sujeto con las nuevas informaciones. Por lo tanto para promover que el estudiante aprenda de forma significativa es indispensable que el docente en forma previa realice un análisis sobre los contenidos a enseñar como la organización secuencia, y relevancia de los materiales así como los conocimientos previos de escolar. (Ausbel, 1976)

A efectos de presentar una síntesis de los autores que se abordaron con anterioridad, solo se consideran los aspectos más relevantes de sus posturas teóricas, cabe hacer mención que cada una de dichas teorías ha surgido en un contexto particular, acorde a una época determinada así como por un interés de investigar en un ámbito en particular.

Algunas ventajas de este tipo de aprendizaje son:

- Activo (depende de la asimilación de las actividades de aprendizaje por parte del alumno).
- Personal, ya que la significación de aprendizaje dependen los recursos cognitivos del estudiante.
- Produce la retención de información a largo plazo.

Tanto Ausubel como Vigotsky coinciden en afirmar la necesidad de una instrucción formalmente establecida, mediante la presentación secuenciada de información para que la reestructuración de estructuras mentales se produzca y favorezca el aprendizaje de los conocimientos elaborados, desde la óptica de Piaget la enseñanza consiste en provocar desequilibrio cognitivo en el aprendiz procurando se reestructure cognitivamente y aprenda, por lo tanto la tarea del docente será activar este mecanismo.

Las aportaciones efectuadas por los autores antes referidos a través de las teorías de aprendizaje, tratan de explicar la forma en la cual el sujeto adquiere conocimientos a lo largo de su formación académica, a partir de lo cual se establecen una serie de características y habilidades a desarrollar por el docente para lograr el aprendizaje significativo en los escolares como: el diseño y promoción de situaciones que motiven al estudiante para su desempeño autónomo, utilizando estrategias cognitivas, bajo una interacción entre el alumno con sus compañeros, así como también con el docente, y el contexto socio-cultural.

Por ello asume una figura fundamental como guía y facilitador para la adquisición de conocimientos. Véase figura 2.3 y 2.4 .En cuanto al rol asumido por el estudiante ambas posturas coinciden en destacar una construcción activa del conocimiento por parte del sujeto cognoscente, para lo cual debe realizar diferentes actividades como: la organización, procesamiento, comprensión, de la información e interacción con otros compañeros y el docente para lograr la apropiación del conocimiento conforme a las diferentes etapas del desarrollo cognitivo. Véase figura 2.5

Ausbel destaca que el aprendizaje debe ser significativo, no memorístico, por lo tanto los nuevos conocimientos deben relacionarse con los saberes previos que posea el aprendiz.

Bajo la perspectiva Piagetiana, el alumno se vuelve un constructor de esquemas y estructuras lógicas como resultado de la coordinación de acciones que el individuo ejerce al explorar la realidad objetiva.

Para Vygotsky el acto de aprender es una experiencia social donde el contexto es muy importante, así como también el lenguaje, este último juega un papel fundamental como herramienta mediadora, no solo entre profesores y alumnos, sino también entre los mismos estudiantes, quienes aportan entre sí mismos sus puntos de vista y así aprenden unos con otros. En ambos autores se resalta una participación activa por parte del estudiante en contraste con una actitud meramente receptiva y pasiva desde el enfoque de una pedagogía tradicional.

Constructivismo

Para Deval (1997) este enfoque es una posición epistemológica y psicológica, no una concepción educativa y trata de explicar cómo se forman los conocimientos mientras que la educación es una práctica social que busca formar individuos que puedan desarrollarse y adaptarse a la sociedad en el que les ha tocado vivir. Algunos elementos del constructivismo se encuentran en autores como: Vico, Kant, o Marx. Así como también de las investigaciones de: Ausbel, Bruner, Dewey, Piaget, así como Vygotsky.

De manera reciente son tres estudiosos contemporáneos quienes han efectuado aportaciones sobre el tema: Juan Deval, Mario Carretero y Cesar Cól. (Tobón, Pimienta y García Fraile, 2010).

Coll (1990) amplía la concepción sobre el aprendizaje significativo propuesta por David Ausbel, señalando que la construcción de significados involucra al estudiante en su totalidad, no solo se requiere su capacidad para establecer relaciones sustantivas entre sus conocimientos previos y el nuevo material de aprendizaje.

Por su parte Carretero (1993) el constructivismo sostiene la idea que el individuo tanto en los aspectos cognitivos y sociales de comportamiento como en los afectivos no es un mero producto del ambiente ni un simple resultado de sus disposiciones internas, sino una construcción propia que va produciendo día a día como resultado de la interacción entre esos dos factores. En consecuencia según la postura constructivista, el conocimiento no es una copia fiel de la realidad, sino una construcción del ser humano.

De la definición anterior se destaca la participación del estudiante en el proceso de apropiación de conocimientos, ya no es un sujeto pasivo en el cual solamente reproduce o copia la realidad, sino por el contrario el conocimiento que adquiere es una construcción cotidiana que efectúa a partir de los esquemas que ya posee en función de su entorno.

En opinión de Coll (1990) la concepción constructivista se organiza en base a las siguientes ideas fundamentales:

1. El alumno es responsable de su propio proceso de aprendizaje. Él es quien construye los saberes de su grupo cultural, este puede ser un sujeto activo cuando manipula, explora, descubre, o inventa, incluso lee o escucha la exposición de los otros.
2. La actividad mental constructiva se aplica a contenidos que poseen ya un grado considerable de elaboración. El alumno no tiene en todo momento que descubrir o inventar en un sentido literal todo el conocimiento.
3. La función del docente es engarzar los procesos de construcción del alumno con el saber colectivo culturalmente organizado.



Fuente: Coll, C. (1990). Citado por Díaz, F. Estrategias docentes para un aprendizaje significativo.
Elaboró: Anayansi Trujillo García

De acuerdo con las ideas señaladas con anterioridad, destaca la figura del docente quien adquiere relevancia dentro del proceso áulico, y bajo esta concepción debe orientar y guiar al alumno, para que este tenga una actividad mental constructiva, a través de la creación de condiciones óptimas de aprendizaje.

Coll (1998, p.133), refiere que la actividad mental del alumno, no en todo momento está en posibilidad de descubrir o inventar cosas, ya que los contenidos que se enseñan en las escuelas ya han sido elaborados y definidos en los programas de estudio, como resultado de un proceso de construcción a nivel social, entonces se debe de enseñar al docente a

desarrollar la capacidad de realizar aprendizajes significativos en una amplia gama de situaciones, esto significa que el conocimiento que aprenda sea capaz de aplicarlo en diferentes contextos y circunstancias.

Para construir aprendizajes con significados nuevos se requieren:

- Cambiar los esquemas de conocimiento que se poseen previamente.
- Introducir elementos nuevos o establecimiento de nuevas relaciones entre dichos elementos.
- Ampliar o ajustar los esquemas o reestructurarlos a profundidad como resultado de la participación del que aprende.

En resumen, desde la perspectiva constructivista, el estudiante es un ser activo que recibe y procesa información en el aula para construir su propio conocimiento sobre la realidad. En consecuencia, el conocimiento que adquiere debe ser una construcción interna, activa y personal, no solo una copia de la realidad.

En la actualidad el constructivismo es una posición compartida por diferentes tendencias de la investigación psicológica y educativa, quienes coinciden en cuanto a la visión activa del sujeto (alumno) en la construcción del conocimiento por tal razón varias instituciones educativas como en Europa (en particular España), así como en Latinoamérica (México) lo han incorporado en su currículo.

El enfoque basado en competencias

Cada época, escenario y momento histórico generan determinados retos para la educación, como producto de una serie de demandas e intereses por parte de la sociedad, instituciones educativas, docentes, el sector político, intelectuales, así como las empresas y organismos sociales. (Tobón, 2010), es en este actual contexto económico y global bajo el cual surgen en el ámbito educativo las competencias, como una nueva alternativa que subsane las carencias de los modelos pedagógicos tradicionales.

Esta perspectiva se presenta como una opción alternativa en el terreno de la educación por ello diversos autores reconocen como algunas de sus ventajas potenciales la posibilidad de modificar los modelos de enseñanza y replantear el sentido del aprendizaje en el contexto escolar (Díaz Barriga, 2006; Coll, 2007).

Este enfoque generó nuevas formas de mediar los procesos de aprendizaje y evaluación en los estudiantes (García Fraile y Sabán Vera, 2008) al buscar que estuvieran en condiciones de identificar, interpretar, argumentar y resolver problemas pertinentes del contexto, para lo cual retomó presupuestos, técnicas didácticas y de evaluación de otros modelos pedagógicos como el constructivismo, a este pertenece la teoría de asimilación y retención que genera un aprendizaje significativo y el proceso de la enseñanza basada en problemas, con la intención de orientar una formación integral en el escolar así como al aprendizaje de las competencias necesarias para la autorrealización, la mejora en el tejido social, local, el desarrollo socioeconómico, emprendimiento, sustentabilidad ambiental y fortalecimiento del arte, la cultura y la ciencia.

Desde la década de 1990, este modelo educativo se ha consolidado para alinear el currículo, la gestión educativa así como los procesos de aprendizaje y evaluación. A partir de entonces hasta la actualidad han surgido diferentes visiones sobre las competencias.

El Instituto CIFE (Centro de Investigación en Formación y Evaluación) menciona cuatro enfoques de las competencias a nivel mundial que tienen más impacto en la educación:

1. Funcionalista. Tiene como propósito buscar que los procesos de aprendizaje y evaluación se centren en las actividades y tareas del contexto externo, considerando determinados objetivos. Para ello aplican dos métodos; análisis funcional y Developing A Curriculum o Desarrollo de un Currículum (**DACUM**). Este enfoque comenzó a extenderse a inicios de la década de 1990 y hoy día es uno de los más sobresalientes en países como: Canadá, Inglaterra, Finlandia, México y Colombia.

2. Conductual. Comenzó a desarrollarse a finales de la década de 1970 y se posicionó en el decenio siguiente, tomando los postulados del modelo pedagógico conductual. Así se ha aplicado hasta el momento, considerando lo organizacional como un aspecto clave de su concepción.

3. Constructivista. Para fines de la década de 1980 y comienzos del decenio siguiente se desarrolló este enfoque con el fin de superar el énfasis en actividades y tareas del enfoque funcionalista.

4. Socioformativo. Se conoce también como enfoque sistémico complejo o enfoque complejo, en el cual se concibe la formación de las competencias como parte de la formación integral, a partir del proyecto ético de vida de cada persona, dentro de escenarios educativos colaborativos y articulados con lo social, económico, político, cultural, arte, ciencia y tecnología.

Durante las últimas décadas, el concepto de competencia se ha empleado en el ámbito educativo, sin embargo sus primeras contribuciones al área académica datan desde la década de los 70. (Mulder, Martin, Weigel, Tanja y Collins, Kate,2007).)

Mandon y Sulzer (1998) argumentan que la competencia ha de entenderse como conocimiento, habilidades y cualidades en acción.

Mulder, basándose en la comparación anteriormente citada, y considerando diversas perspectivas de investigaciones relevantes sobre la formación profesional (VET) sobre el desarrollo de los recursos humanos (HRD) y la gestión de recursos humanos (HRD), llegó a la siguiente definición: la competencia se entiende como la capacidad de una persona para alcanzar logros específicos (Mulder, 2001, citado en Mulder , Weigel, y Collins, 2007).

Para Perrenoud (1999) es una cualidad intrínseca de la persona en términos de capacidad o aptitud para hacer algo, determinada por la presencia de un conjunto integrado y articulado -un sistema- de atributos diversos, a los que varios autores refieren como recursos.

Desde enfoque formativo son actuaciones integrales ante actividades y problemas del contexto, con idoneidad y compromiso ético, integrando el saber ser, el saber hacer y el saber conocer en una perspectiva de mejora. (Tobón, 2010), de acuerdo con esta propuesta los componentes clave de una competencia son los siguientes:

- El saber ser (actitudes y valores)
- El saber conocer (conceptos y teorías)
- El saber hacer (habilidades procedimentales y técnicas)

Considerando la definición anterior resulta evidente que este paradigma conlleva un planteamiento pertinente de los procesos de enseñanza y aprendizaje. Por lo tanto el docente, deberá promover los conocimientos y habilidades acordes a este enfoque, sin embargo dadas las condiciones actuales de la sociedad y el mundo laboral también es necesario el desarrollo del componente actitudinal, en el cual los escolares se desempeñen de manera ética a través de valores y actitudes: como el trabajo en equipo, creatividad, solución de problemas, responsabilidad social, trabajo cooperativo y liderazgo útiles en distintos ámbitos de su vida.

En síntesis de acuerdo a las diferentes posturas sobre la educación basada en competencias (EBC), existe una conceptualización del término competencia multidimensional, acorde con el contexto económico, político, educativo y social de un país; por tanto es imposible establecer un único concepto sobre el término competencia. Véase figura 2.6

Un ejemplo que ilustra lo antes expuesto es el caso de México, en el cual la cobertura, equidad y calidad constituyen un reto fundamental en los diferentes niveles educativos. De forma particular la educación media superior enfrenta la dificultad de no poseer una identidad propia que le permita dejar atrás sus singularidades tradicionales y su aislamiento, insostenible frente a los rápidos cambios en los conocimientos, la tecnología y la organización del mundo laboral (SEP, 2001,p. 62).

Frente a esta situación, diversas instancias nacionales han realizado esfuerzos para acotar la distancia entre las distintas modalidades y alternativas de bachillerato que actualmente se ofertan en el país a través de la integración y consolidación de un Sistema Nacional de Bachillerato (SNB), con la intención de dar identidad y homogeneidad a este nivel educativo, organizándolo en torno a “objetivos comunes [...] para potenciar sus alcances” (SEP, 2008) por lo cual se inició un proceso de Reforma Integral de la Educación Media Superior (RIEMS) con el propósito de mejorar la calidad de las instituciones que lo conforman.

Para lograr este objetivo, la Secretaría de Educación Pública (SEP) propuso a las instituciones de nivel medio superior (NMS) la puesta en común respecto al perfil del egresado de EMS en función de un conjunto de competencias genéricas transversales y disciplinares básicas que “articulen conocimientos, habilidades, actitudes y valores indispensables en la formación integral, holista y armónica de la persona”, así como las competencias disciplinares y profesionales. (SEPSEMS, 2009). Véase figura 2.7

En el acuerdo 444 por el cual se establecen las competencias que constituyen el Marco Curricular Común del Sistema Nacional de Bachillerato (SEP, 2008) se definen y caracterizan dichas competencias de la siguiente manera:

Competencias genéricas. Son las que todos los bachilleres deben estar en capacidad de desempeñar; las que les permiten comprender el mundo e influir en él; les capacitan para continuar aprendiendo de forma autónoma a lo largo de sus vidas. Les permiten desarrollar relaciones armónicas con quienes les rodean y participar eficazmente en su vida social, profesional y política a lo largo de la vida.

Dada su relevancia para la formación y autonomía integral del estudiante se establecieron once competencias genéricas con sus categorías generales describiéndose en cada una de ellas, sus principales atributos, por lo tanto a través del desarrollo de las mismas se busca proporcionar una identidad y perfil del egreso a los jóvenes del nivel medio superior. Véase figura 2.7

Se autodetermina y cuida de sí

1. Se conoce y valora a sí mismo y aborda problemas y retos teniendo en cuenta los objetivos que persigue.

Atributos:

- Enfrenta las dificultades que se le presentan y es consciente de sus valores, fortalezas y debilidades.
- Identifica sus emociones, las maneja de manera constructiva y reconoce la necesidad de solicitar apoyo ante una situación que lo rebase.
- Elige alternativas y cursos de acción con base en criterios sustentados y en el marco de un proyecto de vida.
- Analiza críticamente los factores que influyen en su toma de decisiones.
- Asume las consecuencias de sus comportamientos y decisiones.
- Administra los recursos disponibles teniendo en cuenta las restricciones para el logro de sus metas.

2. Es sensible al arte y participa en la apreciación e interpretación de sus expresiones en distintos géneros.

Atributos:

- Valora el arte como manifestación de la belleza y expresión de ideas, sensaciones y emociones.
- Experimenta el arte como un hecho histórico compartido que permite la comunicación entre individuos y culturas en el tiempo y el espacio, a la vez que desarrolla un sentido de identidad.
- Participa en prácticas relacionadas con el arte.

3. Elige y practica estilos de vida saludables.

Atributos:

- Reconoce la actividad física como un medio para su desarrollo físico, mental y social.
- Toma decisiones a partir de la valoración de las consecuencias de distintos hábitos de consumo y conductas de riesgo.

- Cultiva relaciones interpersonales que contribuyen a su desarrollo humano y el de quienes lo rodean.

Se expresa y comunica

4. Escucha, interpreta y emite mensajes pertinentes en distintos contextos mediante la utilización de medios, códigos y herramientas apropiados.

Atributos:

- Expresa ideas y conceptos mediante representaciones lingüísticas, matemáticas o gráficas.
- Aplica distintas estrategias comunicativas según quienes sean sus interlocutores, el contexto en el que se encuentra y los objetivos que persigue.
- Identifica las ideas clave en un texto o discurso oral e infiere conclusiones a partir de ellas.
- Se comunica en una segunda lengua en situaciones cotidianas.
- Maneja las tecnologías de la información y la comunicación para obtener información y expresar ideas.

Piensa crítica y reflexivamente.

5. Desarrolla innovaciones y propone soluciones a problemas a partir de métodos establecidos.

Atributos:

- Sigue instrucciones y procedimientos de manera reflexiva, comprendiendo como cada uno de sus pasos contribuye al alcance de un objetivo.
- Ordena información de acuerdo a categorías, jerarquías y relaciones.
- Identifica los sistemas y reglas o principios medulares que subyacen a una serie de fenómenos. Construye hipótesis y diseña y aplica modelos para probar su validez.
- Sintetiza evidencias obtenidas mediante la experimentación para producir conclusiones y formular nuevas preguntas.
- Utiliza las tecnologías de la información y comunicación para procesar e interpretar información.

6. Sustenta una postura personal sobre temas de interés y relevancia general, considerando otros puntos de vista de manera crítica y reflexiva.

Atributos:

- Elige las fuentes de información más relevantes para un propósito específico y discrimina entre ellas de acuerdo a su relevancia y confiabilidad.
- Evalúa argumentos y opiniones e identifica prejuicios y falacias.
- Reconoce los propios prejuicios, modifica sus puntos de vista al conocer nuevas evidencias, e integra nuevos conocimientos y perspectivas al acervo con el que cuenta.
- Estructura ideas y argumentos de manera clara, coherente y sintética.

Aprende de forma autónoma.

7. Aprende por iniciativa e interés propio a lo largo de la vida.

Atributos:

- Define metas y da seguimiento a sus procesos de construcción de conocimiento.
- Identifica las actividades que le resultan de menor y mayor interés y dificultad, reconociendo y controlando sus reacciones frente a retos y obstáculos.
- Articula saberes de diversos campos y establece relaciones entre ellos y su vida cotidiana.

Trabaja en forma colaborativa

8. Participa y colabora de manera efectiva en equipos diversos.

Atributos:

- Propone maneras de solucionar un problema o desarrollar un proyecto en equipo, definiendo un curso de acción con pasos específicos.
- Aporta puntos de vista con apertura y considera los de otras personas de manera reflexiva.
- Asume una actitud constructiva, congruente con los conocimientos y habilidades con los que cuenta dentro de distintos equipos de trabajo.

Participa con responsabilidad en la sociedad.

9. Participa con una conciencia cívica y ética en la vida de su comunidad, región, México y el mundo.

Atributos:

- Privilegia el diálogo como mecanismo para la solución de conflictos.
- Toma decisiones a fin de contribuir a la equidad, bienestar y desarrollo democrático de la sociedad.
- Conoce sus derechos y obligaciones como mexicano y miembro de distintas comunidades e instituciones, y reconoce el valor de la participación como herramienta para ejercerlos.
- Contribuye a alcanzar un equilibrio entre el interés y bienestar individual y el interés general de la sociedad.
- Actúa de manera propositiva frente a fenómenos de la sociedad y se mantiene informado.
- Advierte que los fenómenos que se desarrollan en los ámbitos local, nacional e internacional ocurren dentro de un contexto global interdependiente.

10. Mantiene una actitud respetuosa hacia la interculturalidad y la diversidad de creencias, valores, ideas y prácticas sociales.

Atributos:

- Reconoce que la diversidad tiene lugar en un espacio democrático de igualdad de dignidad y derechos de todas las personas, y rechaza toda forma de discriminación.
- Dialoga y aprende de personas con distintos puntos de vista y tradiciones culturales mediante la ubicación de sus propias circunstancias en un contexto más amplio.
- Asume que el respeto de las diferencias es el principio de integración y convivencia en los contextos local, nacional e internacional.

11. Contribuye al desarrollo sustentable de manera crítica, con acciones responsables.

Atributos:

- Asume una actitud que favorece la solución de problemas ambientales en los ámbitos local, nacional e internacional.

- Reconoce y comprende las implicaciones biológicas, económicas, políticas y sociales del daño ambiental en un contexto global interdependiente.
- Contribuye al alcance de un equilibrio entre los intereses de corto y largo plazo con relación al ambiente.

En general son tres características que identifican a este tipo de competencias genéricas: **n clave, transversales, y transferibles.**

Clave: dada su importancia y aplicación en contextos personales, sociales, académicos y laborales amplios. Por lo tanto son relevantes a lo largo de la vida.

Transversales: la transversalidad se entiende como la pertinencia y exigencia de su desarrollo en todos los campos en los que se organice el plan de estudios. Es decir son relevantes en todas las disciplinas de la educación media superior.

Transferibles: refuerzan la capacidad del estudiante para adquirir otras competencias

La Secretaría de Educación Pública (2008) establece de forma adicional a las características principales que distinguen a las competencias genéricas, las siguientes:

1. Formar capacidades que en su vinculación con las disciplinas y diversas experiencias educativas, permitan concretar el perfil del egresado.
2. Relevantes para el desarrollo de cada individuo, permitiéndole potenciar su dimensión física, cognitiva, afectiva y social.
3. Relevantes para la integración exitosa del individuo en los ámbitos de la vida ciudadana, académica y profesional.
4. Transversales en su formación y transferibles a distintos ámbitos de la vida y campos profesionales.

5. Importantes para todos, independientemente de la región en la que viven, su ocupación o trayectoria futura de vida. (Subsecretaría de Educación Media Superior, 2008)

Competencias disciplinares. Expresan los conocimientos, habilidades y actitudes necesarios de cada campo disciplinar para que los estudiantes se desarrollen de manera eficaz en diferentes contextos y situaciones a lo largo de la vida. Se refieren a procesos mentales complejos que permiten a los estudiantes enfrentar situaciones como las que caracterizan al mundo actual, por lo cual existen dos niveles de complejidad: básico y extendido.

El núcleo básico estaría compuesto por los conocimientos que todos los alumnos, independientemente de su futura trayectoria académica o profesional, tendrían que dominar. De conformidad con el acuerdo 444 en el capítulo III en el artículo No. 7 se organizan en los siguientes campos disciplinares: Matemáticas, ciencias experimentales, ciencias sociales y comunicación (SEP, 2008, pp.5-8)

Matemáticas

Las competencias disciplinares básicas de matemáticas buscan propiciar el desarrollo de la creatividad y el pensamiento lógico y crítico, argumentar y estructurar mejor sus ideas y razonamientos. Las competencias reconocen que a la solución de cada tipo de problema matemático corresponden diferentes conocimientos y habilidades, y el despliegue de diferentes valores y actitudes. Esto implica el que puedan hacer las aplicaciones de esta disciplina más allá del salón de clases.

Competencias:

1. Construye e interpreta modelos matemáticos mediante la aplicación de procedimientos aritméticos, algebraicos, geométricos y variacionales, para la comprensión y análisis de situaciones reales, hipotéticas o formales.
2. Formula y resuelve problemas matemáticos, aplicando diferentes enfoques.
3. Explica e interpreta los resultados obtenidos mediante procedimientos matemáticos y los contrasta con modelos establecidos o situaciones reales.

4. Argumenta la solución obtenida de un problema, con métodos numéricos, gráficos, analíticos o variacionales, mediante el lenguaje verbal, matemático y el uso de las tecnologías de la información y la comunicación.
5. Analiza las relaciones entre dos o más variables de un proceso social o natural para determinar o estimar su comportamiento.
6. Cuantifica, representa y contrasta experimental o matemáticamente las magnitudes del espacio y las propiedades físicas de los objetos que lo rodean.
7. Elige un enfoque determinista o uno aleatorio para el estudio de un proceso o fenómeno, y argumenta su pertinencia.
8. Interpreta tablas, gráficas, mapas, diagramas y textos con símbolos matemáticos y científicos.

Ciencias experimentales

Se pretende que los estudiantes conozcan y apliquen los métodos y procedimientos de dichas ciencias para la resolución de problemas cotidianos y para la comprensión racional de su entorno. Tienen un enfoque práctico se refieren a estructuras de pensamiento y procesos aplicables a contextos diversos, que serán útiles para los estudiantes a lo largo de la vida, sin que por ello dejen de sujetarse al rigor metodológico que imponen las disciplinas que las conforman. Su desarrollo favorece acciones responsables y fundadas por parte de los estudiantes hacia el ambiente y hacia sí mismos.

Competencias:

1. Establece la interrelación entre la ciencia, la tecnología, la sociedad y el ambiente en contextos históricos y sociales específicos.
2. Fundamenta opiniones sobre los impactos de la ciencia y la tecnología en su vida cotidiana, asumiendo consideraciones éticas.
3. Identifica problemas, formula preguntas de carácter científico y plantea las hipótesis necesarias para responderlas.
4. Obtiene, registra y sistematiza la información para responder a preguntas de carácter científico, consultando fuentes relevantes y realizando experimentos pertinentes.

5. Contrasta los resultados obtenidos en una investigación o experimento con hipótesis previas y comunica sus conclusiones.
6. Valora las preconcepciones personales o comunes sobre diversos fenómenos naturales a partir de evidencias científicas.
7. Hace explícitas las nociones científicas que sustentan los procesos para la solución de problemas cotidianos.
8. Explica el funcionamiento de máquinas de uso común a partir de nociones científicas.
9. Diseña modelos o prototipos para resolver problemas, satisfacer necesidades o demostrar principios científicos.
10. Relaciona las expresiones simbólicas de un fenómeno de la naturaleza y los rasgos observables a simple vista o mediante instrumentos o modelos científicos.
11. Analiza las leyes generales que rigen el funcionamiento del medio físico y valora las acciones humanas de impacto ambiental.
12. Decide sobre el cuidado de su salud a partir del conocimiento de su cuerpo, sus procesos vitales y el entorno al que pertenece.
13. Relaciona los niveles de organización química, biológica, física y ecológica de los sistemas vivos.
14. Aplica normas de seguridad en el manejo de sustancias, instrumentos y equipo en la realización de actividades de su vida cotidiana.

Ciencias sociales

Están orientadas a la formación de ciudadanos reflexivos y participativos, conscientes de su ubicación en el tiempo y el espacio. Enfatizan la formación de los estudiantes en una perspectiva plural y democrática. Su desarrollo implica que puedan interpretar su entorno social y cultural de manera crítica, a la vez que puedan valorar prácticas distintas a las suyas, y de este modo, asumir una actitud responsable hacia los demás.

Competencias:

1. Identifica el conocimiento social y humanista como una construcción en constante transformación.
2. Sitúa hechos históricos fundamentales que han tenido lugar en distintas épocas en México y el mundo con relación al presente.

3. Interpreta su realidad social a partir de los procesos históricos locales, nacionales e internacionales que la han configurado.
4. Valora las diferencias sociales, políticas, económicas, étnicas, culturales y de género y las desigualdades que inducen.
5. Establece la relación entre las dimensiones políticas, económicas, culturales y geográficas de un acontecimiento.
6. Analiza con visión emprendedora los factores y elementos fundamentales que intervienen en la productividad y competitividad de una organización y su relación con el entorno socioeconómico.
7. Evalúa las funciones de las leyes y su transformación en el tiempo.
8. Compara las características democráticas y autoritarias de diversos sistemas sociopolíticos.
9. Analiza las funciones de las instituciones del Estado Mexicano y la manera en que impactan su vida.
10. Valora distintas prácticas sociales mediante el reconocimiento de sus significados dentro de un sistema cultural, con una actitud de respeto.

Comunicación

Se refieren a la capacidad de los estudiantes de comunicarse efectivamente en el español y en lo esencial en una segunda lengua en diversos contextos, mediante el uso de distintos medios e instrumentos los estudiantes al desarrollar estas competencias podrán leer críticamente y comunicar y argumentar ideas de manera efectiva y con claridad oralmente y por escrito.

Además, usarán las tecnologías de la información y la comunicación de manera crítica para diversos propósitos comunicativos. Están orientadas además a la reflexión sobre la naturaleza del lenguaje y a su uso como herramienta del pensamiento lógico.

Competencias:

1. Identifica, ordena e interpreta las ideas, datos y conceptos explícitos e implícitos en un texto, considerando el contexto en el que se generó y en el que se recibe.
2. Evalúa un texto mediante la comparación de su contenido con el de otros, en función de sus conocimientos previos y nuevos.
3. Plantea supuestos sobre los fenómenos naturales y culturales de su entorno con base en la consulta de diversas fuentes.
4. Produce textos con base en el uso normativo de la lengua, considerando la intención y situación comunicativa.
5. Expresa ideas y conceptos en composiciones coherentes y creativas, con introducciones, desarrollo y conclusiones claras.
6. Argumenta un punto de vista en público de manera precisa, coherente y creativa.
7. Valora y describe el papel del arte, la literatura y los medios de comunicación en la recreación o la transformación de una cultura, teniendo en cuenta los propósitos comunicativos de distintos géneros.
8. Valora el pensamiento lógico en el proceso comunicativo en su vida cotidiana y académica.
9. Analiza y compara el origen, desarrollo y diversidad de los sistemas y medios de comunicación.
10. Identifica e interpreta la idea general y posible desarrollo de un mensaje oral o escrito en una segunda lengua, recurriendo a conocimientos previos, elementos no verbales y contexto cultural.
11. Se comunica en una lengua extranjera mediante un discurso lógico, oral o escrito, congruente con la situación comunicativa.
12. Utiliza las tecnologías de la información y comunicación para investigar, resolver problemas, producir materiales y transmitir información.

Las competencias disciplinares extendidas

El acuerdo 444, capítulo III, artículo 8; emitido por la SEP (2008) señala: son aquellas que amplían y profundizan los alcances de las competencias disciplinares básicas, se definirán

al interior de cada subsistema, según sus objetivos particulares”. Por lo tanto tienen una clara función propedéutica; debido a que preparan a los alumnos para la educación superior.

Las competencias profesionales básicas

La construcción de las competencias profesionales se apoya en las distintas normas nacionales, internacionales e institucionales, según sea conveniente. Mientras que las competencias disciplinares se construyen desde la lógica de las disciplinas en las que tradicionalmente se ha organizado el saber, las competencias profesionales se construyen desde la lógica del trabajo. Esto implica que, para su definición, se debe identificar el contenido de trabajo que corresponde desempeñar a una persona en un contexto laboral específico.

Al igual que las competencias disciplinares se clasifican en básicas y extendidas. Las primeras proporcionan la formación elemental para el trabajo, las segundas preparan a los jóvenes con una calificación de nivel técnico para incorporarse al ejercicio profesional. (SEP, 2008, pp. 8-9)

La Reforma Integral de la Educación Media Superior en la Universidad Autónoma del Estado de México

Conforme a la RIEMS, el enfoque por competencias debe permitir a los estudiantes la adquisición de conocimientos; las habilidades, actitudes y valores que le permitan contar con un perfil idóneo para su incorporación a futuro al mundo laboral, por tal motivo este nivel educativo adquiere una función relevante y clave para la inserción a futuro de un ciudadano capaz de dar respuesta a las necesidades del mundo actual.

De acuerdo al contexto educativo que prevalece a nivel nacional, para el nivel medio de la Universidad Autónoma del Estado de México (UAEM) existen similares condiciones en las cuales requiere dar una respuesta urgente ante el reto de egresar jóvenes con un perfil adecuado a los requerimientos de un entorno cada vez más complejo y cambiante.

Esta necesidad le ha llevado, en un primer momento, a replantear su posición, así en el año 2009 firmó su carta de adhesión al SNB, para lo cual realizó modificaciones al modelo curricular, acordes a la Reforma Integral de la Educación Media Superior. De esta forma organizó el Currículum del Bachillerato Universitario de la UAEM (CBU) en cinco campos de formación: Matemáticas, Ciencias de la naturaleza, Ciencias sociales y humanidades, Lenguaje y comunicación, Desarrollo del potencial. Un grupo adicional de asignaturas se integra en el campo de Integración multidisciplinaria (donde convergen contenidos de los diferentes campos de formación). Es a través de estos campos que se desarrollan competencias genéricas, y disciplinares, tanto básicas como extendidas.

De manera reciente en el año 2015, se realizaron adecuaciones al CBU-2009, a partir de una evaluación curricular previa, en la cual participaron estudiantes, docentes y autoridades de la UAEM.

Como sustento epistemológico para el denominado Currículo del Bachillerato Universitario 2015 (CBU-2015) se reconocen los siguientes planteamientos:

El constructivismo, como marco explicativo del proceso de aprendizaje y el enfoque basado en competencias, como la perspectiva que orienta los propósitos generales del bachillerato, al promover una formación más sólida, completa y pertinente al egresado de bachillerato. A continuación se resumen las ideas centrales que se incluyeron de ambos enfoques:

- El conocimiento, tanto físico como social, se construye intrapsíquicamente, es decir, no se aprehende o descubre de la realidad.
- El desarrollo cognitivo se origina en gran parte por la actividad del sujeto y su interacción con el medio que le rodea mediante dos mecanismos básicos: acomodación y asimilación.
- La asimilación implica la inclusión en la estructura cognitiva de elementos externos ajenos a la misma. La acomodación supone una modificación y reorganización de

los elementos ya existentes. La complejidad de estos procesos y, por lo tanto, el nivel de desarrollo cognitivo dependen, a su vez, del estadio biológico del sujeto.

- El sujeto es un ser eminentemente social y su conocimiento es producto de la interacción social y de la cultura. Todos los procesos psicológicos superiores (comunicación, lenguaje, razonamiento, etc.) se adquieren primero en un contexto social y luego se internalizan.
- Cada alumno es capaz de aprender por sí mismo una serie de aspectos de la realidad que tienen que ver con su nivel de desarrollo cognitivo, pero siempre habrá otros aspectos de la misma que sólo puedan estar a su alcance a través de la mediación de alguien con mayor experiencia. (Zona de desarrollo próximo, Vygotsky).
- El aprendizaje debe ser una actividad significativa para la persona que aprende y dicha significatividad está directamente vinculada con la existencia de relaciones entre el conocimiento nuevo y el que ya posee (ideas, experiencias previas). (Ausubel, 1972).

Por lo tanto, resulta fundamental no sólo conocer estas representaciones previas que los alumnos tienen, sino también analizar el proceso de interacción entre el conocimiento nuevo y el conocimiento previo. (Universidad Autónoma del Estado de México. Currículo del Bachillerato Universitario, 2015)

Con respecto a las ideas planteadas por los autores citados con antelación, es importante destacar que este modelo busca satisfacer las necesidades actuales de la educación, la sociedad así como del mundo laboral, contribuyendo a una formación integral que permita al escolar un desempeño competente ante diferentes actividades y tareas.

Los contenidos de aprendizaje desde el enfoque basado en competencias

Se entienden como el conjunto de saberes o formas culturales cuya asimilación y apropiación son esenciales para el desarrollo y socialización de los estudiantes. Se incluyen en ellos hechos, conceptos, principios, habilidades, valores, creencias, actitudes, destrezas, intereses, hábitos, pautas de comportamiento, etcétera, o desde una perspectiva más compleja, competencias, entendidas como conjuntos integrados de estos saberes culturales. Coll (1992).

Los recursos que una persona pone en acción al demostrar una competencia tienen carácter diverso: cognitivo, procedimental, actitudinal, emocional, social, etc. Algunos de éstos, como los conocimientos, las destrezas o las formas de conducirse, son adquiridos por la persona a través de situaciones diversas de aprendizaje, como puede ser la experiencia cotidiana, la interacción social, la familia, la escuela, los amigos, etc.

En la actualidad el modelo general de competencias y por la influencia del enfoque socioformativo, trabaja el concepto de saberes esenciales: saber ser, saber hacer y saber conocer. El cambio obedece a que el concepto de saber esencial es más integrador e incluye el compromiso ético y los procesos metacognitivos, y el aprendizaje esencial se enfatiza más en el aspecto educativo, mientras que el primer término se inscribe en los diferentes contextos en los que actúan las personas. (Tobón, 2010, p. 72).

A continuación de manera breve se describe cada uno de estos conceptos, denominados también como dominios de las competencias:

Saber conocer (contenidos conceptuales)

Se definen como procesos cognoscitivos regulares de representación del conocimiento formal y teorías.

Siguiendo la teoría de Ausbel sobre el aprendizaje significativo, el docente deberá estructurar, organizar el material y contenidos para que los estudiantes puedan explorar, comprender y apropiarse de los conocimientos.

Saber hacer

Se refiere a los procesos del hacer, como el desempeño con base en procedimientos. (Habilidades técnicas y procedimentales).

Este tipo de dominio se relaciona con la realización de procesos que requieren de la repetición y práctica de actividades en un contexto real, desafortunadamente se ha interpretado de manera errónea el concepto y en muchas ocasiones simplemente el docente se concreta a dar instrucciones o reglas para realizar alguna actividad sin un acompañamiento y guía.

Bajo esta misma línea, Valls (1993) estableció las siguientes etapas para el desarrollo de procedimientos:

1. Apropiación de datos relevantes respecto a la tarea

Se centra en proporcionar al aprendiz la información o el conocimiento relacionado con el procedimiento en general y tareas puntuales a desarrollar, así como las reglas generales.

2. La actuación o ejecución del procedimiento

Al inicio el aprendiz procede por ensayo y error, mientras el docente va corrigiendo mediante episodios de práctica con retroalimentación. Debe culminar con la fijación del procedimiento.

3. La automatización del procedimiento

Como resultado de su ejecución continua en situaciones pertinentes. Una persona muestra facilidad, ajuste y ritmo continuo cuando ejecuta.

4. El perfeccionamiento indefinido del procedimiento

No hay final, Marca claramente la diferencia entre un experto y el novato.

Saber ser

Aborda los procesos afectivos emocionales de las competencias: se integra por las actitudes y valores.

Las actitudes son disposiciones a la acción y constituyen una puesta en práctica de los valores. Fischbein (citado por Díaz, 2002) señala: “estás implican cierta disposición o carga

afectiva de naturaleza positiva o negativa hacia los objetos, personas, situaciones o instituciones sociales”

Valores son las disposiciones afectivas estables a actuar de una determinada manera. Sarabia (1992) menciona “Los valores morales son principios éticos interiorizados respecto a los cuales las personas sienten un fuerte compromiso de conciencia”

Existen varias estrategias didácticas que favorecen el desarrollo de competencias, como : el aprendizaje basado en proyectos de trabajo, los grupos de investigación, el aprendizaje basado en la resolución de problemas (ABP), los contratos de aprendizaje, el estudio de caso, el aprendizaje por descubrimiento, la dramatización, la simulación con medios electrónicos, el aprendizaje por inmersión en la red, trabajo cooperativo.

La tarea: desde el enfoque por competencias

Se define como la propuesta de trabajo que hace un docente al estudiante para organizar su proceso de aprendizaje. (Goñi Zabala, 2005, citado en Ruiz, 2008). Está se integra por un conjunto coherente de actividades, diseñado para conducir al resultado esperado de aprendizaje, de preferencia observable y medible (Coll, 1991, p. 380).

Su importancia radica en la potencialidad que tiene para desarrollar competencias, favorecer el desarrollo cognitivo y sociocultural del estudiante, crear ambientes de aprendizaje ricos, estimulantes e interesantes y fomentar que los alumnos logren aprendizajes significativos.

En una tarea es posible distinguir tres componentes: estímulo o situación desencadenante (un problema de aprendizaje), secuencia de actividades (secuencia didáctica) y producto (evidencia de aprendizaje), que indica que la misma ha sido realizada.

La secuencia didáctica, se define como el conjunto de actividades ordenadas, estructuradas y articuladas para la consecución de unos objetivos educativos; tiene un principio (estímulo, problema de aprendizaje) y un final (evaluación, evidencia, producto de aprendizaje) conocidos, tanto por el profesorado como por el alumnado. También se les

llama unidad didáctica, unidad de programación o unidad de intervención pedagógica (Zabala, 2000). Así en los programas de estudio y guías pedagógicas es común identificar en dicha secuencia tres momentos: apertura, desarrollo y cierre, a continuación se explicará de manera breve cada uno de estas fases (Universidad Autónoma del Estado de México, 2009).

1. Fase de apertura. Se pretende recuperar la experiencia previa del estudiante respecto al tema, este momento es importante para el docente debido a que le permite identificar el nivel de desarrollo de sus alumnos, así como le permite generar un acercamiento e interés hacia el contenido(s) por aprender.

2. Fase de desarrollo. Es la puesta en acción de los procesos que permitan la elaboración del conocimiento. Generalmente se efectúa en dos momentos:

- Fase de introducción de nuevos puntos de vista. Pretende provocar la evolución del pensamiento del alumno a partir de la confrontación de su conocimiento con el de sus compañeros. Por ejemplo: lo que sé vs lo que no sé
- Fase de estructuración y de formalización. Busca que el alumno realice la acomodación del nuevo contenido en su esquema cognitivo al asociarlo significativamente con lo que ya conoce. El de formalización implica la asimilación e integración del nuevo contenido a su esquema previo. Es el momento de presentar el contenido tal y como se espera que sea aprendido (considerando el nivel de desarrollo) y de ofrecer toda la ayuda posible para que se acerque a él de manera progresiva.

Se aprecia la importancia de esta fase de desarrollo, al generar un conflicto cognitivo al alumno, cuando este reconoce sus limitaciones y fortalezas respecto al tema-contenido.

3. Fase de cierre. Incluye las etapas de aplicación y de evaluación. Implica tener evidencias de que el aprendizaje es significativo y de que el alumno es capaz de aplicar sus conceptos o aprendizajes reestructurados a nuevas situaciones.

Sin lugar a dudas en esta fase se observa la aplicación de lo aprendido en la solución de problemas. Su puesta en práctica permite al docente reconocer el progreso del estudiante y valorar las ventajas de la nueva posición de aprendizaje.

Evaluación de las competencias

“Constituye una valoración sistemática del desempeño de los estudiantes, por medio de la comparación entre los criterios y las evidencias que muestran el grado de dominio que se posee en torno a una actuación determinada ante problemas pertinentes del contexto”. (Tobón, 2010, p. 122). Tiene una metodología concreta, que permite evidenciar si la intervención o proceso de actuación llevado a cabo es no sólo correcto sino eficaz. (Cepeda, 2004).

En contraste con los planteamientos anteriores, todavía prevalece en la práctica educativa la forma tradicional para evaluar, la cual se caracteriza por los aspectos siguientes: (Tobón, Rial, Carretero, y García, 2006):

1. Los parámetros son establecidos por el docente sin tomar en cuenta criterios académicos y profesionales.
2. Se brindan notas cuantitativas sin criterios claros que las justifiquen.
3. Por lo general se hace con el fin de determinar quiénes aprueban o reprueban una asignatura.
4. Tiende a centrarse más en las debilidades y errores que en los logros.
5. Es establecida por el docente sin tener en cuenta la valoración y participación de los estudiantes.
6. Son escasas las oportunidades para el automejoramiento.

7. Muchas veces se tiende a asumir la evaluación como un instrumento de control y selección externo.

8. Se tiende a centrar en los estudiantes de manera individual, sin tomar en cuenta que la evaluación del aprendizaje debe contribuir a mejorar el currículo, las estrategias docentes y los recursos de las instituciones educativas.

Como puede apreciarse en una evaluación tradicional, se otorga el poder al docente quien se limita a realizar una medición a través de una calificación, sin ofrecer mayor información al estudiante sobre sus avances, desalentando con ello su participación e interés por aprender, ante ello solamente se limita a memorizar para los exámenes, sin aplicar lo aprendido.

Al no realizar un análisis cualitativo de los avances así como dificultades durante el proceso de enseñanza aprendizaje, para el docente será imposible establecer acciones de mejora, por lo tanto se corre el riesgo de caer en un proceso rutinario desprovisto de significados, mejoras, y motivación para los escolares.

Así desde el enfoque por competencias la valoración de saberes, capacidades y habilidades que el alumno utiliza en diferentes situaciones, se realiza a través de la comparación entre los criterios y las evidencias que se puedan observar, valorar y proporcionen información sobre el grado de dominio que se tiene con respecto a cierta tarea o problemática, (Tobón, 2010, p. 122) a continuación se definirán estos términos:

Criterios son las pautas fundamentales a tener en cuenta en la valoración de la competencia, se componen de “que se evalúa” y un con qué se compara. Proporcionan información tanto para el tipo de aprendizaje y las capacidades que se han de desarrollar como para el grado o nivel de competencia alcanzada.

Los criterios se especifican a través de los indicadores de desempeño, estos últimos se definen como un conjunto de datos, e informaciones, y representan aspectos directamente

observables y medibles que permiten dar seguimiento a la evaluación. Permiten especificar con mayor precisión qué es lo que se pretende evaluar.

Se entienden como evidencias las aportaciones que hace el alumno para demostrar que ha alcanzado el objetivo de aprendizaje; es decir, son productos o registros (demostraciones objetivas y pertinentes) del desempeño eficaz. La recolección de evidencias debe ser un proceso multimétodo (basado en diferentes técnicas e instrumentos) y multirreferencial (debe sustentarse con múltiples fuentes de información) (Ruíz, 2009) estas aportaciones se integran por:

Evidencias de conocimientos

Son los, principios, conceptos e información relevante que el estudiante utilizará para el análisis de situaciones reales (Actuación de las personas con relación a la investigación).

Algunos ejemplos son: los ensayos, cuestionarios, pruebas escritas, test, etc.

Evidencias de desempeño

Son las habilidades, destrezas, y actitudes aplicados en el análisis e interpretación de situaciones reales. Algunos ejemplos son el manejo de un procedimiento, instrumentos, técnicas, etc.

Evidencias por producto

Se refiere a los resultados del proceso formativo, estos se muestran a través de objetos acabados, documentos realizados en situaciones establecidas, como un ensayo, un mapa conceptual, un ejercicio resuelto, proyectos, creaciones, servicios prestados y su informe respectivo(es), objetos terminados.

Este tipo de aportaciones se consideran como integrador(a), dado que para llevarlas a cabo es necesario movilizar un conjunto de saberes (saber ser, hacer y conocer). Con la finalidad de orientar el proceso de aprendizaje hacia el logro de los objetivos, el docente deberá evaluarlo de manera sistemática para retroalimentarlo en los momentos adecuados.

Por lo tanto, será necesario que el docente diseñe sus instrumentos de evaluación en dos sentidos:

- a) Los que recuperen información sobre las aportaciones o evidencias que va realizando el estudiante (la observación sistemática, los portafolios, etcétera).
- b) Los que permitan sistemáticamente organizar esta información recuperada y favorecer la toma de decisiones (rúbricas).

Principios básicos en la evaluación basada en competencias (Tobón, 2010, p. 124)

Principio 1. La evaluación se lleva a cabo para tomar decisiones que mejoren y aumenten el grado de idoneidad.

Bajo este modelo educativo una de las finalidades que se persiguen al momento de evaluar, es generar información que permita tomar decisiones con respecto a cómo se desempeña la persona ante una actividad o problema, y cómo puede mejorar.

Principio 2. La evaluación se realiza tomando en cuenta el contexto profesional, disciplinar, social e investigativo,

Lo anterior implica que debe llevarse a cabo mediante actividades y problemas que tengan pertinencia, para que haya un mayor grado de implicación del estudiante.

Principio 3. La evaluación de competencias se basa esencialmente en el desempeño.

Este tipo de valoración considera los contenidos teóricos, aunque lo hace teniendo como referencia el desempeño, es decir, la actuación ante actividades y problemas. De acuerdo con este principio deben buscarse siempre estrategias de evaluación que tengan como base el desempeño, por ejemplo la realización de proyectos de carácter científico o empresarial, demostraciones clínicas, análisis de casos contextualizados, etc., estrategias que permitan evidenciar y valorar integralmente las competencias específicas y genéricas.

Principio 4. La evaluación también es para el docente y la misma administración de la universidad.

Cuando se evalúa a los estudiantes con respecto al desarrollo de sus competencias, la información obtenida no sólo es retroalimentación para ellos, sino también para los docentes, la misma institución educativa, lo cual permite determinar si las estrategias docentes, los recursos y el plan formativo de la institución están favoreciendo el desarrollo de las competencias de acuerdo con el currículo.

Principio 5. La evaluación desde el enfoque competencial integra lo cualitativo y lo cuantitativo.

Dicha integración se plantea con el concepto de evaluación criterial, la cual significa que toda valoración de los aprendizajes se hace sobre la base de criterios discutidos y evidencias para llegar al establecimiento de niveles de desarrollo e idoneidad en las competencias.

Principio 6. Participación de los estudiantes en el establecimiento de las estrategias de valoración.

Es importante crear espacios para discutir con ellos la importancia de la valoración, sus tipos y estrategias, buscando que expongan sugerencias y comentarios con el fin de implementar o mejorar dicho proceso dentro de un curso determinado.

Principio 7. La evaluación debe acompañar todo proceso formativo. Todo proceso formativo debe tomar en cuenta la evaluación, con el fin de determinar los logros en los aprendizajes y los aspectos a mejorar, así como el grado de calidad y pertinencia de las actividades realizadas. Esto brinda información clave para reorientar el proceso y garantizar la formación de los estudiantes.

De acuerdo a los principios propuestos por Sergio Tobón, se observa una valoración integral en la cual son importantes los componentes relacionados con: el saber ser, hacer y conocer. De esta forma no sólo se valoran los aspectos teóricos que en la evaluación tradicional se privilegian; por el contrario bajo este enfoque educativo la forma en la cual el estudiante actúa y se desenvuelve ante una situación, tarea o problema en un marco de valores éticos adquiere mayor relevancia.

En este sentido la información (retroalimentación) que se recopile a través de evidencias dará cuenta de las competencias logradas, y a partir de ello alumnos, docentes y escuela tomen con respecto al aprendizaje, práctica educativa y la efectividad del modelo curricular. De esta forma es inminente reconocer que la función del docente al momento de evaluar ha cambiado de un aspecto cuantitativo en el cual se asigna una calificación, a emplear un proceso integral que vincula información cualitativa relacionada con actitudes, desempeños y valores.

- Por el momento de aplicación:

Evaluación de diagnóstico: se hace al inicio del proceso.

Evaluación formativa: se hace durante el proceso. No implica acreditación académica de las competencias.

- Por las finalidades que persigue:

Evaluación de promoción: busca determinar el nivel de dominio alcanzado en la formación de una competencia.

Evaluación de acreditación: se hace al final de un módulo para reconocer las competencias de los estudiantes en un nivel determinado.

Evaluación de certificación: se hace para dar cuenta y certificar las competencias por parte de organizaciones externas competentes para ello.

- **Atendiendo a quién participa en el proceso:**

Autoevaluación: la hace el propio estudiante.

Coevaluación: la hacen los pares.

Heteroevaluación: la hace el docente o personas externas.

Proceso de evaluación

La valoración desde el este enfoque implica establecer una serie de pasos organizados, por ejemplo: definir detalladamente las competencias, establecer los criterios de valoración. Algunos autores como Rué (2007, p.173) o el propio Tobón (2006, pp. 150-151) denominan estos criterios como indicadores del logro o indicadores del desempeño. A continuación se describen las características de cada una de estas etapas

1. Seleccionar y elaborar las estrategias de evaluación necesarias para obtener evidencias objetivas del logro.
2. Elegir el tipo de evaluación que se va a aplicar (autoevaluación, coevaluación o heteroevaluación), así como las técnicas e instrumentos de evaluación que se utilizarán para obtener información objetiva sobre el desarrollo y adquisición de la competencia por el estudiante (observación directa, simulación, estudios de caso, resolución de problemas, tests, etc.).
3. Aplicación de la evaluación para la recogida de evidencias: conocimiento (saber), desempeño (saber hacer), y del actitudes (saber ser) demostrados por el estudiante en relación con la competencia de que se trate (resultados de pruebas escritas, ejercicios realizados, presentaciones orales, grado de participación en el grupo, etc.).
4. Analizar la información proporcionada por las evidencias con el fin de poder establecer el nivel de logro alcanzado por el estudiante en la competencia para, a continuación,

compararlo con los estándares de rendimiento previamente establecidos por los criterios de evaluación.

5. Valorar el logro del estudiante, es decir, a elaborar un juicio sobre el grado de competencia que ha alcanzado. Obviamente, no todos los individuos implicados van a conseguir el mismo grado de dominio o logro de la competencia. Por lo tanto, este ejercicio de valoración exige la elaboración previa de un instrumento de medida que permita establecer de un modo escalonado y jerárquico diferentes niveles en el logro de la competencia, desde la ausencia de la competencia (aún no competente), hasta el desarrollo máximo previsto de la misma (competente). Este instrumento sería lo que Tobón (2006, pp. 148-149) denomina rúbrica o matriz de valoración.

6. Establecido el nivel de logro, se procedería a la calificación de la competencia, aplicando una escala discreta de calidad con opciones (matrícula de honor, sobresaliente, notable, etc.) o una escala numérica.

7. Ofrecer retroalimentación, comunicando al alumno el resultado de su proceso de aprendizaje (el grado de dominio alcanzado en la competencia) e identificando, con su colaboración, los puntos fuertes demostrados, los puntos débiles detectados y las propuestas de mejora que se deben adoptar si no se ha conseguido el nivel suficiente de competencia.

En resumen se observa que una evaluación acorde al modelo por competencias es un proceso que conlleva una serie de pasos para su consecución, en el cual destaca un diagnóstico al inicio de un curso la recogida de datos así como el procesamiento y valoración de información orientado a determinar en qué medida el estudiante ha adquirido el conocimiento y dominio de una determinada competencia o conjunto de competencias. Véase figura 2.7

Las nuevas tecnologías de la información en el siglo XXI

Es necesario iniciar con una breve recorrido histórica acerca de la evolución que ha tenido la humanidad hasta el momento actual, al respecto Toffler (1984), a manera de analogía se

apoya en la idea figurada de las olas para explicar esta revolución de acuerdo a tres grandes períodos: la sociedad agraria, la industrial y la actual, de la información,

Para la sociedad agraria su economía estaba basada exclusivamente en la agricultura no industrializada es decir, los productos agrícolas eran obtenidos con mínima o nula ayuda mecánica. Así puede afirmarse que en esta época no existía la producción en serie debido a la falta de tecnología agrícola por lo tanto la productos que eran sembrados se utilizaban para el autoabastecimiento

La Revolución industrial es el evento socio-económico que impulsa el cambio de la sociedad agraria a la sociedad industrial. En la primera etapa de la misma -comprendida entre 1780 y 1860- el manejo de los recursos de la producción -materiales, mano de obra, capital- se ejecutaba sin una base técnica específica. Con el desarrollo de máquinas de vapor más capaces, la aparición de la imprenta, de la industria textil, metalurgia y siderurgia después, se incrementó la producción en masa y la mano de obra, destacan las aportaciones para la Administración de Taylor y Fayol, quienes a través de sus estudios generaron las primeras teorías y técnicas surgidas en esos tiempos tendentes a manejar los problemas derivados del proceso de producción.

Es a partir del año de 1973, cuando el sociólogo estadounidense Daniel Bell se refiere a la sociedad de información en su libro, el advenimiento de la sociedad post-industrial, en el cual formula que el eje principal de ésta será el conocimiento teórico y advierte que los servicios basados en el conocimiento habrían de convertirse en la estructura central de la nueva economía y de una sociedad apuntalada en la información.

Para la década de los 90's se han gestado grandes transformaciones en el comercio mundial y de la tecnología. Aparecen los hipermercados, el comercio electrónico, en este nuevo modelo económico mundial, así como el término globalización, concepto que implica un cambio en el ordenamiento de los negocios cuyo crecimiento se sustenta en tecnología.

Así en este siglo XXI, se ha designado el término Sociedad de la Información (SI) a una etapa que adopta como elemento distintivo el desarrollo y uso de las tecnologías de la información. En este sentido se han establecido diferentes definiciones acerca de este término, a continuación se presentan como ejemplo las siguientes propuestas:

“Un estadio de desarrollo social caracteriza por la capacidad de sus miembros (ciudadanos, empresas, y administraciones públicas) para obtener, compartir y procesar cualquier información por medios telemáticos desde cualquier lugar y en la forma que se prefiera” (Comisión Sociedad Información, 2003, p. 5).

Una sociedad donde “ todos puedan crear, acceder, utilizar y compartir información, y el conocimiento, para hacer que las personas, las comunidades y los pueblos puedan desarrollar su pleno potencial y mejorar la calidad de sus vidas de manera sostenible.” (Unión General de Telecomunicaciones, 2003, p. 4)

La SI ha sido definida como "la sociedad que considera que el motor del desarrollo social y económico está en la información y el conocimiento, a través de la implantación y el uso de las Tecnologías de la Información y de las Comunicaciones en todos los ámbitos", en donde "todos los ámbitos" hace referencia a promoción y gestión, administración digital, formación y divulgación, e infraestructuras y telecomunicaciones. (Sánchez 2006, citado en González y Sánchez, 2013).

Manuel Castells, docente e investigador de origen español, en su libro la era de la información prefiere utilizar el término sociedad informacional en lugar de sociedad de la información (haciendo la comparación con la diferencia entre industria e industrial). Debido a que si bien el conocimiento y la información son elementos decisivos en todos los modos de desarrollo, el término informacional indica el atributo de una forma específica de organización social en la que la generación, el procesamiento y la transmisión de información se convierten en las fuentes fundamentales de la productividad y el poder, debido a las nuevas condiciones tecnológicas que surgen en este período histórico". (Castells 1999, citado en Rendón, 2000).

Así esta revolución informacional se caracteriza por los siguientes rasgos:

- La información es su materia prima: “Son tecnologías para actuar sobre la información”, no información para actuar sobre la tecnología.
- Su capacidad de penetración en los procesos de nuestra existencia individual y colectiva, a través del control de la información.
- Su morfología de red le permite materializarse en todo tipo de procesos y organizaciones mediante tecnologías de la información.
- Su flexibilidad y capacidad para reconfigurarse.
- La convergencia “creciente de tecnologías específicas en un sistema altamente integrado (Castells 1999, citado en Rendón, 2000, p. 286-287).

La mayoría de las definiciones anteriores coinciden en plantear que la etapa actual que vive la humanidad surge como resultado de los cambios en el entorno económico así como los avances tecnológicos, y el acceso cada vez más rápido de la información, lo cual han transformado la vida de los seres humanos en sus distintos ámbitos.

De esta forma es evidente observar a través de la evolución de la sociedad, la serie de cambios sustanciales que ha experimentado a través del tiempo producto de necesidades distintas, desde una etapa caracterizada por el autoconsumo y subsistencia, a siglos posteriores con el sedentarismo del hombre donde la fuente para generar valor o riqueza fue la transformación de materias primas a través de las máquinas.

Actualmente, la economía ha superado las barreras locales, y de una producción local se ha situado en mercados transnacionales en una era en donde el conocimiento se ha convertido en un gran factor clave que nos permite transformar los insumos en bienes y en servicios con gran valor agregado. La coincidencia entre las tecnologías de información y de las comunicaciones ha derivado en un rápido desarrollo de herramientas que permiten y facilitan la circulación del conocimiento y nuevas formas de interacción entre los distintos actores sociales.

Ante este panorama, las personas requieren nuevos conocimientos y habilidades, denominados también competencias digitales para desarrollarse y afrontar los cambios continuos que se presentan en un mundo global en los ámbitos: económico, político, social, laboral y educativo.

Cabero (2007) señala: “la Universidad, como institución que debe de formar a los ciudadanos de su sociedad para desenvolverse en ella y mejorarla, puede sufrir una fuerte contradicción al no formar a los sujetos para la sociedad en la que viven y van a vivir, la del conocimiento, y hacerlo al contrario para un modelo de sociedad ya pasado, como la industrial, aunque algunas veces no hayamos superado la fase agrícola”.

Dentro de pocos años, las personas que no tengan competencias básicas en TIC como : leer a través de las fuentes de información digitales (ciberbibliotecas e Internet en general), escribir con los editores informáticos y comunicarse a través de los canales telemáticos, se considerarán analfabetas, y estarán de hecho en franca desventaja para desenvolverse en la sociedad. (Marqués, 2012).

Por su parte Cabero (2000) señala los siguientes rasgos distintivos de las nuevas tecnologías y sus posibilidades para la enseñanza.

Características de las nuevas tecnologías

Penetración. Prácticamente se han introducido en todos los sectores culturales, económicos, educativos, industriales, etc.

Interconexión. Las TIC ofrecen grandes posibilidades para ampliarse cuando se unen a la televisión vía satélite o se incluye en un multimedia una dirección web a la que el ordenador, si está conectado a Internet se desplazará, así como la combinación de imagen, sonido, y texto para la construcción de plataformas multimedia.

Interactividad. Permite el desplazamiento del control de la comunicación hacia el receptor, en los medios tradicionales estaba situado en el emisor.

Instantaneidad. Rompe las barreras espaciales para ponerse en contacto directo e inmediato con las personas, instituciones, usuarios, etc.

Aparición de nuevos lenguajes. Repercutirán en la necesidad de adquirir nuevos dominios alfabéticos, potenciando el lenguaje informático y el multimedia. Esta alfabetización supone nuevas formas de organizar y combinar los códigos, los mensajes tienden a presentarse de manera hipertextual no lineal

Creación de comunidades virtuales. Se está rompiendo el concepto de cultura de masas, a través de grupos organizados y orientados en función de intereses comunes.

Es innegable el reto que asumen las instituciones educativas, quienes no pueden permanecer indiferentes a esta nueva realidad tecnológica, por lo tanto deberán adaptarse a esta nueva etapa y considerar las ventajas que ofrecen las TIC para desarrollar competencias digitales, crear entornos flexibles para el aprendizaje y poder extender su oferta hacia otras fronteras, sin restricciones de tiempo y lugar.

Ventajas que ofrecen las TIC a la formación

Por lo general existe un fuerte acuerdo (Cabero, 2003) entre el profesorado para su incorporación a los contextos universitarios, ya que las posibilidades que nos ofrecen son muy significativas. Desde una perspectiva general, estas posibilidades las podemos concretar en las siguientes:

- Ampliación de la oferta informativa.
- Creación de entornos más flexibles para el aprendizaje.
- Eliminación de las barreras espacio-temporales para la interacción entre el profesor y los estudiantes.
- Incremento de las modalidades de comunicación.
- Potenciación de escenarios y de entornos interactivos.

- Favorecer tanto el aprendizaje independiente como el aprendizaje colaborativo.
- Ofrecer nuevas posibilidades para la orientación y la tutorización.
- Nuevas modalidades de organizar la actividad docente

De toda la gama de posibilidades que ofrecen las TIC en la educación, destaca la creación de entornos de aprendizaje útiles para docentes, por la posibilidad de contar con tiempos y espacios flexibles para llevar a cabo el proceso de enseñanza-aprendizaje. De igual forma es de gran utilidad para los estudiantes quienes pueden acceder en poco tiempo a gran cantidad de información de actualidad, mediante la navegación a páginas web.

A través del uso de las TIC a la enseñanza, se pueden implementar estrategias y metodologías docentes para desarrollar un aprendizaje activa, participativo y constructivo. (Cabero, 2007), de esta forma un criterio para su incorporación, no puede ser utilizarlas para realizar las mismas cosas que con las tecnologías tradicionales.

Como señala Barberá (2001, p.58). “El reto no se encuentra tanto en desarrollar los cursos tradicionales en formato hipermedia, sino más bien en ser capaces de adoptar nuevas perspectivas en la concepción de los procesos de enseñanza-aprendizaje y de la construcción del conocimiento”.

Estudios realizados han puesto de manifiesto la variedad de técnicas y estrategias que pueden movilizarse desde las utilizadas para el trabajo individual con los materiales de estudio (estrategias de recuperación de la información, trabajos con recursos de la red, trabajo autónomo con materiales interactivos) , las que se refieren a la enseñanza en grupo centradas en la presentación de información: exposición didáctica, simposio, mesa redonda o panel y las relativas al aprendizaje colaborativo como : estudios de caso, trabajo en pareja, grupos de discusión, de investigación. (Paulsen, 1995 citado en Cabero 2007 ; Ibáñez, 2008).

El uso de dichas estrategias son cada vez más importantes, en un mundo de información abundante, en el cual los datos se transforman en periodos cortos de tiempo, por lo tanto

será fundamental proporcionar a los estudiantes la forma como deben adquirir y organizar la información sustantiva.

Campos de uso de las Nuevas Tecnologías para la comunicación en la escuela

De acuerdo a la bibliografía revisada, existe un consenso en señalar las principales aplicaciones de estas tecnologías al ámbito escolar. (Cabero, 2007, Pons, 2009) las cuales se resumen en los siguientes tres usos:

Gestión

La administración de los centros escolares se ha agilizado a la par que permite un mayor control de las instituciones, así como el seguimiento y evaluación de los mismos. Se han desarrollado e implementado sistemas de información administrativa que permiten un contacto mayor de la institución educativa con los docentes, padres de familia, alumnos y otras autoridades.

Investigación

Gracias a las herramientas de cálculo y tratamiento de la información se han agilizado los trabajos propios de este campo. La disponibilidad de bases y bancos de datos permiten realizar estudios diversos.

Docencia

Son cuatro aspectos a considerar en la práctica docente y su uso con las TICs.

1. Medios de gestión y control. Proporcionan información de cada uno de sus alumnos referente a su desempeño, seguimiento y comunicación.
2. Herramientas de trabajo. Disponen de instrumentos para el tratamiento de la información como: procesadores de texto, editores, creación de bases, hojas de cálculo, bancos de datos, etc.

3. Medios Didácticos. Favorecen la acción didáctica la cual se agrupa en cuatro posibilidades: Medios para la presentación de información, medios para la ampliación de la comunicación (espacios virtuales), medios de evaluación y medios del trabajo autónomo del alumno.
4. Medios para la colaboración. Destaca el uso de técnicas para trabajo colaborativo, y la creación de espacios de colaboración.

En el ámbito educativo, vale la pena señalar que el uso de la TICs no se limita únicamente a los alumnos y profesores, así las diferentes áreas escolares las han utilizado para agilizar procedimientos, acceder a información en grandes volúmenes a un menor tiempo, así como tener un seguimiento de su comunidad en general.

En lo referente al empleo de estas tecnologías por parte del docente, no cabe duda que resultar ser útiles en distintas campos de su práctica; desde la supervisión y comunicación estrecha con los estudiantes, así como la posibilidad de realizar investigación y mejorar el proceso de enseñanza- aprendizaje, en este punto la tecnología ofrece la ventaja de favorecer la colaboración entre pares, alumno-profesor y poder ampliar las formas de comunicación tradicional a través de la creación de plataformas y redes de aprendizaje a nivel local e incluso internacional.

Sin embargo como dicen Pons (2009) en los comienzos del siglo XXI, las nuevas tecnologías ya no se contemplan como un factor revolucionario, por el contrario contribuyen a una serie de cambios vinculados a la evolución de una serie de realidades tanto sociales, como económicas y culturales. Por lo tanto el profesorado no solamente debe contar con una formación en competencias instrumentales, sino una incumbencia cultural al momento de incorporarlas a las situaciones de enseñanza.

A partir de estas consideraciones estudios realizados por (Cabero, 2004, Majó, 2000, Anuies, 2004) hacen mención sobre el nuevo rol y las competencias en Tic que debe adquirir el docente, de manera general se resumen en las siguientes:

- Tener una actitud positiva hacia las TIC
- Conocer el uso de las TIC en el campo de su área de conocimiento
- Utilizarlas con destreza en sus actividades: editor de textos, correo electrónico, navegación por Internet, etc.
- Adquirir el hábito de planificar el currículo integrando las TIC, como medio instrumental en el marco de las actividades propias de su área de conocimiento, como medio didáctico, como mediador del desarrollo cognitivo).
- Proponer actividades formativas a los alumnos con el uso de TIC
- Evaluar su uso

Marqués (2008) de manera más amplia recupera estas mismas competencias digitales y las agrupa en cuatro dimensiones: competencias instrumentales, actualización profesional, metodología docente, y actitudes.

1. **Competencias técnicas (instrumentales).** Conocimientos básicos de los sistemas informáticos y de las redes, debe ser autónomo en el uso de su equipo: manejo del sistema operativo Windows y de los programas que utiliza, uso del procesador de textos, uso del escáner y de la cámara y el vídeo digital, navegación en Internet: utilización de los buscadores y captura de todo tipo de datos, búsqueda y selección crítica de información, correo electrónico y de los foros telemáticos (chats, listas, videoconferencias...) utilizando las normas de cortesía habituales. . Conocimientos básicos de los lenguajes hipermedial (estructuración hipermedial de la información) y audiovisual. . Elaboración de páginas web y presentaciones multimedia.

Hojas de cálculo: uso de las funciones elementales y de los gráficos estadísticos sencillos. Bases de datos: Consulta de bases de datos y uso básico de un gestor de bases de datos (creación de bases de datos, mantenimiento, consultas, informes). . Gestión de los sistemas tecnológicos aplicados a la educación: audiovisuales convencionales (retroproyector, vídeo, televisión...), pizarra digital, sistemas de videoconferencia, elaboración de materiales didácticos.

2. **Actualización profesional.** Conocimiento de las posibilidades de utilización de los recursos en soporte TIC en la docencia y para la organización y gestión de las instituciones formativas. Conocimiento de las ventajas e inconvenientes de los entornos virtuales de aprendizaje frente a los sistemas de aprendizaje presencial con apoyo TIC. Acceso a las fuentes de información y recursos en soporte TIC (revistas, portales especializados, webs temáticas, foros telemáticos...) dedicadas a las labores de los formadores. . Conocimiento de las repercusiones de las TIC en el campo de conocimiento que se imparte. Acceso a las fuentes de información y recursos en soporte TIC sobre las materias que imparte. Utilización de los programas informáticos relevantes y específicos de las materias que imparte. . Acceso a algunas de las múltiples fuentes de formación e información general que proporciona Internet (bibliotecas, cursos, materiales formativos, prensa)

3. **Metodología docente.** Integración de recursos TIC (como instrumento, como recurso didáctico y como contenido de aprendizaje) en los planes docentes y programas formativos. . Evaluación objetiva de recursos educativos en soporte TIC. Selección de recursos TIC y diseño de intervenciones formativas contextualizadas; organización de las clases. Aplicación en el aula de nuevas estrategias didácticas que aprovechen los recursos TIC: uso de las funcionalidades de la pizarra digital en el aula, realización de trabajos de autoaprendizaje a partir de búsquedas en Internet y presentación de los mismos en el aula con apoyos audiovisuales o digitales, realización de trabajos grupales en las aulas multiuso e informáticas, realización de proyectos colaborativos en soporte TIC a partir de las fuentes informativas de Internet y con la ayuda de los canales comunicativos telemáticos, elaboración de apuntes, presentaciones y materiales didácticos multimedia de apoyo para los estudiantes. Uso eficiente de las tutorías virtuales y de otras ayudas tecnológicas para la tutoría y la orientación: identificación de las características de los alumnos, seguimiento de sus actividades, informes. Uso de ayudas TIC para la evaluación de los estudiantes y de la propia acción formativa. Confección de la web docente con una selección de recursos de utilidad para los estudiantes.

4. **Actitudes.** Una posición abierta y crítica ante la sociedad actual (era Internet, Sociedad de la Información) y las TIC (contenidos, entretenimiento).Mostrar disposición para el aprendizaje continuo y a la actualización permanente. Interés por la investigación en el aula para aprovechar al máximo las posibilidades didácticas de los apoyos que proporcionan las TIC. . Actuar con prudencia en el uso de las TIC (indagar la procedencia de mensajes, evitar el acceso a información conflictiva y/o ilegal, preservar los archivos críticos)

En definitiva, una forma de lograr las competencias necesarias en el profesorado, será la formación continua a través de cursos relacionados con la materia que imparte así como también aquellos que se relacionen con las TICs, sin embargo la realidad muestra que este es un reto para las instituciones educativas, debido al rechazo e indiferencia que muestran algunos docentes con respecto al uso de estos recursos en el aula.

Respecto a este punto la reflexión sobre la propia práctica docente, es de gran importancia, a través de la investigación acción, en la cual se evalué el proceso de aprendizaje a partir del uso de estas nuevas tecnologías y a partir de los resultados observados se efectuó una mejora.

Variables a considerar para su incorporación

Los siguientes cinco aspectos deben ser considerados al introducir en la enseñanza las nuevas tecnologías. (Cabero, 2007, p. 30-31) :

Variables evolutivas

Una situación cambiante obliga a hacer una planificación de integración tecnológica evolutiva, en el sentido de que se ha de ir adecuando a lo largo del tiempo, cambio que ha de relacionar objetivos, demandas, disponibilidad de tecnología, funciones de ésta y grado de autonomía y responsabilidad a asignar.

Variables fisiológicas

Están relacionadas con la edad, la posibilidad o no de utilizar adecuadamente determinados órganos naturales empleados en la comunicación humana, considerar también las limitaciones de algunos sujetos con respecto al uso de estas tecnologías así como su empleo como apoyo para la superación de las mismas. Estas limitaciones fisiológicas de los alumnos han de definir el tipo de equipamiento a utilizar. El manejo de teclados adaptados, procesadores de voz, etc.

Variables culturales

Bauman (2001) define a la cultura como una serie de rasgos que identifican a una etnia o una religión o a un estado-nación, tienen que ver con una concepción de la sociedad y de la relación entre quienes la forman, así como con los significados y creencias con los que conviven.

Así en lo relativo a la integración de las tecnologías, al momento de planificar e incorporar estos recursos, es necesario considerar el sistema de comunicación que pretenda transmitir los contenidos que están ligados al contexto cultural en el cual se inscribe.

La capacidad o no de una sociedad, o de un grupo cultural para este intercambio marcará el ritmo de incorporación.

Variables relacionadas con el desarrollo económico.

El nivel socioeconómico del grupo social en cuyo sistema de información se pretende integrar las nuevas tecnologías, es un aspecto relevante para ser contemplado. Debido a que aun en este siglo XXI, todavía persisten muchos hogares que ni siquiera cuentan con servicios básicos como agua, drenaje y luz, por lo tanto ante estas carencias la introducción tecnológica se ve limitada.

Otro aspecto a considerar en este punto, se relaciona con la rapidez del desarrollo tecnológico, lo cual obliga una constante actualización, de lo contrario se corre el riesgo de un retraso e incluso de permanecer al margen de estos avances.

Variables relacionadas con el sistema escolar

La situación de las infraestructuras escolares (edificios, electrificación, disponibilidad de redes) son factores a contemplar para esta introducción tecnológica. Así como la actitud de alumnos y profesores en relación a la misma.

De igual forma otro factor relacionado con este punto, se refiere a la dispersión de los centros escolares y el número de los mismos en relación con la población estudiantil, son factores determinantes al planificar las funciones, los objetivos y la dotación de equipos a asignar a las diferentes instituciones. Así estas tecnologías pueden ser un elemento de mejora de los sistemas educativos que se encuentra con esta situación geográfica.

Para finalizar este apartado la Asociación Nacional de Instituciones de Educación Superior en México (Anuies) señala:

La incorporación o integración de las tecnologías de la información en nuestro ámbito cotidiano es un proceso continuo y aceptado, sin embargo la utilización y orientación de esta tecnología para promover y mejorar los procesos educativos mediante prácticas innovadoras requiere una intencionalidad por parte de los actores involucrados en el proceso educativo... dado que la instalación de infraestructura tecnológica al alcance de docentes y estudiantes no garantiza en forma alguna que la misma sea utilizada de manera correcta y/o eficiente en los procesos de aprendizaje. (Asociación Nacional de Instituciones de Educación Superior en México, 2004, p. 134).

En este sentido es importante en primer lugar que el docente conozca las modalidades educativas existentes, las características relacionadas con la institución, los alumnos, las estrategias didácticas y recursos que puede implementar en su práctica, y a partir de estos elementos considera la integración de las nuevas tecnologías como una mejora en el proceso enseñanza-aprendizaje.

Las modalidades educativas

Hoy día existen diferentes formas para impartir la educación, las cuales se caracterizan tomando como referente las diferencias en las interacciones que se establecen entre los

sujetos del proceso de aprendizaje, su relación con el objeto de estudio, en un entorno físico o virtual, así como en una situación temporal coincidente o no.

La Anuies (2004) hace referencia a la siguiente clasificación :

- La educación formal como la que se realiza dentro de las aulas siguiendo los tiempos, modos y normas escolares establecidas (Tradicional).
- La no formal que es reconocida institucionalmente, pero que se lleva a cabo fuera de los tiempos y espacios escolares. (Modalidades no convencionales)
- La informal que vivimos cotidianamente, independientemente de la existencia de las escuelas.

En el caso específico de las modalidades no convencionales a partir de su práctica, y tomando en cuenta las relaciones educativas básicas en sus distintos contextos de tiempo y lugar con el soporte tecnológico utilizado, se suele clasificar de la siguiente forma:

- Educación abierta

Apertura en las posibilidades de acceso a los servicios educativos. Acorde a las condiciones de vida y trabajo de los estudiantes. La mediación tecnológica empleada hace uso desde la correspondencia, hasta las nuevas tecnologías de la información y la comunicación.

- Educación a distancia

Estrategia metodológica y tecnológica para propiciar la comunicación educativa, superando diferencias de tiempo y lugar, los servicios educativos llegan hasta el lugar de los destinatarios, la mediación tecnológica emplea las nuevas tecnologías de la información y la comunicación.

- Aprendizaje en ambientes virtuales

Denominado como “e-learning”, son procesos para aprender apoyados en la telemática, especialmente Internet, los servicios educativos accesibles desde cualquier lugar. Relación síncrona y asíncrona. La mediación tecnológica empleada es a través de sistema de telecomunicaciones y cómputo.

En la actualidad las instituciones educativas públicas o privadas ofertan diferentes opciones para la preparación de las personas, adicionales a la modalidad tradicional, lo cual ha traído beneficios para la preparación de las personas que ya trabajan o tienen dificultad para desplazarse a lugares lejanos.

De las cuales , hoy día e-learnig o también denominado aprendizaje virtual surge como una modalidad alternativa empleada con mayor frecuencia en el ámbito laboral, empresarial y también por las instituciones educativas, como una opción flexible que se presenta para la formación académica, laboral, capacitación y educación continua a través de entornos virtuales, de esta forma para el ámbito educativo, existe una gran oportunidad de renovar los sistemas clásicos de enseñanza-aprendizaje y transitar hacia otros modelos, que puedan motivar tanto a profesores como al alumnado en un aprendizaje y actualización constante.

E-learning

La traducción literal al español, de este término sería aprendizaje electrónico, aunque hoy día existen diversas denominaciones para aludir a esta modalidad de formación: “teleformación”, “e-learning”, “aprendizaje digital”, “formación basada en la web”, por tal motivo y con la intención de precisar el término a continuación se presentan algunas definiciones que se revisaron y tienen relación con este estudio.

Se refiere a la utilización de las tecnologías de Internet para ofrecer un conjunto de propuestas que permitan incrementar el conocimiento y la práctica. Rosenberg (2001, citado en Pons, 2007).

Para la Comisión Europea (2003) es la utilización de las nuevas tecnologías multimedia y de Internet para mejorar la calidad del aprendizaje facilitando el acceso a recursos y servicios así como la colaboración y el intercambio remoto.

En opinión de Cabero, consiste en la utilización de la web como medio y recurso para la realización de actividades formativas; es decir, implica todas las acciones formativas que se realizan apoyándose en las nuevas tecnologías de la información y comunicación (videoconferencia, multimedia,...) fundamentalmente en Internet, y en sus herramientas de comunicación sincrónicas y asincrónicas, procurando con ello alcanzar un entorno flexible para la interacción del alumno con la información, y la participación en la acción educativa (Cabero y Castaño, 2007:22).

Modelos de e-learning

Con base en las definiciones anteriores, los autores antes mencionados coinciden en destacar como característica distintiva en esta modalidad, el uso de las nuevas tecnologías: primordialmente Internet, para la apropiación de conocimientos. De este modo se distinguen tres modelos formativos de e-learning. (Pons, 2009, p. 398-400).

- Modelo de docencia presencial con Internet

Internet, en específico el aula virtual es un complemento o anexo a la docencia presencial. A veces se utiliza el aula virtual en salas de informática bajo supervisión del profesor, a través de internet se ofrece información como programas, horarios, tutorías, calificaciones, apuntes, pero existe poca comunicación e interacción social a través de la red. Se mantiene un formato presencial de docencia con horarios y aulas establecidos.

- Modelo de docencia semipresencial (blended learning)

Es la integración y mezcla entre procesos de enseñanza-aprendizaje presenciales con otros que se desarrollan a distancia mediante el uso del ordenador. En este modelo se produce una innovación notoria de las formas de trabajo, la comunicación, la tutorización y los procesos de interacción entre profesor y alumnado. Se requiere que el docente planifique y

desarrolle procesos educativos en los que superponen tiempo y tareas que acontecen ya sea en el aula física o en el aula virtual, el profesor deberá desarrollar actividades y materiales para que el estudiante las desarrolle en forma autónoma fuera de la clase tradicional.

- Modelo de docencia a distancia.

El material o recursos didácticos multimedia cobran gran relevancia, dado que el proceso de aprendizaje de los estudiantes estará guiado, en su mayor parte por ello. Así mismo la interacción comunicativa dentro del aula virtual es un factor clave para el éxito del estudiante. Apenas existe un encuentro físico o presencial entre los alumnos, y /o profesores. Ejemplo de esto son los cursos, masters, doctorados ofertados a distancia a través de campus virtuales.

Cabe destacar como al hacer referencia a la educación tradicional, un término asociado a la misma es el aula o salón de clases, espacio físico cerrado en el cual ocurre el proceso de enseñanza-aprendizaje. Sin embargo actualmente las propuestas educativas ofertadas cada vez con mayor frecuencia por las escuelas sobre todo a nivel medio y superior emplean el término de aulas virtuales, concepto que tiene relación estrecha en la modalidad de e-learning.

Para Turoff (1995, citado en Pons, 2009) es “un entorno de enseñanza y aprendizaje inserto en un sistema de comunicación mediado por ordenador.” A través de este se pueden acceder y desarrollar una serie de acciones similares a los que acontecen en el proceso de enseñanza presencial como:

Conversar, leer documento, realizar ejercicios, formular preguntas al docente, sin que medie una actividad física entre docentes y discentes, este espacio educativo es intencional, regulado, planificado y dirigido por el docente.

En esta misma línea (Barberá y Badia, 2005) consideran que un aula virtual se crea con medios tecnológicos e informáticos, se abastece por diferentes tecnologías de la información para proporcionar los contenidos al alumnado, y también diferentes

tecnologías de la comunicación para ofrecer medios de comunicación a los miembros del aula.

Con base en lo anterior, un aspecto de gran relevancia será la comunicación, por tal motivo el docente debe estar atento a dudas, dar seguimiento del proceso de aprendizaje, así como ofrecer retroalimentación constante a sus estudiantes, motivarlos y alentarlos a realizar las actividades tal y como ocurre en un salón de clases.

De igual forma el alumno cuando accede a estos entornos virtuales debe obtener situaciones potenciales de aprendizaje de forma similar a lo que sucede en los escenarios presenciales por ejemplo: leer textos, formular preguntas, resolver problemas, entregar trabajos, participar en debates, etc.

En consecuencia como afirma Pons (2009) se identifican cuatro grandes dimensiones pedagógicas en un aula virtual.

- Dimensión Informativa

Se refiere al conjunto de recursos, materiales, o elementos que presentan información, para el estudio autónomo, sería el equivalente a los apuntes que el profesor expone en clase, en el contexto del aula virtual adoptan distintos formatos como: multimedia, pdf, Word, también pueden incluir aquellos materiales que ayudan a comprender mejor los contenidos como gráficas, mapas conceptuales, videos, etc.

- Dimensión Práctica

Se refiere al conjunto de actividades, tareas, acciones que los estudiantes tienen que realizar, planificadas por el docente, para facilitar experiencias de aprendizaje como las siguientes:

Participar en foros, debates, leer y redactar ensayos, reportes, buscar información, crear bases de datos, desarrollar trabajos colaborativos, analizar y resolver casos o problemas, elaborar proyectos de grupo, etc.

- Dimensión Comunicativa

Hace referencia al conjunto de recursos y acciones de interacción social entre estudiantes y profesor. Esta comunicación se produce a través de herramientas telemáticas tales como: los foros, chats, mensajería interna, correo electrónico, videoconferencia, o audio conferencia. Es una dimensión sustantiva para la calidad educativa de los procesos de enseñanza-aprendizaje desarrollados a través de e-learning. Si son poco utilizados probablemente el aula virtual se convierta en un mero repositorio de documentos y ficheros. En este sentido el docente debe propiciar y motivar de modo constante la participación de los estudiantes.

- Dimensión tutorial y evaluativa

Se refiere a las funciones docentes o el papel que el profesor debe realizar en el marco de un curso virtual. En la literatura especializada en esta temática se insiste en la figura y papel del tutor a distancia como el elemento clave para el éxito de esta modalidad educativa. La bibliografía coincide en señalar que el docente debe desarrollar más el papel de supervisión y guía del proceso de aprendizaje del escolar. De manera general algunas de las funciones implicadas para el tutor son: tutorías individuales, respuestas a preguntas por correo o plataforma, seguimiento de los foros de debate y participación en los mismos, evaluación de trabajos, control y seguimiento a través de estadísticas sobre los accesos y tiempos de uso.

Un aula virtual debiera crearse y desarrollarse teniendo en cuenta un conjunto de principios y criterios didácticos similares a la planeación didáctica de un curso presencial, por lo tanto de acuerdo con las propuestas de varios autores consultados (Barbera y Badia, 2004, Cabero, 2007 Belanger y Jordan citado en Pons, 2009) consideran los siguientes principios generales para la planificación de un curso virtual.

- Adaptación a las características y necesidades del alumno

Considerar aspectos epistemológicos o científicos de la asignatura, características de los usuarios, prerequisites de conocimientos tanto tecnológicos como científicos.

- Presentación del programa didáctico

Se debe indicar al alumnado cuáles son los objetivos, los contenidos, el proceso de enseñanza, metodología, rendimiento académico y criterios de evaluación, además de incorporar el programa y las directrices u orientaciones que se le piden al estudiante en cada actividad y los procedimientos para su realización.

- Incorporación de recursos hipertextuales y multimedia

El material debe ser diseñado incorporando un formato de presentación de naturaleza multimedia, la organización de la información debe seguir un modelo hipertextual, incorporar documentos en ficheros o archivos.

- Diseño de un interface

Debe ser diseñada de teniendo en cuenta que será utilizada e un contexto alejado de la presencia física del profesor, el material debe prever que el alumno o grupo estarán solos así que deben incorporarse todos los elementos y recursos de apoyo para facilitar el aprendizaje: orientaciones claras, actividades y soluciones, lectura de textos y ejercicios de autoevaluación.

- Utilización continuada de recursos de comunicación

Hace referencia a que en el material se incorporen elementos de comunicación interpersonal propios de internet, como el correo electrónico, el chat, la videoconferencia, foros de debate, blogs, wikis, o transferencia de ficheros.

- Desarrollo de procesos de aprendizaje

Incorporar actividades que facilite aprendizajes por descubrimiento y/o constructivista evitando generar o provocar procesos de aprendizaje memorísticos en el alumnado, por el contrario debe propiciar las pautas para que se construyan y elaboren de manera autónoma el conocimiento a adquirir. Por lo tanto es recomendable tener en cuenta cuatro criterios básicos bajo un modelo de enseñanza-aprendizaje constructivista en aulas virtuales.

1. Que el alumno aprenda haciendo.
2. Que el alumnado tenga experiencias activas con el conocimiento en forma (individual- grupo).
3. Que exista una constante interacción entre el docente y el alumnado.
4. Que existan objetivos, guías, planes de trabajo y criterios de evaluación definidos.

Diseño

En la actualidad, desde la perspectiva de la educación, uno de los principales problemas al que se enfrentan diseñadores, profesores, estudiantes, es la identificación y definición de los elementos esenciales del entorno de aprendizaje que deben ser considerados. Por lo tanto es importante incorporar como marco de referencia el diseño instructivo.

Este puede definirse como “el sistema integral de planificación de la enseñanza, en el cual se estructura los diversos elementos que intervienen en el proceso” por lo tanto las bases y principios que lo orientan se relacionan con las teorías del aprendizaje, de la instrucción, de la comunicación y el desarrollo de sistemas entre otras. (Santillana, 1991, citado en Cabero, 2007, pp.42-49) a continuación se presenta un breve resumen de cada una de estas perspectivas teóricas:

Teorías del aprendizaje

Algunos autores (De Pablos, 1994 y Cabero, 2001) señalan a Dewey como uno de los precursores de las primeras aproximaciones entre la Psicología y Tecnología Educativa, para lo cual propone la creación de una ciencia puente entre ambas. Por su parte Urbina (1999) señala las siguientes teorías del aprendizaje como base para el diseño y producción de software educativo:

Teoría conductista, destaca la postura de Skinner por sus desarrollos en el diseño de materiales educativos, que se convirtieron en la enseñanza programada y su máquina de enseñar. Las primeras utilizaciones educativas de los ordenadores se basan en la enseñanza asistida por ordenador.

De igual forma como se ha señalado en páginas anteriores las aportaciones de Ausubel (aprendizaje significativo), Piaget (epistemología genética) y Vygotski (Zona de Desarrollo Próximo), continúan vigentes y también sirven de base para el diseño del proceso de enseñanza y aprendizaje mediante las TIC.

Teoría de la comunicación

De acuerdo con Cabero (2001) uno de los objetos de la tecnología educativa estriba en optimizar el proceso de transmisión de los mensajes didácticos. De ahí las aportaciones importantes que la Teoría de la Comunicación ha traído a esta disciplina.

Tiffin y Rajasingham (1997) establecen tres funciones básicas de la comunicación:

- **Transmisión.** Se trata de un modelo sencillo y lineal, en el cual existe dos extremos en el proceso de comunicación: un emisor y un receptor, así como el mensaje a transmitir. El ruido se identificaría con las interferencias susceptibles de distorsionar el mensaje impidiendo su nítida y correcta recepción.
- **Almacenamiento.** Se debe a la necesidad de almacenar los mensajes en tiempo. Esto se debe a la volatilidad de la transmisión de los mensajes. Será preciso transformar su energía en un sustrato material que permita su almacenamiento.
- **Procesamiento.** un proceso en comunicación se constituye cuando al haber un cambio en un nodo de una red, se genera como resultado nueva información. Esta situación se produce cuando los datos provenientes del exterior se combinan con almacenados.

Teoría General de Sistemas

En opinión De Pablos (1994) es una propuesta integradora de la ciencia, aplicada a las situaciones educativas, que pretende regular y controlar la totalidad de variables que intervienen, describiendo en su totalidad el proceso, ofreciendo pautas de intervención.

En un sentido amplio, la Teoría General de Sistemas (TGS) se presenta como una forma sistemática y científica de aproximación y representación de la realidad y, al mismo tiempo, como una orientación hacia una práctica estimulante para formas de trabajo transdisciplinarias. (Arnold y Osorio, 1998).

Cabero (2007) menciona las fases generales a seguir son:

- Definición del problema (en términos de sistema)
- Análisis (para generar alternativas)
- Selección y síntesis de una solución óptima
- Puesta en práctica de manera controlada
- Evaluación y posible revisión

Teoría del diseño instructivo

Ofrece una guía explícita de cómo ayudar a las personas a aprender y desarrollarse, describe los métodos de instrucción y las situaciones en que dichos métodos pueden utilizarse. En este sentido existen varios autores que han establecido las fases para el diseño, sin embargo se considera el modelo de Ellington (1985) debido a que este autor hace una distinción entre la fase de diseño y de la de producción, el cual se describe a continuación:

- Fase de diseño

Constituye una etapa en la cual se toman decisiones en las cuales se determina el contenido, extensión, aspecto y metodología a emplear.

Análisis de la situación. Identificación del contenido a tratar, delimitación de la audiencia, equipamiento, existencia de materiales, destrezas didácticas a emplear.

Plan del proceso de desarrollo. Se establecen los recursos necesarios, el tiempo para la realización del proceso, y el presupuesto.

Diseño del producto. Definición de metas instruccionales, objetivos, identificación de técnicas , determinación del tamaño del grupo, la forma de medir el nivel de entrada de la audiencia, evaluación del rendimiento de los estudiantes, grado de participación de profesores y estudiantes, presencia de gráficos, animación etc.

- Fase de producción

Desarrollo del producto. En esta fase las decisiones se ponen en práctica dando como resultado un producto.

Ensayo de los materiales y revisión. Es realizar una prueba piloto en la cual se validen materiales para lo cual se deberá recabar la opinión de los usuarios.

Completar la documentación. Después de la prueba piloto y la revisión correspondiente se procede a la elaboración final de la documentación o material.

Aplicación y evaluación. La puesta en marcha debe proporcionar la oportunidad de realizar nuevas y sucesivas evaluaciones al material. Para esta etapa es útil realizar una consulta a los usuarios.

Resumen y conclusiones de la revisión teórica

A manera de conclusión a partir del estudio y análisis de las diferentes posturas teóricas se relacionadas con el aprendizaje de la educación financiera mediante el uso de las TICs, se sintetizan las siguientes ideas:

Douglas (citado por Bauman, 2007, p.47) el consumismo llega cuando el consumo aparta al trabajo de ese papel central que desempeñaba en la sociedad de productores. “Mientras no sepamos por qué y para qué la gente necesita lujos, es decir, bienes más allá de los indispensables para la supervivencia, no estaremos tratando los problemas de la desigualdad en serio “

Por lo tanto una sociedad consumista se caracteriza por un deseo personal y prácticas de vida en los cuales se compra sin un razonamiento, sino más bien atendiendo a estereotipos o parámetros establecidos principalmente por la publicidad que manipula los comportamientos y decisiones de las personas.

Ante una sociedad global de inestabilidad económica y consumista, la mayoría de las personas carecen de una formación financiera, lo cual las hace susceptibles de contraer endeudamientos y otros problemas financieros que pueden afectar su estabilidad.

A partir de este panorama la educación financiera es considerada por diferentes organismos internacionales como la OCCDE de gran relevancia para el desarrollo personal, familiar e incluso para el país, por ello se han realizado en los últimos años diferentes acciones en países de Europa y Latinoamérica encaminadas a la formación de las personas en materia financiera como: publicaciones de materiales, talleres, foros, conferencias, etc.

Por la relación con la investigación, merece especial atención la psicología educativa, como una disciplina encargada del estudio del proceso de enseñanza- aprendizaje que ocurre en el aula, y durante distintas épocas ha aportado teorías enfocadas a temas relacionados con el desarrollo cognitivo, enseñanza y aprendizaje.

Destacan por su aplicación en la educación la teoría cognoscitiva, representada por David Ausbel, Jean Piaget y Lev Vygotsky.

La propuesta Ausbeliana se focaliza en el aprendizaje significativo, el cual define como: el proceso a través del cual la nueva información se relaciona de manera no arbitraria y sustantiva con la estructura cognitiva de la persona que aprende.

Bajo la perspectiva Piagetiana, el alumno se vuelve un constructor de esquemas y estructuras lógicas como resultado de la coordinación de acciones que el individuo ejerce al explorar la realidad objetiva.

Por su parte Vygotsky concibe al hombre como una construcción más social que biológica, en donde las funciones superiores son fruto del desarrollo cultural e implican el uso de mediadores, considera como herramienta fundamental para el aprendizaje el lenguaje. De

forma más reciente, han surgido enfoques que han retomado las principales ideas de los autores anteriores, como el constructivismo y la educación por competencias.

Desde la perspectiva constructivista el estudiante es un ser activo que recibe y procesa información en el aula para construir su propio conocimiento sobre la realidad. En consecuencia, el conocimiento que adquiere debe ser una construcción interna, activa y personal, no solo una copia de la realidad.

El enfoque por competencias ha sido implementado en los modelos curriculares de las escuelas de países como España, Francia, y México como una opción alternativa que pretende modificar los modelos de enseñanza tradicional, situando el aprendizaje en contextos diversos como el personal, familiar, escolar y laboral.

En resumen puede afirmarse que tanto la perspectiva constructivista y por competencias, son considerados en los modelos curriculares de varias instituciones educativas, con el dado que otorgan un papel central al aprendizaje y participación dinámica del estudiante, quien debe abandonar el rol de solo ser un receptor de la información.

De manera adicional y con base a los requerimientos actuales que demanda el mundo laboral se hacen necesarios otros modelos educativos flexibles para la alfabetización y desarrollo de competencias en torno a las Nuevas Tecnologías de la Información y Comunicación, así el modelo denominado Aprendizaje en línea o e-learning es una propuesta para el desarrollo competente de las personas en la sociedad de la información y del conocimiento.

Sin embargo, es importante destacar que no se trata de introducir estas tecnologías por una moda o capricho, por el contrario deben considerarse varios aspectos para su incorporación en la formación universitaria, como: las variables evolutivas, fisiológicas, culturales, económicas, así como aquellas relacionadas con el sistema escolar.

Por otro lado la introducción de estas tecnologías implica una serie de transformaciones que impactan principalmente en el cambio de las funciones que bajo un sistema tradicional han desempeñado tanto profesores como estudiantes, el tipo de personas que de forma directa o indirecta intervendrán en el proceso formativo, los espacios de competencia, los medios técnicos que serán puestos a disposición de los participantes en el acto formativo, hasta los modelos de gestión y administración de la Institución Universitaria.

Finalmente para aprovechar las posibilidades que estas nos ofrecen al utilizarlas se requiere de un cuidadoso diseño y planificación, de otra manera se corre el riesgo de emplearlas, para seguir continuando impartiendo una enseñanza tradicional.

Capítulo 3 Metodología

Enfoque de investigación y justificación

Para lograr los objetivos de la investigación se empleará el enfoque cualitativo, por ser un proceso activo, sistemático y riguroso de indagación dirigida, el cual comprende descripciones detalladas de situaciones, eventos, personas, interacciones y comportamientos que son observables. Incorpora la voz de los participantes, sus experiencias, actitudes, creencias, pensamientos y reflexiones tal y como son expresadas por ellos mismos. (Pérez, 1994).

Rossmann y Rallis, (1998) proponen los siguientes cuatro usos principales de la investigación cualitativa:

- **Instrumental.** La investigación se realiza para determinar la mejor solución del problema o el enfoque a adoptar para conseguir una meta específica.
- **Ilustrativo.** Sirven al usuario para ampliar su comprensión de la realidad. El conocimiento se acumula, para mejorar la práctica, fomentando una comprensión mayor de la misma contribuyendo a una gradual reorientación de su pensamiento y acciones.
- **Simbólico.** sus resultados ayuden a las personas a repensar viejos patrones y analizar su entorno inmediato desde nuevas perspectivas. La investigación cualitativa puede así contribuir a transformar experiencias, creencias, complejas o ambiguas, a través de explicaciones simbólicas que las personas comparten.
- **Emancipatorio.** El proceso de indagación, acción y reflexión, así como el conocimiento generado, transformará ciertos aspectos (sociales, institucionales, comunitarios) para emancipar a las personas participantes.

Con base a los planteamientos mencionados por los autores anteriores destaca la orientación cualitativa hacia la comprensión a profundidad de fenómenos educativos, por lo tanto se consideró relevante el empleo de este tipo de investigación debido a que se pretende observar, describir y reflexionar acerca del proceso de aprendizaje y

experiencias personales adquiridas por los estudiantes con la finalidad de realizar una mejora en la práctica educativa y el proceso áulico.

Diseño de investigación

En el marco de la investigación cualitativa se consideró el estudio de casos por su adecuación y pertinencia al estudio de la realidad socioeducativa. “Como forma de investigación, se define por su interés en casos particulares”... (Stake, 1994, pp. 236-237). Implica un proceso de indagación caracterizado por el examen detallado, comprensivo, sistemático y en profundidad del caso objeto de estudio (Rodríguez, et al., 1996).

La identificación, selección, contextualización y justificación del caso a abordar son aspectos fundamentales para el diseño de un estudio de casos (Sandín, 2003,p.168). A continuación se describen cada uno de estos elementos:

Identificación

De acuerdo al plan de estudios del bachillerato universitario, se identificó como base para este estudio a la asignatura de contabilidad debido a la relación estrecha con el problema de investigación, de igual forma se identificaron como sujetos del caso de estudio, a los estudiantes inscritos en dicha asignatura.

Cabe hacer mención que esta unidad de aprendizaje pertenece al campo de formación de las matemáticas, y se oferta de manera optativa en el sexto y último semestre de la preparatoria para quienes aspiran a ingresar al nivel superior en alguna carrera relacionada con el área económico-administrativa.

Se imparte de manera presencial una hora durante tres día de la semana. Para el semestre de febrero a julio del 2016 se abrieron tres grupos en el turno matutino y uno en el turno vespertino, integrados por un mínimo de 30 a máximo 40 alumnos en cada grupo.

El programa actual de estudios, establece como propósito: “Que el alumno conozca y aplique de manera práctica los conocimientos básicos de la contabilidad y los conceptos que se relacionan con la misma, en los ámbitos personal, escolar, social y familiar”.

Selección (Población y muestra)

Debido a la posibilidad de impartir esta asignatura, para observar y reflexionar de forma directa sobre el proceso de formación de los escolares durante la clase y fuera de la misma, fue seleccionado como caso de estudio el grupo 30, el cual se integró por un total de treinta y tres estudiantes, quienes estaban inscritos en el turno matutino.

Objeto de estudio y contexto

El ámbito educativo es nuestro principal objeto de conocimiento, intervención e investigación. Es así que el objetivo de comprender en profundidad los fenómenos educativos que suceden en el aula referidos al aprendizaje de la educación financiera en la asignatura de contabilidad, como el primer paso para la realización de una transformación real, desde las necesidades sentidas por las propias personas protagonistas de ese contexto educativo, acordes a la realidad que viven.

La investigación se llevará a cabo en la Escuela Preparatoria “Lic. Adolfo López Mateos”, plantel dependiente de la Universidad Autónoma del Estado de México, la cual se ubica en la ciudad de Toluca. El 4 de septiembre de 1963 fue inaugurada por el entonces Presidente de la República Lic. Adolfo López Mateos.

La institución pertenece al subsistema autónomo, para lo cual oferta sus servicios educativos en los turnos matutino y vespertino en una modalidad de enseñanza escolarizada, presencial, con una duración de seis semestres. De acuerdo con la información proporcionada por el Departamento de Control Escolar del plantel la matrícula total durante el semestre escolar 2016-A fue de 2,850 alumnos, distribuidos en segundo, cuarto y sexto semestre.

VARIABLES E INDICADORES

Para comprender el contexto real en el cual se desenvuelven los alumnos e implementar una propuesta de mejora para promover aprendizajes significativos, se seleccionaron los siguientes tres atributos:

1. Competencias genéricas y disciplinares en la asignatura de contabilidad
2. El aprendizaje de la educación financiera
3. El uso de las TIC

En forma posterior se establecieron las siguientes categorías y subcategorías susceptibles de medición. (Véase apéndice Tabla 3.1)

Categoría 1. Competencias.

Disciplinares

3. Explica e interpreta los resultados obtenidos mediante procedimientos matemáticos y los contrasta con modelos establecidos o situaciones reales.
4. Argumenta la solución obtenida de un problema, con métodos numéricos, gráficos, mediante el lenguaje verbal, matemático y el uso de las tecnologías de la información y la comunicación.

Genéricas

Piensa crítica y reflexivamente.

5. Desarrolla innovaciones y propone soluciones a problemas a partir de métodos establecidos.
 - 5.1 Sigue instrucciones y procedimientos de manera reflexiva, comprendiendo como cada uno de sus pasos contribuye al alcance de un objetivo.

Subcategoría:

- Conocimientos Financieros: Ingreso, gastos, planeación, ahorro y razones financieras.
- Conocimientos Contables: Documentos fuente, método de registro, presupuesto, estados financieros.
- Conocimientos en Aritmética: sumar, dividir, multiplicar.
- Habilidades: Ordenar y clasificar documentos fuente, uso de procedimientos matemático-contables y TIC, análisis de información financiera.
- Actitudes: Responsabilidad, orden, laboriosidad, honestidad.

Categoría 2. Aprendizaje

- Subcategoría: Estrategia Aprendizaje Basado en Proyectos: Mi contabilidad personal (Proyecto de gastos vs ingresos personales).

Categoría 3. Uso de TIC

Subcategoría: Trabajo en plataforma en línea Moodle

- Registros (hoja de cálculo)
- Estados financieros (hoja de cálculo)
- Participación en foros

5.2 Ordena información de acuerdo a categorías, jerarquías y relaciones.

5.6 Utiliza las tecnologías de la información y comunicación para procesar e interpretar información.

6.1 Elige las fuentes de información más relevantes para un propósito específico y Discrimina entre ellas de acuerdo a su relevancia y confiabilidad.

Método de Investigación

La investigación – acción se entiende como “el estudio de una situación social para tratar de mejorar la calidad de la acción en la misma.” (Elliot, 1993, p.88), se presenta como una metodología de investigación orientada hacia el cambio educativo, Kemmis y MacTaggart (1988) la consideran como un proceso caracterizado por construirse desde y para la práctica, para mejorarse a través de su transformación y comprensión mediante la participación de los sujetos.

Exige una actuación grupal por la cual los sujetos implicados colaboran coordinadamente en todas las fases del proceso de investigación, implica la realización de análisis crítico de las situaciones y se configura como una espiral de ciclos. De acuerdo a la revisión de la literatura sobre el procedimiento (Bartolomé, 1994b, 1997; Elliott, 1993; Kemmis y McTaggart, 1988; Pérez Serrano, 1990, Sandín ,2003), los autores antes citados coinciden en las siguientes etapas implicadas en el ciclo de la investigación-acción en el ámbito socioeducativo.

Requisitos para el comienzo:

Constitución del grupo, identificación de necesidades, aspectos de interés.

1. Diagnóstico

Formulación del problema, recogida de datos, análisis e interpretación de datos, resultados y conclusiones.

2. Planificación

Establecer las actividades, participantes, tiempos, recursos materiales. Etc

3. Acción-observación

Poner en práctica la planeación.

4. Reflexión-Evaluación

El proceso se desarrolla conforme a un modelo en espiral con ciclos sucesivos que incluyen diagnóstico, planificación, acción- observación y reflexión –evaluación. (Véase figura 3.1)

Las fases antes mencionadas constituyen el ciclo de investigación-acción, sin embargo no es un proceso terminado, y una serie de nuevas reflexiones sobre el mismo, significarían el posible inicio de una nueva espiral de cambio, entrando en la fase de replanificación para una mejora. A continuación se describe cada una de estas fases que se aplicaron de acuerdo al caso que es motivo del presente estudio.

Requisitos de inicio

- Constitución del grupo

El grupo se conformó por treinta y tres estudiantes quienes eligieron como materia optativa contabilidad, sin embargo provienen de diferentes grupos de sexto semestre en los cuales cursan otras asignaturas de carácter obligatorio, todos asisten a clases durante el turno matutino, la mayoría de estos jóvenes son originarios del municipio de Toluca, así como de municipios cercanos como: Metepec, Capultitlán , Lerma, Tenango del Valle, Lerma, Santiago Tianguistenco, Almoloya de Juárez y Zinacantepec, sin embargo en este grupo se identificaron dos estudiantes originarias del Estado de Michoacán.

- Identificación de necesidades

Este semestre es fundamental en la vida académica de los escolares; debido a varias razones:

1. Durante este período muchos adquieren la mayoría de edad, con ello los derechos y obligaciones que la ciudadanía les confiere.
2. Es una etapa en la cual deben vislumbrar su proyecto de vida para el futuro y a partir de ello tomar decisiones relacionadas principalmente con la elección de carrera universitaria.

A partir de las necesidades descritas con anterioridad, se ha identificado que quienes se inscriben en esta asignatura optativa por lo general aspiran a ingresar al nivel superior en alguna licenciatura relacionada con el área económico-administrativa, por lo tanto es importante para su formación académica, la preparación en aspectos de carácter financiero y contables a través del desarrollo de las competencias genéricas y disciplinares que les permitan desempeñarse como ciudadanos responsables en un futuro próximo e ingresar de manera exitosa al nivel superior.

- Aspectos de interés.

Un aspecto que ocupa un lugar preponderante en la vida de los bachilleres son las Tecnologías de la Información y Comunicación, de las cuales destacan: celulares, ipods, ipad, videojuegos, computadoras, a través de las cuales suelen realizar actividades como; compartir fotos, escuchar música, editar o ver videos, jugar y comunicarse a través de redes sociales.

García, (2009) denomina a esta generación como los nativos interactivos, porque nacieron a principios o mediados de la década de los noventa, hecho que coincide también con la llegada formal de las Tecnologías de la Información y Comunicación, en el entorno económico que les rodea, predomina el consumismo de diversos productos entre los cuales predomina la ropa, música y les interesa estar a la vanguardia con relación a los medios digitales.

1. Diagnóstico

-Formulación del problema

Por lo regular la pauta que da inicio a una investigación surge a partir de la observación de una situación, o problema que causa la formulación de una serie de interrogantes que mueven a la búsqueda de respuestas. A partir de esta idea, en el medio universitario a nivel superior como en las instituciones de nivel medio superior se ha observado durante mucho tiempo como la plantilla de docentes, se integra por profesionistas de diversas disciplinas, en las cuales no se tuvo la formación para la docencia.

En el caso particular de la disciplina contable, los cursos que existen tienden a una actualización profesional como: Derecho fiscal, contabilidad financiera, auditoría, etc. Así quienes se hacen profesores son aquellos profesionales que sobre la marcha destinan un tiempo para dar clases; “basta con tener el diploma que posibilita el ejercicio de la profesión de Contador para ejercer la docencia universitaria (Seltzer, Volpentesta, 1994-1996), sin embargo ante esa falta de preparación se emplea como método de trabajo rígido, poco flexible, en el cual enfatiza mecánicas de trabajo en consonancia con las características normativa de la disciplina, más conductista que un espacio reflexivo y crítico. (Seltzer, 2004).

La lectura y los ejercicios siguen constituyendo el curriculum básico, a pesar de la tendencia a que los estudiantes asuman un papel activo. (Beegle y Coffee, 1991 citado por Donoso, 1996). Esta falta de formación docente en relación con la didáctica no es ajena para el Plantel Lic. Adolfo López Mateos de la escuela preparatoria, en específico en la asignatura de contabilidad.

Con base a la información proporcionada por la subdirección académica, los docentes que imparten esta la clase; cuentan con distintos perfiles; Licenciatura en Informática, Licenciatura en Administración de Empresas y Licenciatura en Contaduría Pública, y como característica común de estas carreras, recibieron solamente conocimientos básicos contables en el tronco común, a excepción de Contaduría.

Adicionalmente a esta situación en ninguna de estas carreras se recibió la formación para ser docente y aunque se tengan los conocimientos en materia contable, esta falta de preparación didáctica hace que prevalezca una tendencia a reproducir los mismos modelos a través de los cuales se aprendió en la universidad como: la exposición y la realización de

ejercicios en el pizarrón; en los cuales se enfatiza una técnica mecanizada y desprovista de significado para los alumnos, porque no considera los intereses y conocimientos previos de los escolares.

Por otro lado dada la naturaleza de dicha asignatura, el lenguaje empleado es técnico, por lo tanto los estudiantes pocas veces están familiarizados con los términos financieros-contables, esto ocasiona una incompreensión o confusión para emplearlos de forma correcta y en el mejor de los casos solamente memorizan los conceptos sin establecer una relación y aplicación a un contexto real.

De acuerdo con lo antes expuesto se han observado dificultades en el aprendizaje como la incapacidad para organizar, clasificar, analizar información financiera, falta de comprensión, así como razonamiento, los cuales se evidencian cuando los escolares se limitan a copiar ejercicios sin cuestionar, o aquellos que memorizan el proceso pero son incapaces de analizar, interpretar la información, o incluso generar soluciones.

“Formar hoy no es entrenar en modelos basados en la predictibilidad. Debe prepararse para moverse y adaptarse a la realidad cotidiana, inventando en muchos casos soluciones compartidas” enfocando la labor en la calidad, en el usuario y sus necesidades. (J.L.Tesoro, 1992 citado por Seltzer, 2004).

Así en resumen durante los años anteriores los estudiantes han empleado una lógica de sistematización y de registros contables sin secuencia, sin orden, sin principio y fin, en la cual han mecanizado un procedimiento sin emplear el análisis y reflexión, por lo tanto son incapaces de aplicar los conocimientos de la disciplina contable a otros ámbitos como el hogar o su vida cotidiana, quedando desvinculados porque no logran establecer la aplicación y relación con la realidad cotidiana que viven.

Perkins (1995) refiere que uno de los déficits de la educación lo constituye el “conocimiento frágil; éste se presenta en diversas formas, una de ellas denominada; conocimiento inerte: está allí pero no se mueve, no hace nada”, de esta forma se aprecia como algunos escolares son incapaces para aplicarlo en situaciones en las cuales se requiere la resolución de problemas. Así al no establecer relaciones en entre lo que aprende y su

aplicación con la realidad que vive tanto en el aula, como su hogar, la sociedad y el mundo económico asume algunas actitudes como: falta de atención, indiferencia, aburrimiento, consumismo.

Al respecto la OCCDE menciona lo siguiente:

“El panorama económico a nivel mundial que viven los jóvenes aunado a una falta de comprensión y desarrollo de habilidades en asuntos financieros durante la transición de la adolescencia a la vida adulta puede resultar de gran inestabilidad a medida que un joven adquiere nuevas responsabilidades profesionales y financieras... (OCDE/INFE, 2009; OCDE, 2009^a, p. 8)

-Recogida de datos

Para explorar los conocimientos de los escolares acerca de aspectos financieros y contables al inicio del semestre escolar 2016-A los días 4, y 5 de febrero del año en curso, se aplicó un cuestionario diagnóstico, conformado por catorce preguntas con opción de respuesta cerrada de tipo dicotómica, para su diseño se tomó como referencia la Primera Encuesta de Cultura Financiera en jóvenes (Banco Nacional de México y UNAM, 2014).

Así mismo se incluyeron tres preguntas abiertas de opinión respecto a la forma en la cual les gustaría aprender la asignatura, temas financieros, el significado de los términos gasto, ahorro y estrategias para ahorrar. El horario de aplicación se realizó en el turno matutino, durante la clase de dicha asignatura, el tiempo aproximado de aplicación fue de 5 minutos. La tabla de resultados puede ser consultada en el apéndice 3.2 para las respuestas cerradas y apéndice 3.3 para las respuestas abiertas.

El 100% de los jóvenes encuestados afirman saber que es el ahorro, 92% mencionaron que en su familia les han inculcado el hábito del ahorro mientras 8% contestaron en forma negativa, sin embargo parece que los conocimientos que afirmaron en las preguntas 1 y 2 son subjetivos, dado que al cuestionarse en la pregunta 3 si solían llevar un registro de sus ingresos y gastos, 73% respondió en forma negativa.

No existe, en la mayoría de la población mexicana, una visión a mediano o largo plazo en asuntos relacionados con las finanzas; y el ahorro no forma parte de los hábitos de las familias, debido a que el currículo educativo nacional no incluye el desarrollo de habilidades y destrezas que fomenten la generación y administración de los recursos económicos de los estudiantes. (Banco Nacional de México, UNAM, 2008)

En relación a su entorno familiar 57% de los escolares mencionaron que en la familia se tienen cuentas de ahorro e inversión, y 76% reconocieron que no les gusta gastar todo su dinero, por lo cual un 78% dijo que destina una parte para el ahorro, mientras un 51% mencionó que planea con anticipación sus gastos semanales, por lo cual el 86% menciona conocer los rubros en los cuales utiliza el dinero.

Sin embargo a pesar de las respuestas anteriores existe un 35% de estudiantes que reconocieron comprar cosas que no necesitan en realidad, y 35% desconocen alguna estrategia para ahorrar, de igual forma en el ámbito contable 76% no conocen las características de un cheque, 73% las de un pagaré y 70% de una factura, mientras que el 100% de los encuestados no han elaborado ninguno de estos documentos mercantiles.

Respecto a las preguntas abiertas que se incluyeron en este diagnóstico (La tabla de puede ser consultada en el apéndice 3.3), los resultados indicaron que el 57% de los estudiantes relaciona el concepto de gasto con una inversión, seguido por el 29% que consideran al gasto como un egreso, solamente el 14% lo asocia con las compras.

Con relación al término ahorro, para el 80% de los encuestados significa guardar, mientras que el 11% lo relacionan con dinero para emergencias, y solo un 3% lo asocia con una inversión. En este sentido un 63% afirmó conocer estrategias para ahorrar, entre las cuales la mayoría hizo mención de la alcancía (30%) y sólo un 7% reconoce al banco como una opción para ahorrar.

Para finalizar de acuerdo a la última pregunta, el 50% de los participantes indicaron que les gustaría, aprender los contenidos de la materia utilizando la tecnología, debido a los requerimientos actuales de las empresas. Como ejemplo de lo anterior se encontraron las

siguientes respuestas:

“Yo me enfocaría en los sistemas porque es lo que se está trabajando en las empresas... de que sirve que lo sepamos en teoría si no sabemos ocupar los programas”.

“Le daría mayor importancia a la aplicación de sistemas porque es lo que se está utilizando en las empresas “

El 20% de los escolares expresaron el deseo de una clase dinámica y 18% agregaron que fuera interactiva, mientras el 12% restante considera los casos reales como un aspecto motivante para el aprendizaje.

En resumen, como se ha documentado en los capítulos anteriores respecto de la necesidad de promover la educación financiera, los resultados obtenidos en este diagnóstico muestran un conocimiento bajo de conceptos básicos en alumnos del grupo 30 y los conceptos de ahorro, inversión y gasto no son capaces de identificarlos con situaciones reales, aunado a la dificultad que implica la comprensión de terminología financiera en virtud de que estos términos nunca los han escuchado o empleado en la escuela en los semestres anteriores.

De igual forma se percibe la necesidad de utilizar como apoyo para el aprendizaje de estos contenidos financieros las nuevas tecnologías de la información y comunicación dado que los estudiantes están conscientes, de la relevancia que adquiere en el ámbito laboral y profesional el empleo de sistemas así como software contable para la realización de actividades, por lo tanto además de promover conocimientos también deben desarrollarse las habilidades en el uso de las TIC.

2. Planificación

Con base en el diagnóstico realizado, así como los síntomas observados en los escolares desde algunos años en esta asignatura se formularon las interrogantes:

- ¿De qué forma motivar a los estudiantes para el aprendizaje de los contenidos de la asignatura de contabilidad así como aspectos sobre educación financiera?

- ¿Cuáles contenidos serían útiles para su formación académica y personal?
- ¿Qué estrategias y recursos se pueden emplear para desarrollar un aprendizaje de forma significativa?

A partir de estas preguntas, como docente se reflexionó acerca de la necesidad de mejorar el proceso de enseñanza-aprendizaje, en el cual se además de abordar los temas tradicionales de la asignatura de contabilidad, también se vincularán contenidos financieros relacionados con la vida personal e incluso familiar considerando así los intereses y necesidades que viven los estudiantes en su vida diaria.

Como afirma (Shön, 1992) la necesidad de diseñar un concepto amplio de la disciplina a enseñar, no debe ser rígido para poder ser recreado pedagógicamente en estrategias flexibles, con un enfoque no solo profesional contable sino fundamentalmente didáctico de tales contenidos.

Por lo tanto con base a las categorías, subcategorías, establecidas con anterioridad así como las preguntas de reflexión anteriores, se realizó la planeación didáctica y diseño de los contenidos para incorporar a la plataforma en línea (**Véase apéndice M tablas 3.4 apéndice N, tabla 3.5, apéndice Ñ tabla 3.6**) integrando a la misma los siguientes elementos:

- Propósito general de la asignatura

Que el alumno conozca y aplique de manera práctica los conocimientos básicos de la contabilidad y los conceptos que se relacionan con la misma, en los ámbitos personal, escolar, social y familiar.

- Competencias disciplinares

3. Explica e interpreta los resultados obtenidos mediante procedimientos matemáticos y los contrasta con modelos establecidos o situaciones reales.

4. Argumenta la solución obtenida de un problema, con métodos numéricos, gráficos, mediante el lenguaje verbal, matemático y el uso de las tecnologías de la información y la comunicación.

- Competencias genéricas

Piensa crítica y reflexivamente.

5. Desarrolla innovaciones y propone soluciones a problemas a partir de métodos establecidos.

5.1 Sigue instrucciones y procedimientos de manera reflexiva, comprendiendo como cada uno de sus pasos contribuye al alcance de un objetivo.

5.2 Ordena información de acuerdo a categorías, jerarquías y relaciones.

5.6 Utiliza las tecnologías de la información y comunicación para procesar e interpretar información.

6. Sustenta una postura personal sobre temas de interés y relevancia general, considerando otros puntos de vista de manera crítica y reflexiva.

6.1 Elige las fuentes de información más relevantes para un propósito específico y

Discrimina entre ellas de acuerdo a su relevancia y confiabilidad.

- Recursos tecnológicos

Computadora, acceso a Internet, Plataforma moodle y sus aplicaciones como: hoja de cálculo, calculadora y multimedia.

- Contenidos Temáticos y contenidos de aprendizaje

Con respecto a este punto, se integraron temas de educación financiera como planeación financiera, y ahorro a los contenidos del programa vigente de contabilidad, los cuales corresponden al eje transversal sobre educación al consumo como se muestra a continuación:

Módulo I Términos básicos de la Contabilidad y Educación financiera

1. Contabilidad

1.1 Concepto

1.2 Objetivo

1.3 Importancia

1.4 Ciclo contable

2. Documentos Fuente

2.1 Concepto

2.2 Clasificación:

- 2.2.1 Factura
- 2.2.2 Cheque
- 2.2.3 Pagaré

3. Conceptos de Educación financiera (EF)

- 3.1 ¿Qué es la EF?
- 3.2 Presupuesto
- 3.2 Ahorro
- 3.3 Inversión

Contenidos conceptuales

Enuncia el concepto de contabilidad, y educación financiera

Identifica los documentos fuente y sus principales elementos característicos

Contenidos procedimentales

Identifica los documentos fuente y sus principales elementos característicos

Elabora documentos fuente y distingue sus características

Contenidos actitudinales

Asume una actitud crítica acerca de la Importancia de la contabilidad y educación financiera.

Requisita de manera responsable los diferentes documentos fuente.

Módulo II Proceso de registro contable

1. Cuenta

- 1.1 Clasificación
- 1.2 Teoría de la partida doble
- 1.3 Catálogo de cuentas

2.1 Asientos contables

2.2 Proceso de registro de ingresos y gastos personales

Contenidos de aprendizaje conceptuales

Define la cuenta y la teoría de la partida doble

Identifica la naturaleza de las cuentas y comprende la teoría de la partida doble

Contenidos procedimentales

Clasifica las cuentas con forme a un catálogo.

Registra operaciones personales empleando la plataforma en línea
Registra operaciones comerciales empleando el método analítico a través de una hoja de cálculo.

Contenidos actitudinales

Valora la importancia del registro de operaciones en la contabilidad personal y comercial como base para una estabilidad financiera.

Módulo III Estado Financiero Básicos: Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias

1.- Balance General

1.1 Concepto

1.2 Objetivo

1.3 Elementos

1.4 Formas de presentación

2. Estado de pérdidas y ganancias

2.1 Concepto

2.2 Objetivo

2.3 Elementos

2.4 Presentación

3 Análisis financiero a través de razones financieras básicas.

Contenidos de aprendizaje conceptuales

Define el concepto de Balance General y Estado de Resultados (pérdidas y ganancias)
Explica los objetivos, elementos y formas de presentación de ambos estados financieros.

Contenidos procedimentales

Elabora un balance general y estado de pérdidas y ganancias con base al registro contable de operaciones personales.

Elabora un análisis de los estados financieros empleando razones financieras.

Contenidos actitudinales

Valora la importancia de los estados financieros como documentos que proporcionan información oportuna, confiable y relevante para tomar decisiones financieras.

- Estrategias y actividades a desarrollar para el logro del aprendizaje

Díaz Barriga (2003) menciona como las principales estrategias enfocadas a la construcción del conocimiento en contextos reales, así como el desarrollo de las capacidades reflexivas, y críticas las siguientes: Aprendizaje centrado en la solución de problemas auténticos, análisis de casos (case method), Aprendizaje basado en proyectos (ABP), prácticas situadas o aprendizaje in situ en escenarios reales, trabajo en equipos cooperativos, aprendizaje mediado por las nuevas tecnologías de la información y comunicación (NTIC) entre otras.

Con base en las ventajas que el ABP ofrece para el desarrollo de competencias genéricas y disciplinares, se consideró una estrategia pertinente para implementarse con los estudiantes del bachillerato. A partir de esta elección se realizó el diseño de actividades de aprendizaje a realizar como parte del proyecto a través de una plataforma en línea, como se detalla a continuación:

- Actividades de aprendizaje (**Plataforma electrónica, véase apéndices P tabla 3.8 y Q, tabla 3.9**)

Módulo I

Elaborar cuadro comparativo de los documentos fuente.

Realizar el ejercicio para el llenado de documentación de la empresa de perfume.

Avance del proyecto I

El alumno deberá elaborar los documentos fuente de sus ingresos y gastos personales de una quincena.

Módulo II

Realizar lectura sobre los conceptos relacionados con la planeación financiera personal: presupuesto, gastos, ahorro, e inversión.

Realizar un catálogo de cuentas personales

Avance del proyecto II

El alumno realizará el registro, de sus ingresos y gastos personales utilizando una aplicación (calculadora financiera) en los cuales distingue los gastos necesarios y no necesarios.

Módulo III

Lectura sobre las características y las formas de presentación de los estados financieros, análisis financiero a través de razones. (Plataforma electrónica)

Ejercicios para la elaboración de los estados financieros de 2 casos. (Plataforma electrónica)

Avance del proyecto III

Elaboración de los estados financieros personales: Balance general y estado de pérdidas y ganancias. (Hoja de cálculo-plataforma electrónica)

Realizar análisis e interpretación de los estados financieros a través de uso de razones financiera básicas. (Hoja de cálculo)

Participa a través del foro de participación “Análisis e interpretación del resultado obtenido en el Estado de Pérdidas y Ganancias” dando respuesta a las preguntas:

¿Se obtuvo utilidad o pérdida?, ¿Fueron necesarios todos los gastos realizados?, ¿En qué proporción se hicieron gastos superficiales?,

- Productos de aprendizaje de la competencia

El estudiante, deberá entregar durante el semestre tres avances del proyecto mi contabilidad personal para lo cual se entregarán los siguientes productos:

- De manera impresa

-Documentos fuente de los gastos diarios de la primera quincena de febrero, en caso de no contar con el documento comprobatorio deberán elaborarlo a computadora de acuerdo a los requisitos contables. (Avance I fecha de entrega 4^a. semana de febrero)

- De manera electrónica

-Catálogo personal de cuentas contables. (Avance II 4^a semana de febrero)

-Registro de ingresos y gastos personales de la primera quincena de febrero, con la identificación de los gastos necesarios y los no necesarios a través de una hoja de cálculo (archivo disponible en la plataforma en línea). (Avance II 2^a.semana de marzo)

-Elaboración de una gráfica en la cual analizará el rubro en el cual tiene gastos mayores (archivo disponible en la plataforma en línea). (Avance II 4^a semana de marzo)

-Elaboración de un Balance y Estado de Pérdidas y Ganancias. (Avance III 1^a y 2^a semana de abril)

-Análisis e interpretación de estados financieros a través de razones financieras. (3^a semana de abril)

-Integración de los tres avances, en el proyecto final Mi contabilidad personal (3^a. Semana de abril).

Exposición de resultados

Autoevaluación (1^a semana de mayo).

- Formas de evaluación

El enfoque por competencias se fundamenta en una visión constructivista, el cual reconoce al aprendizaje como un proceso de construcción individual, en el cual los nuevos conocimientos toman sentido estructurándose con los previos en una interacción social.

Por tal motivo se consideran aspectos susceptibles de evaluación los conocimientos, habilidades y desempeño-actitudes, de los estudiantes durante la realización del proyecto. En virtud de lo anterior se emplearían los siguientes instrumentos de evaluación: dos rúbricas; la primera para evaluar los avances del proyecto I, II y III (**véase apéndice O, tabla 3.8**), la segunda para evaluar competencias relacionadas con el uso de la plataforma en línea (**ver apéndice R, tabla 3.10**).Y la tercera para evaluar los conocimientos y desempeño a través de una exposición oral. (**Ver apéndice S, tabla 3.11**)

3. Acción-observación

El presente apartado tiene como finalidad la clarificación de la práctica con respecto a las expectativas establecidas en la planificación de inicio contra las situaciones que se

presentaron en el proceso de aprendizaje. En este sentido de acuerdo a la planeación didáctica que se elaboró previamente, para la realización del proyecto se llevaron a cabo un total de 12 sesiones presenciales y 8 sesiones en línea.

De las cuales para el abordaje de los contenidos del módulo I, se contemplaron 6 sesiones presenciales y 2 sesiones en línea, sin embargo por ser el primer módulo y la mayoría de los contenidos eran nuevos para los estudiantes algunos expresaron dudas con respecto a la forma de llenar los documentos fuente, debido a lo cual se recurrió al uso del chat o vía Facebook, para la aclaración de las inquietudes. En forma posterior se hizo entrega del primer avance del proyecto.

Con respecto al módulo II, se llevaron a cabo 3 sesiones presenciales y 2 en línea, durante el desarrollo de los temas se percibió que la mayoría de alumnos mostraron dificultad en el uso de la hoja de cálculo para el registro de los gastos personales, dado que no sabían cómo emplear dicha herramienta para registrar la información financiera y elaborar gráficas.

Expresaron que era la primera vez que la utilizaban para estos fines, por lo tanto se consideró conveniente programar de manera adicional otra sesión presencial como asesoría en la cual se proporcionó la guía a través de un ejemplo y se aclararon dudas con respecto a la forma de clasificar y presentar los gastos, una vez realizadas las aclaraciones se entregó el segundo avance del proyecto de manera puntual.

Para el módulo III, se realizaron 3 sesiones presenciales y 4 en línea, sin embargo debido a suspensiones por actividades oficiales se llevaron a cabo solamente 2 sesiones presenciales, en las cuales se dieron las orientaciones generales para la realización de los estados financieros, y en línea se resolvieron dudas a través del chat y Facebook. En forma posterior se entregó el tercer avance del proyecto correspondiente a los estados financieros personales y su análisis e interpretación.

Sin embargo en esta fase se observó un desajuste emocional en los estudiantes debido a factores como las suspensiones de clases, así como el examen de admisión para ingreso a

la facultad, por tal motivo el avance de este trabajo tuvo que ser corregido por los escolares en dos ocasiones, puesto que se encontraron errores en los estados financieros así como al cálculo de las razones financieras, principalmente por una falta de orden en la presentación de las cuentas así como en la determinación de cálculos y porcentos incorrectos.

Esta situación hizo evidente la dificultad que la mayoría de los estudiantes tuvieron para problematizar situaciones de la vida real a expresiones matemáticas aunado a con un sentimiento de estrés por la proximidad de los exámenes de admisión al nivel superior, por tal motivo se tuvo que reforzar el trabajo conjunto con los alumnos en dos sesiones presenciales realizando un ejemplo del registro financiero personal del propio docente y se aclararon algunas dudas de los estudiantes.

Reflexión-Evaluación

Con base en la revisión final del proyecto, así como las observaciones que se realizaron durante la implementación de la planeación en la práctica, surgieron las interrogantes:

1. ¿En qué se mejoró el proceso de aprendizaje?

En este sentido se identificó de forma notable la disposición e interés de los estudiantes por realizar actividades que tienen un sentido y aplicación en su vida, lo cual incentivo su interés por aprender, en un principio bajo la guía del docente, pero después de manera colaborativa con los demás compañeros, organizándose en equipos para resolver dudas o apoyarse y al final del curso de forma autónoma.

Por otro lado a través del uso la plataforma electrónica se motivó al desempeño autónomo del estudiante, quién recurría a la consulta de los diferentes materiales y herramientas para la elaboración de su trabajo, y en otras ocasiones fue asistido a través de los chats en caso de alguna duda. Sin embargo al final del proyecto se percibió en los estudiantes la necesidad emocional de ser asesorados de forma presencial, debido a un proceso natural de estrés por la conclusión de sus estudios de preparatoria y su futuro ingreso a la Facultad.

En lo que respecta a los conocimientos adquiridos en la realización del proyecto de acuerdo a la rúbrica de evaluación se encontró en el 85 % de los trabajos un nivel satisfactorio, y el 15% restante obtuvo un nivel excelente, relacionado con el uso términos contables y financieros, registro, análisis e interpretación de información financiera.

En cuanto a las habilidades desarrolladas los jóvenes adquirieron un nivel excelente en cuanto al uso de la plataforma, dado que el 100% realizaron las actividades que se establecieron previamente en la planeación didáctica, siendo el registro de sus gastos a través de una calculadora, gráficas, y estados financieros, solamente algunos expresaron dudas al inicio sobre el acceso debido a la falta de familiaridad y conocimiento sobre estas herramientas tecnológicas.

En resumen a partir de las experiencias de aprendizaje evaluadas con las diferentes actividades de enseñanza-aprendizaje planificadas para el proyecto final; se observó en la mayoría de los estudiantes una participación activa respecto a la adquisición de conocimientos, en la cual hicieron uso de la plataforma electrónica como apoyo para la adquisición de conocimientos y habilidades y desarrollo de competencias genéricas.

Sin embargo, en este punto se percibió en el transcurso de las sesiones que a pesar de que los estudiantes emplean las TIC, algunos jóvenes tuvieron la necesidad de contar con la guía del docente, como un elemento que les diera seguridad y confianza en su proceso de aprendizaje.

A partir de lo anterior que en este tipo de modalidad educativa en línea, se requiere precisar de forma clara las instrucciones y actividades a realizar para conducir a un desempeño autónomo del estudiante. Por el contrario, cuando las indicaciones en plataforma no son claras, y el docente no ofrece la realimentación así como seguimiento oportuno se genera confusión, inseguridad y desmotivación.

Por lo anterior se consideró la necesidad de recopilar la opinión de los estudiantes para efectuar a futuro mejoras en el diseño y los contenidos de aprendizaje.

2. ¿Cómo actuar a partir de las situaciones observadas en el curso?

Con base a las situaciones que se observaron a lo largo de las sesiones, se analizó la necesidad de incluir a otros actores relacionados de manera indirecta con el aprendizaje, que dieran certeza y validez a la investigación, de esta forma se solicitó la participación de los padres del estudiante, con la intención de fomentar la incorporación de la familia en este tipo de actividades escolares, que además pueden resultar una oportunidad de integración y aprendizaje en conjunto, en el cual los conocimientos, habilidades y actitudes puedan ser transferidos a otros contextos, como el familiar, logrando de esta forma promover una adecuada administración del dinero.

De forma especial y con base a las observaciones efectuadas en el grupo, se hace énfasis sobre la importancia de la formación continua del docente no solamente en la disciplina que imparte, sino también en el ámbito de la didáctica así como en el uso de las nuevas tecnologías de la información y comunicación. Su actuación continua siendo indispensable para la formación de los escolares a través del empleo de estrategias y actividades significativas para los estudiantes, en las cuales también desarrollen competencias disciplinares así como genéricas.

Análisis de datos

De acuerdo a las observaciones y reflexiones descritas en las páginas anteriores, como afirman Amezcua y Gálvez (2002) el análisis cualitativo se reconoce como un proceso dinámico y creativo, el cual se nutre de la experiencia directa de los investigadores en los escenarios estudiados. Los datos a menudo resultan heterogéneos y provienen tanto de entrevistas (individuales o en grupo), como de observaciones directas, documentos públicos o privados, notas metodológicas, etc., cuya coherencia en la integración es indispensable para recomponer una visión de conjunto.

Validez y confiabilidad

“Una investigación cualitativa podría considerarse válida sólo en función del grado de exactitud en la descripción de la perspectiva de los sujetos estudiados, la honestidad en el

logro de la finalidad para la que se llevó a cabo, la adecuación de las herramientas y procedimientos utilizados durante todas las fases del estudio, y la capacidad de corroborar con evidencias las conclusiones, que deben ser creíbles para los beneficiarios de la investigación”. González y Martínez citado por (Amezcuca y Gálvez, 2002, p. 433)

Triangular supone utilizar diferentes estrategias para estudiar el mismo problema: diversas técnicas para obtener los mismos datos y distintos sujetos para responder la misma pregunta, por ello se considera el mejor procedimiento para fortalecer el análisis. Para comprobar la veracidad y confiabilidad de los datos obtenidos se ha contrastado su certeza triangulándolos con diferentes fuentes de información que para este caso fueron: instrumentos, sujetos, categorías.

Instrumentos

Para la obtención de información significativa se analizaron las siguientes evidencias: Documentos contables, elaborados con información financiera real de los estudiantes a partir de la recopilación o elaboración de comprobantes de ingresos y gastos personales, registros y estados financieros personales, y razones financieras. Como instrumento de evaluación se empleó una rubricas.

Se elaboró una cedula de entrevista, con tres preguntas con opción de respuesta abierta, para conocer la percepción de los padres de familia sobre el proyecto realizado por sus hijos. Para comprender la percepción de los escolares sobre los conocimientos, habilidades, actitudes, se elaboró y aplicó como instrumento un formato de autoevaluación .

El trabajo con dos grupos focales constituyó otra fuente valiosa para la obtención de información relevante y fidedigna. A través del diseño de una cédula de entrevista se analizaron las opiniones de los informantes clave sobre aspectos relacionados con su proceso de metacognición, la utilidad y motivación del proyecto así como algunas propuestas de mejora con relación al curso y el proyecto.

El procedimiento para la aplicación de los instrumentos para el acopio de información, se realizó de acuerdo a las siguientes etapas:

1. Participación voluntaria de los padres de familia o tutores, en el mes de mayo para la revisión del proyecto mi contabilidad personal, el cual de forma simultanea sería explicado por sus hijos, retomando los resultados obtenidos en el ejercicio de la primera quincena de febrero 2016, y en forma posterior a dicha explicación firmarían de conformidad los estados financieros de sus hijos y emitirían por escrito su opinión sobre el trabajo realizado, con base a la siguiente encuesta de opinión (**Apéndice Q , tabla 3.9**)

:

- ¿Cuál es la importancia que ha tenido para su hijo la elaboración del proyecto mi contabilidad personal?
- ¿Cómo percibe actualmente la actitud de su hijo con respecto al uso del dinero?
- ¿Cuál su opinión sobre la elaboración del proyecto mi contabilidad personal?

2. Exposición oral de los proyectos finales, a finales del mes de mayo se invitó a un contador público que labora en una empresa transnacional, quien además del docente realizó preguntas a los estudiantes para valorar los conocimientos y habilidades logrados, relacionados con la determinación de los resultados, los gastos que se hicieron, la proporción de utilidad, así como estrategias para llevar una mejor administración de sus finanzas, para esta valoración se utilizó una rúbrica (**Apéndice S, tabla 3.11**)
3. Autoevaluación sobre los aprendizajes logrados a finales del mes de mayo, a la totalidad de los integrantes del caso, para lo cual se elaboró un formato con preguntas con opción de respuesta abierta.

4. Técnica de grupos focales para comprender de qué forma el uso de las nuevas tecnologías de la información y comunicación se articuló con el aprendizaje de la educación financiera en los estudiantes.

Una vez aplicados los nuevos reajustes resultaba necesario cerrar el ciclo de la investigación acción, evaluando el cambio de conductas, las mejoras en relación con la situación inicial y a los objetivos iniciales planteados en el estudio, por tal motivo en el siguiente capítulo se presentan los resultados encontrados en esta última fase de mejora.

Capítulo 4 Resultados

Descripción, análisis e interpretación de los resultados obtenidos en la parte metodológica.

Aunque todos los datos son importantes, se precisa de una mirada crítica para distinguir aquellos elementos que van a constituir la fuente principal de la teorización de los que sólo aportan información complementaria. Por este motivo en este capítulo se describen de manera detallada los resultados obtenidos en la última fase del ciclo de investigación-acción correspondiente al cierre y evaluación final del proyecto, los cuales se estructuraron en cuatro fases:

1. Participación de los padres de familia

Se contó con el apoyo de algún familiar de los treinta y tres estudiantes debido a que algunos son originarios de otros estados o no viven con sus padres; por lo tanto los resultados se integraron basados en las respuestas de 25 madres, 5 padres, 2 hermanas mayores y 1 abuela. Se corroboró la identidad de los participantes con su credencial de elector y firma.

A través de la revisión del proyecto y opinión sobre los conocimientos y actitudes logrados por sus hijos, dieron respuesta a las siguientes preguntas:

- ¿Cuál es la importancia que ha tenido para su hijo la elaboración del proyecto mi contabilidad personal?

El 76% de los familiares encuestados reconocieron que los jóvenes lograron desarrollar como habilidad principal la administración de su dinero, algunos padres de familia refirieron que ahora sus hijos destinaban en primera instancia su dinero para sus gastos escolares, y después analizaban sobre la utilidad y necesidad de efectuar otros gastos. El 24% de los encuestados afirmaron que sus hijos obtuvieron conocimientos muy importantes que les han permitido ser más conscientes de sus gastos.

- ¿Cómo percibe actualmente la actitud de su hijo con respecto al uso del dinero?

En la percepción del 79% de los familiares de los escolares, existe un conceso generalizada sobre una mejora sustancial con respecto a la responsabilidad con la cual emplean ahora el dinero, mientras el 21% mencionaron que observan una disposición favorable hacia el ahorro, lo cual pudieron corroborar con el resultado obtenido al final de proyecto, donde obtuvieron un saldo favorable, que destinarían para ahorro.

- ¿Cuál su opinión sobre la elaboración del proyecto mi contabilidad personal?

El sentir que expresaron en su mayoría los familiares de los estudiantes, se enfocó a destacar la importancia de llevar a cabo este tipo de proyectos escolares, por lo tanto el 60% expresaron su agrado al darse cuenta de que no solo sus hijos emplean la tecnología para actividades de ocio, sino por el contrario aprendieron a administrar su dinero.

El 40% mencionó que les gustaría que este tipo de cursos pudieran repetirse para que sus hijos puedan aprender más, uno de los comentarios que llamo especial atención fue el siguiente:

“Yo no sabía cuánto dinero gastaba mi hijo, porque siempre que me pide, se lo doy, ahora me doy cuenta y es algo que ya platicamos, ahora él ya sabe cómo administrarlo” pero sería muy bueno que pudiera aprender más estrategias”

2. Evaluación de los conocimientos y habilidades logrados por los estudiantes en la exposición oral del proyecto mi contabilidad personal. (Ver apéndice 3.11)

Se empleó una rúbrica la cual se integró de los siguientes indicadores: Planificación del tiempo, recursos tecnológicos informáticos utilizados, vocabulario, dominio de contenidos, y comprensión. Los niveles de evaluación que se consideraron fueron los siguientes: 5 (excelente), 4 (satisfactorio), 3 (regular), para esta valoración participo adicionalmente al docente del grupo, un contador público ajeno al ámbito educativo, con experiencia en el

área corporativa de finanzas de una empresa privada y el docente del grupo, como parte del procedimiento de triangulación de la información.

Los resultados obtenidos en las disertaciones de los escolares se evaluaron en una sesión de dos horas, arrojando los siguientes datos: un 80% obtuvo un nivel satisfactorio, destacaron el empleo de los recursos tecnológicos, el vocabulario utilizado, la planificación del tiempo y presentación, lo cual evidenció las habilidades que tienen los escolares con el uso de estas tecnologías de la información y comunicación, como recursos de apoyo para el proceso de aprendizaje.

Sin embargo en un inicio se observó nerviosismo y falta de seguridad al momento de exponer y contestar los cuestionamientos que se les hacían, esta situación se consideró normal, dada la poca relación y vínculo existente de la escuela con profesionales expertos en estos temas.

En contraste el 20% de los escolares lograron un nivel excelente dado que demostraron el dominio, comprensión de contenidos en forma natural, planificaron el tiempo para la exposición, e hicieron uso de diversos medios electrónicos ; plataforma, internet, así como medios impresos.

La mayoría de los estudiantes mostraron interés y motivación al ser escuchados por una persona ajena al profesor que además tenía el conocimiento sobre el tema, por lo tanto al término de esta sesión, los jóvenes preguntaron al profesionista sobre su experiencia laboral y los requerimientos actuales que demandan en una empresa, además de expresar sus dudas con relación al pago de impuestos, en especial el I.V.A.

3. Durante la última sesión del grupo-clase del mes de mayo, de forma democrática se solicitó a los estudiantes efectuar una valoración para conocer su percepción con respecto a los aprendizajes y mejoras logrados. Para lo cual se aplicó un formato de autoevaluación el cual constó de 10 preguntas con opción de respuesta abierta, considerando las categorías establecidas en el diseño del estudio (conocimientos, habilidades, y actitudes) el tiempo de

duración fue de aproximadamente 30 minutos, y se logró contar con la participación de los treinta y tres estudiantes que integraban el grupo 30, quienes emitieron por escrito y de forma anónima las siguientes respuestas:

Para ver los resultados concentrados véase **Apéndice T, tabla 3.12**

A) ¿Qué importancia ha tenido este proyecto en tu vida personal?

Se observa que en la opinión del 33% de los participantes se han incrementado los saberes en materia financiera, mientras el 21% considera relevante en su vida personal el aprendizaje relacionado con la administración de sus finanzas, mientras el resto mencionaron como un aspecto relevante la formación de hábitos con respecto al dinero, como: el orden, y la responsabilidad.

Con base a las respuestas emitidas por los estudiantes se aprecia que esta experiencia de aprendizaje ha propiciado el desarrollo de competencias, las cuales se han reflejado en conocimientos, habilidades y actitudes, promoviendo así una educación financiera.

B) ¿Cuáles son los conocimientos que aprendiste?

El 75% de los encuestados afirmaron haber adquirido saberes, relacionados con la Terminología contable y financiera, por otra parte el 15% de los encuestados considero como aprendizaje una mejora en cuanto a la toma de decisiones, mientras el 9% aprendió a elaborar registros financieros y el 3% adquirió educación financiera.

A partir de estos resultados encontrados, se observa un cambio sustancial con respecto a la problemática inicial del curso, en la cual la mayoría de los escolares desconocían los términos y tecnicismos de la disciplina, lo cual ocasionaba confusión e incomprensión en el proceso de apropiación de los conocimientos. Esta mejora se reflejará en una mayor comprensión, educación y cultura con respecto a los conceptos, y procedimientos financieros.

C) ¿Qué habilidades lograste desarrollar?

En opinión del 46% de los estudiantes las destrezas logradas se relacionan con el razonamiento financiero, mientras el 27% considero fundamental la realización de los registros contables empleando la tecnología a través de las aplicaciones disponibles en la plataforma, y el 27% mencionó la responsabilidad financiera.

La mayoría de los estudiantes reconocen el logro de habilidades y desempeños, relacionados con el desarrollo del pensamiento crítico y reflexivo con respecto a los temas de educación financiera relacionados con el gasto, ahorro, presupuesto, así como el uso de la contabilidad y administración.

D) ¿Al haber concluido el curso de contabilidad en que aspectos has mejorado?

El 42% de los estudiantes reconocieron una mejora en cuanto a la administración del dinero, mientras el 36 % opinaron que se volvieron más analíticos con respecto a la forma de comprar, y el resto de los participantes reconocieron un cambio en cuanto a su actitud; el 12% lo relaciona con el orden y un 10% con la responsabilidad.

E) ¿A partir de los resultados obtenidos en el proyecto, cómo actuarías en el futuro?

El 27% de los participantes mencionó que en el futuro administrará de mejor manera el dinero empleando aplicaciones tecnológicas como la plataforma o través de dispositivos móviles , en contraste un 27% mencionó que será más responsable en la forma de gastar, y el 24% de los participantes consideraron que razonarán sus decisiones futuras relativas a sus compras.

F) ¿Cómo te gustará aprender los próximos cursos de contabilidad?

En la percepción del 42% de los encuestados, para los futuros cursos en la facultad será importante combinar el aprendizaje teórico con la tecnología y práctica, mientras que la opinión del 31% de los estudiantes se inclina por clases dinámicas, y el 27% restante considera importante el aprendizaje a través de casos reales.

G) ¿De qué manera las personas pueden evitar problemas financieros?

Para el 45% de los escolares se pueden evitar este tipo de situaciones teniendo un control de los ingresos, el 19% considero como medida preventiva el empleo de la administración, el 18% comentó que las personas deben ser más analíticas para no endeudarse, 12% afirmaron que teniendo educación financiera, y un 6% menciona el ahorro, como una estrategia que puede impedir que las personas adquieran problemas financieros.

Con base a las respuestas emitidas por los jóvenes, en la mayoría de las opiniones prevalece como idea principal la importancia de una adecuada administración y educación financiera que permita a las personas planear, organizar y controlar su dinero.

H) ¿Qué estrategias puedes emplear para ahorrar?

De acuerdo a la experiencia de aprendizaje adquirida en el curso, el 45% de los estudiantes consideraron como una acción útil para ahorrar; comprar cosas necesarias para lo cual deben razonar sus gastos y priorizar aquellos productos y servicios indispensables en su vida, por el contrario un 37% mencionó la elaboración de un presupuesto, y el 18% restante considera importante llevar contabilidad, en la cual se registren los gastos que se efectúan de manera diaria.

Con base en las opiniones vertidas por los estudiantes, en resumen estos resultados reflejan, un pensamiento de análisis y reflexión como personas que forman parte de una sociedad consumidora, en sus respuestas se percibió el análisis y conciencia que adquirieron como consumidores de productos, y servicios, a partir de los aprendizajes adquiridos consideran relevante pensar y meditar sobre la utilidad y necesidad de comprar, por otro lado en las opiniones expresadas existe un consenso común sobre la importancia de administrar, y planificar los gastos personales empleado técnicas financieras como el presupuesto.

4. Para finalizar con el ciclo de la investigación-acción, se trabajaron dos grupos focales, conformado cada uno por seis integrantes, para identificar las experiencias, sentimientos y percepciones de los estudiantes con respecto a la realización del proyecto, los aprendizajes

logrados, así como los recursos informáticos empleados para este fin, con el propósito de establecer mejoras en el proceso de enseñanza-aprendizaje para el próximo ciclo escolar.

El procedimiento :

- Se solicitó la participación voluntaria del alumnado para formar parte de la investigación solicitando previamente su consentimiento e informando del propósito del estudio.
- Para la integración de los grupos se contó con la asistencia y colaboración de doce alumnos del grupo 30.
- El grupo focal No. 1 estuvo conformado por cuatro participantes del género femenino y dos del género masculino, en el grupo No. 2, se integraron también cuatro participantes del género femenino y dos del género masculino.
- Se realizó una sesión para cada grupo, la primera se llevó a cabo el 3 de junio del 2016, a las 10:00 de la mañana, y tuvo una duración aproximada de 50 minutos, la segunda sesión se realizó el 9 de junio del año en curso, a las 9:00 de la mañana y tuvo una duración de 70 minutos; participaron además: una moderadora, un observador y un alumno voluntario responsable de la grabación.
- La moderadora fue la profesora titular del curso de contabilidad encargada de agradecer a los participantes por su colaboración, así como de dar las indicaciones generales para la sesión, presentar el tema a tratar y formular las preguntas estímulo para que los alumnos participaran activamente.
- El observador fue un docente del plantel quien estuvo tomando notas de las actitudes que mostraban los participantes y el alumno voluntario se encargó de grabar en video todas las sesiones.
- Se pidió a los participantes que distribuyeran sus asientos en forma de “U”, para que de esta manera se pudiera grabarlos a todos con la cámara de video.

Para decidir sobre los temas a explorar en las sesiones de grupos focales, se consideraron los resultados obtenidos en la autoevaluación estudiantil y las categorías que se establecieron en la metodología. A partir del análisis de dichos resultados, se elaboró una cédula con las preguntas a discutir en las sesiones.

A continuación se presenta el análisis efectuado en cada grupo focal a partir de las experiencias relatadas por los participantes, así como las respuestas más significativas a partir de las cuales se efectuó la interpretación.

Tratamiento de la información

Se consideró el modelo de análisis de Tesch (1990) quien propone tres momentos que se relacionan entre sí, los cuales se han adaptado de acuerdo a la naturaleza y objetivos de esta investigación:

1. Análisis exploratorio. El cual tuvo como finalidad organizar la información del caso, así como la transcripción de las entrevistas con los grupos focales.
2. El análisis confirmatorio, se organizó en categorías deductivas, indicadores, y agrupación de la información por categorías. Se verificó la información obtenida en las entrevistas con los participantes para su análisis más detallado. Cabe hacer mención que para este estudio no se utilizó algún programa informático para la codificación de datos, dado que se ha escogido un análisis de contenido elaborado a partir de las experiencias y vivencias relatadas por los participantes.
3. La tercera fase contempla dos fases importantes: la descripción y la interpretación de las entrevistas, en la primera se examinó la información de cada categoría, en la segunda se establecieron las conexiones entre las categorías, estas fases son necesarios para la elaboración del informe.

Las transcripciones completas realizadas a los dos grupos focales, pueden ser consultadas en los **apéndices letra U y V**.

Grupo focal No. 1

1. ¿Cuáles fueron conocimientos, habilidades y actitudes desarrollaste a través de la plataforma en línea durante la realización del proyecto de mi contabilidad personal?

La mayoría de los participantes reconocieron el empleo de la plataforma electrónica, como un recurso de apoyo para la realización del proyecto, En su opinión fue una experiencia novedosa de gran útil, a través de una calculadora financiera (aplicación en hoja de cálculo) pudieron registrar ingresos, gastos personales, y analizar sus erogaciones necesarias e innecesarias, promoviendo de esta manera un pensamiento analítico y reflexivo en sus compras, la responsabilidad y cultura del ahorro.

En síntesis el uso de la tecnología resulto un recurso útil para optimizar los procesos contables y a partir de esta información, concientizar al estudiante con respecto a su comportamiento y valores respecto del dinero.

I.C.NO. 5 “bueno pues... en mi caso... si fue muy brusco el cambio porque primero no estaba familiarizado con un tipo curso en línea, eso fue lo primero que tuve que aprender, no es lo mismo tener al profesor y en ese momento resolver las dudas, a trabajar con las actividades ya programadas en una plataforma, pero fue muy bueno cambiar lo de siempre con las clases y conocer la forma actual en que las personas aprenden , además el trabajo que hicimos en este tiempo me sirvió bastante para contar con una herramienta para no gastar , después creo que no me dan tanto dinero pero si... gasto demasiado (risa)... esté... con esto aprendí sobre todo a... a ahorrar porque si me ayudó y las cosas que compraba que ya no... daba sentido vida... por ejemplo lo que es... la mayoría de comida chatarra... con todo eso... he ahorrado fácil... más de un 40% de todo mi dinero... y pues me ayudó mucho (risa) y ya tengo dinero”

2. ¿Cómo concibes el ahorro y gasto, a partir de lo aprendido en el curso?

De acuerdo a la percepción de los estudiantes, se aprecia un cambio sustancial con respecto al inicio del curso y los resultados que en ese momento se obtuvieron de la evaluación diagnóstica, a la etapa final del curso , en la cual emplean un lenguaje apropiado para la disciplina financiera, e incluso especifican los diferentes tipos de gastos, de esta forma conciben este término como un proceso en el cual se dispone el dinero para comprar cosas necesarias e innecesarias, mientras el ahorro lo consideraron como un dinero extra que puede retenerse para emergencias, este concepto lo vinculan como parte de una previsión para el futuro.

I.C.NO. 6 “pues yo creo que el gasto lo podemos... como dividir porque hay gastos necesarios que debemos realizar pero hay... hay ciertos gastos que era lo que comentábamos ahorita que... que realizamos cuando no deberíamos hacerlo no?!”

Entonces... exactamente es disponer de esos ingresos pero... “abusando”; y el ahorro por otra parte pues es... el cuidado de esos ingresos... la... cuando... evitamos esos gastos innecesarios pues... ahorramos, guardamos y... sirve para... para prever... como dicen... cosas que puedan pasar más adelante”

3. ¿En tú opinión quién debe promover la educación financiera a los jóvenes?

Los participantes coincidieron en señalar a la familia, como la principal promotora de la educación financiera, sin embargo en la opinión de algunos escolares, también consideraron importante el rol de las instituciones educativas para complementar esta formación, dado que en muchos hogares no siempre se abordan los temas financieros a veces por falta de preparación o conocimientos de los padres.

Expresaron que las escuelas pueden complementar la formación en educación financiera por contar con herramientas como la tecnología, así como a profesores que tengan los conocimientos adecuados para ampliar y reforzar los conocimientos financieros, algunas opiniones de los jóvenes resaltan la necesidad de que desde edades tempranas como en la primaria, los niños reciban cursos enfocados a fomentar el ahorro.

En general las opiniones de estos estudiantes denotan la conciencia adquirida respecto a la importancia de tener una educación financiera. Reconocen como responsables de esta formación en primera instancia a los padres de familia quienes en su experiencia personal les han brindado consejos y ejemplo sobre el ahorro.

Sin embargo subrayaron que la escuela, debe apoyar y reforzar esta formación financiera debido a los diferentes recursos con que cuenta como son: los tecnológicos, didácticos y humanos, estos últimos se refieren a los docentes especializados en temas financieros y tecnológicos, que refuercen los conocimientos básicos que reciben de su hogar.

I.C.NO. 2 “yo... yo pienso que desde la familia... porque desde pequeños nos enseñan a ahorrar y pues... ya después en la escuela ya podemos darle un seguimiento más adecuado y más profundo con herramientas especializadas y actuales como las que vimos en este curso que nos permitan a ese... eh... a ese control financiero”

I.C.NO. 5 “ahhh bueno... yo lo relaciono con los dos... en primera con la familia porque desde pequeños nos enseñan lo que es ahorrar y llevar un... sería como una...una “cuenta” de... final... sería una cuenta de todo lo que juntamos y eh... y esto sería como un conocimiento... ammm de... “la casa”... y en la escuela sería ya llevar el proceso especializado usando diferentes estrategias dinámicas como las que

usamos al ver tutoriales, el grupo de fb, la plataforma para aprender... la contabilidad, y de cómo deberíamos ahorrar exactamente”

4. ¿Qué ejemplo has recibido en tú familia sobre educación financiera?

En la experiencia de la mayor parte de los entrevistados, han observado un comportamiento razonado de sus padres, ya que solamente gastan en lo necesario, y evitan endeudarse, por lo tanto les han inculcado el ahorro, sin embargo una alumna mencionó que su padre gasta mucho en comprar cosas, y otra mencionó a su mama quien le gusta gastar. De esta forma en sus familias se les ha inculcado el ahorro.

I.C.NO. 2 “bueno en mi familia mis papás siempre... no acostumbran a... nunca han sido de... “ahhh vamos a sacar esto a crédito... vamos ir pagando...” más bien nunca...les gusta endeudarse entonces yo... pues yo crecí así... ahhh no... a veces no ahorro mucho pero... pues no trato de... de gastar más de lo que me dan”

I.C. NO. 6 “a mí si también creo que... siempre me inculcaron eso de “el ahorro es importante”... también me... me marcaron mucho que no... no era como... o sea que el concepto no era así como “matarte” pero que... mientras tú pudieras guardar y cuidar pues siempre es bueno prevenir porque... en cualquier momento se puede ocupar y pues más vale tener algo...algo que te ayude para salir...”

5. ¿Cómo resumirías la formación que has recibido en tu hogar?

Se observa como la mayoría de los participantes han observado en su familia una serie de acciones tendientes al ahorro, mientras que una minoría reconoció que han recibido consejos sobre el ahorro, estos aspectos representan los valores que un joven desde su hogar vive y va adquiriendo en su vida. Sin embargo ningún alumno mencionó alguna otro recurso que pudiera complementar estas acciones, como por ejemplo llevar algún tipo de registro o incluso tener una cuenta de ahorros entre otras formas de fomentar y arraigar estos hábitos.

I.C.NO. 1 “pues siempre creo que al estar un poco más en contacto con mi mamá creo que si nos hemos hecho... pues sí más reservados, si nos guiamos por un poco de lógica, con el dialogo de lo que si podemos y no hacer”

I.C.NO. 2 “bueno en mi familia mis papás siempre... nos acostumbrado, con el ejemplo y las pláticas de que no es bueno endeudarse.”

6. Con base a lo aprendido en el curso ¿consideras tener los elementos suficientes para poder administrar tu dinero?

La percepción de la mayoría de los jóvenes se enfoca a continuar reforzando el nivel procedimental, en el cual se dé continuidad al ciclo contable y financiero para su vida, por lo cual destacan la disciplina y hábitos de la responsabilidad orden y constancia. Con base a estas opiniones, se observa un grado de madurez así como la capacidad que han desarrollado de reflexión y análisis sobre este proyecto, los contenidos y recursos tecnológicos que se abordaron a lo largo del curso.

I.C.NO. 1 “ammm pues yo creo que aún en mi caso personal aún me falta reforzar... ehhh yo creo que la práctica hacer más ejercicios y me gustaría utilizar más aplicaciones y otras herramientas financieras además de las que pudimos trabajar, porque en teoría yo creo que pues voy bastante bien... la práctica, la práctica de todo y... pues creo que... también adecuarlo un poco más a nuestras vidas y porque no en el trabajo, no dejarlo solo en el libro o en la misma prepa... llevarlo todos los días... es decir este proyecto si lo podría seguir aplicando a mi vida personal y cuando trabaje”

I.C.NO. 6 “si, porque mediante todo el trabajo que se realizó con ayuda de la tecnología nos ayudó mucho para darnos cuenta de muchos aspectos que no éramos ordenados, ni responsables para entrar a consultar temas, o llevar un seguimiento, en un principio fue así pero...exactamente como dicen... si nos ayudó a darnos cuenta de cómo administrar... que es importante”

7. ¿Qué te gusto del curso y que no te agrado para poder mejorar este proyecto?

La opinión de los entrevistados, se focalizó en la práctica y empleo de herramientas que se emplean en el mundo laboral, por lo tanto la experiencia que tuvieron en el curso con respecto al uso de la plataforma electrónica fue de utilidad, expresaron la importancia de continuar aplicando este tipo de proyectos y proponen que la asignatura de contabilidad sea considerada una materia obligatoria, para que todos los estudiantes puede ser tener los conocimientos financieros que les permitan administrar de mejor forma su dinero.

I.C.NO. 1 “pues... creo que ya lo hemos dejado bastante claro, implementarlo desde edades pues muy tempranas... finalmente es la formación que queremos tener... y refiriéndonos a la prepa... pues a mí me parece bien, igual y... tal vez un poco más de práctica o tal vez, ahora que nosotros somos pues casi universitarios... muchos vamos a carreras enfocadas a la administración o que llevan mucho de esto entonces tal vez... un poco más de emplear herramientas como en un trabajo, la plataforma fue bastante bueno porque es lo que usan en los trabajos y empresas, me gustaría aplicaciones así.

I.C.NO. 2 “yo creo que en la prepa debería haber más proyectos como este... no sé... acerca de cosas reales como vender algo o... registrar en sistemas... porque por ejemplo en las ventas que hubo de la kermese... bueno en los puestos que pusieron de... pues no hubo un control... no hubo un control de lo que se vendió y pues eso debería... debería haber más aquí en la prepa”

I.C. NO. 3 “pues es que yo creo que contabilidad se debería tomar como una materia y no una “optativa”... porque nosotros este... tomamos esa optativa ya sabemos muchos conocimientos y empelamos tecnología pero los que no tomaron pues... no saben nada de su contabilidad de sus ingresos y egresos y aplicaciones que les pueden ayudar a sacar las cuentas más rápido”

I.C. NO. 4 “yo igual considero que contabilidad debería de ser una materia... obligatoria simplemente por el hecho de que todos debemos de saber administrar nuestro dinero, y eso fue lo que a mí me gusto el ir registrando y después ver mi resultado... todos debemos de saber cómo se lleva nuestra administración pero... simplemente darnos cuenta que igual nos falta tiempo para aprender más cosas... entonces un semestre o tal vez ni siquiera un semestre completo de lo que llevamos en contabilidad nos alcanza para verlo todo...aunque la tecnología si ayudo un buen para hacer más ágil el trabajos. Los temas que vimos fueron útiles, sí debería de ser una materia y no una optativa”

I.C. NO. 5 “bueno yo coincido con ellas en que si... deberíamos de llevar más tiempo este curso o continuar con el curso en línea para aprender más cosas que nos sirvan a administrar mejor nuestro dinero e implementarlo como una materia obligatoria porque... nos ayuda a todos... ya sea en un momento dado nos va servir a cualquier persona en un... caso porque... por ejemplo a nosotros que llevamos el curso tenemos la idea de cómo...hacer nuestros... rayados o... saber si tenemos gastos...este... ganancias y pérdidas o... si tenemos un plan ahorro, pero las demás personas que tienen ingresos no saben ni lo que hacen con su dinero “como yo antes”.

I.C. NO. 6 “pues...si, como dicen... yo creo que es básico... y nos dimos cuenta a lo largo del curso... que... al fin de cuentas como dicen... vamos a una universidad y... somos... bueno... un numero grande de alumnos pero todos... lo vamos a ocupar... todos llevamos la contabilidad porque... más allá de que antes era quizá quiero o no quiero... hoy pues la gente lo requiere así no! o sea... necesitas... necesitas... llevar una contabilidad, tus registros, las empresas sus sistemas entonces... todos lo... ocupamos y creo que es indispensable que sea una materia, es algo urgente porque... todos deben de tener... los conocimientos básicos al menos de esta materia para... para poder desarrollarlos afuera sino... pues el mundo “te come o las deudas...”

8. ¿Estabas acostumbrado al orden y disciplina para trabajar, o costó trabajo?

La experiencia relatada por todos los participantes, da cuenta de la dificultad que tuvieron en un inicio para llevar a cabo el procedimiento contable-financiero empleando la tecnología, debido a una falta de orden y organización, como es algo natural si se considera que al ser adolescentes no les agrada seguir reglas y procedimientos establecidos; sin embargo al ser una disciplina rígida, no es posible llevar a cabo las actividades sin orden y control, situación que con el transcurso de las sesiones fueron comprendiendo. Y al final lograron desarrollar estos hábitos.

I.C.NO. 1 “yo creo que...si, sobre todo la parte de... hacerlo realmente porque... cuando comenzamos con la plataforma y realice los registros fue lo difícil no estaba acostumbrada más bien porque...porque en la mete pues uno se dice “ahhh pues gaste en esto... compré esto” pero... pues no lo haces en escrito y no tienes como que el fundamento de qué estás haciendo; pero cuando ya comprendí el proceso me gustó el orden, creo que es una parte que si... me llama la atención y si me gusto”

I.C.NO. 2 “si igual... este... bueno, orden si fue difícil el comienzo de algo que para mí fue nuevo, aunque yo empleo la tecnología, pero no para este tipo de actividades pero... pues ya adentrado ya no... me cuesta mucho trabajo, y me gusto”

I.C.NO.6 “pues si yo... esa fue mi materia yo creo más... más pesada (risa) porque pues... “no es mi fuerte”... entonces sí, me costó trabajo hacer los registros y luego la tecnología pero si...pues como que dices me fui acostumbrando, y me ha servido bastante, es buena ayuda.”

9. ¿Qué sugerencias harías para aprender el curso de contabilidad?

Los estudiantes coincidieron en señalar como principales sugerencias para el curso de contabilidad: el uso de algún software para realizar la contabilidad de alguna empresa y emplear casos reales relacionados con la vida personal, una de las alumnas considera que primero es importante iniciar arrastrando el lápiz y posteriormente emplear recursos tecnológicos para procesar de manera más efectiva la información y estar actualizado en este ámbito que además es una demanda del mundo actual.

I.C.NO. 1 “ammm en mi caso creo que aprendo un poco mejor y más de la forma... digamos vivencial... sabemos que... creo que yo pertenezco un poco más a esta parte de... de la práctica de aprender de forma interactiva... de enfocarnos realmente a una actividad real...por eso sería bueno que se utilice la tecnología”

I.C.NO. 4 “yo... considero... fue un buen curso, si lo considero muy buen curso... yo, me gustó muchísimo que hayamos ubicado a la contabilidad en nuestros gastos porque

de verdad ya fue cuando dije “tengo que guardar los tickets que luego... los hago bola o los tiro o lo que sea...” y... yo considero, yo me considero de las personas que aprenden igual por la práctica, práctica, con herramientas nuevas para mí, Excel no sabía cómo se usaba y ya fue cuando... me empecé a dar cuenta de lo que era hacer... un rayado de diario, cómo lo tenía que acomodar, de qué lado iba... pero sigo insistiendo... a lo que... a nosotros nos faltó fue que... porque ya llegaba el momento en que decíamos “es que ya dentro de una semana es el examen y apenas hemos visto esto y hay que apurarnos y así” entonces ya fue cuando... de verdad se necesita tiempo, eso sería lo único que necesitaría la materia para mejorar, tiempo”

I.C.NO. 5 “ahhh pues una suge... bueno... una sugerencia para la materia pues si sería... llevar más prácticas con software... porque en sí no hay tanta teoría más que en los reglamentos así de... la contabilidad... y... en todo lo demás es poner en práctica todos los conocimientos que tenemos, todo el proceso de la contabilidad porque... lo aplicamos este... en cualquier cosa, ya sea en lo... en lo personal o en una empresa”

I.C. NO. 6 “yo creo que es necesario... lo que hicimos primero de “arrastrar el lápiz”, para practicar, luego el registrar con lo de los gastos personales como decían antes con tecnología pues...es muy bueno porque te ayuda a darte cuenta... más que si haces otros casos... como que no les das tanta importancia, pero cuando ves que influye sobre ti pues... como que si “te pega” y dices... “naah tengo que... tener conciencia de ciertos gastos”; y por otra parte pues... la tecnología yo creo que ya... estamos en un mundo que te demanda, te demanda eso... si no usas tecnología pues te vas quedando... entonces pues incluir tecnología para guardar cuentas, para archivar, para... es bueno, pero sí creo que aprendes más... que a la antigüita”.

Grupo focal No. 2

1. ¿Cuáles fueron conocimientos, habilidades y actitudes desarrollaste en el proyecto de mi contabilidad personal?

La mayor parte de las opiniones de los estudiantes, destacan como actitudes adquiridas: el orden, responsabilidad, disciplina, para llevar a cabo el proceso contable. En cuanto a los conocimientos y habilidades destacaron como principal aprendizaje la administración del dinero. De manera especial una alumna subrayó la utilidad de haber aplicado estos conocimientos los cuales se reflejaron en la utilidad que obtuvo en su contabilidad personal.

I.C.NO. 1 “ya soy más ordenado con lo que hago porque antes pues si era un desorden y... también la limpieza, creo que es importante en los trabajos, yo... siempre me he acostumbrado a hacer mis trabajos muy feos... no me dejaran mentir pero pues creo que es algo que debemos ir mejorando porque la presentación siempre es importante...”

ehhh... ehhh pues... sobre el proyecto pues... me pareció muy interesante...no... yo nunca... he hecho a la idea de cuánto era lo que gastaba, cuanto era la que recibía y fue muy...estee... ehhh sorprendente no?! Cuando me di cuenta al hacer los registros y estados financieros y... cuando vi... vi en que se iba todo mi dinero... y pues este proyecto que llevamos durante este semestre me ayudó a... a ser consiente no?! de que para empezar el dinero pues no ha ido regalado... nuestros padres o nuestros tutores... o quien sea que nos de dinero pues... no... tienen que trabajar para ganárselo entonces... y no... bueno yo me di cuenta que no es justo que nosotros despilfarremos dinero sino... a lo loco como si el dinero... fue gratis y no, fue lo que yo me di cuenta y... a través de todos los conocimientos que nos impartieron pues ehhh... fuimos ehhh... creciendo no?! en nuestra educación financiera y ahora que ya terminó el curso pues creo nos llevamos esto para ponerlo en práctica no?!... no solo fue un curso así nada más para terminar la prepa sino creo que es para toda la vida sin importar qué carrera vayamos a estudiar... creo que la contabilidad es universal y aquella persona que no sepa... bueno, no la lleve seguramente no... ehhh... no sabrá en qué gasta su dinero y no podrá crear un fondo de ahorro que en estos tiempos todo está muy caro y pues es importante no?! creo que las personas que no ahorran pues... son las primeras que tienen problemas, tienen que pedir préstamos o vender sus pertenencias, terminan en deudas... a veces no pueden pagarlas y ¿qué necesidad no? Si... tienes para ahorrar y pues puedes sacrificar cosas no?!... si antes no sé... te comprabas un helado todos los días pues puedes sacrificar uno de vez en cuando ¿no? y ahorrar ese dinero; son cosas nuevas que se van aprendiendo pues... a veces...”

IC.NO. 2. “principalmente lo que aprendí... fue a manejar mi dinero porque yo era de las personas que... no sé... en todo me dan aproximadamente como \$1000 a la semana y de todo solo me quedaban “pesos” a la semana y sin embargo comprendí que gastaba demasiado y... en cosas muy absurdas... ahhh también bueno aprendí más a ahorrar, a manejar mi dinero, a... a repartirlo en las cosas que de verdad son importantes y... sacrificar algunas cosas que de verdad ni siquiera tenía por qué comprarlas y al contrario hasta me alcanza para cosas mucho mejores ahorrando y... que... aprendí mucho porque yo quiero estudiar contaduría y este curso me sirvió demasiado por conocimientos previos para la carrera mmm... fue muy útil este proyecto igual porque... de verdad no le daba un valor importante al dinero como que lo gastaba y me daba igual en qué y pues... principalmente fue eso lo que aprendí a... manejarlo, a ver en qué se gastaba... en qué podría hacer realmente con él... que cosas beneficios podría hacer si ahorraba un poco... todas esas cosas, aquellas cosas que creo... creía insignificantes cambiaron, lo mismo... ammm como que sería lo principal”

I.C.NO. 3 “ahhh bueno lo que yo aprendí fue a ser disciplinada porque siempre... bueno, yo si conocía el valor del dinero porque mi mamá siempre hace todas las cuentas de la casa, siempre se llevaba como 3, 4 horas viendo qué se gastaba, qué se había ahorrado, qué se utiliza... todos los intereses... todo eso lo hace mi mamá y entonces... al principio no entendía por qué era tanto... como tanto rollo si apenas había pasado una semana y... ya cuando hice la primer integradora fue cuando me di cuenta en qué

se iba todo mi dinero que era en comida porque yo pensaba que no me gastaba mucho pero ya cuando veía era de 300 a la semana 200 se iban en comida... y pues fue como... tengo que ser más disciplinada con mis horarios pararme más temprano, hacerme mi lunch y pues el ahorro fue enorme y a pesar de que siempre he ahorrado, el ahorro se incrementó porque ya no gastaba tanto en comida y ahí lo empecé a valorar más porque a partir como de mis 16 años la mayoría de mi ropa me la compro yo... y entonces el ahorrar dinero es... futura ropa para mí así que... lo veo muy muy importante porque si ahorras te puedes dar tus gustos y sin tener que sacrificar tanto porque ya lo tienes como dinero y eso también lo aprendí en un programa que se llama “el socio” que... él dijo que “tienes que trabajar en un punto en el que no te preocupe ver cuánto dinero tienes” o sea tampoco como despilfarrarlo y menos como “ayyy voy a sacrificar mi comida para comprarme tal...” no o sea, lo tienes que tener bien administrado para poder compartir tus necesidades y después tus gustos... eso fue lo principal que aprendí”

I.C.NO. 4 “bien; yo al final del proyecto me di cuenta que la mayoría de mis gastos son innecesarios... que la mayoría se van en actividades efímeras que no me dejan una productividad a futuro... sin embargo también supe cómo invierto ese mismo dinero en cosas que realmente sí necesito y que son indispensables para mi vida... con el proyecto... también pude sacar porcentajes y conocer lo que se ocupa potencialmente, lo que se desperdicia y el ahorro que tengo... y con esto pues... me permite llevar un contabilidad más sana, tener cuentas más claras y me ayuda a una organización de la vida porque... todo el proceso de la contabilidad lleva pasos y si te equivocas en uno a futuro hay consecuencias y esta es una lección que me ha ayudado a aprender esta materia y en particular este proyecto”

I.C.NO. 5 “pues yo, yo aprendí muchas cosas pero principalmente fue como la responsabilidad que se tiene en cada situación... como lo acaba de decir es como las consecuencias que se tienen de cada una de nuestras decisiones por decir igual... yo pienso que... que la materia es demasiado importante porque aparte de todo... usted lo había comentado alguna vez todos, necesitamos esta educación financiera por lo mismo de que... quien no la sabe llevar tiene muchas consecuencias y puede llegar a perderlo todo, en un paso tan chiquito puede convertirse en un... algo tan grande que... que puede ser pues no lo sé... incontrolable entonces; yo aprendí en primera pues a hacerme responsable porque si era un poquito más “desalineada” pero... pero me gustó, aparte como dicen yo ya tenía cierta... cierto ahorro pero no me daba cuenta realmente lo que hacía porque... pues tenía mi ahorro y luego ahhh... lo llevaba tanto tiempo y de repente ya todo mi... se iba no?! Entonces dices “bueno realmente ¿En qué estoy gastando y en qué lo estoy usando?” entonces al hacer el proyecto te das cuenta que muchas cosas son innecesarias, igual muchas cosas son muy necesarias y no se pueden esquivar por lo mismo de que... cada quien tiene sus gastos y tiene pues lo que necesita pero... pero simplemente hay cosas “banales” que se pueden evitar... cosas que puedes dejar para otro momento porque no son tan necesarias y creo que eso es lo que me dejó, que ahora pienso más lo que hago y es como... simplemente comprar o llevar mi...

porque ya no es así... sino porque debes como ver todo lo que trasciende en todo, de todo lo que vas a hacer; entonces me dejó la responsabilidad más que nada porque fue como “sabes qué... ponme atención en lo que estás haciendo no es realmente solo... como gastarlo y ya quedó ahí entonces si como dicen mis compañeros, igual no me di cuenta de todo lo que me daban y sinceramente si es como un fuerte gasto para mis papás en algo tan simple como... darme dinero diario entonces... creo que debemos tomar más en cuenta”

2. ¿Cómo concibes el ahorro y gasto, a partir de lo aprendido en el curso?

La percepción de los participantes con respecto al ahorro se asocia con acciones tendientes a guardar dinero, minimizar gastos, y usarlo como un comodín para alguna contingencia.

En contraste el gasto, lo conciben como una salida de dinero para comprar algo, algunos estudiantes consideran este concepto como algo necesario en la vida de las personas sin embargo una alumna considera que se relaciona más con el derroche de dinero, sin embargo estas opiniones son reflejo del análisis y adquisición de conocimientos en los cuales han aprendido que existen gastos indispensables en su vida escolar y personal, así como otras erogaciones que no siempre son necesarias, por lo tanto han aprendido a establecer prioridades con respecto a este rubro.

I.C.NO. 5 “pues yo siento que el gasto y el ahorro son dos conceptos que toda la vida vamos a tener queramos o no porque... de esto vivimos, es el “trueque” que le llamaban antes entonces... a fuerzas siempre va a existir en este mundo porque necesitamos de todos y que a veces si tenemos gastos exuberantes sí, si los hay, hay gastos innecesarios... también yo siento que si los hay... pero... creo que a veces hay cosas en las que no nos damos cuenta por decir yo antes cuando me daban dinero era gastar, gastar, gastar... se me acabó, lastima otra vez pedir... pedir y otra vez gastar, gastar, gastar y así... o sea, la verdad es que yo me la llevaba así, entonces ahora con lo que tengo digo “no, pues mis papás no están en una situación que digan me van a regalar dinero todos los días” entonces pienso... “bueno si me dan \$100 y me gasté \$60 y era para dos, tres días” digo “no pues... me hago de cuenta que ese fue el de ayer y mañana ya no gasto” o sea... ya me vino más ya no es como de comprar y mañana pido más porque no está bien, entonces... creo que en ese aspecto el ahorro si me ha servido porque... ahora pienso “bueno, si tenía esos 100 y me gasté 60 voy gastar otros 20 porque a fuerzas necesito algo mañana... pero esos 20... me los guardo, de algo me pueden servir cuando me vuelva a sobrepasar en algo es como... como ese comodín que llego a tener... eso sería el ahorro como un comodín, exacto, para mí eso sería el ahorro; por decir... un mal ejemplo: hoy mi mamá no me dio dinero porque no tiene

para darme dinero, pero yo tenía dinero guardado entonces de ahí como que... no importa si no me pudo dar hoy pues, es un comodín para... para que yo tampoco me “quede en cero” entonces eso es como... como el ahorro para mí: el no quedarte a la nada porque puede haber algo que te puede salvar en ese momento no?! Y el gasto... lo vuelvo a mencionar es algo que siempre vamos a tener porque a fuerzas nece... quieras o no quieras va a existir por decir... otro ejemplo, igual bueno es como: cuando te piden un trabajo de la escuela, no por no gastar no lo vas a entregar porque es algo que a fuerzas necesitas hacer... entonces... son gastos que parecen eh muy simples pero cuando lo vas sumando todos te das cuenta de lo que pasó y dices “bueno por qué no lo fui a imprimir y en mi casa lo podía imprimir” o sea... son cosas que uno no se da cuenta en el momento, y ya cuando lo reflexionas y lo piensas dices “bueno... qué está pasando?” entonces yo siento que los gastos siempre van a existir pero siempre es importante controlarlos.”

I.C.NO. 6 “bueno para mí el gasto es... y el ahorro son cosas de dinero; el gasto pues... que el dinero salga para actividad o material o... no material, intangible que te brinda un servicio no?! Y el ahorro cambió mi concepto porque yo decía que ahorrar era como guardar el cambio del... o sea no sé... tengo una moneda de \$10 y pago mi camión son \$8 y \$2 son ahorro pero no, eso no es ahorro; el ahorro más bien sería ammm... buscar alternativas para no estar gastando tanto o... caminar de aquí al centro y no tomar un camión de aquí al centro, entonces para mí ahorrar sería minimizar mis gastos o buscar una alternativa para... para guardar más dinero.”

3. ¿En tu opinión quién debe promover la educación financiera a los jóvenes?

I.C.NO.5 “pues en mi casa es como de día y la noche, mi mamá es como la que ahorra, la que no hace gastos, la que guarda todos sus documentos fuente, mi papá no, mi papá es como de “híjole... tenemos tanto, vamos” y... se acabó, entonces si es como un poquito difícil, creo que en cada familia se ve de modo diferente, lo aplican de modo diferente pero simplemente creo que es mejor que te lo enseñen en la escuela.”

I.C.NO.6 “con la experiencia de mis padres yo no tuve de ellos una educación formal, no me dijeron: tienes que ahorrar, por eso pienso que en la escuela, hay más oportunidades de aprender, yo aprendí como con experiencia que... aunque puedas tener un nivel de vida muy padre, no siempre tienes que estar gastando”

Las vivencias de estos estudiantes, reflejan la confianza y credibilidad que tienen hacia las instituciones educativas, como principales fuentes para su formación en educación financiera, dado que en la mayoría de sus familias nunca se han abordado estos temas y por

el contrario la mayoría recuerdan ejemplos en los cuales se compra sin tener un control, solamente un participante ha recibido consejos de sus padres enfocados al ahorro. Así esta falta de comunicación aunada a la carencia de acciones que refuercen en la vida de los jóvenes una formación en temas financieros, ha ocasionado que se repitieran estos mismos patrones de conducta, sin embargo a partir de los conocimientos adquiridos ahora pueden estar más conscientes y valorar la necesidad de tener una cultura financiera.

4. ¿Qué ejemplo has recibido en tú familia sobre educación financiera?

En la experiencia familiar que relataron estos estudiantes, no se ha inculcado en sus hogares una educación con respecto al uso del dinero, y por el contrario algunos mencionaron que existe una falta de control financiero debido a una falta de análisis en sus compras o por querer mantener un nivel de vida excesivo. Solamente un alumno mencionó tener el ejemplo del ahorro al ver a sus padres hacer cuentas y tener sus comprobantes.

I.C.NO. 6 “para mí no fue una educación formal, no me dijeron “tienes que ahorrar” fue como... la experiencia de mis padres porque... mis papás tenían muy buenos trabajos y podían darnos todo lo que quisiéramos, íbamos a escuelas privadas... nuestro nivel de vida era muy diferente y cuando mis papás, mi papá perdió su trabajo... ahhh estuvo... si tenían como fondos de ahorro pero... no... ellos seguían dándose el mismo nivel de vida hasta que se lo acabaron... entonces cuando se acaba úes entré a escuela pública y fue un cambio muy... muy... ajá fue muy difícil; entonces yo aprendí como con experiencia que... aunque puedas tener un nivel de vida muy padre, no siempre tienes que estar gastando, o sea... si aprovechar pues la oportunidad que tienes de darte lujos y así pero... guardarlo y saber que no todo es para siempre ajá, como que tener ahhh... algo asegurado, algo que digas “bueno si me pasa algo ya sé que cuento con este dinero y con esto puedo salir adelante pero sin, sin tanto... o sea... pues sin despilfarrarlo”

5. ¿En resumen como fue esta formación que recibiste?

I.C.NO. 1 “A través de pláticas y ver como estaban sentados haciendo en la mesa haciendo sus cuentas y sacan un montón de...documentos fuente”.

Con base a este testimonio se observó que a pesar del conocimiento de los padres en cuestiones financieras este estudiante no recibió una educación formal hasta cursar esta

asignatura, este caso merece especial atención porque a pesar de la preparación financiera de los padres de este joven, no hubo una instrucción formal, quizás debido a la condición laboral de la familia, la cual en ocasiones impide el abordaje de estos aspectos de otra forma, por lo cual para muchos padres lo más conveniente es sea recurrir a las pláticas y dar el ejemplo a través del trabajo, sin embargo esto no garantiza que este mismo comportamiento sea adquirido por sus hijos, por lo tanto siempre será importante contar además con los conocimientos y procedimientos formales.

6. Con base a lo aprendido en el curso ¿consideras tener los elementos suficientes para poder administrar tu dinero?

A partir de estos comentarios, se evidencia la motivación e interés por continuar adquiriendo conocimientos relacionados con su vida personal, de tal forma consideran importante la ejercitación continua y disciplinada de su contabilidad, e incluso sugieren como alternativa para dar continuidad con el curso poder implementar futuros cursos en línea. Lo cual es una muestra del análisis y valoración con respecto a su desempeño personal.

I.C.NO. 4 “yo considero que igual es... práctica de todo lo que aprendimos registros , tecnología ... y sería más bien como... hacerlo siempre” porque si tu dejas de hacerlo o solamente quieres llevar tu contabilidad... una semana si, una no y aun si... pues entonces ya sería como que práctica y disciplina”

I.C.NO. 5 “ahhh bueno en mi caso... en este curso sería algo básico... de lo que nos aprendió... bueno de lo que nos enseñó este porque... creo que la contabilidad lleva un proceso muy largo y deberíamos de tomarlo así en otros cursos ... quizás ahora en línea para poder nosotros llevar lo que sería bien nuestra contabilidad personal... porque... con en el curso si aprendimos lo suficiente para llevar nosotros este... nuestros gastos y todo y saber si tenemos este ahorros o no... pero sería más implementarlo desde antes ...y también sería con la práctica y a lo largo del tiempo que se diera la materia como tal...”

7. ¿Qué te gusto del curso y que no te agrado para poder mejorar?

Como principal mejora, los escolares destacaron el implementar casos reales, en los cuales puedan llevar la contabilidad de pequeños negocios cercamos a la escuela, en los cuales puedan aplicar los procedimientos y analizar sus resultados.

A partir de estas opiniones puede verse que este tipo de estrategias de aprendizaje, inciden en una motivación e interés de los jóvenes, quienes pueden comprobar a través de contextos reales la utilidad y aplicación de los conocimientos que aprenden. Destacan que la tecnología empleada fue un aspecto útil pero complementario, dado que en su experiencia necesitaron de manera adicional el reforzamiento del docente.

I.C.NO. 1 “Me pareció interesante combinar la tecnología con la realidad, y sería bueno seguir utilizando estas dos partes”. **¿Consideras que la tecnología fue importante para el curso?**

I.C.NO.1 “A mi parecer es algo complementario más que nada... no indispensable pero si complementario”

I.C.NO.2 “a mí algo que no me gustó fue... el tiempo de clases porque por ejemplo... teníamos muy poco tiempo para lo que verdaderamente necesitábamos hacer, teníamos algunas veces que apurarnos... las suspensiones... y por ejemplo, yo trabajaba mucho con Gus y era así como que “tú haces esto y yo en eso empiezo a hacer esto y rápido” y Gus “espérate pero es que no lo vamos a terminar” como que era mucho de eso porque el tiempo era de “ayyy necesitamos más tiempo” si, eso fue como que lo principal” Aunque teníamos otras herramientas como la computadora, en lo personal fue necesario reforzar con usted en el salón.

I.C.NO. 3 “si yo creo que... yo también lo veo en el tiempo porque... fue la única razón por la que no aprendí a hacer “ajustes” aunque ví algunos tutoriales, me no tuve tiempo para practicarlos y cuando llegaba al salón estaba terminando y yo “ayyy voy a hacer mi primer ajuste” entonces llegaba alguien y me decía “te los dejo, cópialos” (risa) y como era hacer mucho relajo y ya estaba usted subiendo las escaleras era “ayyy no lo tengo listo” y fue así como nunca hice mis... mis ajustes, o sea el primer ajuste que hice solita fue en la asesoría, un día antes o sea fue como... por eso no sé qué onda... lo veía con mucho sentido, si sabía que se tenía que hacer... o sea cargos, abonos, pero llegaba un punto por ejemplo en “inventarios” que en el ajuste 5 y 6... el 5 recuerdo que nada más lo escribí y no hice su... su cargo y desde ahí ya revolví todo y lo puse del lado que no era y nada más me faltaron \$50,000 (risa) y... y bueno... también quería retomar lo que había dicho mi compañero de la convivencia... porque... me di cuenta que con esta materia... por primera vez nada más gasté \$100 en toda una semana y esos \$200 van a ser para ir al museo y al cine con mis amigas... al rato y pues... creo que eso fue lo que más me gustó de la materia que me... me... me ayudó a no gastar tanto en cosas que podía conseguir en mi casa y lo que no me gustó fue que no tuve tanto

tiempo o bueno... más bien no lo supe administrar porque si reconozco que en algún momento si pude hacer un ajuste por mi cuenta pero pues... no lo hice porque... me dio flojera, pero pues si estuvo... estuvo padre

I.C.NO. 4 “sugerencias de mejora... creo que no tengo ninguna, la clase me pareció idónea para obtener los conocimientos, para hacer las prácticas así que... creo que no le daría nada más que... que la opción que nos daba mi compañera de que...nos especificáramos en casos más reales porque esa motivación si es... es algo que nos... algo más adecuado para nosotros”

I.C.NO. 5 “a mí no me gustó que nos dijo que se iba a lo mejor a quitar la clase... la asignatura perdón... porque yo ‘pienso que... si a nosotros nos sirvió y al grupo sirvió, ¿Qué pasaría si todos lo conociéramos? Entonces no me gustó que nos dijeran que ya no va a estar... pero... igual bueno me gustó, haber conocido todo esto porque se me hacía algo muy difícil y muy... bueno, me gustó y me gustó en sí la clase como tal porque se combinaron varias cosas como la teoría, ejercicios, tecnología, casos, me gustaría también que se tomaran como casos más reales porque de cierto modo sería más emocionante el ver algo más real, a lo mejor... en una tienda... pero verla y decir “yo hice la contabilidad de esta tienda” porque me no sé... es como... además de llevar nuestra contabilidad personal me gustaría otra pero real... yo creo que la de nosotros si fue buena porque es como darte cuenta de lo tuyo y de lo que puedes mejorar; también yo creo... bueno, así los casos que nos ponía que mejor fueran como más reales... siento que como por ejemplo ir con la señora de la tienda, la de los paninnis...”

8. ¿Estabas acostumbrado al orden y disciplina para trabajar, o costó trabajo?

De manera contundente, los estudiantes expresaron con satisfacción y agrado haber cambiado su actitud con respecto al uso del dinero. Lo cual ha sido muy notorio considerando las respuestas obtenidas en la pregunta anterior, en las cuales resaltaron ser personas más disciplinadas y responsables con respecto a sus decisiones de compras.

La experiencia relatada por una estudiante refleja el agrado al llevar un proceso en el cual se definieron de forma muy clara los pasos a seguir para llevar la contabilidad, lo cual le ha dado mayor seguridad en su desempeño escolar, en contraste con la opinión de la mayoría de los estudiantes quienes expresaron la falta de costumbre con relación al seguimiento puntual de lineamientos y reglas, sin embargo expresaron con satisfacción, haber adquirido el hábito del orden, lo cual se ha reflejado en su proyecto.

I.C.NO. 6 “si me costó trabajo. “Si, en definitiva ya soy más ordenado con lo que hago porque antes pues si era un desorden y... también la limpieza”

I.C.NO. 4 “si, me después di cuenta que la mayoría de mis gastos son innecesarios, ahora tengo una organización de la vida, al igual que... todo el proceso de la contabilidad que lleva pasos y si te equivocas en uno a futuro hay consecuencias y esta es una lección que me ha ayudado a aprender esta materia y en particular este proyecto me di cuenta que la mayoría de mis gastos son innecesarios.”

- ¿Qué valores adquiriste?

I.C.NO. 1 “pues yo me quedó con... el... el orden como ya lo comentábamos y la limpieza... a mí como... como que a veces no acostumbraba a llevar mis trabajos así... desde primer semestre hasta la fecha pues... ya... con este curso pues si me quedó claro que no sólo... no sólo es... no sólo el conocimiento sino también la forma en la que haces tus trabajos ¿no? Y sí, me costó mucho porque no... no es fácil para uno que se acostumbra al “hay se va” como decimos comúnmente no? Y pues ahora trato de hacer mis cosas... pues... desde el principio en orden... precisamente para no volver a repetir porque es tiempo perdido a final de cuentas... y para qué desperdiciar el tiempo si nomás hacerlo bien desde el principio y... pues si creo que además una... ¿una presentación habla bien de ti no? o sea... no le daba importancia pero ahora si veo que... por eso muchos profesores así me han dicho que podría mejorar ese aspecto (risa) hasta mi letra mejoré porque si me decían... me decían desde el primer semestre que mi letra era fea y... mis trabajos pero que... pero que... y es lo que me decían que no sólo es importante saber sino tu forma de trabajar y pues no comprendí hasta... hasta estas alturas no?! Pero pues nunca es tarde, nunca es tarde y yo me quedo precisamente con eso no?! El orden, la limpieza, la puntualidad...”

I.C.NO. 5 “principalmente la responsabilidad de... entregar las cosas como debe ser, el no dejar todo al último... que todo es importante... pues simplemente eso...”

I.C.NO. 6 “yo creo que también sería la solidaridad ehhh... con nuestros padres porque... como hijos decimos “no pues... quiero esto, necesito esto y a veces hay que ponernos en el lugar de nuestros papás que no siempre nos pueden dar todo”

Los participantes destacaron como valores adquiridos: disciplina, orden, responsabilidad. De forma espontánea una alumna destacó el sentido de la solidaridad; este hecho en especial demuestra la empatía hacia su familia, lo cual le ha llevado a la valoración y reconocimiento del esfuerzo económico que han realizado sus padres .De esta forma estos aprendizajes se han visto reflejados en una mayor conciencia en la vida personal y familiar con respecto al uso del dinero.

9. ¿Qué sugerencias harías para aprender el curso de contabilidad?

I.C.NO. 1 “Seguir empujando de forma combinada la tecnología, teoría y ejercicios”

I.C.NO. 2 Ampliar las horas de esta materia, las demás materias las llevamos todos los días, y esta solo tres días... más tiempo”

I.C.NO. 3 yo también lo veo en el tiempo, eh si darle más peso como a las demás.”

I.C.NO. 4 sugerencias de mejora... creo que no tengo ninguna, la clase me pareció idónea para obtener los conocimientos con los ejercicios y los recursos que empleo la profesora que fueron varios como la plataforma , los ejercicios, la conferencia son el contador, pero quizás que especificáramos en más casos reales porque esa es una gran motivación”

I.C.NO. 5 “como dicen se combinaron varias cosas como la teoría, ejercicios, tecnología, casos, y me gustaría también que en el futuro se tomaran como casos más reales porque de cierto modo sería más emocionante el ver algo más real, a lo mejor... en una tienda... pero verla y decir “yo hice la contabilidad de esta tienda

I.C.NO. 6 “estaría muy padre que se incluyeran como dicen otros casos además del nuestro y sería algo más real y te emocionaría más..., lo voy a hacer para ver si de veras está pasando” y como casos más reales creo que harían más interesante... más, que todos fueran como “si, lo vamos a ver a... hacer a ver qué pasa y si está todo bien” o sea... como sentirnos más importantes en este aspecto no! Y sería más interesante yo creo que para todos”

Contraste entre los resultados obtenidos y los resultados esperados de acuerdo a los objetivos planteados al principio de la tesis

Desde el enfoque por competencias la valoración de saberes, capacidades y habilidades que el alumno utiliza en diferentes situaciones, se realiza a través de la comparación entre los criterios y las evidencias que se puedan observar, valorar y proporcionen información sobre el grado de dominio que se tiene con respecto a cierta tarea o problemática, (Tobón, 2010, p. 122).

En este sentido con base a las evidencias recopiladas a través de distintas técnicas como: las entrevistas con familiares, exposición oral, evaluación docente, autoevaluación, los estudiantes desarrollaron competencias disciplinares y genéricas las cuales se evidenciaron

a través de la aplicación de conocimientos, habilidades, actitudes y valores en el proyecto Mi contabilidad Personal. Al realizar el proceso de triangulación y comparación con los diferentes instrumentos aplicados la información puede sintetizarse en los siguientes puntos:

Los conocimientos se enfocaron a la comprensión y aplicación de conceptos financieros-contables como: ingreso, gastos, administración, ahorro y presupuesto, ciclo de la contabilidad y estados financieros.

Las habilidades y procedimientos se desarrollaron, con base a las siguientes etapas del ciclo contable: elaboración de documentación fuente, registros y preparación de estados financieros. Cabe mencionar que también se utilizaron procedimientos matemáticos (aritmética) a través del cálculo de razones financieras.

Las Tecnologías de la Información y Comunicación, se utilizaron para acceder a los contenidos del curso, realizar ejercicios, actividades de aprendizaje que integraban el proyecto (registro de la información financiera sobre ingresos y gastos personales y estados financieros), participación en foro y autoevaluación empleando la plataforma electrónica. En este sentido la experiencia descrita por los jóvenes con respecto al empleo de las TIC, fue positiva, debido a que propició un espacio flexible en el cual tanto alumnos y profesor se involucraron en el proceso de enseñanza-aprendizaje.

Los participantes expresaron la utilidad y aplicación del proyecto en su vida personal, lo cual les permitió adquirir los siguientes valores: Responsabilidad, orden, disciplina, constancia, solidaridad, respeto, análisis, reflexión, e interés de aprender y colaboración entre pares.

Para Ausubel (1976) el conocimiento y experiencias previas de los escolares son piezas clave para la enseñanza, de tal forma que las ideas, preposiciones, y los conceptos pueden aprenderse significativamente y retenerse en la medida en que otras ideas, conceptos, preposiciones, son relevantes, inclusivos y claros en la estructura cognitiva del sujeto, para que funcionen como puntos de anclaje a los primeros.

Con respecto a la formación financiera que reciben en sus hogares, se observó la falta de conocimientos que prevalecen en sus familias principalmente en los aspectos relacionados con la planeación financiera y administración del dinero, algunos jóvenes mencionaron percibir una falta de control financiero en su familia debido al deseo de mantener cierto nivel de vida. En este sentido el tener educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. (García, Grifoni, López y Mejía, 2013, p. 16)

Las vivencias de estos estudiantes, reflejan la confianza y credibilidad hacia su escuela, como principal fuente para su formación en educación financiera, expresaron que en la mayoría de sus familias nunca se han abordado estos temas, solo una minoría de los participantes recuerda algunas pláticas en las cuales se hizo énfasis en el cuidado del dinero, o les regalaron una alcancía para ahorrar dinero. Así esta falta de formación aunada a la carencia de acciones y hábitos financieros fueron factores que han influido en una conducta consumista en los jóvenes, sin embargo a partir de los conocimientos adquiridos ahora están más conscientes y valoran la necesidad de tener una educación y cultura financiera.

García, Ibáñez y Lara (2005) los padres tratan de inculcar a sus hijos los mismos contenidos en materia económica que ellos aprendieron. No obstante, en la práctica concreta se encontró que los valores que manifiestan los padres son contradictorios con las prácticas que emplean, parece ser una tradición en la clase media la de regalar alcancías o abrirle cuentas de ahorro a los hijos, pero sin ningún seguimiento ni propósito educativo consistente. Por el contrario, pese a que los padres dicen valorar un estilo de vida austero, con sus hijos se comportan de una manera más bien impulsiva, al complacerlos en sus peticiones de consumo, generando compras no planificadas de productos que son accesorios o no prioritarios cada vez que lo piden o necesitan, fomentando el consumismo.

Los estudiantes expresaron con satisfacción y agrado haber cambiado su actitud con respecto al uso del dinero, a partir de los resultados que obtuvieron en el proceso de registro contable, elaboración de estados financieros personales y los conocimientos adquiridos

durante el curso, lo cual les sitúa en una situación de ventaja en comparación de quienes no tienen conocimientos financieros. A través de información, instrucción y/o el asesoramiento, se desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas. (OECD, 2005a).

Se perciben como personas responsables en sus decisiones financieras, dado que analizan a sus gastos y establecen prioridades, han desarrollado un sentido de empatía con sus familias, al situarse en el lugar de sus padres y valorar el esfuerzo que hacen para sostenerlos.

Los familiares encuestados reconocieron que los jóvenes lograron desarrollar como habilidad principal la administración de su dinero, algunos padres de familia refirieron que ahora sus hijos destinaban en primera instancia su dinero para sus gastos escolares, por lo tanto observaron una mejora sustancial con respecto a la responsabilidad con la cual emplean ahora el dinero lo cual pudieron corroborar con el resultado obtenido al final de proyecto, donde obtuvieron un saldo favorable, que destinarían para ahorro.

Destacaron la importancia de que en la escuela se lleven a cabo este tipo de proyectos escolares, que además de prepararlos para la carrera, fueron útiles para conocer en que rubros gastan sus hijos. Expresaron también con agrado que no solamente sus hijos emplean la tecnología para actividades de ocio, sino también para actividades escolares que les serán de utilidad en su vida.

Al término del curso los estudiantes consideran tener los conocimientos básicos en aspectos contables y financieros, sin embargo destacaron como un aspecto importante en su formación, la ejercitación continua y disciplinada de su contabilidad personal, e incluso sugieren como alternativa para dar continuidad con el curso poder implementar futuros cursos en línea. Lo cual muestra su capacidad de análisis y valoración con respecto a su desempeño personal.

Coll (1998, p.133), la actividad mental del alumno, no siempre está en posibilidad de descubrir, ya que los contenidos que se enseñan en las escuelas han sido elaborados

previamente en los programas de estudio, por lo tanto debe promoverse el desarrollo de aprendizajes significativos en una amplia gama de situaciones, esto significa que el conocimiento que aprenda el joven sea capaz de aplicarlo en diferentes contextos.

Sobre los aspectos que les agradaron en el curso, se encontró motivación e interés en los estudiantes, debido a que los aprendizajes adquiridos tuvieron aplicación en contextos reales, destacaron también la utilidad de la tecnología empleada, como un recurso útil y complementario a la contabilidad. “Un entorno favorable para la Educación financiera se presta a través de la creación de contextos auténticos y atractivos para el aprendizaje. Esto apoya el desarrollo del plan de estudios, y proporciona oportunidades para desarrollar asociaciones significativas con las familias”. (OECD, 2014)

La mayoría de los escolares reconocieron en un inicio la falta de hábitos relacionados con el seguimiento puntual de procedimientos y reglas, sin embargo expresaron con satisfacción, al término del curso así como del proyecto haber adquirido valores, entre los cuales destacaron el orden, la responsabilidad y disciplina, los cuales ha reflejado en su vida personal y académica. Al respecto como afirma Vygotsky (1979, p.133) las personas, medios o materiales, pueden ejercer una función de mediadores para el aprendizaje.

En este caso en la escuela, la actividad del alumno está mediada por la actividad del profesor, este último asume una labor de andamiaje proponiéndole experiencias de aprendizaje en las cuales el sujeto tenga la capacidad de resolución por sí mismo o sean determinados a través del nivel de desarrollo potencial, considerando lo anterior a través de los andamiajes empleados por el docente (apoyos tecnológicos, estrategias didácticas, recursos didácticos, etc.) los escolares lograron apropiarse de los aprendizajes propuestos al inicio del curso.

Los estudiantes mencionaron como sugerencia para aprender los cursos de contabilidad, combinar diferentes estrategias como la teoría, ejercicios, tecnología, casos, enfatizando que estos últimos consideraran situaciones reales de la vida comercial y familiar.

Los métodos expositivos e interactivos son necesarios en una enseñanza abierta, flexible y adaptable a las diferencias individuales. Es conveniente implementar un amplio repertorio de estrategias y herramientas para responder a distintos estilos y necesidades de los aprendices. (Cabero, 2007, p. 213)

Capítulo 5 Conclusiones

En el capítulo anterior se han descrito la experiencia y resultados obtenidos a través del proceso de investigación acción, en el cual a través de diferentes técnicas e instrumentos se recopilaron la percepción, y vivencias de diferentes actores involucrados en el proceso de enseñanza-aprendizaje, los cuales han sido elementos valiosos para comprender el contexto real en el cual se desenvuelven de manera cotidiana los estudiantes a partir de la detección de sus necesidades formativas.

Por lo tanto esta información, dará respuesta a las interrogantes planteadas al inicio del estudio, la cual a continuación se presenta de manera sintetizada en los siguientes puntos:

1. El uso de las nuevas tecnologías de la información y comunicación se articuló con el aprendizaje de la educación financiera a través del diseño de contenidos conceptuales, procedimentales y actitudinales en una plataforma electrónica, en los cuales los estudiantes obtuvieron conocimientos relacionados con la contabilidad y administración financiera, realizaron ejercicios, actividades de aprendizaje (registro de la información financiera sobre ingresos y gastos personales y estados financieros). Creando un espacio flexible en el cual tanto alumnos y profesor se involucraron en el proceso de enseñanza-aprendizaje.
2. Los resultados encontrados en el diagnóstico inicial mostraron una falta de educación financiera en los jóvenes, lo cual pudo evidenciarse por la incapacidad para relacionar conceptos financieros como el ahorro, gasto e inversión con situaciones de su vida cotidiana.
3. Algunos conceptos financieros ha sido adquiridos de manera informal a través de consejos de sus padres relacionados con el cuidado del dinero, mientras una minoría recordó que recibió como regalo una alcancía para ahorrar. De tal forma que al inicio del proyecto tanto los conocimientos y valores expresados por los alumnos eran contradictorios con las prácticas habituales a las cuales solían recurrir.

4. Se encontró que el uso principal que los estudiantes hacen con el dinero que reciben se destina para cubrir gastos escolares como transporte, papelería y libros, sin embargo a través de la realización del proyecto la mayoría de estudiantes identificó gastos innecesarios los cuales se destinan principalmente para consumir comida chatarra en la escuela, comprar ropa y artículos de belleza.
5. Se observó un cambio sustancial en cuanto a los conocimientos y actitudes iniciales de los estudiantes con respecto a los resultados analizados al término del proyecto, lo cual pudo observarse a través de las exposiciones orales, foro de análisis, autoevaluación y entrevistas en los cuales emplearon un lenguaje apropiado para la disciplina financiera. De igual forma este desempeño se ha reflejado en una mejor administración del dinero, un comportamiento analítico y reflexivo en sus compras que les ha llevado a tomar decisiones financieras de manera responsable.
6. El significado que los estudiantes atribuyen al gasto, se relaciona con la vida misma, y conciben este término como una actividad en el cual se dispone el dinero para comprar cosas necesarias e innecesarias, mientras el ahorro lo vinculan con acciones tendientes a guardar dinero, minimizar gastos, por lo tanto representa un dinero extra que puede utilizarse para emergencias, así este concepto lo relacionan con la previsión y planeación para el futuro.

Conclusiones personales

Todo ciclo de investigación acción se inicia y termina con una serie de reflexiones relacionadas con la práctica docente para establecer una mejora continua en el proceso áulico, por lo anterior se consideró conveniente dar respuesta a los siguientes cuestionamientos que orientaron este proceso de reflexión personal.

1. ¿Qué incidencia ha tenido esta investigación para mí?

En el mundo persiste un mayor grado de conciencia sobre la necesidad de promover cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación

financiera de los individuos y los hogares, por lo tanto durante varios meses este trabajo exhaustivo, la realización de esta investigación permitió explorar de forma cercana las vidas de los estudiantes y sus percepciones, vivencias familiares y actitudes con respecto a los asuntos financieros. Esta experiencia didáctica fue de utilidad por la abundante información que se obtuvo, de tal forma que los resultados obtenidos han sido valiosos para valorar la práctica docente, considerar mejoras para cursos próximos, y elaborar propuestas para una aplicación transversal en diferentes disciplinas y temas.

2. ¿De qué manera ha incidido en la transformación de la propia práctica?

A lo largo de este estudio se asumieron diferentes roles; principalmente el de facilitadora y guía en la formación de los estudiantes, después como una observadora participante y supervisora responsable de ofrecer retroalimentación y motivar a los alumnos. A partir del desempeño de estas funciones se estableció un vínculo efectivo de colaboración entre el docente, y alumnos, logrando asociaciones productivas en las cuales los conocimientos y experiencias fueron transferidos a otros contextos como: el familiar, escolar y social.

3. ¿En qué aspectos hemos mejorado o cambiado?

De manera personal la mejora como profesionista ha sido satisfactoria, y se ha reflejado al asumir un papel activo en el aula, en el cual se observaron comportamientos, intereses y necesidades de los estudiantes, a partir de lo cual se efectuó la planificación de contenidos relacionados con situaciones actuales, en los cuales se consideró el empleo de recursos tecnológicos como un complemento a la enseñanza, logrando implementar una estrategia didáctica que articuló la teoría con la vida real de los estudiantes para el desarrollo de las competencias genéricas y disciplinares.

A través del proceso de evaluación por competencias se pudo valorar en qué medida el estudiante logro la apropiación de conocimientos y desarrollo de competencias.

4. ¿De qué manera ha incidido en la transformación de la propia práctica?

En el desempeño profesional los cambios se han reflejado en la esfera profesional, a través de los resultados encontrados en este estudio los cuales han incidido para la conducción del curso de manera novedosa, organizada y planificada, aportando a la práctica docente elementos que dan certeza, credibilidad y seguridad.

En la esfera afectiva, persiste el sentimiento de satisfacción personal, por haber contribuido a la formación integral de los estudiantes. Esta experiencia didáctica, ha sido una oportunidad para establecer una interacción y comprensión del entorno en el que se desenvuelven los estudiantes.

5. ¿Cómo actuar en un futuro a la luz de los resultados y aprendizajes obtenidos?.

La importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que también es necesaria para los jóvenes, que en un corto lapso de tiempo serán usuarios de los servicios financieros, por lo tanto es necesario dar continuidad al proyecto mi contabilidad personal.

En este sentido la acción de planificar será un elemento importante para el futuro y debe ser un objeto de revisión permanente bajo criterios de sistematicidad y flexibilidad, con el propósito de reducir los niveles de incertidumbre que pueden producirse en la clase, anticipar lo que sucederá en ella, otorgando rigurosidad y coherencia a la tarea de educar.

De igual forma es necesario mirar y comprender el proceso de enseñanza-aprendizaje, como un ciclo de mejora continua, en cual se requiere dedicar tiempo, esfuerzo, conocimientos; ofrecer ayuda experta, aliento y afecto que motive a los docentes para aprender.

Propuestas

El rol adquirido bajo una mirada cualitativa permitió desempeñarme como una observadora participante del proceso de enseñanza- aprendizaje de mis alumnos. La experiencia recopilada a lo largo de la investigación ha logrado dar respuesta a las preguntas planteadas en un inicio, sin embargo surgen nuevas reflexiones e interrogantes que con certeza serán motivo de interesantes discusiones en el futuro, y serán susceptibles de estudios posteriores.

A partir de las conclusiones y reflexiones realizadas es conveniente establecer algunas acciones que sean de utilidad para mejorar la calidad educativa de los jóvenes e institución.

Fortalecer redes colaborativas entre la familia, escuela y otros docentes para participar en experiencias relacionadas con la educación financiera así como otras temáticas de actualidad que promuevan además de conocimientos y habilidades valores significativos en la vida de los estudiantes .

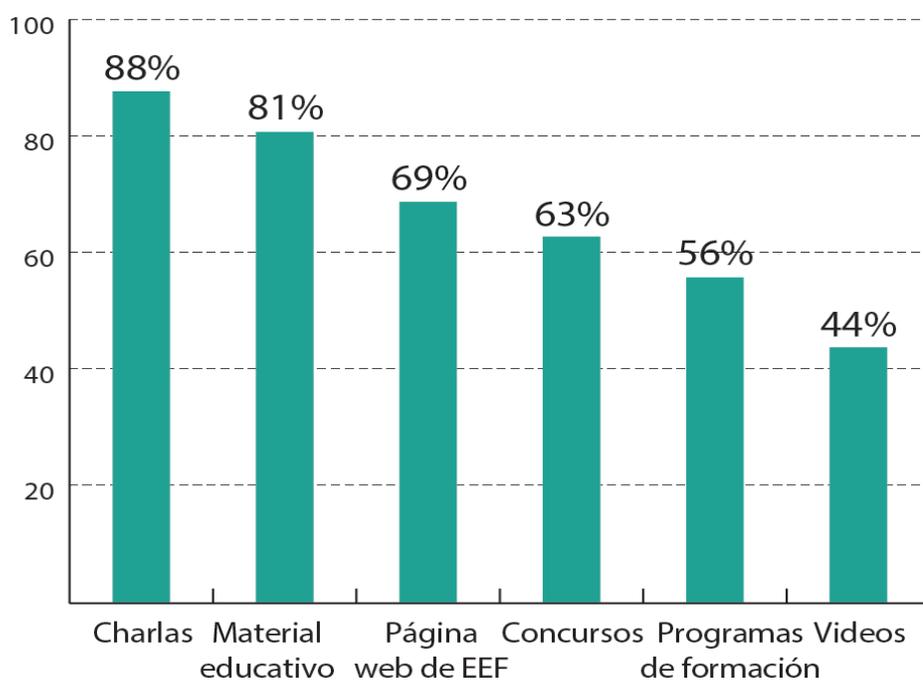
Implementar como estrategia didáctica el aprendizaje basado en casos reales, en el cual los estudiantes puedan llevar la contabilidad de comercios cercanos a la escuela o su hogar, promoviendo de esta forma el interés por aprender así como una actuación responsable con su comunidad.

Utilizar en el aula recursos tecnológicos actuales que sean acordes con el ámbito laboral, como por ejemplo software contable, tutoriales y plataformas electrónicas.

Diseñar y ofrecer cursos de educación financiera en línea para los padres de familia y personal de la escuela preparatoria Lic. Adolfo López Mateos.

APÉNDICE A

Figura 2.1 Principales enfoques para difundir la Educación Financiera



Fuente: Encuesta regional realizada por el Banco de la República Fogafin y CAF

APÉNDICE B

Figura 2.2. Dimensiones del aprendizaje de acuerdo a la teoría de Ausbel

DIMENSIONES	TIPOS DE APRENDIZAJE	CARACTERÍSTICAS	EJEMPLOS
1. Modo en que se adquiere el conocimiento	Por recepción	El contenido se presenta en su forma final, debe internalizarlo en la estructura cognitiva, propio de etapas avanzadas del desarrollo cognitivo.	Se pide al alumno estudiar el fenómeno de refracción del capítulo 6 de su libro de Física.
	Por descubrimiento	El contenido debe ser aprendido no se da, el alumno tiene que descubrirlo, propio de la formación de conceptos y solución de problemas, propio de las etapas iniciales del desarrollo cognitivo.	El alumno a partir de una serie de actividades experimentales, induce los principios que subyacen al fenómeno de la combustión.
2. Forma en la cual el conocimiento es subsecuentemente incorporado en la estructura de conocimientos o estructura cognitiva del aprendiz	Repetición	Consta de asociaciones arbitrarias al pie de la letra, se manifiesta una actitud de memorizar la información, el alumno no cuenta con conocimientos previos, se establece una relación arbitraria con la estructura cognitiva.	Aprendizaje mecánico de símbolos, algoritmos.
	Significativo	La información nueva se relaciona con la ya existente en la estructura cognitiva de forma sustantiva, debe existir una disposición favorable para extraer el significado, el alumno tiene los conocimientos previos, el material debe tener significado lógico y para el estudiante debe tener una significación psicológica.	Se puede promover mediante estrategias adecuadas por ejemplo: organizadores anticipados y mapas conceptuales.

Fuente: Díaz, F. (2002) Estrategias docentes para un aprendizaje significativo

Elaboración propia

APÉNDICE C

Figura 2.3 El papel del docente de acuerdo a las teorías del cognoscitismo

AUSBEL	PIAGET	VIGOTSKY
Debe, evitar la aplicación mecánica y repetitiva en el estudiante.	Debe proporcionar al alumno los materiales, para que aprenda por sí mismo.	Ayudar a los alumnos para activar los conocimientos previos, mediante el lenguaje .
Considerar como principal fuente de conocimiento el aprendizaje significativo por recepción.	Tiene que reconocer las diferencias individuales en la maduración del estudiante, las experiencias ambientales y el conocimiento que adquirió a través de la interacción social.	Crear oportunidades para que el alumno aprenda con él y con sus propios compañeros fomentando un ambiente de respeto y confianza para que se pueda efectuar esta interacción.
Vincular los conocimientos previos que tenga el alumno con los contenidos temáticos, es decir debe establecer conexiones significativas para el alumno, pues de lo contrario se puede presentar el proceso de asimilación obliterativa (olvido)	Debe proporcionar al alumno los materiales, para que aprenda por sí mismo.	Proporcionar experiencias de aprendizaje las cuales estén acorde a su zona de desarrollo potencial.

Fuentes:

Ausbel, D. y Novak (1983). Psicología Educativa: Un punto de vista cognoscitivo. Díaz, F. (2002). Estrategias docentes para un aprendizaje significativo. Vigotsky, L. (1978). Pensamiento y lenguaje, Woolfolk, A. (2006). Psicología Educativa.

Elaboración propia

APÉNDICE D

Figura 2.4 El papel del docente de acuerdo a las teorías del cognoscitvismo

AUSBEL	PIAGET	VIGOTSKY
Utiliza estrategias que le permitan integrar los nuevos conocimientos con los ya existentes. El conocimiento que trasmite debe ser relevante (Carácter cognitivo), y ser aplicado. (solución de problemas)	Identificar la etapa de desarrollo cognoscitivo en la que se encuentra el alumno : sensoriomotora, preoperacional, operaciones concretas, y operaciones formales para que pueda promover situaciones de aprendizaje	Ser un mediador para que los estudiantes aprendan de manera activa en contextos sociales significativos y reales.
Programar, organizar y secuenciar los contenidos para que el aprendizaje sea significativo.	Diseñar actividades que conduzcan al alumno a lograr el proceso de adaptación, (entrada de información) consiguiendo un equilibrio entre la integración de elementos nuevos (asimilación) , y la modificación de estructuras ya existentes (acomodación).	Establecer tareas que tengan un nivel de dificultad que representen el nivel próximo. Y evaluar el desempeño independiente del estudiante.
Identificar la estructura cognitiva del alumno; para reconocer los conceptos y proposiciones que ya conoce.	Debe conocer el nivel de maduración de los alumnos, considerando: Maduración Física, la experiencia o interacción y la Equilibración	Promover ambientes de aprendizaje en los cuales se propicie la cooperación, participación , la actividad física y mental de los escolares.
Promotor de habilidades del pensamiento y del lenguaje.	Facilitador del aprendizaje y desarrollo	Enseñanza recíproca y guiada.
Inducción de conocimientos esquemáticos- significativos	Enseñanza indirecta, por descubrimiento	Evaluación dinámica y en contexto

Fuentes:

Ausbel, D. y Novak (1983). Psicología Educativa: Un punto de vista cognoscitivo. Díaz, F. (2002). Estrategias docentes para un aprendizaje significativo. Vigotsky, L. (1978). Pensamiento y lenguaje, Woolfolk, A. (2006). Psicología Educativa.

Elaboración propia

APÉNDICE E

Figura 2.5 El papel del alumno de acuerdo a las teorías del cognoscitvismo

AUSBEL	PIAGET	VIGOTSKY
<p>Descubre los contenidos antes de poder asimilarlos, reordena el material adaptándolo a su estructura cognoscitiva. Procesador activo de la información</p>	<p>Sus procesos mentales van de acuerdo a su edad en las distintas etapas del desarrollo del conocimiento: 1.Sensoriomotor el niño hace representaciones mentales, produce imitaciones y recuerda acciones del pasado (Objeto permanente)</p> <p>2. Preoperacional comienzan a pensar en tareas secuenciales de manera lógica utilizando sus experiencias previas, muestran egocentrismo.</p> <p>3. Operaciones concretas Tienen capacidad de ver el panorama completo sin confusiones. Tienen habilidades para aprender a aprender y razonar lógicamente.</p> <p>4. Operaciones formales Pensamiento autónomo puede producir ideas, tomar decisiones propias.</p>	<p>Aprende de forma activa en contextos sociales significativos y reales, siendo el lenguaje un instrumento primordial para el logro de este fin.</p>

AUSBEL	PIAGET	VIGOTSKY
<p>Debe mostrar disposición significativa hacia el aprendizaje. (Atención y motivación)</p>	<p>El escolar es el constructor de su propio conocimiento, adaptarse al ambiente y construir su conocimiento, lo cual le permitirá percibir el significado y control sobre este.</p>	<p>Desempeño de manera independiente.</p>
<p>Actitud activa, durante el proceso de aprendizaje debe sentirse motivado y prestar atención.</p>	<p>El alumno por sí mismo aprende, a través de la asimilación (entrada de información utilizando nuestros sentidos), acomodación (proceso de selección de diferencias y semejanzas) , equilibrio (ajustar la asimilación y acomodación) y esquema (producto final o etiqueta que asigna).</p>	<p>Actitud activa, durante el proceso de aprendizaje debe sentirse motivado y prestar atención.</p>

Fuentes:

Vigotsky, L. (1978). Pensamiento y lenguaje, Woolfolk, A. (2006). Psicología Educativa.
 Ausbel, D. y Novak (1983). Psicología Educativa: Un punto de vista cognoscitivo.

Elaboración propia

APÉNDICE F

Figura 2.6 Elementos clave en la definición de competencias

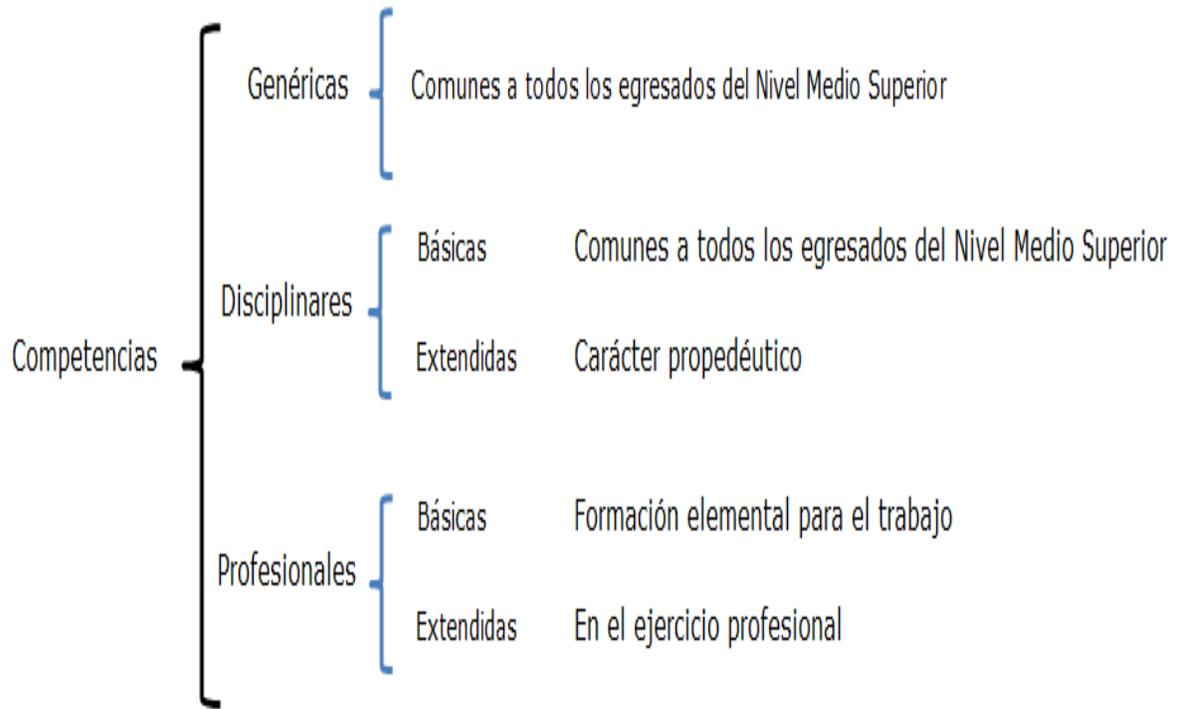


Fuente: Díaz, F. (2002) Estrategias docentes para un aprendizaje significativo

Elaboración propia

APÉNDICE G

Figura 2.7 Tipos de competencias para la Educación Media Superior

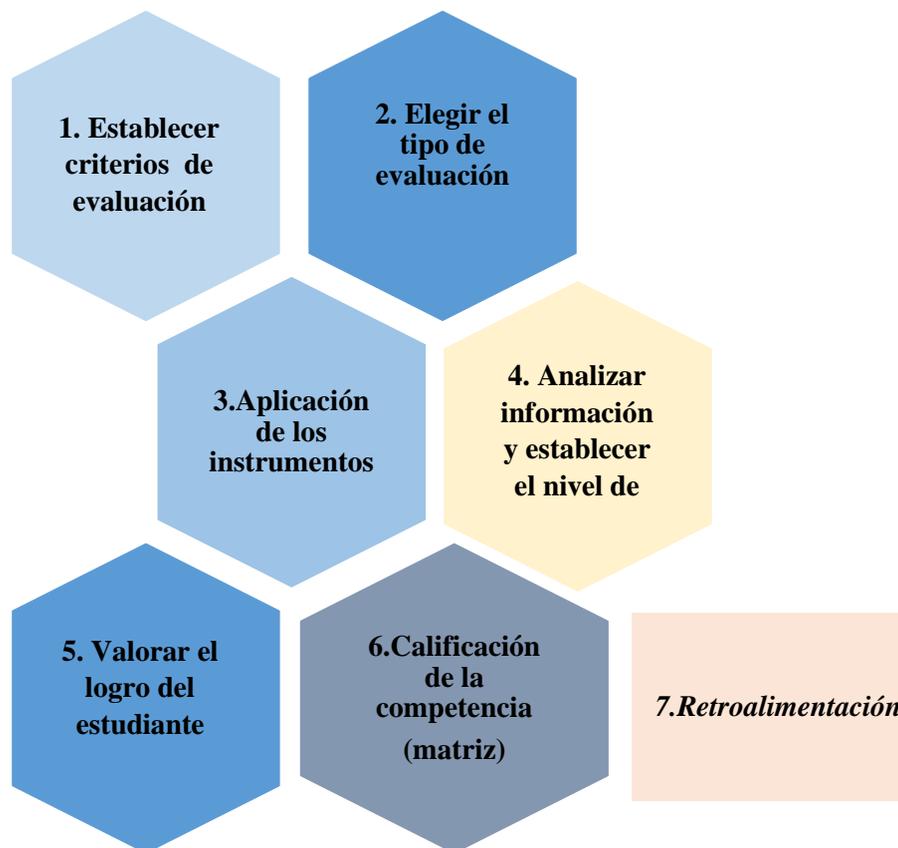


Fuente: Secretaría de Educación Pública. La Reforma en Educación Media Superior. www.sep.gob.mx

Elaboró: Anayansi Trujillo García

APÉNDICE H

Figura 2.8 El proceso de evaluación por competencias.

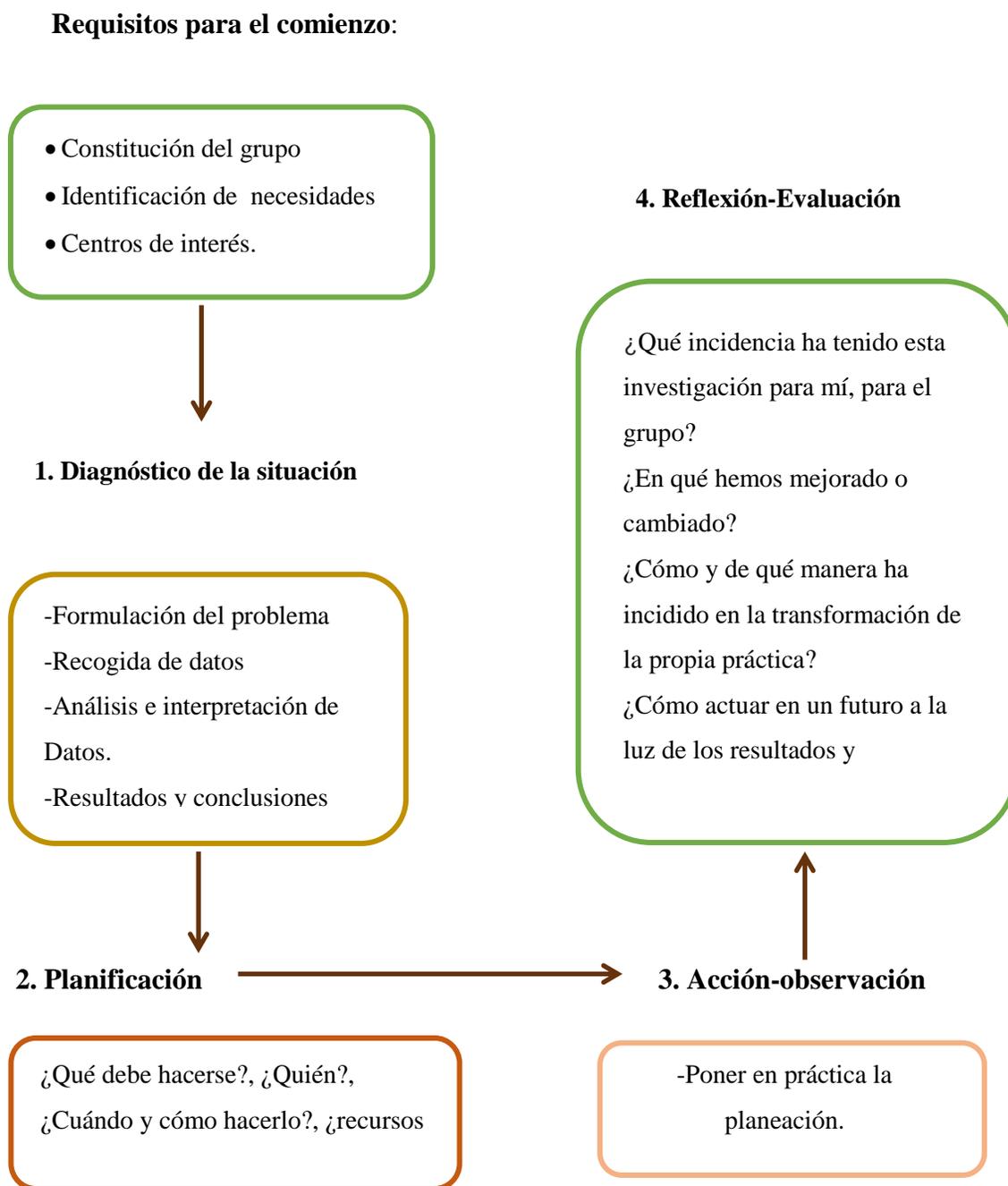


Fuente: Tobón, S. (2006). Formación basada en competencias. Bogotá: Ecoe.

Elaboración propia

APÉNDICE I

Figura 3.1 Ciclo de la investigación-acción



Fuente: (Bartolomé, 1994b, 1997; Elliott, 1993; Kemmis y McTaggart, 1988; Pérez Serrano, 1990, Sandín 2003).

Elaboración propia

APÉNDICE J

Tabla 3.1 Categorías, subcategorías e indicadores utilizadas en la investigación

Categorías	Subcategorías	Indicadores
<p style="text-align: center;">Competencias Disciplinares</p> <p style="text-align: center;">Genéricas</p> <p style="text-align: center;">Desarrolla innovaciones y propone soluciones a problemas a partir de métodos.</p> <p style="text-align: center;">Sustenta una postura personal sobre temas de interés.</p>	Conocimientos	Financieros: Ingreso, gastos, administración, ahorro y razones financieras Contables: Documentos fuente, método de registro, estados financieros. Aritmética: sumar, dividir, multiplicar.
	Habilidades	Ordenar y clasificar documentos fuente. Empleo de procedimientos matemáticos-contables. Análisis e interpretación de la información financiera.
	Actitudes	Responsabilidad Orden Honestidad
	Estrategia Aprendizaje Basado en Proyectos (ABP)	Proyecto Mi contabilidad personal
<p style="text-align: center;">TIC</p> <p style="text-align: center;">Utiliza para procesar e interpretar información</p>	Plataforma en línea	Documentos fuente Registros Estados financieros Foros de participación Chat

EVALUACIÓN

METACOGNICIÓN Autoevaluación

Elaboración propia

APÉNDICE K

Tabla 3.2 Resultados del cuestionario diagnóstico: preguntas cerradas

Pregunta	GRUPO 30	
	SI	NO
1.- ¿Sabes lo que es el ahorro?	100%	0
2.- ¿En tu familia te enseñan a ahorrar?	92.00%	8.00%
3.- Acostumbas llevar un registro de sus ingresos, deudas, gastos?	27.00%	73.00%
4.- ¿En el hogar existen cuentas de ahorro y/o fondos de inversión?	57.00%	43.00%
5.- ¿Te gusta gastar todo el dinero que recibes?	24.00%	76.00%
6.- ¿Del dinero que recibes destinas una parte para el ahorro?	78.00%	22.00%
7.- ¿Planeas con anticipación los gastos que vas a tener a la semana?	51.00%	49.00%
8.- ¿Compras cosas que realmente necesitas?	65.00%	35.00%
9.- ¿Sabes en que cosas destinas la mayor parte del dinero que gastas?	86.00%	14.00%
10.-¿Conoces algunas estrategias para ahorrar?	65.00%	35.00%
11. Conoces las características de un cheque	24.00%	76.00%
12. Conoces las características de un pagaré	27.00%	73.00%
13. Conoces las características de una factura	30.00%	70.00%
14. Has elaborado alguno de los anteriores documentos	0	100%

Pregunta	RESPUESTA	
	SI	NO
15. ¿En tu hogar cuentas con servicio a internet?	97%	3%
16. ¿Has empleado alguna plataforma electrónica para llevar algún curso escolar?	0%	100%
17. ¿Eres usuario de alguna red social?	97%	3%

Fuente: Estudiantes de sexto semestre grupo 30, Plantel “Lic. Adolfo López Mateos”

Elaboración propia

APÉNDICE L

Tabla 3.3 Resultados del cuestionario diagnóstico: preguntas abiertas.

15. ¿Qué significa la palabra gasto?	Compras	Inversión	Egreso	Inversión no necesaria	Uso dinero	Total
GRUPO 30	14%	57%	29%	0%	0%	100%
16. ¿Qué significa la palabra ahorro?	Guardar	Emergencias	Administración	Inversión	Dinero extra	Total
GRUPO 30	80%	11%	6%	3%	0%	100%

16. ¿Conoces alguna estrategia para ahorrar?	SI	Alcancía	Banco	Gastar lo necesario	Tandas	NO	Total
GRUPO 30	63%	30%	7%	9%	17%	37%	100%

17. ¿Cómo te gustaría aprender este curso?	Interactivo	Dinámico	Tecnología	Cosas reales
GRUPO 30	18%	20%	50%	12%

Fuente: Estudiantes de sexto semestre grupo 30, Plantel “Lic. Adolfo López Mateos”

Elaboración propia

APÉNDICE M

Tabla 3.4 Planeación didáctica y diseño de contenidos plataforma Moodle módulo I

MÓDULO I	Términos básicos de la Contabilidad y Educación financiera		Sesiones previstas: 1 hora	6 sesiones presenciales y 2 sesiones en línea		
Propósito:	Identifica y analiza los elementos necesarios de los documentos fuente y valora la importancia que tienen en la vida cotidiana y como base de la contabilidad					
TEMÁTICA	DOMINIOS DE LOS APRENDIZAJES		PERFIL DE EGRESO			
	CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL	COMPETENCIA DE LA DIMENSIÓN	COMPETENCIA DISCIPLINARIA	COMPETENCIA GENÉRICA
1.- Contabilidad 1.1 Concepto 1.2 Objetivo 1.3 Importancia 1.4 Ciclo contable 1.5 Educación financiera	Enuncia el concepto de contabilidad	Relaciona los Objetivo de la contabilidad mediante el análisis de su entorno	Asume una actitud crítica acerca de la Importancia de la contabilidad	Piensa de manera flexible, analítica y crítica al definir estrategias para la solución creativa de problemas, la toma de decisiones y el análisis de la realidad. Aplica conscientemente diferentes formas de razonamiento al reconocer un problema y definirlo; al hacer una reflexión crítica a partir de las preguntas que se plantea; al poner a prueba sus ideas, juicios, conceptos o respuestas; al desarrollar diversas estrategias para investigar, sistematizar, Representar, comprender, analizar y aplicar información y al controlar y evaluar el proceso seguido.	3. Explica e interpreta los resultados obtenidos mediante procedimientos matemáticos y los contrasta con modelos establecidos o situaciones reales. 4. Argumenta la solución obtenida de un problema, con métodos numéricos, gráficos, analíticos o variacionales, mediante el lenguaje verbal, matemático y el uso de las tecnologías de la información y la comunicación.	5. Desarrolla innovaciones y propone soluciones a problemas a partir de métodos establecidos. • Utiliza las tecnologías de la información y comunicación para procesar e interpretar información Utiliza las tecnologías de la información y comunicación para procesar e interpretar información • Elige las fuentes de información más relevantes para un propósito específico y discrimina entre ellas de acuerdo a su relevancia y confiabilidad
2.- Documentos Fuente 2.1 Concepto 2.2 Clasificación: 2.2.1 Factura 2.2.2 Cheque 2.2.3 Pagaré 3. Ingresos vs gastos 3.1 Necesarios 3.2 No necesarios	Identifica los documentos fuente y sus principales elementos característicos	Elabora documentos fuente y distingue sus características	Requisita de manera responsable los diferentes documentos fuente			
ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE El alumno consulta en la plataforma en línea el tema de los documentos fuente, y realiza el ejercicio para el llenado de documentación de la empresa de perfume AVANCE DEL PROYECTO El alumno elaborara los documentos fuente de sus ingresos y gastos personales de una quincena			VALORACIÓN INSTRUMENTOS Lista de cotejo		CRITERIO DE EVALUACIÓN Llenado de los documentos de conformidad con los requisitos legales y fiscales vistos en clase y en plataforma. Limpieza Ortografía Orden	

Fuente: Trujillo, A., Sandoval, S. (2011). Planeación didáctica de Contabilidad. UAEM.

Elaboración propia

APÉNDICE N

Tabla 3.5 Planeación didáctica y diseño de contenidos plataforma Moodle módulo II

MÓDULO II	Proceso de registro Contable			Sesiones previstas: 1 hora	3 sesiones presenciales y 2 en línea	
Propósito:	Comprende el concepto de cuenta así como de la teoría de partida doble, para elaborar un catálogo de cuentas y aplicarlo en el proceso de registro contable.					
TEMÁTICA	DOMINIOS DE LOS APRENDIZAJES			PERFIL DE EGRESO		
	CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL	COMPETENCIA DE LA DIMENSIÓN	COMPETENCIA DISCIPLINARIA	COMPETENCIA GENÉRICA
1.- Cuenta 1.1 Clasificación 1.2 Teoría de la partida doble 1.3 Catálogo de cuentas 2. Planeación financiera Presupuesto, ahorro e inversión	Define la cuenta y la teoría de la partida doble	Clasifica las cuentas con forme a un catálogo.	Reconoce la importancia de la clasificación de las cuentas dentro del proceso contable	Piensa de manera flexible, analítica y crítica al definir estrategias para la solución creativa de problemas, la toma de decisiones y el análisis de la realidad. Aplica conscientemente diferentes formas de razonamiento al reconocer un problema y definirlo; al hacer una reflexión crítica a partir de las preguntas que se plantea; al poner a prueba sus ideas, juicios, conceptos o respuestas; al desarrollar diversas estrategias para investigar, sistematizar, Representar, comprender, analizar y aplicar información y al controlar y evaluar el proceso seguido.	3. Explica e interpreta los resultados obtenidos mediante procedimientos matemáticos y los contrasta con modelos establecidos o situaciones reales.	5. Desarrolla innovaciones y propone soluciones a problemas a partir de métodos establecidos. • Sigue instrucciones y procedimientos de manera reflexiva, comprendiendo como cada uno de sus pasos contribuye al alcance de un objetivo. • Ordena información de acuerdo a categorías, jerarquías y relaciones.
3.- Asientos contables 3.1 Proceso de registro de ingresos y gastos s personales	Identifica la naturaleza de las cuentas y comprende la teoría de la partida doble	Registra operaciones personales empleando la plataforma en línea Registra operaciones comerciales empleando el método analítico a través de una hoja de cálculo.	Valora la importancia del registro de operaciones en la contabilidad personal y comercial como base para una estabilidad financiera.		4. Argumenta la solución obtenida de un problema, con métodos numéricos, gráficos, analíticos o variacionales, mediante el lenguaje verbal, matemático y el uso de las tecnologías de la información y la comunicación	
ACTIVIDAD INTEGRADORA: Consultar en la plataforma en línea los conceptos relacionados con la planeación financiera personal (Presupuesto, ahorro e inversión). Realizar un catálogo de cuentas personales El alumno realizará el registro, de sus ingresos y gastos personales utilizando una aplicación (hoja de cálculo) disponible en la plataforma en línea en los cuales distingue los gastos necesarios y no necesarios.				VALORACIÓN		
				INSTRUMENTOS	CRITERIO	
				Lista de cotejo	Fecha, aplicación correcta de la partida doble, uso adecuado de las cuentas contables, descripción de la operación. El registro contable es ordenado y correcto, clasificación de los gastos en necesario y no necesarios.	

Fuente: Trujillo, A., Sandoval, S. (2011). Planeación didáctica de Contabilidad. UAEM.

Elaboración propia

APÉNDICE Ñ

Tabla 3.6 Planeación didáctica y diseño de contenidos plataforma Moodle módulo III

MÓDULO III	Estado Financiero Básicos : Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias			Sesiones previstas: 1 hora:	3 sesiones presenciales y 4 en línea	
Propósito:	Describe el concepto de balance general y los elementos que lo integran, para su aplicación en casos reales					
TEMÁTICA	DOMINIOS DE LOS APRENDIZAJES			PERFIL DE EGRESO		
	CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL	COMPETENCIA DE LA DIMENSIÓN	COMPETENCIA DISCIPLINARIA	COMPETENCIA GENÉRICA
1.- Balance General 1.1. Concepto 1.2 Objetivo 1.3 Elementos 1.4 Formas de presentación 2. Estado de pérdidas y ganancias 2.1. Concepto 2.2 Objetivo 2.3 Elementos 2.4 Presentación 3 Análisis financiero a través de razones financieras básicas.	Define el concepto de balance general y estado de pérdidas y ganancias, Explica los objetivos, elementos y formas de presentación de ambos estados financieros.	Elabora un balance general y estado de pérdidas y ganancias con base al registro contable de operaciones personales. Elabora un análisis de los estados financieros empleando razones financieras	Valora la importancia de los estados financieros como documentos que proporcionan información oportuna, confiable y relevante para tomar decisiones financieras.	Piensa de manera flexible, analítica y crítica al definir estrategias para la solución creativa de problemas, la toma de decisiones y el análisis de la realidad. Aplica conscientemente diferentes formas de razonamiento al reconocer un problema y definirlo; al hacer una reflexión crítica a partir de las preguntas que se plantea; al poner a prueba sus ideas, juicios, conceptos o respuestas; al desarrollar diversas estrategias para investigar, sistematizar, Representar, comprender, analizar y aplicar información y al controlar y evaluar el proceso seguido.	3. Explica e interpreta los resultados obtenidos mediante procedimientos matemáticos y los contrasta con modelos establecidos o situaciones reales. 4. Argumenta la solución obtenida de un problema, con métodos numéricos, gráficos, analíticos o variacionales, mediante el lenguaje verbal, matemático y el uso de las tecnologías de la información y la comunicación	5. Desarrolla innovaciones y propone soluciones a problemas a partir de métodos establecidos. <ul style="list-style-type: none"> • Sigue instrucciones y procedimientos de manera reflexiva, comprendiendo como cada uno de sus pasos contribuye al alcance de un objetivo. • Ordena información de acuerdo a categorías, jerarquías y relaciones
ACTIVIDADES APRENDIZAJE: Consulta en la plataforma en línea el tema: característica y formas de presentación de los estados financieros, la forma de realizar el análisis financiero a través de razones. De acuerdo al registro contable de operaciones personales realizado en el módulo II, se elaboran los estados financieros: Balance general y estado de pérdidas y ganancias. Analiza e interpreta la información financiera presentada en los estados financieros a través de uso de razones financiera básicas Participa a través del foro de participación con: el Análisis e interpretación del resultado obtenido en el Estado de Pérdidas y Ganancias dando respuesta a las preguntas ¿Se obtuvo utilidad o pérdida?, ¿Fueron necesarios todos los gastos realizados?, ¿En qué proporción se hicieron gastos superficiales?) . ¿Qué utilidad tiene el proyecto en su vida cotidiana y familia? ¿Qué propuestas se pueden hacer para que las personas puedan tomar decisiones financieras razonadas?			VALORACIÓN			
			INSTRUMENTOS	CRITERIO		
			Lista de cotejo	Los estados financieros presentan los elementos: 1. Un encabezado con el nombre de la empresa, nombre del documento y periodo. 2. El cuerpo del documento presenta en orden las cuentas de activo, pasivo y capital. 3. El pie presenta el nombre y firma de quién elaboro y reviso el estado financiero. 4. El análisis financiero emplea las razones financieras de manera correcta. 5. La presentación de la información financiera es ordenada con base a las reglas de presentación.		

Fuente: Trujillo, A., Sandoval, S. (2011). Planeación didáctica de Contabilidad. UAEM.

Elaboración propia

APÉNDICE O

Tabla 3.7 Rúbrica Proyecto Mi contabilidad personal

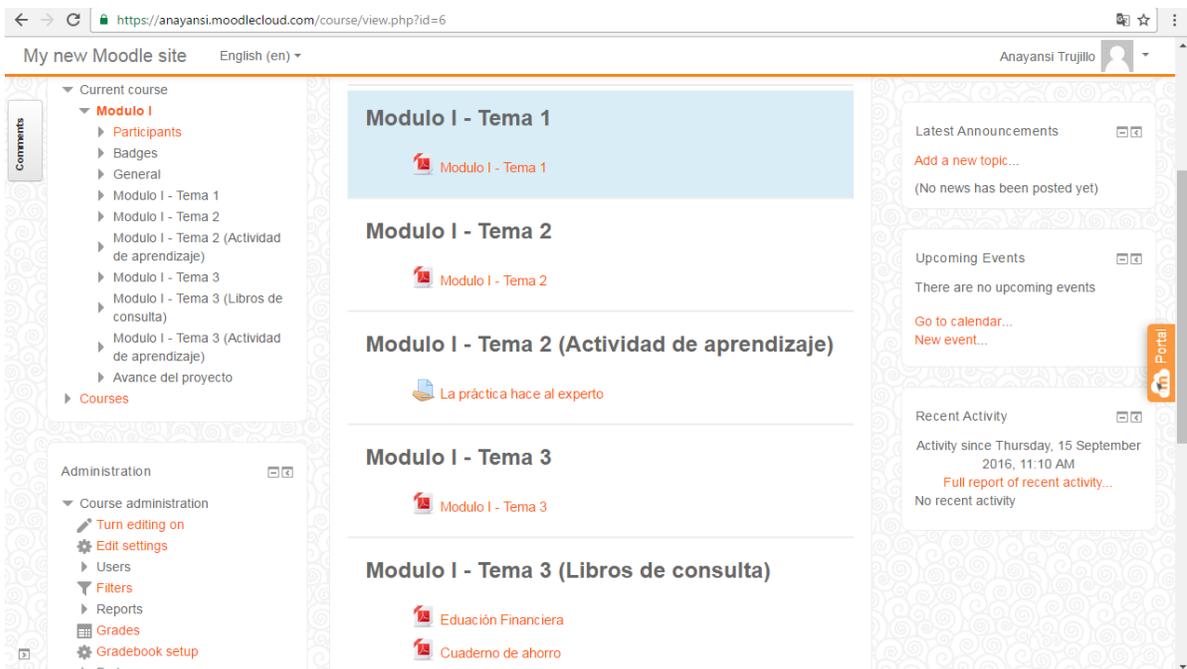
Competencia	Producto	Descriptorios				Nivel	
		1 No satisfactorio 2.0	2 Regular 3.0	3 Satisfactorio 4.0	4 Excelente 5.0		
5. Desarrolla innovaciones y propone soluciones a problemas a partir de métodos establecidos.	Módulo 1. Documentos fuente, ingresos y gastos personales de una quincena.	La información elaborada está incompleta y no tiene orden cronológico	La información elaborada está completa pero sin orden cronológico	La información elaborada es completa y se presenta en orden	La información elaborada se presenta en forma completa y destaca por su calidad en la elaboración		
	5.1 Sigue instrucciones y procedimientos de manera reflexiva, comprendiendo como cada uno de sus pasos contribuye al alcance de un objetivo.	Módulo 2. Catálogo de cuentas Registro de ingresos y gastos personales	No presenta el catálogo, el registro incompleto sin orden cronológico.	Presenta catálogo de cuentas y registros de dos semanas, sin orden cronológico	Presenta el catálogo de cuentas, registros de dos semanas, ordenados en forma cronológica	Presenta en forma detallada y ordenada en forma cronológica los el catálogo de cuentas a emplear y los registros	
	5.2 Ordena información de acuerdo a categorías, jerarquías y relaciones	Módulo 3. Estado financieros	La estructura está incompleta presenta sólo el cuerpo del documento y se omitieron dos elementos esenciales en su elaboración.	Presenta un encabezado, cuerpo, pero se omitió el pie del documento.	El estado financiero presenta los elementos completos: un encabezado, cuerpo y pie.	El estado financiero contiene todos los elementos vistos en clase y elementos adicionales que denotan esmero en su elaboración	
Razones financieras		Los cálculos que presenta son erróneos en el balance y estado de resultados. No presenta análisis financiero	Los cálculos son erróneos en alguno de los estados financieros. El análisis financiero se realizó con dificultad evidenciando una regular comprensión de los resultados obtenidos	Los cálculos presentan algún detalle de omisión en los porcentajes en alguno de los estados financieros. Se realizó el análisis financiero, demostrando una comprensión satisfactoria de los resultado obtenidos	La determinación de los cálculos en correcta, el análisis financiero efectuado evidencia de forma notable la aplicación de los términos y una comprensión excelente de los resultado obtenidos.		
Calificación total							

Fuente: Trujillo, A., Sandoval, S. (2011). Planeación didáctica de Contabilidad. UAEM.

Elaboración propia

APÉNDICE P

Tabla 3.8 Contenidos en plataforma Moodle



APÉNDICE Q

Tabla 3.9 Contenidos en plataforma Moodle

Navigation

- Home
- Dashboard
- Site pages
- Current course
 - Modulo III**
 - Participants
 - Badges
 - General
 - Modulo III - Tema 1
 - Modulo III - Tema 2
 - Modulo III - Tema 3
 - Modulo III - Tema 3 (Actividad de aprendizaje)
 - Foro de discusión
 - Para saber mas
 - Avance de proyecto
 - Entrega final
 - Autoevaluacion
 - Actividad para padres
- Courses

Administration

- Course administration
 - Turn editing on
 - Edit settings

Modulo III: ESTADO FINANCIERO BÁSICOS: BALANCE GENERAL Y ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Modulo III - Tema 1

Modulo III - Tema 1

Para este tema deberas realizar la lectura del libro de contabilidad (2013) de las paginas 72-80.

Modulo III - Tema 2

Modulo III - Tema 2

Modulo III - Tema 3

Modulo III - Tema 3

Modulo III - Tema 3 (Actividad de aprendizaje)

Actividad de aprendizaje

Search Forums

Go

Advanced search

Latest Announcements

Add a new topic...

(No news has been posted yet)

Upcoming Events

There are no upcoming events

Go to calendar...

New event...

Recent Activity

Activity since Thursday, 15 September 2016, 11:31 AM

Full report of recent activity...

No recent activity

Comments

- Course administration
 - Turn editing on
 - Edit settings
- Users
- Filters
- Reports
- Grades
- Gradebook setup
- Badges
- Backup
- Restore
- Import
- Publish
- Reset
- Question bank
- Competencies
- Switch role to...
- Site administration

Search

Foro de discusión

Análisis e interpretación del resultado obtenido en el Estado de Pérdidas y Ganancias

Para saber mas

Para saber mas

Avance de proyecto

AVANCE DEL PROYECTO

Elabora un balance general y estado de pérdidas y ganancias con base al registro contable de operaciones personales (Utilizando los siguientes recursos).

Elabora un análisis de los estados financieros empleando razones financieras.

Comments

Entrega final

Entrega final

Autoevaluacion

Autoevaluación

Actividad para padres

Actividad para padres de familia

En este apartado, deberás contar con la participación de tu papá, mamá o tutor de acuerdo a los siguientes puntos:

APÉNDICE R

Tabla 3.10 Rúbrica Uso de plataforma para el proyecto Mi contabilidad personal

Competencia	Producto	Descriptorios				Nivel
		1 No satisfactorio 2.0	2 Regular 3.0	3 Satisfactorio 4.0	4 Excelente 5.0	
<p>5. Desarrolla innovaciones y propone soluciones a problemas a partir de métodos establecidos.</p> <p>5.6 Utiliza las TIC para procesar e interpretar información.</p> <p>6. Sustenta una postura personal sobre temas de interés y relevancia general, considerando otros puntos de vista de manera crítica y reflexiva.</p> <p>6.1 Elige las fuentes de información más relevantes para un propósito específico</p>	<p>Módulo 1.</p> <p>Consulta de información en plataforma y otras fuentes electrónicas para la elaboración de documentos fuente</p>	<p>No se consultó la plataforma electrónica y otras fuentes electrónicas para la elaboración de los documentos</p>	<p>Se consultaron de manera irregular las fuentes electrónicas para la elaboración de los documentos</p>	<p>Se recurrieron algunas veces a la de plataforma electrónica y otras fuentes para la elaboración de los documentos</p>	<p>Se recurrió siempre a la consulta de plataforma electrónica y otras fuentes para la elaboración de los documentos</p>	
	<p>Módulo 2.</p> <p>Registro en hoja de cálculo ingresos y gastos personales de una quincena y gráfica</p>	<p>Demostó dificultad para el uso de la hoja de cálculo y no recurrió a la asesoría como apoyo</p>	<p>Tuvo varias dudas para el uso de la hoja de cálculo por lo cual recurrió a la asesoría vía electrónica o presencial</p>	<p>Casi siempre demostró habilidad para el uso de la hoja de cálculo por lo cual recibió la guía del docente vía electrónica</p>	<p>Siempre demostró habilidad para el uso de la hoja de cálculo, evidenciando su autonomía.</p>	
	<p>Módulo 3.</p> <p>Formato en hoja de cálculo Estados financieros</p>	<p>No uso el formato, debido a la dificultad para emplearlo y no recurrió a la asesoría</p>	<p>Utilizó el formato sin embargo no cumple con la estructura y elementos por lo cual recurrió a la asesoría vía electrónica o presencial</p>	<p>Utilizó el formato y cumple con la estructura y elementos solamente recibió la guía del docente vía electrónica</p>	<p>Se hizo uso del formato de manera autónoma de acuerdo a los elementos y estructura de los estados financieros</p>	
	<p>Foro de participación “Análisis e interpretación del resultado obtenido en el Estado de Pérdidas y Ganancias”</p>	<p>No emite una opinión completa, y faltó dar respuesta a alguna de las preguntas carece de fundamento y referencias.</p>	<p>Emite con dificultad una opinión concreta carece de fundamento y referencias.</p>	<p>Emite una opinión satisfactoria, dando respuesta a las preguntas planteadas relacionando los resultados con la asignatura</p>	<p>Emite una opinión de manera sobresaliente para lo cual da respuesta a las preguntas planteadas vinculando los resultados obtenidos con la asignatura, así como en otras fuentes de información</p>	
Calificación total						

Elaboración propia

APÉNDICE S

Tabla 3.11 Rúbrica exposición oral Proyecto Mi contabilidad personal

Alumno: _____ Calif: _____

1. Desarrolla innovaciones y propone soluciones a problemas a partir de métodos.
5.6 Utiliza las TICS para procesar e interpretar información.
2. Sustenta una postura personal sobre temas de interés.

Elementos	Excelente (5)	Bueno (4)	Satisfactorio (3)	Insatisfactorio (1)
Planificación del tiempo	La duración de la presentación es conforme al tiempo acordado previamente con el profesor	La duración de la presentación se excedió con 5 min. De conformidad al tiempo establecido	La duración de la presentación se excedió con más de 10 min. De conformidad al tiempo establecido	No se planeó con anticipación la duración de la presentación
Recursos utilizados	Uso variado (computadora, plataforma, cañón, libros, rotafolio, pintarrón)	Uso de (computadora, pintarrón, libros, rotafolio).	Uso de pintarrón y libros	No se emplearon
Vocabulario	Empleo de términos financieros y contables para la audiencia explicando su significado.	Usa vocabulario apropiado e incluye algunas palabras técnicas que explica.	Usa vocabulario a la audiencia, incluye algunas palabras técnicas pero no las explica.	Emplea lenguaje común para la audiencia.
Dominio de contenido	Demuestra un completo entendimiento del tema.	Demuestra un buen entendimiento del tema.	Demuestra en dificultad en el dominio del tema.	No domina el tema
Comprensión	Responde a las preguntas con soltura y acierto	Responde con acierto a las preguntas	Responde a las preguntas con dificultad	No sabe responder a las preguntas y se muestra callado.
Valores:				

APÉNDICE T

Tabla 3.12 Resultados de la autoevaluación

Preguntas	Categorías	Frecuencia	%
A. ¿Qué importancia ha tenido este proyecto en tu vida personal?	Administración Financiera	7	21
	Cambio de hábitos	7	21
	Planeación	5	16
	Conocimientos	11	33
	Educación Financiera	3	9
	Total	33	100
B. ¿Cuáles son los conocimientos que aprendiste?	Normas contables	1	3
	Terminología contable y financiera	24	73
	Registros financieros	3	9
	Tomar decisiones	5	15
	Total	33	100
C. ¿Qué habilidades lograste desarrollar?	Razonamiento financiero	15	46
	Registros contables	9	27
	Responsabilidad	9	27
	Total	33	100
D. ¿Una vez concluido el curso de contabilidad en que aspectos has mejorado?	Administración del dinero	14	42
	Responsabilidad	3	10
	Orden	4	12
	Analítico	12	36
	Total	33	100
E. ¿A partir de los resultados obtenidos en el proyecto, cómo actuarás en el futuro?	Más responsable	9	27
	Administrar mejor dinero	9	27
	Razonar las decisiones	8	24
	Aplicar mis conocimientos	4	12
	Compartir conocimientos	3	10
	Total	33	100
F. ¿Cómo te gustará aprender los próximos cursos de contabilidad?	Combinar teoría y tecnología	14	42
	Casos reales	9	27
	Dinámica	10	31
	Total	33	100
G. ¿De qué manera las personas pueden evitar problemas financieros?	Llevando una mejor administración	6	19
	Estrategias de ahorro	2	6
	Más analítico	6	18
	Llevando un control de ingresos	15	45
	Teniendo Educación financiera	4	12
	Total	33	100
H. ¿Qué estrategias puedes emplear para ahorrar?	Razonar las compras	15	45
	Llevar contabilidad	6	18
	Hacer presupuesto	12	37
	Total	33	100

Elaboración propia



APÉNDICE U

Cédula de entrevista grupo focal No. 1



Universidad Autónoma del Estado de México

Plantel “Lic. Adolfo López Mateos” de la Escuela Preparatoria

FECHA 3/06/2016

Informantes	Nombre	Edad
I.C.No. 1.	Hernández Ríos Selmma	18
IC.No. 2.	Mendieta Bringas Catherine	17
I.C.No. 3.	Martínez Mendoza Citali	17
I.C.No. 4.	Juárez Flores Andrea Elizabeth	18
I.C.No. 5.	Muñoz González Manuel Andrés	18
I.C.No. 6.	Lara López Enrique	17

1. ¿Cuáles fueron conocimientos, habilidades y actitudes desarrollaste a través de la plataforma en línea durante la realización del proyecto de mi contabilidad personal?

I.C.NO. 1 “ammm pues... creo que el al usar las herramientas como Excel, y hacer el registro en el que nos dimos cuenta que... pues todos los gastos que llevamos, en qué gastamos específicamente pues si... si se refleja en un cambio... ehh yo personalmente no gasto demasiado porque tampoco me... me dan tanto dinero no tengo tantos ingresos (risa)... ehhs sin embargo pues si el saber que... que a veces si gastamos un poco más en no sé... en chatarra o en... en... salidas así que son innecesarias pues si... si nos hace querer ahorrar o querer... pues destinarlo a otras cosas”

IC.NO. 2. “Bueno en mi caso yo aprendí más un poco de responsabilidad...primero para acostumbrarme a consultar el material y realizar las actividades de otra forma a lo normal, como el realizar, la gráfica de los gastos me permitió ver los gastos, ahhh... porque por ejemplo el dinero lo gastaba más en cosas que no servían para nada y lo poco que me sobraba era para la escuela... entonces ya así fui teniendo un mayor control sobre mis gastos... igual, bueno mi papá siempre ha tenido... es contador y siempre ha sido así pero...pues ya con esto ya fui entendiendo un poco más de todo lo que él hace”

I.C.NO. 3 “pues como ya dijeron cuando descargue la calculadora y realice el registro de los ingresos y gastos, para mí me sirvió más como que la administración... administrar todos mis gastos, los que en realidad me sirven y los que no me sirven pues para irlos ahorrando y saber en qué más los puedo gastar o poder reservarlo para alguna emergencia o así”

I.C.NO. 4 “ahhh yo me di cuenta que más bien en mi caso según yo pen... yo creía que ahorraba más pero ya a través de estas aplicaciones de la plataforma, pude sacar o

mis cuentas y haciendo como todos los gastos... me dí cuenta con la gráfica de manera más clara que tenía más gastos innecesarios, fue muy impactante ver que ahorraba muy poco... y como yo trabajo... pues o sea yo... no le pido dinero a mis papás y entonces me quedé pensando... ¿Cómo es posible que en 15 días ganando lo que yo gano solamente ahorré 200 pesos... o sea era... se me hacía algo ilógico y ya fue cuando dije... “no ya no tengo que comprar cosas innecesarias” y si fue como reflexionar sobre el hábito de ahorrar más pero... si, si me sirvió mucho”

I.C.NO. 5 “bueno pues... en mi caso... si fue muy brusco el cambio porque primero no estaba familiarizado con un tipo curso en línea, eso fue lo primero que tuve que aprender, no es lo mismo tener al profesor y en ese momento resolver las dudas, a trabajar con las actividades ya programadas en una plataforma, pero fue muy bueno cambiar lo de siempre con las clases y conocer la forma actual en que las personas aprenden , además el trabajo que hicimos en este tiempo me sirvió bastante para contar con una herramienta para no gastar , después creo que no me dan tanto dinero pero si... gasto demasiado (risa)... esté... con esto aprendí sobre todo a... a ahorrar porque si me ayudó y las cosas que compraba que ya no... daba sentido vida... por ejemplo lo que es... la mayoría de comida chatarra... con todo eso... he ahorrado fácil... más de un 40% de todo mi dinero... y pues me ayudó mucho (risa) y ya tengo dinero”

I.C.NO. 6 “bueno pues a mí siempre me venían manejando que me dan una cantidad semanal para mis gastos... entonces ya llevaba yo medianamente un control de... de gastos pero no así tan empresarial, usando la computadora, pues... si me ayudó para ver que... que realizaba ciertos gastos innecesarios y pues... me... me apoyó a medir más en qué... en qué utilizaba el dinero”

2. ¿Cómo concibes el ahorro y gasto, a partir de lo aprendido en el curso?

I.C. NO. 1 “ammm pues gastar creo que... pues... es bastante obvio, bastante lógico pero sería como...disponer de los ingresos... yo lo definiría como disponer de los ingresos; mientras que el ahorro ehhs sería... ehhs... pues no sé... tal vez... “retener”... retener parte de esos ingresos”

I.C.NO. 2 “en el ahorro sería como... como retener esa... esa parte de ingresos pero para gastos como... no sé... emergencias ya sino se usa para eso sería un gusto... y gastos pues ya serían como para... cosas necesarias... de la vida”

I.C.NO. 3 “ahorrar pues... si sería retener... ehhs todo el dinero en una semana, lo administro, voy a gastar nada más... o sea voy a... pues... sacar dinero y solo es para las cosas necesarias; y la otra sería para... tener un complemento extra para... sacar dinero”

I.C.NO. 4 “yo considero que gastar es como... hay... se podría decir como que gastos y gastos innecesarios porque puedes tener un gasto e invertir tu dinero para que se haga más dinero entonces sería una inversión de dinero siempre y cuando no haga un gasto innecesario... cuando es un gasto innecesario ya sería “mal gastar” tu dinero; y en cuanto a ahorro yo lo considero que es... guardar una parte de tu dinero para... ya sea... para satisfacer una necesidad o para un imprevisto o... simplemente es como

que... para satisfacer a ti mismo y decir... “pues sí, tengo dinero ahorrado y sé que lo puedo ocupar cuando lo necesite o cuando quiera comprarme algo”

I.C.NO.5 “bueno para mi... el ahorro es esteee... llevar un control de todos mis ingresos... básicamente... y gastar sería... comprar cosas ya sea necesarias o innecesarias pero... a cada rato”

I.C.NO. 6 “pues yo creo que el gasto lo podemos... como dividir porque hay gastos necesarios que debemos realizar pero hay... hay ciertos gastos que era lo que comentábamos ahorita que... que realizamos cuando no deberíamos hacerlo no?! Entonces... exactamente es disponer de esos ingresos pero... “abusando”; y el ahorro por otra parte pues es... el cuidado de esos ingresos... la... cuando... evitamos esos gastos innecesarios pues... ahorramos, guardamos y... sirve para... para prever... como dicen... cosas que puedan pasar más adelante”

3. ¿En tú opinión quién debe promover la educación financiera a los jóvenes?

I.C.NO. 1 “ehhh yo considero que... los papás , ehhh sin embargo creo que no todos los padres tienen los conocimientos ehhh... digamos “científicos” para poder proveernos de sus... de esa información entonces... igual la escuela puede jugar un papel muy importante al darnos ehhh... teoría, práctica y cosas novedosas de este momento...”

I.C.NO. 2 “yo... yo pienso que desde la familia... porque desde pequeños nos enseñan a ahorrar y pues... ya después en la escuela ya podemos darle un seguimiento más adecuado y más profundo con herramientas especializadas y actuales como las que vimos en este curso que nos permitan a ese... ehhh... a ese control financiero”

I.C.NO. 3 “yo opino que en ambas también porque en la familia es cuando te enseñan a ahorrar, a gastar y así... y en la escuela es como que para reforzarte y dotarte de conocimientos de actualidad como calcular si... pues... tu contabilidad está bien o está mal...tienes perdida o utilidad”

I.C.NO. 4 “yo considero que amabas pero igual la primordial es la familia... porque siempre desde pequeño por ejemplo si te dan dinero y te dicen “pues guárdalo en tu alcancía entonces por eso es como que donde ahorras tu dinero”; mi papá lo que hacía era que nos decía “toma tu dinero guárdalo en tu alcancía” y a final de año nos dejaba comprarnos lo que nosotros quisiéramos y si nos sobraba dinero lo seguíamos juntando, y entonces yo siento que... al principio siempre es la familia y se sigue en la escuela por ejemplo ahorita en el curso de contabilidad con los temas y la tecnología s que trabajamos es cuando te das cuenta que si de verdad estás ahorrando o si tienes una utilidad o si tienes una pérdida o en todo lo que estás gastando tu dinero”

I.C.NO. 5 “ahhh bueno... yo lo relaciono con los dos... en primera con la familia porque desde pequeños nos enseñan lo que es ahorrar y llevar un... sería como una...una “cuenta” de... final... sería una cuenta de todo lo que juntamos y ehhh... y esto sería como un conocimiento... ammm de... “la casa”... y en la escuela sería ya llevar el proceso especializado usando diferentes estrategias dinámicas como las que usamos al ver tutoriales, el grupo de fb, la plataforma para aprender... la contabilidad, y de cómo deberíamos ahorrar exactamente”

I.C.NO. 6 “yo creo que en la familia es fundamental que te den esos conocimientos bueno... esos valores del ahorro porque... siempre es bueno tener eso... eso presente y... en ese aspecto creo que hay muchas... muchas familias hoy en día que... que ocupan eso... que enseñan a sus hijos a ahorrar y aún hay personas que no... y por otra parte en la escuela a mi parecer falta desarrollar eso... falta desarrollarlo... ehhs más conocimientos y esa... porque no hay así... digo... en preparatorias, universidades pues se está implementando “maso” pero desde pequeños es bueno que te enseñen eso y yo creo que en las primarias secundarias aún no hay... ciertos cursos que deberían de darse para que los niños aprendan a... a fomentar eso”.

4. ¿Qué ejemplo has recibido en tú familia sobre educación financiera?

I.C.NO. 1 “pues... en mi caso creo que tengo dos partes y creo que es algo muy de los papás y les gusta mucho comprar cosas, en cambio mi mamá es como un poco más reservada entonces es como... “hay se balancean” pero... pues siempre creo que al estar un poco más en contacto con mi mamá creo que si nos hemos hecho... pues sí más reservados, más... prudentes en ese aspecto y pues si... si bien no tenemos los conocimientos exactos... si nos guiamos por un poco de lógica... un poco de “qué podemos hacer” no?! y ya...”

I.C.NO. 2 “bueno en mi familia mis papás siempre... no acostumbran a... nunca han sido de... “ahhh vamos a sacar esto a crédito... vamos ir pagando...” más bien nunca...les gusta endeudarse entonces yo... pues yo crecí así... ahhh no... a veces no ahorro mucho pero... pues no trato de... de gastar más de lo que me dan”

I.C. NO. 3 “bueno pues... en mi familia pues... si, nada más compramos lo necesario y ahorramos pero pues de vez en cuando si nos damos el...pues la... “el lujo”... o sea bueno... hablo de que “ayyy pues hay que comprar esto así” pero no es como que “ayyy mucho dinero...”

I.C. NO. 4 “en mi familia... yo considero que mi papá más es el que...bueno papá es el que más ahorra y mi mamá es la que dice “no pues... gasta gasta gasta” y mi papá es el que dice “no... hay que guardarlo, hay que prevenir” y todo eso... y normalmente lo que hace mi papá es que si... ahorra mucho, ahorra mucho... y normalmente cuando nosotros salimos es cuando él tiene el modo, cuando él trabaja tiempo extra o cosas así”

I.C.NO. 5 “bueno en mi caso aplicaría más el de ahorrar pero invertirlo... bueno es que así es mi papá... ajá, ahorra pero... no le gusta tener como que el dinero guardado sino... lo invierte... ya sea que si tenga ganancias o le vaya mal...”

I.C. NO. 6 “a mí si también creo que... siempre me inculcaron eso de “el ahorro es importante”... también me... me marcaron mucho que no... no era como... o sea que el concepto no era así como “matarte” pero que... mientras tú pudieras guardar y cuidar pues siempre es bueno prevenir porque... en cualquier momento se puede ocupar y pues más vale tener algo...algo que te ayude para salir...”

5. ¿Cómo resumirías la formación que has recibido en tu hogar?

I.C.NO. 1 “el conjunto de ejemplo y diálogo”

I.C.NO. 2 “el conjunto de ejemplo y diálogo”

I.C.NO. 3 “el conjunto de ejemplo y diálogo”

I.C.NO. 4 “el conjunto de ejemplo y diálogo”

I.C.NO. 5 “el conjunto de ejemplo y dialogo”

I.C.NO. 6 “el conjunto de ejemplo y diálogo”

6. Con base a lo aprendido en el curso ¿consideras tener los elementos suficientes para poder administrar tu dinero?

I.C.NO. 1 “ammm pues yo creo que aún en mi caso personal aún me falta reforzar... ehhh yo creo que la práctica hacer más ejercicios y me gustaría utilizar más aplicaciones y otras herramientas financieras además de las que pudimos trabajar, porque en teoría yo creo que pues voy bastante bien... la práctica, la práctica de todo y... pues creo que... también adecuarlo un poco más a nuestras vidas y porque no en el trabajo, no dejarlo solo en el libro o en la misma prepa... llevarlo todos los días... es decir este proyecto si lo podría seguir aplicando a mi vida personal y cuando trabaje”

I.C.NO. 2 “si, yo estoy de acuerdo con mi compañera porque es más la práctica porque...es lo que piden allá fuera, en las empresas te piden experiencia, manejo de sistemas y otras cosas de tecnología que hasta ahora no sabíamos bien cómo funcionaban, los conocimientos ya los tenemos como bases de lo que vamos a aplicar y no solo aquí en la escuela... sino en nuestras vidas diarias”

I.C.NO. 3 “pues si tengo los conocimientos... pero igual más práctica con herramientas que sean de actualidad”

I.C.NO. 4 “yo considero que igual es... práctica...ejercicios más largos para hacer los registros, esta aplicación del registro de los gastos, me pareció muy buena y sería muy bueno como... “hacerlo rutina” porque si tu dejas de hacerlo o solamente quieres llevar tu contabilidad... una semana si, una no y aun si... pues entonces ya sería como que práctica y rutina”, también se necesita ser disciplinado.

I.C.NO. 5 “ahhh bueno en mi caso... en este curso sería algo básico... de lo que nos aprendió... bueno de lo que nos enseñó este porque... creo que la contabilidad lleva un proceso muy largo y deberíamos de tomarlo desde antes para poder nosotros llevar lo que sería bien nuestra contabilidad personal... porque... con en el curso si aprendimos lo suficiente para llevar nosotros este... nuestros gastos y todo y saber si tenemos este ahorros o no... pero sería más implementarlo desde antes para que nosotros sepamos lo que hacemos bien... y también sería con la práctica y a lo largo del tiempo que se diera la materia como tal...”

I.C.NO. 6 “si, porque mediante todo el trabajo que se realizó con ayuda de la tecnología nos ayudó mucho para darnos cuenta de muchos aspectos que no éramos ordenados, ni responsables para entrar a consultar temas, o llevar un seguimiento, en un principio fue así pero...exactamente como dicen... si nos ayudó a darnos cuenta de cómo administrar... que es importante”

7. ¿Qué te gusto del curso y que no te agrado para poder mejorar este proyecto?

I.C.NO. 1 “pues... creo que ya lo hemos dejado bastante claro, implementarlo desde edades pues muy tempranas... finalmente es la formación que queremos tener... y refiriéndonos a la prepa... pues a mí me parece bien, igual y... tal vez un poco más de práctica o tal vez, ahora que nosotros somos pues casi universitarios... muchos vamos a carreras enfocadas a la administración o que llevan mucho de esto entonces tal vez... un poco más de emplear herramientas como en un trabajo, la plataforma fue bastante bueno porque es lo que usan en los trabajos y empresas, me gustaría aplicaciones así.

I.C.NO. 2 “yo creo que en la prepa debería haber más proyectos como este... no sé... acerca de cosas reales como vender algo o... registrar en sistemas... porque por ejemplo en las ventas que hubo de la kermese... bueno en los puestos que pusieron de... pues no hubo un control... no hubo un control de lo que se vendió y pues eso debería... debería haber más aquí en la prepa”

I.C. NO. 3 “pues es que yo creo que contabilidad se debería tomar como una materia y no una “optativa”... porque nosotros este... tomamos esa optativa ya sabemos muchos conocimientos y empleamos tecnología pero los que no tomaron pues... no saben nada de su contabilidad de sus ingresos y egresos y aplicaciones que les pueden ayudar a sacar las cuentas más rápido”

I.C. NO. 4 “yo igual considero que contabilidad debería de ser una materia... obligatoria simplemente por el hecho de que todos debemos de saber administrar nuestro dinero, y eso fue lo que a mí me gusto el ir registrando y después ver mi resultado... todos debemos de saber cómo se lleva nuestra administración pero... simplemente darnos cuenta que igual nos falta tiempo para aprender más cosas... entonces un semestre o talvez ni siquiera un semestre completo de lo que llevamos en contabilidad nos alcanza para verlo todo... aunque la tecnología sí ayudo un buen para hacer más ágil el trabajos. Los temas que vimos fueron útiles, sí debería de ser una materia y no una optativa”

I.C. NO. 5 “bueno yo coincido con ellas en que si... deberíamos de llevar más tiempo este curso o continuar con el curso en línea para aprender más cosas que nos sirvan a administrar mejor nuestro dinero e implementarlo como una materia obligatoria porque... nos ayuda a todos... ya sea en un momento dado nos va servir a cualquier persona en un... caso porque... por ejemplo a nosotros que llevamos el curso tenemos la idea de cómo... hacer nuestros... rayados o... saber si tenemos gastos...este... ganancias y pérdidas o... si tenemos un plan ahorro, pero las demás personas que tienen ingresos no saben ni lo que hacen con su dinero “como yo antes”.

I.C. NO. 6 “pue...si, como dicen... yo creo que es básico... y nos dimos cuenta a lo largo del curso... que... al fin de cuentas como dicen... vamos a una universidad y... somos... bueno... un numero grande de alumnos pero todos... lo vamos a ocupar... todos llevamos la contabilidad porque... más allá de que antes era quizá quiero o no quiero... hoy pues la gente lo requiere así no! o sea... necesitas... necesitas... llevar una contabilidad, tus registros, las empresas sus sistemas entonces... todos lo... ocupamos y creo que es indispensable que sea una materia, es algo urgente porque...

todos deben de tener... los conocimientos básicos al menos de esta materia para... para poder desarrollarlos fuera sino... pues el mundo “te come o las deudas...”

8. ¿Estabas acostumbrado al orden y disciplina para trabajar, o costó trabajo?

I.C.NO. 1 “yo creo que... la parte de... hacerlo realmente porque... cuando comenzamos con la plataforma y realice los registros fue lo difícil no estaba acostumbrada a esta disciplina más bien porque... porque en la mete pues uno se dice “ahhh pues gaste en esto... compré esto” pero... pues no lo haces en escrito y no tienes como que el fundamento de qué estás haciendo; pero cuando ya comprendí el proceso me gustó el orden, creo que es una parte que si... me llama la atención y si me gusto”

I.C.NO. 2 “si igual... este... bueno, orden si fue difícil el comienzo de algo que para mí fue nuevo, aunque yo empleo la tecnología, pero no para este tipo de actividades pero... pues ya adentrado ya no... me cuesta mucho trabajo, y me gusto”

I.C.NO. 3 “yo no soy muy ordenada así que si me costó mucho trabajo” llevar todo el proceso, pero me di cuenta que es la única forma...

I.C.NO 4 “yo igual... si soy ordenada pero... no tan estrictamente como lo requiere contabilidad... entonces si llegó un momento en el que dije “por qué no simplemente restamos y sumamos y ya” (risa) y fue cuando dije “¿Por qué hay tantas cuentas?” y ya cuan... estaba mi familia de hecho platicando con eso ya entre en conciencia, mi papá dijo “pues es que mira... que esto te ayudará ...” y le digo “está bien, está bien...” y ya fue cuando dije... “tengo que poner orden en esto”

I.C.NO. 5 “pues yo también no soy desordenado pero tampoco soy muy ordenado y pues a la vez si me costó trabajo porque no... no estoy muy acostumbrado a seguir todas las reglas... entonces como que el llevar un proceso es... para una persona que no sigue las reglas... pues es demasiado difícil, se tiene que acoplar a fuerzas”

I.C.NO.6 “pues si yo... esa fue mi materia yo creo más... más pesada (risa) porque pues... “no es mi fuerte”... entonces sí, me costó trabajo hacer los registros y luego la tecnología pero si...pues como que dices me fui acostumbrando, y me ha servido bastante, es buena ayuda.”

9. ¿Qué sugerencias harías para aprender el curso de contabilidad?

I.C.NO. 1 “ammm en mi caso creo que aprendo un poco mejor y más de la forma... digamos vivencial... sabemos que... creo que yo pertenezco un poco más a esta parte de... de la práctica de aprender de forma interactiva... de enfocarnos realmente a una actividad real...por eso sería bueno que se utilice la tecnología”

I.C.NO. 2 “igual este en la forma personal la ayuda de tecnología y ejercicios porque... ya pude darme cuenta yo... por mis gastos no por... este algo teórico, solo de conceptos o algo así...”

I.C.NO. 3 “si, también porque como la practicas pues... en la vida cotidiana y además... según yo... ya después entrar al bloque comercial”

I.C.NO. 4 “yo... considero... fue un buen curso, si lo considero muy buen curso... yo, me gustó muchísimo que hayamos ubicado a la contabilidad en nuestros gastos porque de verdad ya fue cuando dije “tengo que guardar los tickets que luego... los hago bola o los tiro o lo que sea...” y... yo considero, yo me considero de las personas que aprenden igual por la práctica, práctica, con herramientas nuevas para mí, Excel no sabía cómo se usaba y ya fue cuando... me empecé a dar cuenta de lo que era hacer... un rayado de diario, cómo lo tenía que acomodar, de qué lado iba... pero sigo insistiendo... a lo que... a nosotros nos faltó fue que... porque ya llegaba el momento en que decíamos “es que ya dentro de una semana es el examen y apenas hemos visto esto y hay que apurarnos y así” entonces ya fue cuando... de verdad se necesita tiempo, eso sería lo único que necesitaría la materia para mejorar, tiempo”

I.C.NO. 5 “ahhh pues una suge... bueno... una sugerencia para la materia pues si sería... llevar más prácticas con software... porque en sí no hay tanta teoría más que en los reglamentos así de... la contabilidad... y... en todo lo demás es poner en práctica todos los conocimientos que tenemos, todo el proceso de la contabilidad porque... lo aplicamos este... en cualquier cosa, ya sea en lo... en lo personal o en una empresa”

I.C. NO. 6 “yo creo que es necesario... lo que hicimos primero de “arrastrar el lápiz”, para practicar, luego el registrar con lo de los gastos personales como decían antes con tecnología pues...es muy bueno porque te ayuda a darte cuenta... más que si haces otros casos... como que no les das tanta importancia, pero cuando ves que influye sobre ti pues... como que si “te pega” y dices... “naah tengo que... tener conciencia de ciertos gastos”; y por otra parte pues... la tecnología yo creo que ya... estamos en un mundo que te demanda, te demanda eso... si no usas tecnología pues te vas quedando... entonces pues incluir tecnología para guardar cuentas, para archivar, para... es bueno, pero sí creo que aprendes más... que a la antigüita”.



APÉNDICE V

Cédula de entrevista grupo focal no. 2



Universidad Autónoma del Estado de México

Plantel “Lic. Adolfo López Mateos” de la Escuela Preparatoria

Fecha 9/06/2016

Informantes	Nombre	Edad
I.C.No. 1.	De Jesús Morquecho Gustavo	18
IC.No. 2.	Laureano Guerra Camila	17
I.C.No. 3.	Nieto González Perla Valeria	17
I.C.No. 4.	Sandoval Altamirano Abraham	17
I.C.No. 5.	Malvaez Mendoza Acela Concepción	17
I.C.No. 6.	Rocha Castro Verónica	18

2. ¿Cuáles fueron conocimientos, habilidades y actitudes desarrollaste en el proyecto de mi contabilidad personal?

I.C.NO. 1 “ya soy más ordenado con lo que hago porque antes pues si era un desorden y... también la limpieza, creo que es importante en los trabajos, yo... siempre me he acostumbrado a hacer mis trabajos muy feos... no me dejaron mentir pero pues creo que es algo que debemos ir mejorando porque la presentación siempre es importante... eh... eh... eh... sobre el proyecto pues... me pareció muy interesante...no... yo nunca... he hecho a la idea de cuánto era lo que gastaba, cuanto era la que recibía y fue muy...estee... eh... sorprendente no?! Cuando me di cuenta al hacer los registros y estados financieros y... cuando vi... vi en que se iba todo mi dinero... y pues este proyecto que llevamos durante este semestre me ayudó a... a ser consiente no?! de que para empezar el dinero pues no ha ido regalado... nuestros padres o nuestros tutores... o quien sea que nos de dinero pues... no... tienen que trabajar para ganárselo entonces... y no... bueno yo me di cuenta que no es justo que nosotros despilfarremos dinero sino... a lo loco como si el dinero... fue gratis y no, fue lo que yo me di cuenta y... a través de todos los conocimientos que nos impartieron pues eh... fuimos eh... creciendo no?! en nuestra educación financiera y ahora que ya terminó el curso pues creo nos llevamos esto para ponerlo en práctica no?!... no solo fue un curso así nada más para terminar la prepa sino creo que es para toda la vida sin importar qué carrera vayamos a estudiar... creo que la contabilidad es universal y aquella persona que no sepa... bueno, no la lleve seguramente no... eh... no sabrá en qué gasta su dinero y no podrá crear un fondo de ahorro que en estos tiempos todo está muy caro y pues es importante no?! creo que las personas que no ahorran pues... son las primeras que tienen problemas, tienen que pedir préstamos o vender sus pertenencias, terminan en deudas... a veces no pueden pagarlas y ¿qué necesidad no? Si... tienes para ahorrar y pues puedes sacrificar cosas no?!... si antes no sé... te comprabas un helado todos los días pues puedes sacrificar uno de vez en cuando ¿no? y ahorrar ese dinero; son cosas nuevas que se van aprendiendo pues... a veces...”

IC.NO. 2. “principalmente lo que aprendí... fue a manejar mi dinero porque yo era de las personas que... no sé... en todo me dan aproximadamente como \$1000 a la semana y de todo solo me quedaban “pesos” a la semana y sin embargo comprendí que gastaba demasiado y... en cosas muy absurdas... ahhh también bueno aprendí más a ahorrar, a manejar mi dinero, a... a repartirlo en las cosas que de verdad son importantes y... sacrificar algunas cosas que de verdad ni siquiera tenía por qué comprarlas y al contrario hasta me alcanza para cosas mucho mejores ahorrando y... que... aprendí mucho porque yo quiero estudiar contaduría y este curso me sirvió demasiado por conocimientos previos para la carrera mmm... fue muy útil este proyecto igual porque... de verdad no le daba un valor importante al dinero como que lo gastaba y me daba igual en qué y pues... principalmente fue eso lo que aprendí a... manejarlo, a ver en qué se gastaba... en qué podría hacer realmente con él... que cosas beneficios podría hacer si ahorra un poco... todas esas cosas, aquellas cosas que creo... creía insignificantes cambiaron, lo mismo... ammm como que sería lo principal”

I.C.NO. 3 “ahhh bueno lo que yo aprendí fue a ser disciplinada porque siempre... bueno, yo si conocía el valor del dinero porque mi mamá siempre hace todas las cuentas de la casa, siempre se llevaba como 3, 4 horas viendo qué se gastaba, qué se había ahorrado, qué se utiliza... todos los intereses... todo eso lo hace mi mamá y entonces... al principio no entendía por qué era tanto... como tanto rollo si apenas había pasado una semana y... ya cuando hice la primer integradora fue cuando me di cuenta en qué se iba todo mi dinero que era en comida porque yo pensaba que no me gastaba mucho pero ya cuando veía era de 300 a la semana 200 se iban en comida... y pues fue como... tengo que ser más disciplinada con mis horarios pararme más temprano, hacerme mi lunch y pues el ahorro fue enorme y a pesar de que siempre he ahorrado, el ahorro se incrementó porque ya no gastaba tanto en comida y ahí lo empecé a valorar más porque a partir como de mis 16 años la mayoría de mi ropa me la compro yo... y entonces el ahorrar dinero es... futura ropa para mí así que... lo veo muy muy importante porque si ahorras te puedes dar tus gustos y sin tener que sacrificar tanto porque ya lo tienes como dinero y eso también lo aprendí en un programa que se llama “el socio” que... él dijo que “tienes que trabajar en un punto en el que no te preocupe ver cuánto dinero tienes” o sea tampoco como despilfarrarlo y menos como “ayyy voy a sacrificar mi comida para comprarme tal...” no o sea, lo tienes que tener bien administrado para poder compartir tus necesidades y después tus gustos... eso fue lo principal que aprendí”

I.C.NO. 4 “bien; yo al final del proyecto me di cuenta que la mayoría de mis gastos son innecesarios... que la mayoría se van en actividades efímeras que no me dejan una productividad a futuro... sin embargo también supe cómo invierto ese mismo dinero en cosas que realmente si necesito y que son indispensables para mi vida... con el proyecto... también pude sacar porcentajes y conocer lo que se ocupa potencialmente, lo que se desperdicia y el ahorro que tengo... y con esto pues... me permite llevar un contabilidad más sana, tener cuentas más claras y me ayuda a una organización de la vida porque... todo el proceso de la contabilidad lleva pasos y si te equivocas en uno a futuro hay consecuencias y esta es una lección que me ha ayudado a aprender esta materia y en particular este proyecto”

I.C.NO. 5 “pues yo, yo aprendí muchas cosas pero principalmente fue como la responsabilidad que se tiene en cada situación... como lo acaba de decir es como las consecuencias que se tienen de cada una de nuestras decisiones por decir igual... yo pienso que... que la materia es demasiado importante porque aparte de todo... usted lo había comentado alguna vez todos, necesitamos esta educación financiera por lo mismo de que... quien no la sabe llevar tiene muchas consecuencias y puede llegar a perderlo todo, en un paso tan chiquito puede convertirse en un... algo tan grande que... que puede ser pues no lo sé... incontrolable entonces; yo aprendí en primera pues a hacerme responsable porque si era un poquito más “desalineada” pero... pero me gustó, aparte como dicen yo ya tenía cierta... cierto ahorro pero no me daba cuenta realmente lo que hacía porque... pues tenía mi ahorro y luego ahhh... lo llevaba tanto tiempo y de repente ya todo mi... se iba no?! Entonces dices “bueno realmente ¿En qué estoy gastando y en qué lo estoy usando?” entonces al hacer el proyecto te das cuenta que muchas cosas son innecesarias, igual muchas cosas son muy necesarias y no se pueden esquivar por lo mismo de que... cada quien tiene sus gastos y tiene pues lo que necesita pero... pero simplemente hay cosas “banales” que se pueden evitar... cosas que puedes dejar para otro momento porque no son tan necesarias y creo que eso es lo que me dejó, que ahora pienso más lo que hago y es como... simplemente comprar o llevar mi... porque ya no es así... sino porque debes como ver todo lo que trasciende en todo, de todo lo que vas a hacer; entonces me dejó la responsabilidad más que nada porque fue como “sabes qué... ponme atención en lo que estás haciendo no es realmente solo... como gastarlo y ya quedó ahí entonces si como dicen mis compañeros, igual no me di cuenta de todo lo que me daban y sinceramente si es como un fuerte gasto para mis papás en algo tan simple como... darme dinero diario entonces... creo que debemos tomar más en cuenta”

I.C.NO. 6 “bueno pues en primer lugar a mí mis padres no me dan mucho dinero entonces mis gastos siempre los he tenido que controlar no?! Porque al inicio pues llegas al jueves y ya no tienes dinero ni siquiera para el bus y te das cuenta de “no... necesito ver como lo voy a distribuir entre todos los días” y creo que con el proyecto lo distribuí de mejor manera porque no lo estaba haciendo correctamente, incluso tuve “utilidades” que no esperaba tener con tan poco dinero que me daban, porque en realidad yo decía “no pues no gasto tanto solamente es comida o así” pero... pues la comida la tienes en tu casa y no es necesario gastar el dinero en una cafetería o así porque... la tienes en tu casa, la puedes utilizar y pues... sí, y... me hizo ver la importancia de... de tener estos conocimientos porque en mi casa hace unos años tuvieron problemas económicos muy fuertes por falta de una buena administración o ver cómo utilizar el dinero... y pues yo creo que si mis papás...ahhh... habrían conocido la contabilidad ahhh no habrían pasado por esa etapa.

2. ¿Cómo concibes el ahorro y gasto, a partir de lo aprendido en el curso?

I.C.NO. 1 “ehhh pues... como ya había dicho... ehhh (risa) pues... si aprendí a... a horrar y bastante no?! Aunque sea un “pesito” lo ahorras, 15 céntimas...no, no es nada pero... de poquito en poquito pues si vas juntando y este semestre...ehhh si... ehhh... pues empecé esa cultura de ahorro... pues... esteee... pues gastar pues para mí sería... no sé... desembolsar un dinero para un concepto pues... necesario no?!

Que... que no puedes esteee... como decía ella... “esquivar” que lo requieres... pues transporte no sé... comida o ehhh no sé... servicios... esas cosas que no se podrían esteee... para mí ese es un gasto no?! Cosas que no son necesarias para mí son “despilfarros”; y pues ahrrar sería pues... no sé “rescatar” o bueno... todo el dinero que sobra de esos gastos pues... ehhh pues... guardarlo de alguna manera para que vaya creciendo no?! Que llegues a un punto en el que digas “ahhh mira pues esteee... ya tengo esta cantidad de dinero puedo invertirla en esto o en esto...” algo productivo no?! Obviamente... bueno... ese es mi concepto.”

I.C.NO. 2 “ammm para mí gastar no tanto se especifica solo en lo que es necesario porque... como lo vimos hay gastos necesarios e innecesarios... ammm más que nada el gasto es... invertir tu dinero ya sea en algo bueno o malo pero al final de cuentas... es... ajá meter... invertirlo aunque algunas veces no tengas ganancias o por... cosas por el estilo; y una ahorro más que nada significa... economizar, pensar y tener una conciencia de tu dinero para poder mmm... invertir o simplemente... tener “cierto respaldo” en este caso porque algunas veces no sé... queremos algo, o necesitamos algo y simplemente no tenemos que ir y pedirselo a nuestros padres porque por eso luego cuando nosotros también podemos hacerlo... porque ellos ya nos los brindan y pues sí”

I.C.NO. 3 “ahhh bueno yo... gastar lo... lo tengo en mente como un proyecto que... plantearte bien antes de llevarlo a cabo y... esto lo entendí porque cada inicio de semana yo me doy cuenta de cuánto voy a gastar en camiones... ahhh si va a ir por mí mi papá pues ya tengo para ahorrar o ya decidir si lo gasto en comida y... esteee bueno... aprendí también que no todos los gastos innecesarios son malos porque... por ejemplo, mi hermano ahorra pero él si sacrifica mucho no sé... no gasta en comida toda la semana para irse con sus cuates por... muchas hamburguesas a la “casita de la hamburguesa” y entonces yo me puse a pensar... es que yo puedo hacer eso sin sacrificar si lo tengo todo bien... bien estructurado; y el ahorro lo vi como... no lo que me sobra porque eso en parte si es ahorro pero, yo lo vi como que tiene que ser en partes iguales con lo que vas gastando o sea... en este caso sería como al 20% de lo que yo gasto, si lo divido en partes iguales y pues... entendí que tiene que ser en partes iguales porque... solo así es como un ahorro fijo y te das cuenta de cuanto puede llegar ese dinero a crecer en cierto periodo de tiempo entonces... si necesitas 10,000 para fin de año... puedes decir “ahora me voy a ahorrar cierta cantidad específica pero entonces ya no, ya no lo que me va sobrando sino espera... no vas a comer hamburguesas hasta... el año que sigue porque quieres esos \$10,000” pero ya es una meta fija, yo lo veo como algo fijo.”

I.C.NO. 4 “concuero con mi compañera ehhh... igual, retomando un punto anterior yo también me sentí muy cómodo en esta materia porque... como algunos me conocen trato de ser siempre perfeccionista y hacer las cosas bien y... esta materia me exigía eso y me sentí a gusto con ella; en cuanto al tema del ahorro y el gasto yo la verdad considero que... yo no tengo gastos más bien son inversiones, no me gusta derrochar el dinero y... aunque sean gastos innece... yo defino el gasto como... el derroche de dinero que no te satisface ni momentánea ni... ni momentáneamente ni a futuro, es decir... tirar tu dinero a la basura para mí sería un gasto en el sentido de que... al obtener algún servicio o algún producto no te sientas feliz con ello... para mí

eso sería un gasto y... cuando no hay satisfacción y como algunos ya me conocen siempre trato de planear mis cosas y yo no tratar... bueno yo no... yo no gasto el dinero porque... ni me privo de... de gastos innecesarios incluso... o sea a lo mejor algo que pueda parecer inútil para alguien más para mí es bastante importante y siendo que a mí me satisface por lo cual lo considero una inversión eh... en cuanto al ahorro pues... siempre he tenido ahorro porque ni me privo de cosas que no necesito ni de las que son indispensables para mí y al llevar un orden como decía mi compañera eh... se puede obtener tanto lo que tú quieres como lo que necesitas y aparte tener un ahorro; para mí el ahorro es “resguardar” tu dinero”

I.C.NO. 5 “pues yo siento que el gasto y el ahorro son dos conceptos que toda la vida vamos a tener queramos o no porque... de esto vivimos, es el “trueque” que le llamaban antes entonces... a fuerzas siempre va a existir en este mundo porque necesitamos de todos y que a veces si tenemos gastos exuberantes sí, si los hay, hay gastos innecesarios... también yo siento que si los hay... pero... creo que a veces hay cosas en las que no nos damos cuenta por decir yo antes cuando me daban dinero era gastar, gastar, gastar... se me acabó, lastima otra vez pedir... pedir y otra vez gastar, gastar, gastar y así... o sea, la verdad es que yo me la llevaba así, entonces ahora con lo que tengo digo “no, pues mis papás no están en una situación que digan me van a regalar dinero todos los días” entonces pienso... “bueno si me dan \$100 y me gasté \$60 y era para dos, tres días” digo “no pues... me hago de cuenta que ese fue el de ayer y mañana ya no gasto” o sea... ya me vino más ya no es como de comprar y mañana pido más porque no está bien, entonces... creo que en ese aspecto el ahorro si me ha servido porque... ahora pienso “bueno, si tenía esos 100 y me gasté 60 voy gastar otros 20 porque a fuerzas necesito algo mañana... pero esos 20... me los guardo, de algo me pueden servir cuando me vuelva a sobrepasar en algo es como... como ese comodín que llego a tener... eso sería el ahorro como un comodín, exacto, para mí eso sería el ahorro; por decir... un mal ejemplo: hoy mi mamá no me dio dinero porque no tiene para darme dinero, pero yo tenía dinero guardado entonces de ahí como que... no importa si no me pudo dar hoy pues, es un comodín para... para que yo tampoco me “quede en cero” entonces eso es como... como el ahorro para mí: el no quedarte a la nada porque puede haber algo que te puede salvar en ese momento no?! Y el gasto... lo vuelvo a mencionar es algo que siempre vamos a tener porque a fuerzas nece... quieras o no quieras va a existir por decir... otro ejemplo, igual bueno es como: cuando te piden un trabajo de la escuela, no por no gastar no lo vas a entregar porque es algo que a fuerzas necesitas hacer... entonces... son gastos que parecen eh... muy simples pero cuando lo vas sumando todos te das cuenta de lo que pasó y dices “bueno por qué no lo fui a imprimir y en ,mi casa lo podía imprimir” o sea... son cosas que uno no se da cuenta en el momento, y ya cuando lo reflexionas y lo piensas dices “bueno...qué está pasando?” entonces yo siento que los gastos siempre van a existir pero siempre es importante controlarlos.”

I.C.NO. 6 “bueno para mí el gasto es... y el ahorro son cosas de dinero; el gasto pues... que el dinero salga para actividad o material o... no material, intangible que te brinda un servicio no?! Y el ahorro cambió mi concepto porque yo decía que ahorrar era como guardar el cambio del... o sea no sé... tengo una moneda de \$10 y pago mi camión son \$8 y \$2 son ahorro pero no, eso no es ahorro; el ahorro más bien sería ammm... buscar alternativas para no estar gastando tanto o... caminar de aquí al

centro y no tomar un camión de aquí al centro, entonces para mí ahorrar sería minimizar mis gastos o buscar una alternativa para... para guardar más dinero.”

3. ¿En tú opinión quién debe promover la educación financiera a los jóvenes?

I.C.NO. 1 “yo pienso que tanto la familia, como la escuela, quizás nuestros padres nos dan consejos como ahorrar, a mí de chiquito me dieron la alcancía, pero en esta materia aprendí todo el ciclo de la contabilidad, y fue como ya algo formal”

I.C.NO. 2 “bueno en mi familia jamás hemos tenido como que esa educación financiera puesto que estamos acostumbrados a que si queremos algo lo compramos, que yo recuerde jamás me dieron... tal cual un consejo de... “oye... tienes que ahorrar tanto o no tienes que gastar en esto” por eso pienso que la escuela puede darnos esa formación más especializada”.

I.C.NO. 3 “mi mamá siempre hace todas las cuentas de la casa, siempre se llevaba como 3, 4 horas viendo qué se gastaba, qué se había ahorrado, qué se utiliza... todos los intereses... todo eso lo hace mi mamá y entonces...desde la familia comienza la educación, aunque no siempre son los dos padres y también la escuela, proporciona como los conocimientos mejores.”

I.C.NO. 4 “yo recuerdo que en mi casa nunca recibí esta educación financiera... eh eh siempre me dieron la libertad de hacer con mi dinero lo que yo quisiera ah eh hasta cierto punto la necesidad, por eso creo que el mejor lugar para tener estos conocimientos son en la escuela”

I.C.NO.5 “pues en mi casa es como de día y la noche, mi mamá es como la que ahorra, la que no hace gastos, la que guarda todos sus documentos fuente, mi papá no, mi papá es como de “híjole... tenemos tanto, vamos” y... se acabó, entonces si es como un poquito difícil, creo que en cada familia se ve de modo diferente, lo aplican de modo diferente pero simplemente creo que es mejor que te lo enseñen en la escuela.”

I.C.NO.6 “con la experiencia de mis padres yo no tuve de ellos una educación formal, no me dijeron: tienes que ahorrar, por eso pienso que en la escuela, hay más oportunidades de aprender, yo aprendí como con experiencia que... aunque puedas tener un nivel de vida muy padre, no siempre tienes que estar gastando”

4. ¿Qué ejemplo has recibido en tú familia sobre educación financiera?

I.C.NO. 1 “pues... como ya... algunos saben mis padres son contadores entonces... (risa) ah eh pero... pues yo también veía... desde pequeño me acuerdo de que... estaba en la mesa... se sientan ahí a hacer sus cuentas y sacan un montón de... de “documentos fuente” (risa) eh eh y a mí me parecía muy aburrido no?! Igual yo estaba muy pequeño y decía esto para qué hacer esas cuentas y pues no no... no entendía hasta no?! Hasta ahora que ya sé que es importante porque pues si no hacen eso es como gastar así así y a lo mejor se iban a quedar en cero no?! Por eso es importante hacerlo... bueno... antes... antes del curso eh eh pues no... bueno yo no planeaba meterme a esta materia eh eh (risa) eh eh porque... pues no... no estee... bueno siendo honesto no es lo que yo voy a estudiar y... pues

pensé que iba a ser... muy fastidioso pero... la verdad es que me gustó a mí... si me... me enamoré casi casi de la contabilidad (risa) pero pues sí... desde pequeño si me han enseñado no?! ahhh... como ya había dicho en mi trabajo escrito esteee... yo no considero que desperdicie mucho mi dinero... y ya otras metas que tenía dudad y todo... yo ni me di cuenta que... pues era mínimo creo que hasta menos del 1% de lo que yo desperdiciaba de mi dinero y eso... eso es porque mis padres desde pequeño me enseñaron no?! Que... que no es malo que de vez en cuando pues yo me dé un gusto no?! También no está bien que yo me prive siempre pero que tampoco yo abuse de eso... pues yo... qué me queda más que agradecerles no?! Porque si no fuera por eso igual y sería... y pues eso es la imagen que ellos me... si desde pequeño”

I.C.NO. 2 “bueno en mi familia jamás hemos tenido como que esa educación financiera puesto que estamos acostumbrados a que si queremos algo lo compramos, despilfarramos el dinero... o simplemente es (risa)... si, en mi familia, que yo recuerde jamás me dieron... tal cual un consejo de... “oye... tienes que ahorrar tanto o no tienes que gastar en esto” y por ejemplo, cuando era chiquita, mi papá siempre viajaba mucho y siempre que llegaba era de “ohhh te traje tanto dinero” y era de... “ohhh sí tengo dinero, ahorita vengo, voy a la tienda” (risa) mi... cada ocho días era seguro “huevos kinders” todo lo otro y... no sé, de cierta forma a mí me hubiera gustado que me hubieran inculcado eso, que me hubieran dicho “no! Qué tal si mejor ahorras y en tantos viajes te puedes comprar lo que más te gusta o tener... para un futuro algo” y... me pongo a pensar y digo que... bueno con esta materia, ya que ellos no me dieron esa educación, yo traté de dársela a ellos; les empecé a decir en qué gastaba... porque igual nunca me preguntan mis gastos y fue de “no mira... gasto tanto en esto, en esto, en aquello” “y todo esto, ¿Esto para qué gastas si no lo necesitas?” y fue como que empezamos con esa cultura poco a poco y ahora como que ya reflexionamos y es de... “ohhh si me das tanto pues puedo ahorrar tanto y en tanto tiempo ya... me alcanza para algo más o invertirlo o algo ahora sí, los padres se educaron... si.”

I.C.NO. 3 “ahhh bueno, ahorita con lo que comenta mi compañera... me acodé que si me pienso a pensar en todos los gastos inútiles que tuve en mi infancia... ya me habría comprado... no sé... un coche (risa) es que... es que recuerdo muy bien que cada vez que me daban dinero eran como \$5 o \$10 iba a la tienda y hasta gastarme el último centavo... no, en mi caso fue como “ahhh ya tienen para la tienda” pero... o sea “ya tienen para la tienda” como mentalizaba toda mi persona en “ok, esto se va a la tienda y no me quedo con nada” ajá, exacto... y me puse a pensar seriamente en eso fue como a mes... ayyy no me acuerdo fue como la primera vez que el ratón de los dientes me dejó dinero... fueron \$50 lo recuerdo bien y lo primero que hice fue ir a comprarme una muñeca que ni me gustaba, que estaba bien fea... pero... el punto es que yo quería sentir como... “gastaba” algo mío y no... me puse a pensar en por qué yo había comprado así... creo que ya ni siquiera sé qué hice con ella... creo que nada más la utilicé una semana y la dejé aventada porque ni siquiera me gustaban las muñecas solo busqué la más barata porque eran \$50 pesos y el Walmart todo estaba muy caro y dije “ahhh bueno una muñeca cuesta \$48 me la voy a comprar” (risa) pero o sea... me puse a pensar en cómo fui cambiando porque en ese momento dije “no, es que si hubiera tenido más dinero a

lo mejor me alcanzaba para comprarme ponis” porque siempre me han gustado los ponis y tengo todos los ponis (risa) y entonces me puse a pensar “es que si hubiera ahorrado cuando era más pequeña... no sé habría tenido toda mi colección aquí completa” pero antes... no hasta ahorita que pues... tenía 17 y la colección de los ponis pues... como que no (risas) pero... o sea si me habría gustado tener mi colección antes y haberla disfrutado porque si me di cuenta de todos los gastos inútiles que tenía y... bueno, y tal cual una educación financiera no la tuve porque... no sé mi mamá si, si veía como hacia las cuentas pero... pero mi mamá también como controla muy muy bien sus gastos hay muchas veces que ella se compra muchísimas cosas y... el hecho de que yo tuviera dinero por becas o lo que fuera era como... “Vale, ve, cómprate ropa” y yo así de “no espérame, tengo que ahorrar porque yo no, digamos no es como que reciba mi quincena, esto de la beca es una vez al semestre (risa) cada seis meses... es una gran diferencia y no es el mismo dinero y pues no, no podría darme ese lujo” y bueno mi mamá en ese aspecto si veo a veces despilfarra mucho pero ella, es lo que me agrada de ella porque si entendí que... en algún punto no te puedes... no te vas a estar preocupando tanto por lo que estas gastando porque lo tienes súper bien controlado y ya ella se puede ir a la tienda que ella quiera, a comprarse lo que ella quiera porque lo tiene súper controlado; y un ejemplo mal... pues mi papá porque él si despilfarra pero él no lo tiene controlado y había muchas veces que me decía “no, es que ya no checo mis gastos porque si los checo me va a dar un infarto y no les voy a querer dar dinero” y yo me puse a pensar... “pero papá... no, es más si... si controlar esos gastos yo creo que nos podría dar dinero y en otras ocasiones no sé... comprarnos algo sin preocuparse o... sin decir es que ya me quedé sin dinero” porque así es mi papá, no le gusta ver sus cuentas, se lo deja todo a mi mamá; entonces yo entendí que si quiero tener control de mi dinero no se lo puedo dejar alguien más, o sea... en este caso, yo voy a estudiar negocios pero igual sé que mis cuentas a pesar de que contrate un contador, yo tengo la obligación de checar en que se está yendo mi dinero y... pues quien sabe... si a lo mejor me llegan a hacer una tranza también es una responsabilidad como dueña de mi empresa porque... tanto tiene la culpa el que me la hace como yo por no estar cuidando en que va mi dinero”

I.C.NO. 4 “yo recuerdo que en mi casa nunca recibí esta educación financiera... ehhh siempre me dieron la libertad de hacer con mi dinero lo que yo quisiera y fue más bien por mentalidad propia que yo decidí ahorrar y empezar a... porque igualmente yo tenía gastos así de que... yo tenía el dinero, iba a la tienda o... compraba juguetes... un montón de cosas que ni siquiera ocupaba ehhh... y cuando salí por decir con mis primos y ellos compraban algo y yo me quedaba con el antojo así de “ayyy yo quiero eso” y en ese momento ya no tenía dinero y se me hacía muy mala onda seguir pidiendo a mis papás cuando ellos ya me habían dado... ahhh hasta cierto punto la necesidad por el... y por convivir con mis primos porque por decir... no tengo pues como de “ahhh está bien” “entonces apártate de nosotros y entre nosotros así de ahhhh” entonces hasta cierto punto también si lo hice por esa convivencia con ellos y con las demás personas; ehhh lo que si me queda claro es que en mi casa siempre hubo una buena organización de

los recursos, siempre se destinaron las cosas para tal cosa y... creo que de ahí fui aprendiendo como distribuir mejor mi dinero”

I.C.NO. 5 “pues en mi casa es como de día y la noche, mi mamá es como la que ahorra, la que no hace gastos, la que guarda todos sus documentos fuente, mi papá no, mi papá es como de “híjole... tenemos tanto, vamos” y... se acabó, entonces si es como un poquito difícil porque mi mamá siempre ha tratado de controlar ese aspecto pero mi papá no, no puede como otra cosa; entonces a mi mamá siempre me ha tratado de inculcarme como de “no... ahorra, puedes tener algo mejor y... el coche siempre en la casa con monedas porque esa era como... como tener un cochecito si, entonces si había cosas que... que mamá me ha enseñado porque la verdad es que si, ella es como muy... no se priva de las cosas, a lo mejor no siempre tiene miedo de lo que va a gastar o no a veces gasta de más pero ella sabe que si lo gasta es porque lo puede pagar o sea... ajá es consciente así de “sabes qué... si te compro esto y tú me pagas lo que quieras pero ahorita... pero el próximo mes no te puedo comprar nada” entonces dices “bueno, está bien” entonces... yo creo que en mi familia mi mamá ha estado más consciente de todo esto a parte el negocio es familiar, bueno de su familia pues era muy grande entonces ella era la que llevaba con mi abuelito toda la contabilidad con... obviamente tenía un contador pero... ella era la que checaba todo con mi abuelito... entonces sabe cómo esa parte y también lo que me ha tratado de inculcar y pues... es bueno ahorra, tampoco te privas pero no... no exageres no?! Y mi papá no; entonces... es como... si, como moderando porque si mi mamá hace... 8 años se enfermó, estuvo en el hospital, mi mamá tenía una gran suma de dinero de verdad en la casa y mi papá todo se lo gastó y en cosas bien tontas... nos compró papalotes, nos compró así... mi mamá cuando llegó... gritó porque, tenía su dinero guardado y mi papá todo se lo gastó... entonces pues... no sé desde ahí me dije “bueno, ¿Qué estábamos haciendo todos?” bueno, pues yo no sabía sinceramente... pues era gasto de mis papás y yo comía como... pues padre sí, sinceramente pero... luego te das cuenta que... que bueno “¿Por qué ya no me compraron esto?” entonces... ahí es como cuando te das cuenta que “bueno, si no me lo pueden comprar, tiene que haber alguna forma de yo comprármelo, por decir el, hace tiempo tuve mi primer trabajo y me pagaron feo, es un solo día porque pues era... era un evento... no no, era un evento... entonces me contrataron para ese evento y me pagaron entonces mi, mi primer sueldo fue como lo que más cuidé y de hecho todavía lo tengo guardado y fue hace muchos años... pero no me lo quiero gastar y si soy como que bien “coda” para eso entonces, lo que yo gano por mí si lo... si lo cuido muchísimo o... o dicen mis becas, mis primeras becas en la vida fue como de celulares, muñecas, juguetes y la verdad me lo gastaba así mucho, mucho y perdí el celular, la muñeca la otra en ahhh seis meses entonces... (risa) pero luego lo empecé a guardar y guardar y... luego se lo presté a mi papá y pues ya no regresó y entonces (risa) dije “no, ahora lo voy a guardar yo” y... pero no sé creo que en cada familia se ve de modo diferente, lo aplican de modo diferente pero simplemente no es como... igual te lo enseñan sino... tú lo piensas y cómo lo vas a solucionar tú para que... puedas ver tus limitaciones o en qué te puede ayudar”

I.C.NO. 6 “para mí no fue una educación formal, no me dijeron “tienes que ahorrar” fue como... la experiencia de mis padres porque... mis papás tenían muy buenos trabajos y podían darnos todo lo que quisiéramos, íbamos a escuelas privadas... nuestro nivel de vida era muy diferente y cuando mis papás, mi papá perdió su trabajo... ahhh estuvo... si tenían como fondos de ahorro pero... no... ellos seguían dándose el mismo nivel de vida hasta que se lo acabaron... entonces cuando se acaba úes entré a escuela pública y fue un cambio muy... muy... ajá fue muy difícil; entonces yo aprendí como con experiencia que... aunque puedas tener un nivel de vida muy padre, no siempre tienes que estar gastando, o sea... si aprovechar pues la oportunidad que tienes de darte lujos y así pero... guardarlo y saber que no todo es para siempre ajá, como que tener ahhh... algo asegurado, algo que digas “bueno si me pasa algo ya sé que cuento con este dinero y con esto puedo salir adelante pero sin, sin tanto... o sea... pues sin despilfarrarlo”

5. ¿En resumen como fue esta formación que recibiste?

I.C.NO. 1 “A través de pláticas y ver como estaban sentados haciendo en la mesa haciendo sus cuentas y sacan un montón de...documentos fuente”.

6. Con base a lo aprendido en el curso ¿consideras tener los elementos suficientes para poder administrar tu dinero?

I.C.NO. 1 “yo creo que aún en mi caso personal aún me falta reforzar... ehhe yo creo que la práctica... porque en teoría yo creo que pues voy bastante bien... la práctica, la práctica de todo y... llevarlo todos los días... es decir este proyecto si lo podría seguir aplicando a mi vida”

I.C.NO. 2 “si, yo estoy de acuerdo con mi compañera porque es más la práctica porque... los conocimientos ya los tenemos como bases de lo que vamos a aplicar y no solo aquí en la escuela... sino en nuestras vidas diarias, seguir empleando estas herramientas o incluso mejorar”

I.C.NO. 3 “pues si... igual”

I.C.NO. 4 “yo considero que igual es... práctica de todo lo que aprendimos registros , tecnología ... y sería más bien como... hacerlo siempre” porque si tu dejas de hacerlo o solamente quieres llevar tu contabilidad... una semana si, una no y aun si... pues entonces ya sería como que práctica y disciplina”

I.C.NO. 5 “ahhh bueno en mi caso... en este curso sería algo básico... de lo que nos aprendió... bueno de lo que nos enseñó este porque... creo que la contabilidad lleva un proceso muy largo y deberíamos de tomarlo así en otros cursos ... quizás ahora en línea para poder nosotros llevar lo que sería bien nuestra contabilidad personal... porque... con en el curso si aprendimos lo suficiente para llevar nosotros este... nuestros gastos y todo y saber si tenemos este ahorros o no... pero sería más implementarlo desde antes ...y también sería con la práctica y a lo largo del tiempo que se diera la materia como tal...”

I.C.NO. 6 “si nos ayudó mucho para darnos cuenta en muchos aspectos pero...exactamente como dicen... tenemos que seguirlo aplicándolo para... pues para

llevarlo hacia un fin el proyecto... pero si nos ayudó a darnos cuenta de las cosas no?... que es importante”

7. ¿Qué te gusto del curso y que no te agrado para poder mejorar?

I.C.NO. 1 “Me pareció interesante combinar la tecnología con la realidad, y sería bueno seguir utilizando estas dos partes”. **¿Consideras que la tecnología fue importante para el curso?**

I.C.NO.1 “A mi parecer es algo complementario más que nada... no indispensable pero si complementario”

I.C.NO.2 “a mí algo que no me gustó fue... el tiempo de clases porque por ejemplo... teníamos muy poco tiempo para lo que verdaderamente necesitábamos hacer, teníamos algunas veces que apurarnos... las suspensiones... y por ejemplo, yo trabajaba mucho con Gus y era así como que “tú haces esto y yo en eso empiezo a hacer esto y rápido” y Gus “espérate pero es que no lo vamos a terminar” como que era mucho de eso porque el tiempo era de “ayyy necesitamos más tiempo” si, eso fue como que lo principal” Aunque teníamos otras herramientas como la computadora, en lo personal fue necesario reforzar con usted en el salón.

I.C.NO. 3 “si yo creo que... yo también lo veo en el tiempo porque... fue la única razón por la que no aprendí a hacer “ajustes” aunque ví algunos tutoriales, me no tuve tiempo para practicarlos y cuando llegaba al salón estaba terminando y yo “ayyy voy a hacer mi primer ajuste” entonces llegaba alguien y me decía “te los dejo, cópialos” (risa) y como era hacer mucho relajo y ya estaba usted subiendo las escaleras era “ayyy no lo tengo listo” y fue así como nunca hice mis... mis ajustes, o sea el primer ajuste que hice solita fue en la asesoría, un día antes o sea fue como... por eso no sé qué onda... lo veía con mucho sentido, si sabía que se tenía que hacer... o sea cargos, abonos, pero llegaba un punto por ejemplo en “inventarios” que en el ajuste 5 y 6... el 5 recuerdo que nada más lo escribí y no hice su... su cargo y desde ahí ya revolví todo y lo puse del lado que no era y nada más me faltaron \$50,000 (risa) y... y bueno... también quería retomar lo que había dicho mi compañero de la convivencia... porque... me di cuenta que con esta materia... por primera vez nada más gasté \$100 en toda una semana y esos \$200 van a ser para ir al museo y al cine con mis amigas... al rato y pues... creo que eso fue lo que más me gustó de la materia que me... me... me ayudó a no gastar tanto en cosas que podía conseguir en mi casa y lo que no me gustó fue que no tuve tanto tiempo o bueno... más bien no lo supe administrar porque si reconozco que en algún momento si pude hacer un ajuste por mi cuenta pero pues... no lo hice porque... me dio flojera, pero pues si estuvo... estuvo padre

I.C.NO. 4 “sugerencias de mejora... creo que no tengo ninguna, la clase me pareció idónea para obtener los conocimientos, para hacer las prácticas así que... creo que no le daría nada más que... que la opción que nos daba mi compañera de que...nos especificáramos en casos más reales porque esa motivación si es... es algo que nos... algo más adecuado para nosotros”

I.C.NO. 5 “a mí no me gustó que nos dijo que se iba a lo mejor a quitar la clase... la asignatura perdón... porque yo pienso que... si a nosotros nos sirvió y al grupo sirvió, ¿Qué pasaría si todos lo conociéramos? Entonces no me gustó que nos dijeran que ya no va a estar... pero... igual bueno me gustó, haber conocido todo esto porque se me hacía algo muy difícil y muy... bueno, me gustó y me gustó en sí la clase como tal porque se combinaron varias cosas como la teoría, ejercicios, tecnología, casos, me gustaría también que se tomaran como casos más reales porque de cierto modo sería más emocionante el ver algo más real, a lo mejor... en una tienda... pero verla y decir “yo hice la contabilidad de esta tienda” porque me no sé... es como... además de llevar nuestra contabilidad personal me gustaría otra pero real... yo creo que la de nosotros si fue buena porque es como darte cuenta de lo tuyo y de lo que puedes mejorar; también yo creo... bueno, así los casos que nos ponía que mejor fueran como más reales... siento que como por ejemplo ir con la señora de la tienda, la de los paninis...

8. ¿Estabas acostumbrado al orden y disciplina para trabajar, o costó trabajo?

I.C.NO. 1 “si... me costó trabajo”

I.C.NO. 2 “si me costó trabajo”

I.C.NO. 3 “ahhh bueno... creo que la parte que más me encantó fue... fue eso porque... es como lo comentaba yo... soy así con mis trabajos pero es ahí cuando me encontré con los registros ,lo del balance cuando empecé a ver los comentarios de “ahhh es que esta materia es muy... muy estricta, tiene que estar todo perfecto” yo lo encontraba muy “genial” porque... no, no me gusta que... por... que por errores mínimos me bajen décimos o algo así...o sea que cuando yo me dicen “esto va así, así, así” pues ya me digo “pues... si hay algo extra es culpa del profesor porque no me avisó, no es culpa mía” entonces... cuando muchos de mis compañeros se empezaban a quejar o en mí mismo salón me decían como “no es posible que haga eso”... me ponía a pensar que así yo había sido desde el principio del semestre y hasta con las materias más “leves” y dije “ayyy yo creo que si les caí gorda como... los tres años” porque pues todos los trabajos los hacía así de... “perfectos” entonces fue ahí cuando me empecé a relajar o sea ya... la última semana de clases (risa) pero... ya después de que exprimía a todos mis compañeros pero pues ya... como que si entendí que hay materias donde sí, estar relajado es como “parte de” y hay materias donde si... si está padre ser así como perfeccionista como... en donde si donde no... en qué situaciones si está bien y en qué situaciones debo de relajarme”

I.C.NO. 4 “si me costó trabajo”

I.C.NO. 5 “pues... no tanto “costar trabajo” pero... era como de cierto modo no estar acostumbrado porque digamos... como lo comentaban mis compañeras en el rayado de diario... acá está el orden y no ves que la sangría todo eso bueno era como fastidioso de cierto modo y había cosas que decía como “bueno ¿si se pone o no se pone?” entonces si fue como... aprender todas esas reglas de presentación como usted lo mencionaba... pero creo que es importante porque a final de cuentas todo se veía bien y como que era un... un... una satisfacción el que mira algo tan

simple por decirlo de alguna manera quedó bien, se ve bien entonces...pues no fue que costara trabajo pero si... si le dedicamos un poquito más de tiempo que a lo demás”

I.C.NO. 6 “si me costó trabajo.

- **Con respecto a esta misma pregunta, ¿Costo trabajo pero se logró cambiar esa actitud?**

I.C.NO. 1 “si, en definitiva ya soy más ordenado con lo que hago porque antes pues si era un desorden y... también la limpieza”

IC.NO. 2. “si, de verdad no le daba un valor importante al dinero como que lo gastaba y me daba igual en qué y pues... principalmente fue esa actitud lo que aprendí a... ver en qué se gastaba... en qué podría hacer realmente con él... que cosas beneficios podría hacer si ahorra un poco... todas esas cosas, aquellas cosas que creo... creía insignificantes cambiaron”

I.C.NO. 3 “si, a ser disciplinada, porque yo pensaba que no me gastaba mucho pero ya cuando veía que de los \$ 300 a la semana; \$ 200 se iban en comida... y pues fue como... tengo que ser más disciplinada con mis horarios pararme más temprano, hacerme mi lunch y pues el ahorro fue enorme”

I.C.NO. 4 “si, me di cuenta que la mayoría de mis gastos son innecesarios, ahora tengo una organización de la vida, al igual que... todo el proceso de la contabilidad que lleva pasos y si te equivocas en uno a futuro hay consecuencias y esta es una lección que me ha ayudado a aprender esta materia y en particular este proyecto me di cuenta que la mayoría de mis gastos son innecesarios.”

I.C.NO. 5 “si “soy más responsable, porque si antes era un poquito más desalineada”

I.C.NO. 6 “si” aprendí a distribuir mejor el dinero

- **¿Qué valores adquiriste?**

I.C.NO. 1 “pues yo me quedó con... el... el orden como ya lo comentábamos y la limpieza... a mí como... como que a veces no acostumbraba a llevar mis trabajos así... desde primer semestre hasta la fecha pues... ya... con este curso pues si me quedó claro que no sólo... no sólo es... no sólo el conocimiento sino también la forma en la que haces tus trabajos ¿no? Y sí, me costó mucho porque no... no es fácil para uno que se acostumbra al “hay se va” como decimos comúnmente no? Y pues ahora trato de hacer mis cosas... pues... desde el principio en orden... precisamente para no volver a repetir porque es tiempo perdido a final de cuentas... y para qué desperdiciar el tiempo si nomás hacerlo bien desde el principio y... pues si creo que además una... ¿una presentación habla bien de ti no? o sea... no le daba importancia pero ahora si veo que... por eso muchos profesores así me han dicho que podría mejorar ese aspecto (risa) hasta mi letra mejoré porque si me decían... me decían desde el primer semestre que mi letra era fea y... mis trabajos pero que... pero que... y es lo que me decían que no sólo es importante saber sino tu forma de trabajar y pues no comprendí hasta...”

hasta estas alturas no?! Pero pues nunca es tarde, nunca es tarde y yo me quedo precisamente con eso no?! El orden, la limpieza, la puntualidad...”

I.C.NO. 2 “para mí principalmente fue la disciplina porque soy una persona muy desordenada y sin embargo en este curso... ahhh... para hacer desde el simple rayado de diario tenía que estar impecable... ahhh cosas por el estilo que yo, la verdad jamás he hecho en mis trabajos y sin embargo tuve que aprender a hacerlo y hacerlo desde bien desde el principio porque si no era repetir todo de nuevo y... fue como que... el proceso riguroso que teníamos que hacer para elaborar cada cosa... fueron... sí, principalmente fue eso... darle un orden a mi vida”

I.C.NO. 3 “ahhh bueno... creo que lo que yo aprendí fue el respeto a mí misma porque... cuando vimos los temas de balance.... Ve que yo encontré que era como que... bueno eso también lo compartí en el último escrito que nos dio de integradora... encontré que a veces no... no consideraba ahora sí que a mis “activos” y como que los que ya estaban fijos los tomaba como si fueran “circulantes” y no les daba el valor que realmente tenían; y entonces... yo soy una persona como muy... espontánea muy extrovertida... como que era muy “lanzada” muy drástica con mis decisiones y entonces cuando vi lo del balance y lo relacioné a mi vida como una analogía dije... “no es que, o sea... tampoco seas tan extrema” y aprendí a buscar un equilibrio en todas las acciones que hay; y pues eso me llevó a respetarme porque había muchas cosas que yo hacía sin pensar en mí, lo hacía pensando en los demás y pues eso no es un equilibrio en la vida de uno mismo y pues... me sirvió muchísimo esta materia en ese aspecto”

I.C.NO. 4 “yo me quedo más que nada con la disciplina que me dejó esta clase porque igual... cada uno tiene la libertad de hacer con su dinero lo que quiera... invertirlo o derrocharlo y lo que sea, pero cada uno de acuerdo a su mentalidad y a la disciplina que nos trajo esta clase... yo creo que vamos a tomar mejores decisiones para... para colocar nuestro dinero”

I.C.NO. 5 “principalmente la responsabilidad de... entregar las cosas como debe ser, el no dejar todo al último... que todo es importante... pues simplemente eso...”

I.C.NO. 6 “yo creo que también sería la solidaridad eh... con nuestros padres porque... como hijos decimos “no pues... quiero esto, necesito esto y a veces hay que ponernos en el lugar de nuestros papás que no siempre nos pueden dar todo”

9. ¿Qué sugerencias harías para aprender el curso de contabilidad?

I.C.NO. 1 “Seguir empelando de forma combinada la tecnología, teoría y ejercicios”

I.C.NO. 2 Ampliar las horas de esta materia, las demás materias las llevamos todos los días, y esta solo tres días... más tiempo”

I.C.NO. 3 yo también lo veo en el tiempo

I.C.NO. 4 sugerencias de mejora... creo que no tengo ninguna, la clase me pareció idónea para obtener los conocimientos con los ejercicios y los recursos que empleo la profesora que fueron varios como la plataforma , los ejercicios, la conferencia

son el contador, pero quizás que especificáramos en más casos reales porque esa es una gran motivación”

I.C.NO. 5 “como dicen se combinaron varias cosas como la teoría, ejercicios, tecnología, casos, y me gustaría también que en el futuro se tomaran como casos más reales porque de cierto modo sería más emocionante el ver algo más real, a lo mejor... en una tienda... pero verla y decir “yo hice la contabilidad de esta tienda

I.C.NO. 6 “estaría muy padre que se incluyeran como dicen otros casos además del nuestro y sería algo más real y te emocionaría más..., lo voy a hacer para ver si de veras está pasando” y como casos más reales creo que harían más interesante... más, que todos fueran como “si, lo vamos a ver a... hacer a ver qué pasa y si está todo bien” o sea... como sentirnos más importantes en este aspecto no! Y sería más interesante yo creo que para todos.”

Bibliografía

AMB. (25 de abril del 2008). *Programa de Educación Financiera de la Asociación de Bancos de México: Acciones y retos* en: Seminario Modernización e inclusión financiera en América Latina. Disponible en [línea]: <http://www.banxico.org.mx/publicaciones>.

Amezcuca, M. y Gálvez, A. (septiembre-octubre 2002). Los modos de análisis en investigación cualitativa en salud: perspectiva crítica y reflexiones en voz alta. En: Revista Especializada Salud Pública.

Recuperado en <http://www.index-f.com/cuali/ANALISIS.pdf>

Arnold, M y Osorio, F. (1998). Introducción a los conceptos básicos de la teoría general de sistemas. Universidad de Chile. Recuperado en:
<http://www.semanariorepublicano.uchile.cl/index.php/CDM/article/viewFile/26455/27748>

Asociación Nacional de Universidades e Instituciones de Educación Superior. (Mayo-2004). Documento estratégico para la innovación en educación superior. Recuperado en:
https://comitecurricularsistemas.wikispaces.com/file/view/INNOVACION_EN_LA_EDUCACION_SUPERIOR_ANUIES_MAYO+2004.pdf

Banco Interamericano de Desarrollo, BID. (2015). Informe macroeconómico de América Latina y el Caribe de 2015. Recuperado en :
<https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/6850/Informe-macroeconomico-de-America-Latina-y-el-Caribe-2015-El-Laberinto-Como-America-Latina-y-el-Caribe-puede-navegar-la-economia-global.pdf>

Banco Nacional de México y U.N.A.M. (2014). Cultura financiera de los jóvenes en México: Recuperado en [línea]:
http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/quienes_somos/prensa/pdf/book_brujula_digital_2014.pdf

Banco Nacional de México y U.N.A.M. (2008). Primera encuesta sobre cultura financiera en México. Recuperado en [línea]:
http://www.banamex.com/esp/grupo/saber_cuenta/index.html.

Banco Mundial de la Mujer. (2008). *Manual de Educación Financiera*. Fundación Laboral WWB de España. Recuperado en: www.bancomujer.org

Barberá, E. (2001). *La incógnita de la educación a distancia*. Barcelona: ICE-Horsori.

Barberá, E. y Badia, A. (2004). *Educación con las aulas virtuales: orientaciones para la innovación en el proceso de enseñanza aprendizaje*.

http://campus.fundec.org.ar/admin/archivos/NT_Barbera-Badia_cap%201.pdf

Barberá, E. y Badia, A. (2004). *El uso educativo en las aulas virtuales emergentes en la educación superior*. *Revista Universidad, sociedad y conocimiento*. Recuperado en <http://www.uoc.edu/rusc/2/2/dt/esp/barbera.pdf>

Bauman, Z. (2001). *El enigma multicultural*. Barcelona: Paidós

Bauman, Z. (2004). *Modernidad líquida*, México: Editorial Fondo de Cultura Económica

Bauman, Z. (2007). *Sociedad de consumo*. México: Fondo de Cultura Económica

Bauman, Z. (2013). *Vida líquida*. México: Paidós

Beltrán, J. y Bueno, J.A. (1997). *Psicología de Educación*. México: Alfaomega

Bodie, Z. y Merton, R. (2003) *Finanzas*, México: Pearson

Cabero, J. (1999). *La organización de los medios en el sistema educativo y su impacto en las organizaciones educativas*. En *Tecnología educativa*. Madrid.

Cabero, J. (2001). *Tecnología educativa. Diseño y utilización de medios en la enseñanza*, Barcelona: Paidós.

Cabero, J. (2003): "Las nuevas tecnologías en la actividad universitaria", *PíxelBit. Revista de medios y educación*, 20, 81100.

Cabero, J. (2004). “Cambios organizativos y administrativos para incorporación de las tics a la formación. Medidas a adoptar”. En: Edutec Revista Electrónica de Tecnología Educativa. Recuperado en: www.edutec.es

Cabero, J. (2007). Nuevas Tecnologías aplicadas a la educación. Madrid: Mc Graw Hill.

Castells, Manuel (1999) La Era de la Información: Economía, Sociedad y Cultura: La sociedad Red, México, Siglo XXI, citado en Aldana, M. (2000) “Reseña de la era de la información, realidades y reflexiones sobre la globalización” en: Redalyc. Recuperado en: <http://www.redalyc.org/pdf/138/13861811.pdf>

Cepeda Dovala, J. (2004). “Metodología de la enseñanza basada en competencias” en: Revista Iberoamericana de Educación. Universidad Autónoma del Noreste, México. Recuperado de: http://rieoei.org/tec_edu28.htm

CNTV y McCann - Ericsson. Informe 8/13: Los tweens Chilenos. Maval. Santiago. 2003

Cristoffanini, P. (2006). “La cultura del consumo en América Latina”, *Sociedad y Discurso*, No. Nº 10, 2006. Aalborg Universitet

Coll, C. (1990). “Un marco de referencia psicológico para la educación escolar: la concepción constructivista del aprendizaje y de la enseñanza” en Coll, C., Palacios, J. y Marchrs, A. (eds.). Desarrollo psicológico y educación II. Madrid: Alianza

Coll, C. e I. Solé (1991), “Aprendizaje significativo y ayuda pedagógica”, en: *Psicología y Currículum*, España: Paidós.

Coll, C. (1992), *Los contenidos de la reforma*, México: Santillana.

Coll, C. (2007), “Las competencias en la educación escolar: algo más que una moda y mucho menos que un remedio” en: *Aula de Innovación Educativa*.

Comité Económico y Social Europeo. (2011). Educación financiera para todos, buenas prácticas en la Unión Europea. Recuperado en :

<http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>

Denegri, M., Lara, M. Arzola, Córdova, G. y Del Valle, C. Rojas .(2008). “Prácticas de ahorro y uso del dinero en pre adolescentes (tweens) chilenos” en: Revista Universum N° 23 Vol. 1: 24-38, 2008. Recuperado en:

http://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-23762008000100003&script=sci_arttext

Donoso, J. (1996). La docencia de la contabilidad a debate, Sevilla: Kronos

Ferrell O. C., Hirt Geoffrey A. y Ferrell L., (2010). *Introducción a los Negocios en Un Mundo Cambiante*, 7°. (ed). México: McGraw-Hill Interamericana.

Figueroa, Romeo (1999). *Cómo hacer publicidad. Un enfoque teórico-práctico*. México: Addison Wesley Longman.

García, Grifoni, López y Mejía (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe, situación actual y perspectivas*. Banco de desarrollo de América Latina

Galán, L. (2014), “Zygmund Bauman y los tiempos de liquidación”, en: El país.

Recuperado en:

http://cultura.elpais.com/cultura/2014/01/16/actualidad/1389876142_361606.html

González, M. y Sánchez, M. (2013). “Análisis de las estrategias del Gobierno colombiano para la inclusión de los ciudadanos en la Sociedad de la Información propuestas desde 2000 hasta 2011”. En: *Revista de Estudios Sociales Universidad de los Andes Colombia*.

Recuperado en : <https://res.uniandes.edu.co/view.php/877/index.php?id=877>

Imbernón, F. (coord.) Alonso, M.J., Arandia, M., Cases, G. Fernández, Revenga, A. y Ruíz, P. (2002). *La investigación educativa como herramienta de formación del profesorado*.

Instituto Nacional de Estadística y Geografía. *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2010*. (ENIGH-2010). Recuperado en:

<http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/Proyectos/Encuestas/Hogares/regulares/Enigh/Enigh2010/tradicional/>

Instituto Nacional de Evaluación Educativa, Ministerio de Educación Cultura y Deporte. (2014). *Informe español. PISA 2012. Competencia Financiera*. Recuperado en [línea]:

<http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/pisafinancierawebjulio2014.pdf?documentId=0901e72b81ae2e43>

Jacob, K., Hudson, H. and Bush, M. (2000) Tools for Survival: An Analysis of Financial Literacy Programs For Lower-Income Families. Web page: www.nonprofit.net/woodstock

Lara, J. (2009). “Consumo y consumismo. Algunos elementos traza sobre estudiantes universitarios”. *Nómadas. Revista Crítica de Ciencias Sociales y Jurídicas*. No. 21
Recuperado en [línea]: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=18111521024>

Lepez, L. y Meljin. (2014). *La intervención educativa en línea, un dispositivo pedagógico para la formación docente*. Congreso Iberoamericano de Ciencia, Tecnología, Innovación y Educación. Recuperado en [línea]:
<http://www.oei.es/congreso2014/memoriactei/814.pdf>

Mandell. (2008). *The Financial Literacy of a young American Adults*. University of Washington and Aspen Institute. Recuperado en [línea]:
<http://www.jumpstart.org/assets/files/2008SurveyBook.pdf> .

Majó, J. (2000). “Nuevas tecnologías y educación” Conferencia celebrada durante la presentación del 1er informe de las TIC en los centros de enseñanza no universitaria.
Recuperado en: http://www.uoc.edu/web/esp/articles/joan_majo.html

Marqués, P. (2004). Los docentes: funciones, roles, competencias necesarias, formación.
Recuperado en:
http://www.uaa.mx/direcciones/dgdp/defaa/descargas/docentes_funciones.pdf

Marqués, P. (2012). Competencias básicas en la sociedad de la información. La alfabetización digital. Roles de los Estudiantes hoy. Recuperado en: <https://dl.dropboxusercontent.com/u/20875810/personal/competen.htm>

Mulder, Martin, Weigel, Tanja y Collins, Kate (2007). The concept of competence in the development of vocational education and training in selected EU member status: a critical análisis”, *Journal of Vocational Education & Training*, 59 (1), 67-88. Trad. Elizabet Cortés Harlet. Recuperado en [línea]: <https://www.ugr.es/~recfpro/rev123ART6.pdf>

Naciones Unidas. (2015). *Situación y perspectivas de la economía mundial*. Recuperado en : http://www.un.org/en/development/desa/policy/wesp/wesp_archive/2015wesp-es-es.pdf

OECD (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, OECD Publishing. doi: 10.1787/9789264012578-en

OECD (2014), *Financial Education for Youth: The Role of Schools*, OECD Publishing. <http://hvtc.edu.vn/Portals/0/files/6357869775579281402112021e.pdf>
<http://dx.doi.org/10.1787/9789264174825-en>

Osio, S. (Abril 2008). “Breve historia de la publicidad”. *Revista Encuadre*. México.

Paulsen, M.F. (1995). Online report on pedagogical techniques for CMC. Recuperado en: <http://www.nki.no-morten>

Perkins, D. (1995). *La escuela inteligente*. Barcelona: Gedisa.

Pons, J. (2009). *Tecnología Educativa, la formación del profesorado en la era de Internet*. España: Ediciones Aljibe

Rodríguez y Bergés, (junio-2002). El nuevo paradigma de las finanzas personales
Recuperado en: <http://www.bolsasymercados.es/esp/publicacion/revista/2002/07/p10-17.pdf>

Rué, Joan (2007). Enseñar en la universidad: el EEES como reto para la educación superior. Madrid: Narcea.

Ruiz, H. (2011) "*Conceptos sobre educación financiera*" en: Observatorio de la Economía Latinoamericana, N° 144, 2011. Recuperado en: <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/mx/2011/>

Salinas, J. (2008). Innovación educativa y uso de las TIC. Sevilla: Universidad Internacional de Andalucía. Recuperado en: <http://academia.edu.documents>

Sandín, P. (2003). *Investigación cualitativa en acción, fundamentos y tradiciones*, España: Mac Graw Hill.

Sarabia, B. (1992). El aprendizaje y la evaluación de las actitudes. En Coll, C., Pozo, J. y Valls, E. Los contenidos de la reforma. Enseñanza y aprendizaje de conceptos, procedimientos y actitudes. Madrid: Santillana.

Seltzer, J.C., Volpentesta R. (1992). Es la docencia ejercicio profesional. Congreso Nacional de Profesionales en Cs. Económicas. Argentina.

Seltzer, J.C. (10-06-2004) "Contabilidad y docencia" en: Revista Iberoamericana de Educación. No. 33/2 Buenos Aires, Argentina.

Recuperado en: <http://www.rieoei.org/deloslectores/711Seltzer.PDF>

Secretaría de Educación Pública, SEP. (2008), "Acuerdo 444", en Diario Oficial de la Federación. Recuperado en: http://www.sems.gob.mx/work/models/sems/Resource/10905/1/images/Acuerdo_444_marco_curricular_comun_SNB.pdf

Secretaría de Educación Pública, SEP (2009), "Acuerdo 4442. Por el que se establece el SNB en un marco de diversidad", en Diario Oficial de la Federación.

Recuperado en: <http://www.sems.gob.mx>

Subsecretaría de Educación Media Superior (enero-2008). Competencias genéricas que expresan el perfil del egresado de la educación media superior.

Recuperado en: <https://www.uv.mx/dgdaie/files/2013/09/Competencias-Genericas.pdf>

Schön, D. (1992) *La Formación de Profesionales Reflexivos*. Paidós: Madrid

Tesoro, J. L. (1992) *Pautas para la utilización y elaboración de casos de estudio*. C.L.A.D. Venezuela.

Tobón, S. (2006). *Formación basada en competencias*. Bogotá: Ecoe.

Tobón, S., García Fraile, J.A., Rial, A. y Carretero, M. (2006 b). *Competencias, calidad y educación superior*. Bogotá: Cooperativa Editorial Magisterio.

Tobón, S. (2010). *Secuencias didácticas: Aprendizaje y evaluación de competencias*. México: Pearson.

Toffler, (1980). *La tercera ola*, Colombia: Plaza y Janes, S.A. Recuperado en: <https://cruceshernandezguerra.wikispaces.com/file/view/La+tercera+ola.pdf>

Troyano, I. (2010). "*La educación para el consumidor en la etapa de educación primaria*". *Transversalidad educativa*. No. 47

Valls, E. (1998). *Evaluación del aprendizaje de los contenidos procedimentales*. En

Valls, E. (1993). *Los procedimientos: Aprendizaje, enseñanza y evaluación*. Barcelona: Universitat de Barcelona. En González, T. y Correa, S. (2006). "Criterios e indicadores para la evaluación de procedimientos en el programa de ciencia y tecnología para niños". En: *Revista de Investigación Educativa*. Recuperado en :

<http://www.redalyc.org/pdf/2833/283321886013.pdf>

Vargas, Nancy. (2011). *Estrategias para la innovación en la Educación Financiera en México: caso del financiamiento bancario al consumo*. Tesis. México: IPN

Villegas, E. y Ortega, R. *Sistema Financiero de México*. (2009). México: Mc Graw Hill

Zabala V., A. (2000), *La práctica educativa. Cómo enseñar*, Barcelona: Graó. Recuperado en:

<http://ed.dgespe.sep.gob.mx/materiales/primaria/competencias.didacticas/la.practica.educativa.como.ensenar.pdf>

Zubiría, H. (2004). *El constructivismo en los procesos de enseñanza-aprendizaje XXI*, México: Plaza y Valdés.