

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA DE OCCIDENTE
ESCUELA DE POSGRADO



TRABAJO DE POSGRADO

INCORPORACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA FORMACIÓN
ACADÉMICA DE LOS ESTUDIANTES DEL BACHILLERATO TÉCNICO
VOCACIONAL, OPCIÓN ADMINISTRATIVO CONTABLE, DEL INSTITUTO NACIONAL
WALTER THILO DEININGER DE LA CIUDAD DE COJUTEPEQUE EN EL AÑO 2023.

PARA OPTAR AL GRADO DE

MAESTRO EN MÉTODOS Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN SOCIAL.

PRESENTADO POR

LICENCIADO JOSUÉ ISAAC ESCOBAR BLANCO

LICENCIADO LEONEL EDUARDO AMAYA BARRERA

DOCENTE ASESOR

MAESTRO DAVID ALBERTO QUINTANA PÉREZ

DICIEMBRE, 2023

SANTA ANA, EL SALVADOR, CENTROAMÉRICA

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

AUTORIDADES



ING. JUAN ROSA QUINTANILLA QUINTANILLA
RECTOR

DRA. EVELIN BEATRIZ FARFÁN MATA
VICERRECTORA ACADÉMICA

MSc ROGER ARMANDO ARIAS ALVARADO
VICERRECTOR ADMINISTRATIVO

LICDO. PEDRO ROSALÍO ESCOBAR CASTANEDA
SECRETARIO GENERAL

LICDA. ANA RUTH AVELAR VALLADARES
DEFENSORA DE LOS DERECHOS UNIVERSITARIOS

LICDO. CARLOS AMILCAR SERRANO RIVERA
FISCAL GENERAL

FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA DE OCCIDENTE
AUTORIDADES



MEd ROBERTO CARLOS SIGÜENZA CAMPOS
DECANO

DR. JOSÉ GUILLERMO GARCÍA ACOSTA
VICEDECANO

LICDO. JAIME ERNESTO SERMEÑO DE LA PEÑA
SECRETARIO

MSc MARTA RAQUEL QUEVEDO DE CIERRA
DIRECTORA DE LA ESCUELA DE POSGRADO

AGRADECIMIENTOS

Josué Isaac Escobar Blanco

Mis agradecimientos, en primer lugar, dirigidos al Dios todopoderoso que me dio la oportunidad de culminar otro meta en mi vida; reconociendo que, sin su ayuda, el camino hubiera sido más duro; asimismo, agradezco a mi novia, Yahayra Yireth Acuña Clemente, quien me ha apoyado, de manera incondicional, durante todo el trayecto de la maestría; teniendo palabras de ánimo en los momentos más difíciles de este trayecto.

De igual manera, quiero agradecer a la maestra Helsy Yaneth Asencio de Paz, coordinadora de la maestría en Métodos y Técnicas de investigación social, por el enorme apoyo que ha significado para mi persona, durante este trayecto; aportando sus conocimientos en las diferentes temáticas impartidas las asignaturas programadas, aclarándonos dudas e incluso estando disponible para responderlas en horarios fuera de lo programado. También, extender mis agradecimientos al maestro David Alberto Quintana Pérez, quien fungió como nuestro asesor durante el proceso de la elaboración del trabajo de grado: por sus valiosos consejos, sus conocimientos y las herramientas que nos proporcionó para poder culminar la elaboración de nuestra tesis; asimismo a todos los docentes que nos impartieran de sus conocimientos en el transcurso de la maestría. Finalmente agradecer a mi compañero Leonel, por brindarme su amistad, así como el apoyo durante el transcurso de la maestría.

Leonel Eduardo Amaya Barrera

Agradezco en primer lugar a Dios, por darme la salud, la voluntad y el entendimiento para lograr esta meta importante en mi vida. También agradezco a mi

familia: esposa e hijos por su comprensión y apoyo, pues parte del proceso de formación de la maestría requirió sacrificar tiempo de convivencia con ellos. Me es grato reconocer el apoyo incondicional por parte de la maestra Helsy Yaneth Ascencio, coordinadora de la maestría quien supo motivarnos desde el inicio de la carrera hasta llevar a feliz término la misma. A todos los maestros que formaron parte de este proceso mis más sinceros agradecimientos y de manera muy especial al maestro David Alberto Quintana, quien supo orientar de la mejor manera el proceso de asesoría de nuestro trabajo de investigación.

Concluyo estas emotivas palabras expresando un sincero agradecimiento a mi compañero de tesis y amigo Josué Isaac Blanco, con quien compartí durante toda la carrera y que a lo largo de esta trabajamos con mucha responsabilidad y compromiso hasta lograr la ejecución, entrega y aprobación de nuestro trabajo de investigación. Gracias a todos los colegas que conformamos esta primera cohorte de maestros en métodos y técnicas de investigación social del centro multidisciplinario de Ahuachapán.

SIGLAS Y ACRONIMOS

EF:	Educación financiera
MINEDUCYT:	Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología.
BANDESAL:	Banco de Desarrollo de la República de El Salvador
CONAMYPE:	Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa
BCR:	Banco Central de Reserva
OCDE:	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico
INFE:	International Gateway for Financial Education (Red Internacional de Educación Financiera)
GMW:	Global Monday Week (Semana Mundial del Ahorro)
BAC:	Banco de América Central
ENFE:	Estrategia Nacional de Educación Financiera
PEF:	Programa de Educación Financiera
PEFG:	Programa de Educación Financiera Global
GPFI:	Global Partnership for Financial Inclusion (Asociación Global para la Inclusión Financiera)
SSF:	Superintendencia del Sistema Financiero
IGD:	Instituto de Garantía de Depósitos

ÍNDICE

RESUMEN EJECUTIVO.....	xii
INTRODUCCIÓN	xiii
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	15
1.1 Situación Problemática (Contexto)	15
1.2 Enunciado del problema.....	18
1.3 Objeto de estudio	18
1.4 Preguntas de investigación	18
1.5 Objetivos	19
1.5.1 Objetivos General	19
1.5.2 Objetivos Específicos.....	19
1.6 Justificación.....	20
1.7 Limitantes y alcances	21
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO DE REFERENCIA.....	23
2.1 Antecedentes del problema.....	23
2.1.1 Origen y evolución histórica del concepto de educación financiera.....	23
2.1.2 Contexto internacional de la educación financiera en sistemas educativos.....	25
2.1.3 Antecedentes de la educación financiera en El Salvador	27
2.1.4 Experiencias sobre integración de formación financiera en el currículo del bachillerato del bachillerato técnico vocacional a nivel nacional.....	28
2.2 Teorías y conceptos básicos	29
2.2.1 Teorías del aprendizaje aplicadas a la educación financiera.....	29
2.2.2 Pedagogía de la educación financiera	37
2.2.3 Conceptos fundamentales:	39
2.3 Marco Jurídico.....	43

2.3.1	Leyes y políticas educativas sobre formación técnica en El Salvador	43
2.3.2	Regulaciones referidas al abordaje de finanzas personales, familiares, empresariales, entre otros	46
2.4	Contextualización	47
CAPÍTULO III: DISEÑO METODOLÓGICO		52
3.1	Enfoque de investigación	52
3.2	Diseño de la investigación	53
3.3	Tipo de estudio	53
3.4	Diseño de recolección	54
3.5	Población y muestra	54
3.5.1	Población	54
3.5.2	Muestreo	55
3.6	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	58
3.7	Operacionalización de variables/categorías	60
3.8	Estrategias de recolección, procesamiento y análisis de la información	78
3.9	Consideraciones éticas	80
3.10	Cronograma de actividades	82
3.11	Presupuesto	85
CAPÍTULO IV: ANÁLISIS Y PRESENTACIÓN DE RESULTADOS		87
4.1	Diagnóstico de conocimientos sobre educación financiera del estudiantado	87
4.1.1	Perfil de la muestra	87
4.1.2	Valor del dinero en el tiempo	88
4.1.3	cultura del Ahorro	91
1.1.1	Préstamo	94
1.1.2	Tarjeta de débito y crédito	98
4.1.4	Riesgo e inversión	100
4.1.5	Canales electrónicos	101

4.1.6	Presupuesto	105
4.2	Estrategias metodológicas para la formación en educación financiera	107
4.2.1	Factibilidad	108
4.2.2	Experiencias ya desarrolladas sobre educación financiera según docentes.....	110
4.3	Contenidos financieros necesarios en la formación de estudiantes.....	111
4.4	Beneficios de la incorporación de la educación financiera.....	113
4.5	Importancia de la educación financiera según expertos en currículo y en educación financiera.....	113
4.6	Desafíos para la implementación de la educación financiera.....	115
4.7	Discusión de resultados	117
	CONCLUSIONES.....	122
	RECOMENDACIONES	124
	REFERENCIAS.....	126
	Anexos	132
	ANEXO 1. ENTREVISTA PARA EXPERTOS Y DOCENTES.....	133
	ANEXO 2. ENTREVISTA PARA EXPERTOS EN CURRÍCULO Y FINANZAS.....	136
	ANEXO 3. Formulario de Encuesta.	139

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Caracterización de los encuestados	88
Tabla 2 ¿Cuál de los siguientes productos financieros conoce?	88
Tabla 3 ¿Considera que el dinero pierde valor en el tiempo?	89
Tabla 4 ¿Conoce qué es el interés compuesto?	90
Tabla 5 ¿Qué es para usted ahorrar?	92
Tabla 6 ¿Conoce usted cómo opera el cálculo de intereses de las cuentas de ahorro del sistema financiero?	93
Tabla 7 ¿Cuál de los siguientes productos financieros conoce?	94
Tabla 8 ¿Qué representa para usted un préstamo/crédito?.....	95
Tabla 9 ¿Cuáles son los requisitos para solicitar un préstamo/crédito?	96
Tabla 10 ¿Cuál es su noción del significado de la tasa de interés?	97
Tabla 11 ¿Conoces qué es una tarjeta de débito?.....	99
Tabla 12 ¿Conoces qué es una tarjeta de crédito?.....	99
Tabla 13 ¿Cuáles son los beneficios de utilizar una tarjeta de crédito?.....	100
Tabla 14 ¿Cuál de las siguientes instituciones es la encargada de garantizar los depósitos en bancos, cooperativas y sociedad?	101
Tabla 15 Canales electrónicos que conoce el encuestado	102
Tabla 16 ¿Sabe qué es una criptomoneda?	102
Tabla 17 Tipo de criptomoneda que el estudiante conoce	103
Tabla 18 ¿Conoce cuál es el uso de una billetera digital (Wallet)?.....	104
Tabla 19 ¿le interesaría aprender sobre uso de criptomonedas?	104
Tabla 20 ¿Lleva un control de gastos?	105

Tabla 21 ¿Considera que es indispensable la creación de un plan de ingresos y gastos para nuestras familias?.....	105
Tabla 22 ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear en qué utilizará su dinero?	106
Tabla 23 Valoraciones de expertos y docentes sobre la implementación de la educación financiera.	108

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Consideración sobre si el dinero pierde valor en el tiempo por sexo .	90
Gráfico 2 Conocimiento de qué es el interés compuesto segmentada por sexo	91
Gráfico 3 Qué es para usted ahorrar según el sexo	93
Gráfico 4 Representación de qué es un préstamo/crédito según sexo	96
Gráfico 5 Noción de lo que significa la tasa de interés según sexo.....	98

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Estrategias para la formación en educación financiera según expertos y docentes	110
Ilustración 2 Opinión de expertos y docentes sobre temas para la formación en Educación financiera	112
Ilustración 3 Consenso sobre principales beneficios del abordaje de la educación financiera en el currículo de educación media	114
Ilustración 4 Consenso sobre los principales desafíos para la implementación de la educación financiera.....	116

RESUMEN EJECUTIVO

El presente estudio fue realizado con el propósito de indagar sobre cómo incorporar la educación financiera en la formación académica de los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción administrativo contable, del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque. La investigación se realizó bajo un enfoque mixto, pues fue necesario recopilar información tanto con estudiantes como docentes y expertos en materia curricular y en educación financiera. Dado que por medio del estudio se buscó analizar y reflexionar sobre las percepciones y los conocimientos de los informantes claves, el método empleado es de tipo fenomenológico. Respecto al componente cuantitativo se empleó un método analítico, pues se estableció diferentes indicadores o temas de análisis del problema. Basado en lo anterior el alcance es descriptivo llevándose a cabo la recolección de datos una sola vez.

Las técnicas de recolección de datos fueron la encuesta para la información de tipo cuantitativa y la entrevista semiestructurada para la información de carácter cualitativo, para el procesamiento correspondiente de los datos se empleó el software SPSS para la información aportada por los estudiantes y QDA Miner Lite para procesar los aportes dados por los docentes y expertos participantes. Los resultados obtenidos permitieron obtener conclusiones importantes respecto a las estrategias de implementación de la educación financiera, una propuesta de temas básicos que deben incluirse en la propuesta formativa, beneficios de la educación financiera, así como desafíos que deben enfrentarse al momento de implementar la formación en materia financiera, algunos de estos desafíos son: la formación docente y la claridad en el modelo formativo que debe adoptarse. El estudio concluye con algunas recomendaciones para el equipo directivo y docente acerca aspectos metodológicos y temáticas que deben considerarse al incorporar la EF, en el proceso formativo de los estudiantes del bachillerato técnico opción administrativo contable del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger.

Palabras claves: educación financiera, cultura del ahorro, inclusión financiera, presupuesto

INTRODUCCIÓN

La alfabetización e inclusión financiera son dos de los grandes retos para los países latinoamericanos, consecuentemente para El Salvador también representa un desafío lograr educar financieramente a la población, en tal sentido el estudio llevado a cabo constituye un aporte en la determinación de contenidos financieros que deben ser incorporados en la formación de los estudiantes del nivel de bachillerato, tomando en cuenta que en los últimos años el concepto de educación financiera ha adquirido mayor relevancia, pues según fuentes citadas en el presente estudio a partir del 2005, se comenzaron a proponer la creación de programas orientados a promover esta educación. Bajo esta perspectiva la investigación realizada busca determinar la forma apropiada de incorporación de la EF en el proceso formativo de los estudiantes del bachillerato administrativo contable del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque.

A través del proceso desarrollado durante un periodo de seis meses (junio a noviembre 2023), se logró establecer una base de contenidos sobre educación financiera y se definen además algunas estrategias de implementación de esta, que permiten mostrar una descripción bastante precisa de los elementos que deben ser considerados al llevar a cabo la incorporación sistemática de la educación sobre tópicos financieros en el ámbito escolar. El estudio partió con la definición del caso particular del Instituto Nacional Walter Deininger, considerado un referente por contar con el bachillerato técnico administrativo contable, en el cual se desarrolla un programa cuyos contenidos son afines a las temáticas propias del área financiera.

La estructura del presente documento está formada por cuatro capítulos que detallan el proceso realizado por el equipo investigador. El primero de estos capítulos describe la situación problemática que es el elemento fundamental del proceso, se detallan los objetivos y preguntas de investigación que orientaron el proceso, además se declaran los límites y alcances del estudio realizado. El segundo capítulo contiene la fundamentación teórica que da soporte al trabajo desarrollado por el equipo investigador y se definen por tanto algunas de las principales teorías que respaldan el modelo educativo propio de la formación técnica declarado en el programa de estudio actual del bachillerato administrativo contable.

El capítulo tercero describe los componentes del diseño metodológico que fundamentan la investigación, así como el enfoque de esta, el cual se declara no experimental, se precisan también las unidades de la muestra, así como las técnicas e instrumentos utilizados para recopilar la información. Posteriormente en el cuarto capítulo se desarrolla la descripción de los datos recopilados mediante las encuestas y entrevistas y se presenta todo el análisis y discusión de los resultados, los cual da soporte a las conclusiones y recomendaciones que se hacen tanto a la institución educativa como a los docentes participantes. Finalmente se presentan algunos documentos anexos que dan crédito al trabajo realizado entre los cuales se tienen: los formatos de entrevista y los cuestionarios utilizados en la encuesta; instrumentos que permitieron la recopilación de información tanto cuantitativa como cualitativa.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Situación Problemática (Contexto)

La educación financiera (E.F.) es una temática que se vuelve importante en la vida cotidiana de los ciudadanos, pues, todos en algún momento estamos en la obligación de administrar nuestras finanzas personales; además, en mayor o menor medida hacer uso de servicios y productos financieros que las instituciones bancarias ofrecen. Esto se vuelve una problemática si no se cuenta con instrucciones, aptitudes o habilidades que ayuden a la toma de decisiones correctas. En esta línea, es importante considerar que, de acuerdo con Grandolini (2015), uno de los cinco principales obstáculos que impiden a las personas en los países en desarrollo tener acceso a los servicios financieros es desarrollar programas de educación financiera, que permitan que ellas puedan tomar decisiones acertadas y seleccionar los productos financieros que se ajusten a sus necesidades; además, describe que más de 200 millones de personas en el mundo aún no tienen acceso a servicios financieros formales, a pesar de los esfuerzos realizados hasta la fecha.

En El Salvador existen iniciativas de formación en temas financieros por parte de algunas instituciones (BANDESAL, Superintendencia del Sistema Financiero, CONAMYPE, bancos, entre otros), estas con mayor frecuencia se manifiestan en actividades como: (1) cursos y (2) capacitaciones temporales, para personas que dispongan del tiempo y la voluntad de conocer sobre estas temáticas; esto se plasma de manera concreta en la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF, 2018); dónde se describió que en el año 2018 se realizó una investigación, por parte del Banco Central de Reserva (BCR) y el apoyo técnico de instituciones internacionales; en la que

se registraron 28 iniciativas de educación financiera, de las cuales el 50% provienen de instituciones del sector financiero. Un aspecto a destacar es que, la mayoría estuvo dirigida a las cabeceras departamentales; y sólo en el 38% de los municipios de El Salvador, lo que significa que todavía existe un amplio margen de formación sistemática para el abordaje de la educación financiera en el contexto salvadoreño.

Por otro lado, es de suma importancia reconocer que, para lograr diseñar e implementar estrategias y programas de educación financiera exitosos es necesario que la población cuente con altos niveles de alfabetización financiera, pues; esta es la que permite medir el nivel de conocimientos y comprensión de temas financiero, incluso, ayuda a comprender políticas económicas y sociales implementadas en sus economías (Banco de Desarrollo de América Latina, 2013); es decir, la alfabetización financiera es la facilitadora de la incursión de la educación financiera. En cuanto a esta última área El Salvador ha crecido en los últimos años, ya que según el Banco Central de Reserva (BCR, 2022) se pasó de una puntuación Nacional promedio de 10.3 a 11.7 en el periodo comprendido del año 2016 al 2022, estos valores provienen de una escala de medición utilizada por la institución antes mencionada como indicador de alfabetización financiera, donde la puntuación máxima es de 19 puntos.

A nivel de municipios, las calificaciones tienden a girar en torno a la puntuación promedio, tal es el caso del departamento de Cuscatlán, el cual posee un puntaje de 12 puntos; este puede mejorarse, considerablemente, con respecto a la puntuación máxima posible, si existiera una sistematización de educación financiera. Otro rasgo importante de mencionar es lo que exponen Lusardi y Wallace (2017) donde se señaló que son los jóvenes quienes frecuentemente presentan bajo nivel de educación financiera y que,

precisamente son el grupo con el nivel más bajo, tanto en los Estados Unidos como en otros países; aunado a ello, se debe mencionar, también, que tanto en educación financiera como en comportamiento financiero, los jóvenes, nuevamente; emergen como uno de los grupos más endeble de la población, por esto, la educación financiera debe ser considerada un requisito indispensable como parte de su formación académica, el cual se fortalecerá incluyendo una serie de competencias que prioricen un componente práctico relacionado a la realidad económica nacional..

Al hacer una revisión del programa actual del bachillerato técnico vocacional opción Administrativo Contable, resulta evidente la ausencia de tópicos relacionados con la educación financiera, pues sólo en el tercer año de formación académica aparece en la malla curricular un módulo denominado “cálculos financieros aplicados a los negocios” lo cual expresa la necesidad de suplir este vacío mediante la inclusión de contenidos específicos en materia financiera que son requeridos en el ámbito personal, familiar y posteriormente laboral de los estudiantes.

Partiendo de esta realidad y tomando en cuenta la flexibilidad que caracteriza al currículo nacional, es de suma importancia indagar sobre cómo es posible la incorporación en la formación académica de los estudiantes del nivel de bachillerato de la educación financiera, partiendo de un diagnóstico particular y de la contribución de expertos en currículo y materia financiera para proponer una manera de orientar acciones pertinentes que conduzcan a la formulación de una ruta de formación académica viable con los estudiantes del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger.

1.2 Enunciado del problema

A partir de la problemática planteada en la sección anterior, el enunciado general que orientó el desarrollo de la investigación se presenta a continuación.

¿Cómo incorporar la educación financiera en la formación académica de los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción administrativo contable, del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023?

1.3 Objeto de estudio

De acuerdo a la naturaleza de la realidad en que se desarrolló la investigación, se parte de la consideración que conforme a su delimitación social, espacial y temporal el objeto de estudio fue: la incorporación de la Educación Financiera en la formación académica de los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción asistencia contable, del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023.

1.4 Preguntas de investigación

En congruencia con el problema de investigación, las preguntas específicas que condujeron a la obtención de datos se exponen a continuación.

- a) ¿Cuáles son los conocimientos sobre temas de educación financiera que poseen los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción administrativo contable del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023?
- b) ¿Qué estrategias metodológicas se requieren para desarrollar la formación en educación financiera de los estudiantes del bachillerato técnico

vocacional, opción administrativo contable, del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023?

c) ¿Cuáles son los tipos de contenidos financieros que se requiere desarrollar en los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción administrativo contable, del instituto nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023?

d) ¿Qué beneficios tiene incorporar la educación financiera en la formación académica de los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción administrativo contable, del instituto nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023?

1.5 Objetivos

1.5.1 *Objetivos General*

Determinar cómo incorporar la Educación Financiera en la formación académica de los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción administrativo contable, del instituto nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023.

1.5.2 *Objetivos Específicos.*

a) Diagnosticar cuáles son los conocimientos sobre temas de educación financiera que poseen los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción administrativo contable, del instituto nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023.

b) Describir cuales son las estrategias metodológicas que se requieren para desarrollar la formación en educación financiera en el proceso educativo de los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción administrativo

contable, del instituto nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023.

- c) Definir los tipos de contenidos financieros que se requiere desarrollar con los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción administrativo contable, del instituto nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023.
- d) Establecer qué beneficios tiene incorporar la educación financiera en la formación de los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción administrativo contable, del instituto nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023.

1.6 Justificación

Se buscó determinar una forma viable de incorporación de temas de educación financiera en la formación de estudiantes del nivel de bachillerato, partiendo de modelos ya establecidos que sean adaptables a nuestra realidad, esto pretendió dar respuesta en cierta medida a la necesidad de contar con una propuesta formativa que sea viable de llevar a cabo con jóvenes del nivel de educación media, dado que el conocimiento en materia financiera en estos niveles es útil y constituye un tema de interés general que debe ser sistematizado. La investigación pretendió favorecer tanto a estudiantes que cursan el bachillerato, como a los docentes que estén vinculados al proceso de formación sobre educación financiera que surja de la propuesta que se formule a partir del abordaje de la problemática descrita.

Dado que en El Salvador no es tan frecuente la realización de investigaciones en este campo, la concreción del estudio buscó ser un aporte que permita reducir el

analfabetismo financiero y proporcionar una fundamentación clara y precisa de los conocimientos necesarios que deben ser desarrollados en el proceso de formación de los jóvenes de bachillerato y que sean de utilidad en su ámbito personal.

1.7 Limitantes y alcances

En el desarrollo de las fases de la investigación se presentaron las limitaciones, que se indican a continuación.

1. Dificultad para coordinar los horarios disponibles por parte de los informantes claves con el equipo investigador para realizar el proceso de recolección de datos.
2. Que organizaciones que cuentan con proyectos desarrollados o en desarrollo destinados a promover la educación financiera no hayan sido accesibles brindando datos importantes para la investigación.

De igual manera, el estudio también planteó los alcances que se describen a continuación

1. Definir una vía factible para el desarrollo de contenido de educación financiera para los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción administrativo contable, del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque; así como posibles formas de implementación a partir de las posturas, reflexiones y opiniones de los expertos que participaron en esta investigación.
2. Contar con un punto de partida o referencia para futuros estudios que contribuyan a hacer operativa una propuesta, a raíz de esta investigación. De esta manera se

brindó un aporte a la comunidad estudiantil acerca de la educación financiera en su proceso formativo.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO DE REFERENCIA

2.1 Antecedentes del problema

2.1.1 *Origen y evolución histórica del concepto de educación financiera*

El término de educación financiera se ha construido con el paso del tiempo, en la medida que ha ido creciendo la importancia de esta temática; actualmente este concepto se define, según Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico ([OCDE] como se citó en Martínez, 2013), como:

El proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero. (p.27)

Conviene subrayar que, este concepto se ha consolidado de manera reciente, como es el caso de la definición presentada anteriormente, que data del año 2005, la cual ha marcado un punto de referencia para posteriores investigaciones; para ilustrar este hecho, cuando se revisan documentos de investigación más recientes sale a relucir esta definición de manera directa o indirecta. Ramos et al (2017) plantea que la investigadora Annamaria Lusar empezó estudiando la temática relacionada al ingreso y consumo. Sin embargo, cuando analizó la parte del ahorro, en el año 2004, introdujo el término educación financiera; es por ello que lo primero con que se relaciona este concepto es con el hábito del ahorro.

La evolución de este concepto ha implicado profundizar en esta nueva temática, por ejemplo, en un artículo, publicado en el año 2010 por Huston (como se citó en Ramos

et al., 2017) se menciona que no contar con una definición del término educación financiera era una barrera para la medición de ella misma, es decir; primero debemos contar con la definición concreta de ella para poder empezar a estudiarla y esto, a su vez, ha sido el punto de partida de muchas investigaciones.

Actualmente el espectro del fenómeno de la educación financiera es más complejo que hace dos décadas atrás; se han incluido elementos para poder describirla, pruebas de diagnóstico, incluso se ha segmentado por grupos etarios estas temáticas. Lamadrid et al. (2021) presentó una investigación bibliográfica, en la que resalta que sólo en el período de tiempo comprendido del año 1990-2018 se han realizado 13,251 artículos, cuya palabra clave es educación financiera; y sólo a la última década del período señalado anteriormente, corresponde el 79% del total de artículos; siendo Estados Unidos uno de los países con mayor actividad en este movimiento.

Por su parte Fuente Monroy (2012) menciona, en su trabajo de investigación, que en el año 2005 se comienza a hacer sugerencias, utilizando publicaciones de estudios, a los gobiernos y órganos reguladores para la creación de planes destinados a la promoción de educación financiera; estas sugerencias se empezaron a considerar y a promover iniciativas en esa línea durante el año 2008; teniendo el reconocimiento de la OCDE, ya que en ese año crea la Red Internacional de Educación Financiera (INFE) y un portal internacional, en internet, destinado a esta temática; no se puede dejar de mencionar que estas acciones fueron a raíz de la crisis económica del año 2008, en la que muchos países apostaron en mayor medida por impulsar la educación financiera en sus regiones.

En la actualidad la importancia de este tipo de contenidos en nuestras sociedades no se puede pasar por alto, es por ello que se han creado diversas iniciativas cuyo eje principal es promover la educación financiera. Una de las principales, por incentivarse en varios países y que fue organizada por la INFE en el año 2012, es la llamada Global Money Week; la cual consiste en una campaña mundial anualizada de concientización financiera, para este año se ha creado un eslogan llamado “Planifica tu dinero, Planta tu futuro”, además, se plantean promover la nueva tendencia de la educación financiera que es finanzas verdes, es decir proyectos amigables con el medio ambiente (¿Qué es la Global Money Week?, 2023).

De acuerdo a lo anteriormente expuesto, se ha hecho cada más visible, en el tiempo, lo importante de la Educación Financiera para la sociedad actual, pues, es un concepto con el que tenemos que convivir día a día; de hecho, por este motivo es que ha crecido su interés dentro de iniciativas e investigaciones. En este sentido es necesario recalcar que se han invertido muchos recursos para el desarrollo de esta temática por lo que no se puede dejar de respaldar cada proyecto para su crecimiento.

2.1.2 Contexto internacional de la educación financiera en sistemas educativos

Para que la implementación de la educación financiera se desarrolle, se han postulado varios caminos. Uno, al que algunos autores hacen referencia es la incorporación de esta temática al sistema educativo. Roa et al. (2014) resalta que: “Los principales acuerdos que realizan los ministerios de Educación se refieren a incluir la EF en las escuelas, el desarrollo de material educativo, el apoyo o la promoción de concursos para docentes, en su mayoría de primaria y secundaria” (p.18). Estas iniciativas, por parte de los bancos centrales de cada región, van desde intentar

incorporar la temática de Educación Financiera al currículo escolar, así como talleres, seminarios y capacitaciones dirigidas a personal y estudiantes de centros escolares.

En cuanto a los registros de iniciativas de los bancos centrales que se pueden mencionar son: el Banco Central de la República de Argentina que promueve, en conjunto con el Ministerio de Educación, la elaboración y el desarrollo de cursos para docentes, iniciativa similar tiene el Banco Central de Bolivia; por su parte, el Banco Central de Uruguay y el Banco Central de Trinidad y Tobago, desarrollan proyectos de educación financiera dirigidos a los diferentes niveles de la formación académica; sin embargo, es el Banco Central de Chile, quien tiene planteada la incorporación de esta temática al currículo escolar, siempre en conjunto con su respectivo Banco Central. Cabe mencionar que, hay otras iniciativas de bancos centrales de Colombia, República Dominicana, Paraguay, El Salvador, Guatemala y Brasil, surgidas por alianzas con Organizaciones no Gubernamentales, enfocadas especialmente a niños y jóvenes (Roa et al., 2014).

Entendiendo la importancia de la educación financiera en la población para lograr la toma de decisiones informadas; la realidad demuestra que en muchos países los esfuerzos por iniciativas para compartir este conocimiento a los jóvenes son pocas, a pesar de esta deficiencia, la pandemia COVID-19 permitió un cambio de mentalidad en la población, tal es el caso de los Europeos quienes han mejorado activamente su educación financiera e incluso consideran que ahora la seguridad financiera es una prioridad. Lamentablemente esta predisposición no se ve apoyada por el sector educativo, por ello la OCDE alerta que las iniciativas para la integración de educación

financiera en los planes de estudio avanzan lentamente (¿Por qué es importante impartir educación financiera en las escuelas?, 2023).

En el istmo centroamericano es más difícil encontrar registro de proyectos de educación financiera dirigidos al sistema educativo, sin embargo, existen esfuerzos que están cobrando relevancia, como es el caso, según la revista Actualidad Educativa (2017), de Costa Rica quien se ha convertido en un referente en educación financiera para su región; gracias a las alianzas del Ministerio de Educación con instituciones privadas del sector financiero, particularmente, con el Banco de América Central (BAC)/CREDOMATIC quienes ayudaron a construir el plan de estudio, la metodología y el contenido a impartir en los centros escolares. Este programa ha servido de inspiración a otros países centroamericanos, como es el caso de Guatemala, donde el Ministerio de Educación ha mostrado interés en replicar dicho plan.

2.1.3 Antecedentes de la educación financiera en El Salvador

En El Salvador los esfuerzos por incentivar la educación financiera han sido dados a luz recientemente, según la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF, 2022) se describe que en el año 2008 se lanzó el Programa de Educación Financiera (PEF), con la finalidad de institucionalizar esfuerzos en esta temática, a través de alianzas con diferentes instituciones. De este esfuerzo nace la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras, a través de la cual se han obtenido registros que permiten comprender y medir los comportamientos y actitudes de los salvadoreños en relación con el dinero; asimismo, se unificó el criterio para el cálculo de un indicador de educación financiero y un promedio de este mismo.

De acuerdo a García et al. (2013) la iniciativa descrita anteriormente fue diseñada por el BCR en colaboración con la Superintendencia del Sistema Financiero, la Superintendencia de Valores, la Superintendencia de Pensiones y el Instituto de Garantía de Depósitos. Cabe mencionar que, otra iniciativa en la que El Salvador ha estado presente es en la Global Money Week, la cual consiste en una campaña anualizada, que, a través de diferentes actividades, busca concientizar a los jóvenes de la importancia de desarrollar desde temprana edad: conocimiento, actitudes y habilidades financiera, para tomar decisiones financieras acertada; además, forma parte de este proyecto desde el 2012.

2.1.4 Experiencias sobre integración de formación financiera en el currículo del bachillerato del bachillerato técnico vocacional a nivel nacional

En El Salvador son pocas las iniciativas dirigidas al desarrollo de educación financiera, las más relevantes se presentaron en el apartado anterior; con respecto a experiencias sobre la integración de educación financiera en el currículo de bachillerato, al momento, no se encontró ningún registro. Sin embargo, en la ENEF (2022) se planteó que habría priorización en algunos segmentos para lograr un mayor impacto y poder llegar a la población desatendida e ir cumpliendo con la visión general de esta estrategia.

Es por ello que uno de los primeros segmentos que se busca impactar es el educativo, el objetivo es llegar a la población más joven y prepararla en temática financiera para construir una ciudadanía más saludable, financieramente hablando, además, a través de ellos poder alcanzar a sus familias, docentes y otro personal de los centros educativos. Como una de las apuestas a mediano plazo

se tiene el desarrollo de capacidades financieras dentro del material educativo que es usado en el currículo escolar, así mismo, otro propósito es introducir, transversalmente, en la maya curricular de las carreras de profesorado de las diferentes instituciones formadoras de este tipo de profesionales, contenido de educación financiera (ENEF, 2020).

Cabe señalar que, la formación de los docentes es indispensable para el desarrollo de este proyecto, es por ello que el MINEDUCYT ha llevado a cabo campañas con la finalidad de prepararlos en este tipo de temática; tal es el caso del desarrollo del módulo de Educación Financiera con un carácter formal (no fue sólo una charla o seminario), en la cual participaron 110 docentes, y se espera que el fortalecimiento de las competencias financieras en los docentes sea el punto de partida para la formación continua de educación financiera (MINEDUCYT, 2019). Esta acción por parte del ministerio de educación es un paso importante si se quiere alfabetizar en materia financiera al sector docente.

Cómo se mencionaba al inicio de este apartado, al no contar con un registro de un proyecto o iniciativa de este tipo no se puede brindar resultados obtenidos, sin embargo, si se puede resaltar que estos esfuerzos planteados en la ENEF y por parte del MINEDUCYT, permiten crear las condiciones necesarias, para considerar la viabilidad de un proyecto de esta magnitud.

2.2 Teorías y conceptos básicos

2.2.1 Teorías del aprendizaje aplicadas a la educación financiera

Para los fines de la presente investigación es pertinente la revisión de algunas teorías sobre modelos y enfoques educativos que permiten tener mayor claridad respecto

a la forma en que puede construirse y consolidarse el aprendizaje en el área técnica - vocacional. La teoría constructivista, la teoría de las inteligencias múltiples de Gardner, la teoría del aprendizaje por descubrimiento de Jerome Brunner, el aprendizaje significativo de Ausubel, así como la teoría sobre el aprendizaje experiencial, fundamentan en menor o mayor medida la educación media técnica, pues están centradas en lograr aprendizajes significativos, en donde el estudiante va articulando y reorganizando conocimientos previos con los nuevos que va adquiriendo, por lo tanto, el estudiante “construye su conocimiento sobre la base de sus propias experiencias, incorporando la información que recibe” (Plan de estudio bachillerato administrativo contable, p20).

2.2.1.1 Teoría Constructivista y aprendizaje significativo

La teoría constructivista de Jean Piaget establece que el conocimiento se produce como un proceso complejo de construcción propia por parte del sujeto en su interacción con la realidad. (Saldarriaga Zambrano, 2016). En el contexto educativo la construcción del conocimiento por parte del estudiante se produce en la medida que este procesa la información recibida del entorno, hace una interpretación de la misma basada en sus experiencias y conocimientos previos para luego convertirla en un nuevo conocimiento. Ausubel, caracterizó el aprendizaje significativo como el proceso según el cual se relaciona un nuevo conocimiento o una nueva información con la estructura cognitiva de la persona que aprende de forma no arbitraria y sustantiva o no literal. (Rodríguez Palmero, 2011)

Según la teoría de Piaget, el desarrollo cognoscitivo es un proceso continuo en el cual la construcción de los esquemas mentales es elaborada a partir de los esquemas

de la niñez, en un proceso de reconstrucción constante, (Rodríguez Palmero, 2011). Tanto Ausubel como Piaget coinciden que todo nuevo conocimiento se construye sobre la base de información que ya forma parte de nuestros esquemas mentales, en tal sentido al referirnos a la forma en que los estudiantes aprenden, debe considerarse el aprendizaje como un proceso gradual y progresivo que se consolida en la medida que el sujeto pone en práctica lo aprendido, esto es un factor clave en la formación técnica, pues supone la adquisición nuevas habilidades cognitivas. En el caso de la educación financiera, es fundamental el aprendizaje gradual y la puesta en práctica de los tópicos que conforman una propuesta formativa con estudiantes.

Además de lo cognitivo, desde el punto de vista constructivista, se puede pensar que el aprendizaje implica un proceso de desarrollo de habilidades afectivas, alcanzadas en ciertos niveles de maduración. Este proceso conlleva la asimilación y acomodación lograda por el sujeto, con respecto a la información que percibe. (Ortiz Granja, 2015). Bajo esta premisa el aprendizaje tendrá lugar en la medida que la información tenga un valor o significado para el que aprende y en este sentido la acción pedagógica del docente ha de posibilitar la construcción y consolidación del nuevo conocimiento. Esto último es un aspecto importante de considerar al momento de incorporar nuevos contenidos al proceso de formación de los estudiantes.

2.2.1.2 Teoría de las inteligencias múltiples de Howard Gardner

Para Gardner la inteligencia puede definirse como un potencial biopsicológico para procesar información perteneciente a un marco cultural que se utiliza para resolver problemas o crear nuevos productos con valor dentro de la cultura. (Reguero Santos, 2015). Según Gardner, las experiencias y la interacción que tenga un sujeto con el

entorno son aspectos importantes para desarrollar o potenciar los ocho tipos de inteligencias reconocidas: inteligencia lingüística, inteligencia lógico - matemática, inteligencia musical, inteligencia visual - espacial, inteligencia corporal kinestésica, inteligencia intrapersonal, inteligencia interpersonal e inteligencia naturalista. En este contexto es importante que los docentes tomen en cuenta que sus estudiantes pueden tener una mayor facilidad para aprender sobre algunas áreas del conocimiento y ser menos aptos en otros campos, por ello al diseñar actividades de aprendizaje debe considerarse diversas estrategias metodológicas, que estén en concordancia con los procesos de formación técnica que llevan a cabo con los alumnos.

Según Gardner, todas las personas tienen la capacidad de desarrollar sus inteligencias, es decir, estas no están únicamente determinadas por componentes genéticos, sino que pueden desarrollarse, ampliarse y potenciarse en función de la educación, las experiencias, el entorno, (Reguero Santos,2015). Esta premisa da valor a la posibilidad que existe, que los estudiantes logren un aprendizaje sobre temas diversos vinculados a la educación financiera, pero va a depender en buena medida de la forma en que sean presentadas las temáticas y de la metodología que use el docente para potenciar a través de las actividades y experiencias concretas un aprendizaje que tenga un valor práctico, es decir que sea considerado útil y necesario en el contexto personal, familiar y laboral.

2.2.1.3 Aprendizaje por descubrimiento de Jerome Bruner

Según la teoría de Bruner, para poder aprender cualquier información significativamente se debe tener la experiencia personal de descubrirla. El aprendizaje por descubrimiento se produce cuando el docente le presenta todas las herramientas

necesarias al estudiante, para que este descubra por su cuenta lo que desea aprender. (Baro Calciz, 2011). Este aspecto es clave en los procesos formativos de la educación técnica, pues se busca la construcción de los nuevos conocimientos a partir de la participación activa de los estudiantes en proyectos, talleres y procesos de búsqueda de información, este tipo de experiencias se vuelve necesaria para consolidar el nuevo aprendizaje y vincularlo a los aprendizajes previos. Una de las características más relevantes del aprendizaje por descubrimiento, es que el contenido a ser aprendido, no se facilita en su forma final, sino que tiene que ser descubierto por el sujeto. (Martínez y Cea, 2004).

Los procedimientos de la enseñanza por descubrimiento guiada, implica proporcionar a los estudiantes oportunidades para manipular activamente objetos y transformarlos por la acción directa, así como actividades para buscar, explorar y analizar. (Eleizalde, et al, 2010). En el caso de la formación de los estudiantes del nivel de bachillerato, este tipo de enseñanza guiada, les permite adquirir nuevos aprendizajes a partir del andamiaje de los conocimientos que ha ido adquiriendo en las diferentes etapas o momentos de su proceso formativo, el descubrimiento por tanto puede darse de forma autónoma o por medio de la acción guiada por el docente, en ambos casos el rol del estudiante es construir su aprendizaje a partir de lo que ya sabe o conoce y de la incorporación de los nuevos conocimientos. Esto último es necesario principalmente si se considera incorporar nuevas temáticas referidas a la educación financiera, pues debe tomarse en cuenta la base de conocimientos que el estudiante pueda tener y que estén asociados o tengan relación con lo nuevo que se espera desarrollar.

Existen diferentes formas o tipos de aprendizaje por descubrimiento al hacer una revisión al respecto encontramos información que explica esta clasificación. En la página de la escuela de profesores del Perú, aparece la siguiente descripción:

Descubrimiento inductivo: En este tipo de aprendizaje, los estudiantes observan ejemplos o situaciones específicas y, a partir de ellos, desarrollan una comprensión general de los conceptos o principios involucrados.

Descubrimiento deductivo: En este tipo de aprendizaje, los estudiantes comienzan con una comprensión general de los conceptos o principios involucrados y luego aplican ese conocimiento a situaciones específicas para llegar a conclusiones más específicas.

Descubrimiento heurístico: Este tipo de aprendizaje implica la resolución de problemas y la toma de decisiones basadas en la experimentación y el ensayo y error. Los estudiantes prueban diferentes soluciones y aprenden a partir de los resultados.

Descubrimiento experimental: En este tipo de aprendizaje, los estudiantes realizan experimentos o pruebas para descubrir cómo funciona algo o para probar una hipótesis.

Descubrimiento por investigación: En este tipo de aprendizaje, los estudiantes investigan un tema o problema en profundidad para descubrir y desarrollar su propio conocimiento y comprensión.

Descubrimiento guiado: En este tipo de aprendizaje, el maestro proporciona orientación y apoyo a los estudiantes a medida que exploran y descubren nuevos conceptos y principios. El maestro puede hacer preguntas para guiar la exploración y proporcionar retroalimentación para ayudar a los estudiantes a desarrollar una comprensión más profunda.

Descubrimiento autónomo: En este tipo de aprendizaje, los estudiantes tienen la libertad de explorar y descubrir por su cuenta sin la guía directa del maestro. Este tipo de aprendizaje se utiliza a menudo en contextos de aprendizaje independiente o autoaprendizaje.

2.2.1.4 Teoría sobre el aprendizaje experiencial.

El aprendizaje experiencial, comúnmente conocido como ***x-learning***, es aquel proceso mediante el cual el alumno aprende y desarrolla capacidades a través de la **experiencia en el mundo real**. Estas experiencias deben estar bien estructuradas en función de los objetivos formativos que se quieran alcanzar y del perfil del alumno (“Aprendizaje experiencial”, 2023). Bajo este enfoque la experiencia, que tenga el aprendiz es vital para lograr un aprendizaje. Existe un vínculo entre la experiencia de aprendizaje y el descubrimiento de nuevos saberes por parte del estudiante. Por tanto, la intención educativa del docente al llevar a cabo un proceso de formación debe centrarse en desarrollar en el alumno habilidades y competencias para el mundo actual.

Uno de los autores que ha escrito sobre aprendizaje experiencial es David Kolb, quien establece que para que se concrete el conocimiento mediante la experiencia deben darse cuatro etapas, lo cual él denomina como ciclo de aprendizaje experiencial.

Estas etapas son:

1. **Experiencia concreta.** El alumno se involucra en una determinada actividad en función de cómo se sienten durante la misma.
2. **Observación reflexiva.** El alumno analiza su experiencia y lo aprendido durante la actividad concreta que ha realizado.

3. **Conceptualización abstracta.** Esta es la etapa de pensamiento. En esta los alumnos ordenan la información y los conocimientos adquiridos durante la actividad con el fin de que estos sean asimilados y transferidos del contexto de juego al académico.
4. **Experimentación activa.** El estudiante aplica los conocimientos que ha adquirido a la vida real. Por lo tanto, esto generará una nueva experiencia a partir de la cual el ciclo de aprendizaje se iniciaría de nuevo.

Kolb identificó dos dimensiones principales del aprendizaje: la percepción y el procesamiento. Decía que el aprendizaje es el resultado de la forma como las personas perciben y luego procesan lo que han percibido. En cuanto a la percepción el que aprende, puede hacerlo a partir de una experiencia concreta o mediante conceptualizaciones abstractas del conocimiento al cual tiene acceso. Respecto al procesamiento de la información, Kolb considera que algunas personas procesan con mayor facilidad aquello que experimentan de forma activa, mientras que otros lo hacen reflexionando sobre lo que observan. Si esta concepción de David Kolb se traslada a los procesos formativos de jóvenes en áreas técnicas, indudablemente tiene una aplicación real, pues el desarrollo práctico de algunos procesos, así como la aplicabilidad del conocimiento adquirido son necesarios para adquirir un mayor aprendizaje.

Algunos de estos procesos que son llevados a cabo en el nivel de educación media son: proyectos de emprendedurismo, elaboración de planes de negocios, desarrollo de presupuestos para empresas simuladas, práctica de principios de cooperativismo basado en talleres que son impartidos por financieras locales además los estudiantes del tercer año de bachillerato realizan prácticas profesionales en

establecimientos de la localidad, como despachos contables, área administrativa de los centros escolares, financieras y comercios locales cuya actividad se relaciona con la formación que poseen los estudiantes.

2.2.2 *Pedagogía de la educación financiera*

Algunos autores que han escrito sobre educación financiera destacan la importancia de la práctica como elemento de aprendizaje. Jarvis y Tosey (como se citó en Sarmiento, et al, 2002) señalan la relevancia del aprendizaje experiencial en la educación financiera. En esta línea, propusieron el uso de juegos de roles, aprendizaje basado en la práctica, ejercicios de simulación, encuentros prácticos y trabajo en grupo. Otros autores consideran que un aspecto importante es la vinculación que los centros educativos puedan tener con empresas reales, en las cuales los estudiantes puedan consolidar su aprendizaje, poniendo en práctica el conocimiento adquirido en su formación académica desarrollada en las aulas. Así mismo, Warner y Agnello (2012) abogaron por un enfoque integrado para la enseñanza de la educación financiera, argumentaron que la educación financiera debe enseñarse en el contexto de la sociedad, la cultura, el medio ambiente y la ética.

Al hacer una reflexión acerca de la forma en que aprenden las personas sobre educación financiera, podemos tomar como punto de partida el conocimiento básico que es adquirido por muchos en el hogar, en donde se adquieren nociones sobre: gastos, ingresos, ahorros entre otros conceptos de uso en el ámbito familiar. Las estrategias de ahorro, de administración del dinero y estímulo de conductas económicas que brindan los padres de familia pueden influir en el desarrollo educativo financiero de sus hijos e hijas cuando se enseñan en constante interacción con la vida cotidiana (Cruz, 2018).

Es por ello que, es importante la incorporación de la educación financiera para lograr una adecuada alfabetización e inclusión financiera, esto implica sistematizar la enseñanza de estas temáticas en el contexto escolar. Moreno et al. (2017) mencionan, que se debe incluir en los programas de educación media temas que contribuyan a mejorar la educación financiera para la adecuada toma de decisiones y resalta la necesidad de adoptar una metodología que permita evaluar la eficiencia y eficacia de los programas financieros que se implementen en las instituciones educativas (Sarmiento Castillo, 2023). Sin embargo, pese a que es importante y necesario llevar a cabo procesos de formación en temas financieros en estos niveles, se tiene como principal carencia, el no contar con literatura específica para impartir contenidos de educación financiera y los textos que suelen estar a disposición de los docentes, requieren una preparación suficiente por parte de estos, (maestros), para retomar y desarrollar los contenidos que mejor se adapten al nivel de educación media.

La formación de la población sobre temas de educación financiera es necesaria, por ello un primer esfuerzo para lograr tal propósito puede iniciarse en el bachillerato con estudiantes que ya poseen cierto grado de conocimiento sobre temáticas relacionadas y por tanto incorporar nuevos contenidos, resulte en cierta manera una profundización sobre EF. En este contexto, la educación financiera debe ser una educación orientada a la comprensión del medio, de los fenómenos económicos tanto nacionales, como globales donde el estudiante desarrolla unas competencias, para saber afrontar las situaciones cotidianas, teniendo como base conceptos económicos que le permitirán entender todo lo relacionado con la economía en un contexto real y como esta se relaciona con el sistema financiero (Moreno, 2021).

2.2.3 Conceptos fundamentales:

Para una mejor comprensión sobre lo que implica incorporar la educación financiera en la formación académica de los jóvenes del nivel de bachillerato, es necesario identificar y definir algunos términos básicos necesarios en este campo del conocimiento. Conceptos cuya comprensión y manejo por parte de los estudiantes es vital para adquirir una adecuada educación en materia financiera. A continuación, se definen algunos términos importantes que forman parte del presente proyecto de investigación.

2.2.3.1 Educación financiera

El concepto de Educación Financiera se puede definir como: “aquel proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada” (Comité Económico y Social Europeo, 2011, p 5). Tal comprensión posibilita que quienes acceden a determinados productos y servicios financieros, tienen mayor claridad sobre cómo funciona la banca y que implicaciones tiene la adquisición de algunos productos y cuáles son las ventajas o desventajas reales que existen.

Al mismo tiempo, según el Programa de Educación Financiera Global (PEFG), la educación financiera (EF), proporciona a las personas conocimiento, habilidades y actitudes que son útiles para una buena práctica de manejo de dinero y, además, facilita a la gente con escasos recursos las herramientas necesarias para tomar mejores decisiones financieras (Gómez Soto, 2009).

2.2.3.2 Inclusión financiera

Respecto al concepto de inclusión financiera, la Asociación Global para la Inclusión Financiera (GPFI, por sus siglas en inglés) y el Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres (CGAP, por sus siglas en inglés), proporcionan la siguiente definición:

Se refiere a una situación en la que todos los adultos en edad de trabajar, incluidos aquellos actualmente excluidos del sistema financiero, tienen acceso efectivo a los siguientes servicios financieros provistos por las instituciones formales: crédito, ahorro (incluyendo cuentas corrientes), pagos y seguros. (Roa, 2013, p. 123)

Es decir, por inclusión financiera, se entiende, la apertura al otorgamiento de productos y servicios financieros a toda persona económicamente activa, sin importar, su situación económica y estatus social, siempre y cuando, tenga la capacidad de asumir el costo derivado de la adquisición de productos financieros.

2.2.3.3 Alfabetización financiera.

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo (OCDE, 2005), existe evidencia internacional de baja alfabetización financiera y de los efectos negativos que provoca en las personas y en los hogares, tanto en países desarrollados como no desarrollados. Esta temática está en la agenda de diversas instituciones a nivel internacional y es de creciente interés para los hacedores de políticas públicas.

Álvarez y Ruiz (2016) sostienen que la alfabetización financiera permite la toma de decisiones adecuadas por parte de las personas, pues comprenden mejor sobre los productos financieros, sus beneficios y riesgos. Tal comprensión viene dada por la

información y el asesoramiento que reciben como usuarios de servicios de carácter financiero.

La alfabetización financiera también ha sido definida como el conjunto de conocimientos, habilidades financieras, actitudes, conductas de consumo, nivel de endeudamiento, ahorro, manejo de información, ingresos y gastos, que conducen a la gestión de las finanzas y la toma de decisiones apropiadas para incrementar el capital financiero (Garay, 2015).

2.2.3.4 Presupuesto familiar

Como cualquier otro, un presupuesto familiar es un documento que recoge, de manera cifrada, conjunta, sistemática y ordenada, los ingresos y los gastos de una familia a lo largo de un determinado período. Todo presupuesto es, en definitiva, un juego de entradas y de salidas, de ingresos y de gastos. Es así fundamental saber con qué ingresos contamos para el ejercicio y qué gastos tenemos que atender. El principal beneficio que nos ofrece el presupuesto a las finanzas personales es controlar la situación financiera, esta actividad nos permite la reducción del riesgo financiero, la cual siempre está implícita en toda labor que nos represente el uso y manejo de recursos financieros. (Olmedo, 2009).

2.2.3.5 Cultura del Ahorro

El ahorro es un factor de suma importancia para el desarrollo y fortalecimiento de cualquier economía. Éste se refiere al excedente que resulta de los ingresos de una persona, menos sus gastos. Una de sus principales ventajas es que permite sustentar gastos futuros. El impacto del ahorro se da tanto a nivel personal como empresarial y,

como consecuencia, afecta a la economía del país y del mundo. En principio, el ahorro genera mayor inversión, lo cual, a su vez, genera un mayor crecimiento económico.

Rodríguez (2012) considera que una buena planificación financiera, en parte, asegura la adquisición de un patrón de cultura, basado en el conocimiento del ahorro, cuando se utilizan en prácticas del diario vivir, destacando la necesidad de hacer un buen uso del dinero.

Un aspecto a tomar en cuenta para fortalecer la cultura del ahorro en las personas, es brindarles una educación financiera apropiada que las eduque sobre cómo manejar las finanzas personales y familiares, pero, que además les inculquen principios y valores que favorezcan la costumbre del ahorro, esto de acuerdo a Monsalve (como se citó en Alarcón Leudo, 2017).

2.2.3.6 Inversión

La definición de inversión se puede resumir en la acción de colocar capital o dinero en una actividad económica, proyecto u operación con el objetivo de obtener un rendimiento económico a largo plazo. Básicamente se trata de no consumir en el corto plazo los ahorros o patrimonios que tenemos, sino ponerlos a trabajar para que nos produzcan más beneficios a lo largo del tiempo. Se habla de inversión cuando por ejemplo se destina un dinero para la compra de bienes que no son de consumo final y que sirven para producir otros bienes, cuando se utiliza dinero en productos o proyectos que se consideran lucrativos, ya sea la creación de una empresa o la adquisición de acciones. Toda inversión tiene implícito un riesgo, que se debe contemplar antes de tomar una decisión. (Zapata, 2020). Existen varias formas o tipos de inversiones que

pueden ser consideradas por una persona para generar ganancias y obtener mayor estabilidad económica, por ejemplo:

Las inversiones financieras: son aquellas en las que se adquiere un activo financiero, que son activos intangibles, su valor se deriva de un contrato o acuerdo (en el que se pacta el dinero) y no de su valor en usabilidad. Ejemplos pueden ser las acciones y los bonos.

Las inversiones físicas: son inversiones en activos tangibles, como inmuebles o negocios. Cuyo uso tiene valor, como una casa. Son utilizados para producir bienes o servicios.

El crowdfunding: Es un nuevo modelo de inversión, a través de plataformas en línea se ponen en contacto inversores y emprendedores. El funcionamiento consiste en que el inversionista aporta capital a empresas que no cotizan en la bolsa pero que necesitan financiación, convirtiéndose así en accionistas de la empresa en cuestión con el fin de adquirir futuros rendimientos por parte de esta.

2.3 Marco Jurídico

2.3.1 Leyes y políticas educativas sobre formación técnica en El Salvador

2.3.1.1 Constitución de la república de El Salvador

Hablar de la educación en el país y su importancia dentro de nuestra sociedad, conlleva a analizar el respaldo jurídico que esta tiene. Por ello, si se parte de La Constitución de la República de El Salvador, en su sección tercera artículo #53, indica que “El derecho a la educación y a la cultura es inherente a la persona humana; en consecuencia, es obligación y finalidad primordial del Estado su conservación, fomento y difusión” (p.12), partiendo de esta afirmación, el estado debe dar respuesta al derecho

que tienen los ciudadanos de ser educados en el ámbito financiero y contrarrestar de ese modo el analfabetismo sobre temas relacionados con las finanzas que afronta nuestro país, asimismo, el artículo #54 remarca que es el Estado el encargado de administrar el sector educativo y para ello tiene como obligación crear instituciones y servicios que sean necesarios para este fin. Por su parte, el artículo #55 se indica que la educación pretende aportar en la construcción de una sociedad democrática y próspera, pero que tenga presente la realidad del país, es decir, abarca aspectos socioeconómicos.

En cuanto a las bases legales que respalden la implementación de la educación financiera en el país, la normativa, mencionada en el párrafo anterior, puede respaldar el derecho que todos los salvadoreños tienen de recibirla, pues este contenido tiene como finalidad preparar a los ciudadanos en conocimientos y actitudes hacia el dinero y el uso que este le da en el contexto de la sociedad.

2.3.1.2 Ley General de Educación

Para abarcar aspectos específicos de la educación en El Salvador, se cuenta con la Ley General de Educación. En ella se busca garantizar en primera instancia, de acuerdo al título y artículo #1, que la educación sea un proceso de formación permanente, con esto se puede resaltar la necesidad de incorporar temáticas útiles para el fortalecimiento de las capacidades de los ciudadanos, para ello es necesario, cómo lo reza el artículo 3, que exista un equilibrio entre los planes y programas sobre la base de la ciencia contemplando el contexto económico del desarrollo del país; otro objetivo de la ley general de educación es que permita el cultivo de la imaginación, de hábitos de planear y el desarrollo de capacidad crítica; es decir, pueden existir justificantes cómo

para incorporar temática orientada a la correcta administración de finanzas personales para los estudiantes.

Por su parte, el acceso a la educación para la población será impulsado por el Estado, a través de estrategias que creen un sistema óptimo en cuanto a condiciones, es decir, infraestructura física, personal capacitado e instrumentos curriculares adecuados; esto de acuerdo al artículo #4 de la Ley en mención. Por otra parte, con esta investigación se pretende abordar la educación formal en el país; dicho tipo de educación, de acuerdo al artículo #9, es la que se imparte en establecimientos educativos y tiene un progreso curricular, a través de grados y títulos; cabe mencionar que, en el sistema educativo existe una segunda modalidad de educación, llamada: educación no formal, la cual se implementa para completar, actualizar o suplir conocimiento que sean útiles en el contexto académico o laboral (artículo #10).

Los sujetos de investigación pertenecen al nivel medio de la educación formal, dicho nivel, de acuerdo al artículo #23 de la ley general de educación, tiene como objetivo la formación de los estudiantes, tomando en consideración sus inclinaciones vocacionales y el desarrollo socioeconómico del país, esta formación a su vez debe de aportar a la personalidad del educando para que pueda aportar al desarrollo de la comunidad, además, en este nivel de educación se permite la colaboración con la educación no formal, con la finalidad de contribuir a la comunidad y tomando en consideración que las condiciones sean favorables.

2.3.2 Regulaciones referidas al abordaje de finanzas personales, familiares, empresariales, entre otros

En cuanto, a la regulación sobre inclusión y educación financiera, a continuación, se presentan los siguientes aspectos contenidos en el decreto #28, girado para fortalecer e impulsar este tipo de temática en la población salvadoreña. En el capítulo #1, artículo #1, se solicita la creación de un Consejo Nacional para la Inclusión y Educación Financiera (Consejo Nacional) encargado de crear políticas, estrategias, iniciativas, programas, entre otras; que permitan incrementar los niveles de inclusión y educación financiera en el país.

Así mismo, en el artículo #2 y #3 se describe que esta Política Nacional de Inclusión Financiera, mencionada anteriormente, debe priorizar esfuerzos de accesibilidad de productos y servicios financieros para los sectores más desprotegidos, como: mujeres, las micro y pequeñas empresas; y que de esta política nazca una Estrategia Nacional de Educación Financiera encaminada a priorizar esfuerzos y acciones que contribuyan a la mejora de las capacidades financieras de la población. Por su parte, en el artículo #4, se detalla que el Consejo Nacional deberá estar integrado por representantes de las siguientes instituciones: Banco Central de Reserva (BCR), Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), Ministerio de Economía, Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología (MINEDUCYT), Banco de desarrollo de El Salvador, Defensoría del Consumidor (DF), Consejo Nacional de la Micro y Pequeña Empresa, Instituto de Garantía de Depósitos, Banco de Fomento Agropecuario.

El Consejo Nacional tendrá reguladas sus funciones, dentro de las que podrá proponer al presidente de la República la Política Nacional de Inclusión Financiera y la

Estrategia Nacional de Educación Financiera; además, establecer las metas en esta área, dar seguimiento a iniciativas y gestionar cooperación con otras instituciones nacionales o internacionales. En las sesiones que se desarrollen será el Banco Central de Reserva el encargado de preparar la temática a tratar, así como, su presidente o la persona que lo represente las dirigirá, por su parte, instituciones, organizaciones o gremiales del sector con el sector público y privado podrán participar, siempre que así se requiera, pero sin poder de decisión, y para finalizar este consejo podrá publicar la información relacionada o sus decisiones o posturas, considerando las regulaciones sobre el acceso a la información pública; estos lineamientos están contenidos en los artículos del 5 al 9, del decreto en mención.

2.4 Contextualización

La ley general de educación en el artículo 22 establece que: *la Educación Media ofrecerá la formación en dos modalidades educativas: una general y otro técnico vocacional, ambas permitirán continuar con estudios superiores o incorporarse a la actividad laboral.* Esto implica que el sistema educativo a través de la Educación Media Técnica ofrece acceso y cobertura a un grupo etario que presenta edades entre los 15 y 18 años, que es la etapa en la cual predomina y se consolida el pensar abstracto y reflexivo; además se caracteriza por el desarrollo lógico, el razonamiento científico y se observa el estudio de las probabilidades y proporciones. (Programa bachillerato vocacional administrativo contable, p20). Lo anterior proporciona un marco de referencia respecto a la población que constituye parte de esta investigación, la cual está conformada por estudiantes del bachillerato técnico administrativo contable del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger, quienes al largo de su proceso formativo deben

desarrollar habilidades específicas de organización y control de la información financiera, así como algunos procesos de carácter mercantil.

La organización del programa de estudio del bachillerato técnico administrativo contable se fundamenta en el logro por parte de los estudiantes de un aprendizaje significativo que le permita adquirir las competencias necesarias, en tal sentido las actividades y tareas de aprendizaje están encaminadas al desarrollo de proyectos reales o supuestos, así como la solución de situaciones problemáticas en las cuales el docente es un mediador y facilitador del aprendizaje, el estudiante por tanto asume un rol más activo y se convierte en el centro del proceso, este modelo de enseñanza es muy pertinente para llevar a cabo procesos formativos en las áreas técnicas, pues debe existir tanto un componente teórico y uno práctico que sea lo más cercano al mundo real o más bien al ámbito laboral inmediato al cual pudiese tener acceso un egresado del área administrativa contable.

Para fundamentar el constructo teórico acerca de los aspectos de carácter formativo, contenido y metodología pertinente al incorporar la educación financiera en la formación académica de los bachilleres que se preparan en el área administrativa contable se consideró llevar a cabo el proceso de investigación en el Instituto Nacional Walter Thilo Deininger, el cual fue fundado en 1947, con el propósito de contribuir con la educación de los niños y jóvenes de la ciudad de Cojutepeque. Según datos proporcionados por un docente de la institución las primeras instalaciones del instituto estuvieron ubicadas en el Centro Escolar Néstor Salamanca, el cual se localizaba en las cercanías del tiangué municipal de aquella época, posteriormente se trasladaron a la calle principal de la colonia Cuscatlán donde se mantiene hasta la fecha. Actualmente la

institución cuenta con una planta de 59 docentes y una matrícula aproximada de 1,600 estudiantes, distribuidos en 44 secciones. Las opciones de bachillerato que ofrecen son: bachillerato general, bachillerato técnico administrativo contable, bachillerato técnico en arquitectura, bachillerato en sistemas eléctricos, bachillerato técnico en atención primaria en salud y bachillerato en lácteos y cárnicos.

La oferta académica que ofrece la institución, así como su ubicación estratégica (pues es la única institución pública de educación media en el municipio de Cojutepeque) hace que la demanda de ingreso sea muy alta cada año, pues si bien buena parte de sus estudiantes residen en el casco urbano de la ciudad, también muchos de estos jóvenes provienen de municipios aledaños como: San Ramón, Candelaria, San Cristóbal, San Rafael Cedros entre otros, quienes generalmente se matriculan en los bachilleratos técnicos. Según datos proporcionados por el licenciado Ricardo Olivares, docente del Instituto Nacional Walter Deininger, la matrícula para el año 2023 en el bachillerato técnico vocacional fue de 598 estudiantes de los cuales 210 son de primer año de bachillerato, 228 de segundo año de bachillerato y 160 de tercer año de bachillerato. En cada nivel hay 5 secciones las cuales son atendidas por 9 docentes con grado de licenciatura en educación con especialización en el área de ciencias comerciales y algunos con formación en áreas afines como mercadeo o contabilidad, estos son quienes trabajan las áreas vocacionales del bachillerato administrativo contable y sus edades oscilan entre los 38 y 60 años.

Respecto a la malla curricular desarrollada de forma modular en el Instituto Nacional Walter Deininger, esta, acorde a los lineamientos dados por el ministerio de educación, los cuales responden a las necesidades formativas de los estudiantes en

función del perfil de egreso establecido para cada uno de los bachilleratos. En relación al bachillerato administrativo contable, se considera un perfil por cada año de formación, sin embargo, en términos generales según lo plasmado en el plan de formación del bachillerato técnico vocacional lo que se pretende es preparar a los estudiantes para suplir la demanda de profesionales técnicos especializados en el control y la generación de información financiera y económica confiable, sobre las operaciones realizadas en la empresa, por medio de la aplicación ética de las normas, procedimientos y leyes aplicables a éstas, y en general para desempeñarse competitivamente en el ambiente laboral. (Programa bachillerato técnico administrativo contable, p23).

Al realizar una revisión de las temáticas del programa del bachillerato administrativo contable en los distintos años de formación, se puede evidenciar la falta de temas específicos de educación financiera. En el primer y segundo año de bachillerato hay una base formativa en áreas denominadas comunes o básicas: matemática, ciencias, sociales, lenguaje, idioma extranjero e informática, luego aparecen contenidos sobre cálculo de costos y presupuestos operativos de la empresa, elaboración y Análisis de Estados Financieros, entre otros, esto en el segundo año de bachillerato, mientras que el tercer año de bachillerato está enfocado sólo al área vocacional y las temáticas que más se vinculan a la educación financiera son: registro de transacciones y elaboración de estados financieros para los sectores de la banca, seguros, agrícola y gobierno y cálculos financieros aplicados a los negocios. Basado en esta información, resulta pertinente pensar en incorporar en la formación académica de los estudiantes la educación financiera propiamente dicha.

Definitivamente al hacer una valoración del plan de estudios del bachillerato administrativo contable, se advierte que es poco lo que se trabaja sobre educación financiera propiamente dicha, esto es por tanto una oportunidad para llevar a cabo procesos de formación que puedan fortalecer los conocimientos en materia financiera, pues es un contenido necesario y de utilidad en el ámbito laboral y familiar. La EF, entonces, es una educación orientada a la comprensión del medio, de los fenómenos económicos tanto nacionales, como globales donde el estudiante desarrolla unas competencias, para saber afrontar las situaciones cotidianas, (Moreno, 2021).

CAPÍTULO III: DISEÑO METODOLÓGICO

En este capítulo se detalla la metodología utilizada en el desarrollo de la presente investigación, se incluye la descripción del enfoque, diseño de la investigación y el tipo de estudio, se explica el diseño de recolección de datos, se detallan características de la población y muestra, así como de las unidades de la muestra; se presentan las técnicas e instrumentos de recolección de datos utilizadas, la forma de operacionalizar variables/categorías utilizadas, consideraciones éticas y cronograma de actividades.

3.1 Enfoque de investigación

Se utilizó un enfoque mixto, pues, en la investigación se requirió hacer uso de un análisis cuantitativo, para poder diagnosticar cuáles eran los conocimientos sobre temas de educación financiera que poseían los estudiantes del bachillerato en estudio, así mismo, se requirió utilizar un enfoque cualitativo para describir cuáles eran las estrategias que se requieren para desarrollar la formación de la educación financiera, así como, definir los tipos de contenidos financieros que son necesarios desarrollar con los estudiantes, y también, establecer los beneficios que tiene incorporar la educación financiera en la formación de los jóvenes estudiantes; quienes proporcionaron una perspectiva de la realidad de este problema a nivel general; también, la de personal docente que tuviera contacto directo con los estudiantes en estudio.

Lo expuesto en el párrafo anterior, se puede respaldar bajo la idea que presenta Hernández Sampieri (2014) que: “Los métodos mixtos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y

el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta” (p.534).

3.2 Diseño de la investigación

En el diseño de la investigación, se partió, en primera instancia; de un estudio de caso, el cual de acuerdo con Katayama Omura (2014) permite realizar un examen exhaustivo a un objeto de estudio (caso) particular; el cual para el presente estudio fue el Instituto Nacional Walter Thilo Deininger, sobre él se buscaron las diferentes interacciones con su contexto social. Sin embargo, para el abordaje de la investigación cualitativa, donde se buscó analizar y reflexionar sobre las percepciones y los conocimientos de los informantes claves, se utilizó el método fenomenológico, el cual de acuerdo a Sandoval Casilini (2002) permite convertir los fenómenos en un nuevo marco para la comprensión y análisis de la realidad de los seres humanos.

Para la dimensión cuantitativa se empleó el método analítico, ya que lo que se pretendió, como lo explica Echavarría et al. (2010), fue transitar un camino para llegar a un resultado producto de la descomposición de un fenómeno en sus elementos, es decir, se diagnosticó los conocimientos financieros de los estudiantes, a través de: Valor del dinero en el tiempo, Cultura del Ahorro, Préstamo / Crédito, Riesgo e inversión, Canales Electrónicos y Presupuesto.

3.3 Tipo de estudio

El diseño del estudio que se desarrolló en el trabajo fue no experimental; pues no se manipuló ninguna variable o categoría, sino sólo se limitó a observar el fenómeno en su ambiente. En cuanto al alcance del estudio, se mantendrá en un nivel descriptivo, ya

que al ser una temática poco desarrollada en el contexto nacional se pretende iniciar por describir la situación actual del fenómeno en el municipio de Cojutepeque.

3.4 Diseño de recolección

El diseño de recolección de datos fue de corte transversal, ya que se realizó el proceso de recolección una sola vez en un espacio de tiempo, comprendido del 01 de septiembre al 12 de octubre del año 2023. Además, esta fue una investigación de campo, debido a que implicó trabajo de campo al momento de recolectar los datos no preconcebidos.

3.5 Población y muestra

3.5.1 Población

En el estudio, por su naturaleza, se utilizaron 4 tipos de poblaciones que fueron: estudiantes, docentes, especialistas en currículo Nacional y especialistas en educación financiera, los cuales se describen a continuación junto a los criterios de inclusión y exclusión.

La población de estudiantes fueron los matriculados en el Centro Escolar “Walter Thilo Deininger Cojutepeque”, siendo un total de 1,600 alumnos distribuidos en 44 secciones, dentro de las que se encuentran las diferentes modalidades de bachillerato, que son: bachillerato general, bachillerato técnico administrativo contable, bachillerato técnico en arquitectura, bachillerato en sistemas eléctricos, bachillerato técnico en atención primaria en salud y bachillerato en lácteos y cárnicos. Por su parte, el criterio de inclusión fue que los estudiantes estuvieran matriculados en el bachillerato técnico Vocacional, específicamente, opción administrativo contable; por otro lado, el criterio de exclusión fue que los estudiantes estuvieran matriculados, pero, en otros grados

diferentes al bachillerato Técnico Vocacional, precisamente en opción administrativo contable.

La población de docentes estuvo constituida de 59 individuos que forman parte de la planta de personal de la institución en investigación, cuyas edades oscilan entre los 38 y 60 años, así mismo, el criterio de inclusión fue que el docente impartiera clases en el bachillerato técnico vocacional, concretamente en, opción administrativo contable, del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger, mientras que, el criterio de exclusión es que el docente formará parte del personal docente en el instituto antes mencionado, pero que no imparta clases en el bachillerato en estudio.

Por otra parte, la población de especialista en currículo, la conformó el personal administrativo del MINEDUCYT, y cómo criterio de inclusión se estableció que la persona perteneciera al departamento de currículo Nacional, asimismo, como criterio de exclusión se establece que el personal no formará parte del departamento de currículo.

Y para la población de especialista en educación financiera, se consideró a todo el personal de las instituciones del sistema financiero que promovieron iniciativas con este tipo de temática, a su vez, el criterio de inclusión fue que el personal antes descrito hubiera participado en por lo menos un proyecto de educación financiera, mientras que el criterio de exclusión fue que este no hubiera participado en este tipo de proyectos.

3.5.2 Muestreo

En la parte cuantitativa se utilizó un muestreo probabilístico, de tipo aleatorio simple, utilizado para seleccionar a los estudiantes que cumplieron con los criterios de inclusión antes mencionado. Se contó con una población objeto de estudio de 598

alumnos y para calcular la muestra aleatorio para una población finita, de acuerdo a Murray y Larry (como se citó en Roque et al., 2017), se utilizó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{NZ^2PQ}{(N-1)E^2 + Z^2PQ};$$

Donde N: tamaño de la población.

Z: nivel de confianza a utilizar.

E: error de estimación admitido.

P: proporción de la población dispuesta a recibir educación financiera.

Q: proporción de la población que no está dispuesta a recibir educación financiera.

n: tamaño de muestra.

Para la construcción del tamaño de la muestra, se utilizaron los siguientes valores en la fórmula antes planteada; para el valor de P y Q, se consideró para la cantidad de 0.5 para ambos parámetros (esto lo sugiere la teoría del muestreo), por decisión del equipo de investigación se consideran un error de estimación del 0.08 y un nivel de confianza del 92% y la población total fue de 598 alumnos, cuando se sustituyeron en la ecuación antes mencionada, teníamos:

$$n = \frac{(598)(1.681)^2(0.5)(0.5)}{(598 - 1)(0.08)^2 + (1.681)^2(0.5)(0.5)}$$

$$n = 93.3 \approx 94 \text{ alumnos}$$

Sin embargo, para la presente investigación se utilizó una muestra de 99 estudiantes, mientras que, para la selección de los elementos muestrales se utilizó una forma sistemática, ya que no se contó con un marco muestral de referencia; de acuerdo a Hernández Sampieri (2014) esta selección sistemática se define a partir de un intervalo

(K), que representa cada cuánto se seleccionará un elemento de la población para completar el tamaño de la muestra. Para el caso de la investigación se definió de la siguiente manera:

$$K = \frac{N}{n} = \frac{598}{99} = 6.04$$

$$K \approx 6$$

Es decir, se ordenó a la población de estudio a la salida del Instituto y se fue solicitando la ayuda a un estudiante después de transcurrido un intervalo de 6 elementos que salieran, hasta completar el tamaño de la muestra.

Por otro lado, en la parte cualitativa se utilizó un muestreo por conveniencia, ya que se recurrió a un especialista en temática financiera, a un personal del MINEDUCYT, y 5 profesores del Centro Escolar en estudio, que estuvieron en la disposición de colaborar con la investigación.

3.5.2.1 Unidades de muestra

Estudiantes: 99 estudiantes cursando el bachillerato técnico Vocacional Opción Asistencia Contable, de género Masculino o Femenino, cuyas edades oscilaron entre los 17 y 19 años.

Docente: 5 profesores que imparten clases en el Bachillerato Técnico Vocacional opción asistencia contable, cuyas edades oscilaron entre 38 y 60 años.

Especialista en educación financiera: un empleado de Caja de Crédito de Ahuachapán, el cual ha participado en dos campañas de educación financiera, impartida en diferentes centros escolares del municipio de Ahuachapán y graduado de la carrera de licenciatura en administración de empresas.

Especialista en currículo Nacional de Educación: un empleado del MINEDUCYT, desempeñando el cargo de Técnico del departamento de matemática, en la gerencia de currículo y es graduado de profesorado en matemática, licenciatura en estadística y de la maestría en educación.

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En el proceso de recolección de datos se utilizaron dos técnicas; para la parte cuantitativa se utilizó como técnica la encuesta, desarrollada a través de un cuestionario, este último fue el instrumento que se utilizó. Esta técnica permitió diagnosticar cuáles eran los conocimientos que los estudiantes poseían sobre educación financiera, siguiendo un sistema de preguntas cerradas, habiendo tenido un acercamiento previo con las autoridades, el lugar y la población de estudio, tal como lo plantea Gonzalo Montes (2000). El instrumento constó de 42 preguntas cerradas, variando entre preguntas dicotómicas (dos posibles opciones) y de opciones múltiples, distribuyéndose en 8 secciones, las cuales fueron: datos generales, valor del dinero en el tiempo, cultura del ahorro, préstamo, tarjeta de débito y crédito, riesgo e inversión, canales electrónicos y presupuesto.

Para la parte cualitativa se utilizó la técnica de entrevista a profundidad, la cual de acuerdo a Balcazar et al.(2002) dentro de las metodología cualitativa se utiliza para obtener información verbal de uno o más sujetos a partir de un guion de preguntas; con ella se logró conocer las opiniones, percepciones o algún otro tipo de información que los informantes tenían sobre la temática en estudio, esta técnica fue dirigida a 5 docentes del instituto en estudio, un especialista en educación financiera y un especialista en currículo, a los que se les llamaron informantes claves. Se elaboraron dos guiones de

preguntas, uno para ser utilizado en la entrevista a los dos expertos, y contenía 12 preguntas, mientras que, el segundo guion de preguntas fue elaborado para ser aplicado a los 5 docentes y estaba compuesto por 13 preguntas.

3.7 Operacionalización de variables/categorías

Tema	Objetivo general	Objetivos específicos	Técnicas	Instrumento	Variable	Indicadores	Preguntas	Sujeto de investigación
INCORPORACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA FORMACIÓN ACADÉMICA DE LOS ESTUDIANTES DEL BACHILLERATO TÉCNICO VOCACIONAL, OPCIÓN ASISTENCIA CONTABLE, DEL INSTITUTO NACIONAL	Determinar cómo incorporar la Educación Financiera en la formación académica de los estudiantes antes del bachillerato técnico vocacional, opción asistencia contable	Diagnosticar cuáles son los conocimientos sobre temas de educación financiera que poseen los docentes y estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción asistencia	Encuesta	Cuestionario en Línea	Conocimientos financieros	Valor del dinero en el tiempo	<p>1. ¿Cuál de los siguientes productos financieros conoce?</p> <p>2. ¿Considera que el dinero pierde valor en el tiempo?</p> <p>3. ¿Conoce qué es el interés compuesto?</p>	Estudiantes antes

<p>L WALTER THILO DEININGER DE LA CIUDAD DE COJUTEP EQUE EN EL AÑO 2023.</p>	<p>le, del instituto nacional al Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023.</p>	<p>contable , del instituto nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023.</p>					<p>4. ¿sabe qué es la tasa de inflación?</p>	
							<p>Crédito</p>	

							<p>son los requisitos para solicitar un préstamo /crédito?</p> <p>9. ¿Cuál es su noción del significado o de la tasa de interés?</p>	
						<p>Cultura del Ahorro</p>	<p>10. ¿Qué es para usted ahorrar?</p> <p>11. ¿Usted o su familia destinan una parte de sus ingresos a ahorrar?</p>	

							<p>12. ¿Conoce usted sobre cómo opera el cálculo de intereses de las cuentas de ahorro del sistema financiero ?</p> <p>13. ¿Posee una cuenta de ahorros?</p> <p>14. ¿Indique qué tipos de cuentas de ahorro conoce?</p>	
--	--	--	--	--	--	--	---	--

						<p>Tarjeta de débito y crédito</p>	<p>15. ¿Conoces qué es una tarjeta de débito?</p> <p>16. ¿Conoces qué es una tarjeta de crédito?</p> <p>17. ¿Cuáles son los beneficios de utilizar una tarjeta de crédito?</p> <p>18. ¿Sabes a partir de qué monto las tarjetas de crédito</p>	
--	--	--	--	--	--	------------------------------------	--	--

							<p>tienen cobro de membresía?</p> <p>19. ¿sabes que uso tiene una tarjeta de débito?</p> <p>20. ¿Cuál es la tasa de interés de las tarjetas de crédito?</p> <p>¿Considera que las tasas de interés de las tarjetas de crédito son las más altas</p>	
--	--	--	--	--	--	--	---	--

							del mercado ?	
						Riesgo e inversión	21. ¿Indique dos tipos de producto s financiero s de ahorro o inversión que usted conoce para el momento de su retiro? 22. ¿Cuenta	

							<p>con algún producto de ahorro o inversión para el momento de su retiro que sea diferente a AFP, INPEP O ISSS?</p> <p>23. ¿Conoce si los depósitos de las personas en los bancos, cooperativas y sociedades de ahorro y crédito se encuentran cubiertos ante una</p>	
--	--	--	--	--	--	--	---	--

							<p>situación de quiebra de la institución?</p> <p>24. ¿Cuál de las siguientes instituciones es la encargada de garantizar los depósitos en bancos, cooperativas y sociedades de ahorro y crédito en El Salvador?</p> <p>25. ¿Sabe cuál es el</p>	
--	--	--	--	--	--	--	--	--

							<p>monto máximo aproximado de dinero en depósitos que se encuentran cubierto o garantizado en bancos, cooperativas y sociedades de ahorro y crédito?</p>	
						<p>canales electrónicos</p>	<p>26. Indique qué canales electrónicos conoce</p> <p>27. Indique cuáles canales electrónicos</p>	

							<p>os utiliza</p> <p>28. ¿Sabe qué es una criptomo neda?</p> <p>29. ¿Indique qué criptomo nedas conoce?</p> <p>30. ¿Conoce cómo adquirir criptomo nedas?</p> <p>31. ¿Qué es el bitcoin?</p> <p>32. ¿Conoce cuál es el uso de una billetera</p>	
--	--	--	--	--	--	--	--	--

							digital (Wallet)?	
							33. ¿Indique qué billeteras digitales conoce?	
							34. ¿le interesaría aprender sobre uso de criptomonedas?	
						Presupuesto	35. ¿Lleva un control de gastos?	
							36. ¿Qué es un plan de ingresos y gastos?	

							<p>37. ¿Conside ra que es indispens able la creación de un plan de ingresos y gastos para nuestras familias?</p> <p>38. ¿Sabe cómo hacer un presupue sto para planear en qué utilizará su dinero?</p>	
--	--	--	--	--	--	--	---	--

		<p>Describir cuales son las estrategias metodológicas que se requieren para desarrollar la formación en educación financiera en el proceso educativo de los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción asistencia contable</p>	<p>Entrevista semiestructurada</p>	<p>Guión de preguntas</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cuál es su opinión sobre la acción de implementar la educación financiera en la formación académica de los estudiantes de bachillerato de El Salvador? 2. Considera factible la implementación de la educación financiera en el bachillerato técnico vocacional opción asistencia contable. 3. ¿Qué institución considera como la principal responsable de llevar a cabo procesos de formación en materia financiera con estudiantes del nivel de educación media? 4. ¿Cuál considera que es la principal labor del MINEDUCYT, como institución encargada de administrar la educación formal en el país, en el desarrollo de temática financiera? 5. ¿considera que existe apertura por parte de las autoridades que administran el centro educativo en relación al desarrollo de procesos de formación en materia financiera? Explique 6. ¿Conoce algún modelo de educación financiera que pueda ser implementado en la 	<p>experto en currículo y educación financiera</p>
--	--	---	------------------------------------	---------------------------	---	--

		<p>e, del instituto nacional Walter Thilo Deining er de la ciudad de Cojutep eque en el año 2023.</p>			<p>formación académica de los estudiantes de bachillerato?</p> <p>7. ¿considera que podría ser aplicado a la formación académica de los estudiantes dados los patrones de cultura salvadoreña?</p> <p>8. Desde su experiencia profesional. ¿Cuál puede ser la propuesta metodológica apropiada para incorporar la educación financiera en el nivel de educación media?</p> <p>9. ¿Cómo podrían vincularse los temas de educación financiera en el proceso de formación académica de los estudiantes de bachillerato técnico, opción asistencia contable?</p> <p>10. ¿Cuáles podrían ser las estrategias pedagógicas en educación financiera que puedan utilizar los docentes en el aula de clase?</p> <p>11. ¿Cuáles serían las actividades más recomendables para el desarrollo de las capacidades financieras en jóvenes?</p> <p>12. ¿Cómo podría tener mayor efectividad la educación financiera desde la formación académica en los centros educativos del país?</p>	
--	--	---	--	--	--	--

		Definir los tipos de contenidos financieros que se requiere desarrollar con los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción asistencia contable, del instituto nacional Walter	Grupo focal	Guion de preguntas	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Qué conocimientos sobre temas financieros son necesarios desarrollar con estudiantes del nivel de bachillerato? 2. ¿Considera importante incluir en la formación académica de los estudiantes de bachillerato, temas sobre los servicios y productos que ofrece la banca? explique 3. ¿Qué tipos de servicios y productos serían prioritarios para incluirlos en un proceso de formación en educación financiera en estudiantes de bachillerato? 4. ¿Cuál podría ser una propuesta 	expertos de educación financiera y docentes

		Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepe que en el año 2023.			<p>sobre contenidos de uso cotidiano en la banca que considere esenciales en la formación académica de los estudiantes de bachillerato?</p> <p>5. ¿Cuál sería la información financiera que deberían conocer y manejar los estudiantes que egresan del nivel de bachilleratos?</p> <p>6. ¿Conoce de algún tipo de experiencia educativa de formación en materia financiera que se pudiera aplicar al instituto Walter Thilo Deininger?</p> <p>7. ¿Cuál es su valoración respecto a la incorporación del tema de criptomonedas en este nivel de formación académica?</p> <p>8. ¿Qué condiciones son necesarias, en los centros educativos, para el abordaje de esta temática?</p>	
		Establecer qué beneficios tiene	Entrevista semiestructurada	Guion de preguntas	1. ¿Qué utilidad práctica puede tener conocer y manejar información de tipo financiero?	experto en currículo, maestro

		<p>incorporar la educación financiera en la formación académica de los estudiantes del bachillerato o técnico vocacional, opción asistencia contable, del instituto nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepe que en el año 2023.</p>			<p>2. En el contexto familiar. ¿Qué beneficios puede tener conocer sobre los servicios y productos financieros que ofrece la banca nacional?</p> <p>3. ¿Cuál considera es el principal beneficio que tendrían los estudiantes del nivel de bachillerato si logran alfabetizarse financieramente?</p> <p>4. ¿Qué competencias académicas pueden fortalecerse a partir de la realización de procesos de formación sobre temas financieros?</p> <p>5. ¿Considera que contar con educación financiera aumenta las posibilidades de incorporarse y desempeñarse de mejor manera en el ámbito laboral?</p>	
--	--	--	--	--	--	--

3.8 Estrategias de recolección, procesamiento y análisis de la información

En la recolección de datos cuantitativos, se tuvo el apoyo del personal docente de la institución, se reunieron a los estudiantes del bachillerato técnico administrativo contable en dos aulas para explicarles el porqué de la actividad, solicitarles su apoyo y girarles indicaciones, en las que se les pidió que formaran una columna para salir del instituto, sin guardar ningún patrón específico y conforme iban saliendo se les entregaba un número correlativo al elemento de la muestra en un trozo de papel, se consideró la selección sistemática y el intervalo (K) definido en la sección llamada muestreo, el cual significaba que era el elegido para participar en el llenado de la encuesta, posterior a este suceso, se les compartió el link (formulario de Google Forms) de la encuesta a los tres respectivos grupos de WhatsApp; que eran administrados por los docentes encargados (se les insistió en las indicaciones que sólo llenarán el formulario los seleccionados).

Es así que, al llegar al número de encuestas llenas, que fueron contempladas en el tamaño de la muestra, se procedió a descargar el archivo de Excel, para el respectivo procesamiento de los datos, se utilizó el programa SPSS versión 21; ya cargados los datos lo primero que se hizo fue un análisis exploratorio de la base de datos, con el fin de identificar algún error, anomalía o cualquier otro problema en ella. Para el análisis de los datos se disminuyó el número de ítems a evaluar, trabajando con 24 de los 42, con estas variables se realizó un análisis descriptivo, en algunos casos las respuestas se segmentaron por la variable sexo, para poder individualizar las respuestas.

Por otra parte, para la recolección de los datos cualitativas, se agendó cita con los informantes claves para efectuar entrevistas, sin embargo, hubo que esperar que los

informantes tuvieran tiempo para poder visitarlos; para el especialista de educación financiera y de currículo Nacional se hicieron sesiones virtuales, a través de la plataforma Google Meet y ambos permitieron que se grabaran las sesiones para poder utilizarlos para fines educativos; en el caso de los docentes se realizó sesiones presenciales.

Mientras que, para el procesamiento de los datos cualitativos se utilizó el programa: QDA Miner Lite y se codificó el texto en las siguientes categorías: (1) Estrategias para formación en Educación Financiera y como subcategorías: Caso FEDECREDITO, factibilidad, formación docente, articulación entre instituciones, implementación por el MINEDUCYT, creación de una materia, estrategias didácticas docentes, pruebas de conocimientos, trabajo con la primera infancia, experiencias ya desarrolladas; (2) Contenidos financieros necesarios y como subcategorías: gastos, inversión, sistema de ahorros, créditos, finanzas personales, criptomonedas, finanzas comerciales, planilla de sueldos, retenciones, leyes fiscales, código de trabajo, uso de tarjetas crédito/débito, banca en línea, seguridad en línea, tasas de interés, bolsa de valores, cuentas corrientes, firma de pagarés y letras de cambio y emprendimiento.

Asimismo, la categoría (3) fue: Beneficios de la Educación Financiera y sus subcategorías fueron: toma de decisiones razonadas, comprensión de conceptos financieros, eficiente desempeño laboral, reducción de mala praxis fiscal, fomento de cultura del ahorro, estabilidad económica, y la categoría (4) fue: Desafíos para la Educación Financiera, siendo sus subcategorías: apertura en instituciones educativas, claridad sobre un modelo a seguir, formación sobre criptomonedas, organización del tiempo.

3.9 Consideraciones éticas

Consentimiento informado: se solicitó la autorización, de manera verbal, antes de iniciar las sesiones, a los expertos en educación financiera y experto en currículo que participaron en las entrevistas; con el fin de tener el consentimiento para poder grabar las sesiones. En el caso de los estudiantes y docentes, se dirigió una carta a la directora del Instituto Walter Thilo Deininger, licenciada Deysi de Martínez para solicitar la autorización de la aplicación de la encuesta digital a los estudiantes, y entrevistas a los maestros así mismo, se les solicitó la correspondiente autorización a los informantes que participaron del estudio.

Confidencialidad y anonimato: otro aspecto que se consideró fue, mencionarles a los informantes claves y estudiantes que participaron en la encuesta, que la información que aportaron tendría únicamente fines académicos, así, como que sus identidades estarían en anonimato.

Derecho a retirarse: además, se les informó a los estudiantes e informantes claves, que podían retirarse del proceso de investigación al momento que ellos desearán, que sólo bastaba con manifestar su intención de terminar la sesión, igualmente, que no traería ningún tipo de consecuencia negativa a su persona por negarse a continuar.

Equidad y diversidad: se buscó que la selección de participantes fuera equitativa y diversa, en el caso de los estudiantes se utilizó el muestreo aleatorio simple, y una forma sistemática para la selección de los individuos (se describió anteriormente), en el caso de los docentes y especialista, se siguió el perfil buscado y la decisión de los informantes de participar.

Respeto cultural: en el caso de los especialistas, se consideró aspectos y prácticas culturales, así como perspectivas y al momento de interactuar con ellos, ya que eran de dos áreas geográficas distantes, concretamente de dos municipios diferentes, además, eran de dos áreas laborales diferentes; uno pertenecía al sector privado y el otro al sector público.

Uso ético de la información: como se ha mencionado, se obtuvo la autorización de los informantes claves para grabar las sesiones; se apoyó en ellas para poder transcribir, de manera más íntegra, sus opiniones, así mismo, no se ha compartido la información entre ellos, para sustentar una opinión, ni tampoco se ha inducido la información para apoyar una postura. En el caso de los estudiantes, sólo se compartió el link para que de manera personal pudieran contestar y cuando se llegó al número de encuestas definidas, se descargó el archivo de Google Forms.

Transparencia: para la base de datos, resultado de la opinión de los encuestados, si bien, se le dio un análisis exploratorio para poder detectar alguna anomalía en ellos, no se modificó ninguna opinión, a lo sumo, se codificó para trabajarlos.

3.10 Cronograma de actividades

ACTIVIDADES	Semanas																		Responsables
	Junio			Julio			Agosto			Septiembre			Octubre			Noviembre			
Presentación del anteproyecto para revisión y definición de estrategia de trabajo	■																		Equipo de tesis
Mejoramiento del planteamiento del problema		■																	Equipo de tesis
Trabajo en los apartados del capítulo I			■																Equipo de tesis
Presentación del capítulo I, ya corregido.				■															Equipo de tesis
Revisión de bibliografía para ampliar marco teórico.					■														Equipo de tesis
Redacción del marco teórico y presentación al asesor de tesis						■													Equipo de tesis
Subsanar observaciones del marco teórico.							■	■											Equipo de tesis
Diseño de instrumentos para recopilar información.									■										Equipo de tesis
Pilotaje de instrumentos para encuesta y entrevista										■									Equipo de tesis
Aplicación de encuestas y entrevistas.											■								Equipo de tesis
Presentación de datos recolectados para revisión.												■							Equipo de tesis

3.11 Presupuesto

Título del proyecto de tesis.	Incorporación de la educación financiera en la formación académica de los estudiantes del bachillerato técnico vocacional opción administrativo contable del instituto nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023		
Rubro	Descripción	Costo	Financiamiento
Servicios personales			
Producto 1. Anteproyecto de Investigación.	Documento inicial elaborado por equipo de investigación.	\$25	Fondos propios del equipo de tesis
Producto 2. Diseño y aplicación de instrumentos para recopilar información	Elaboración de formularios de encuesta y entrevista y su aplicación a los participantes.	\$50	Fondos propios del equipo de tesis
Producto 3. Procesamiento de la información y elaboración de informe de resultados	Tratamiento de la información con software para análisis estadísticos.	\$25	Fondos propios
Producto 4. Informe final	Redacción de reporte final de investigación.	\$25	Fondos propios
		Total. \$125	
Equipo y materiales			
Tinta para impresión		\$30	Fondos propios
Papelería		\$15	
		Total \$45	
Transporte y viáticos			
Combustible		\$20	Fondos propios
Refrigerios		\$20	
		Total \$40	
Imprevistos			

Gastos eventuales		\$25	Fondos propios
		Total. \$25	
		Total: \$235	

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS Y PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados obtenidos a través de la encuesta sobre los conocimientos que los estudiantes del Bachillerato Técnico Vocacional Opción Administrativo Contable tienen sobre temas de educación financiera; es de mencionar que, la finalidad del instrumento es diagnosticar este tipo de conocimientos en la muestra a través de un análisis descriptivo de los diferentes ítems. Las áreas evaluadas fueron: valor del dinero en el tiempo, cultura del Ahorro, préstamos, tarjeta de débito y crédito, riesgo e inversión, canales electrónicos y presupuesto.

En este capítulo se incluye además los resultados de las entrevistas aplicadas a expertos tanto en currículo, como en materia de educación financiera a fin de conocer su valoración sobre aspectos referidos a contenidos financieros que pudiesen ser incorporados en la formación de los estudiantes del bachillerato administrativo contable, como aspectos metodológicos que orienten la acción de quienes desarrollen las temáticas. Dentro de la presentación de datos cualitativos, también se incluyen los aportes dados por docentes del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque, a quienes se les realizó una entrevista cara a cara.

4.1 Diagnóstico de conocimientos sobre educación financiera del estudiantado

4.1.1 Perfil de la muestra

De los 99 estudiantes que participaron en la encuesta, hubo un mayor porcentaje de mujeres (55.6%) que hombres (44.4%), así mismo, las personas que respondieron a la encuesta en su mayoría provenían de la zona geográfica rural (56.6%), seguido de la zona urbana (43.4%). Por su parte, la edad de todos los estudiantes que ingresaron sus

datos en la encuesta está en el rango de los 17 a los 19 años; estos datos son presentados en la tabla 1.

Tabla 1

Caracterización de los encuestados

Datos del participante	Categorías	Proporción
Sexo	Masculino	44.4%
	Femenino	55.6%
Zona de residencia	Urbano	43.4%
	Rural	56.6%
Edad	De 17 a 19 años	100%

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

4.1.2 Valor del dinero en el tiempo

Cuando se preguntó a los estudiantes encuestados sobre el producto financiero que más conocían se encontró, de acuerdo con la tabla 2, que el más conocido es la tarjeta de débito (con un 70.71%) y los que menos conocían son: el depósito a plazo y el seguro de vida, ambos con un 50.51% de los casos; cabe mencionar que el caso de los que eligieron la opción No sabe / No responde, sólo representan un 2.02% del total de casos.

Tabla 2

¿Cuál de los siguientes productos financieros conoce?

Producto Financiero	Respuesta	
	Nº	Porcentaje
Cuenta de ahorro corriente	57	57,58%
Depósito a plazo	50	50,51%
Tarjeta de débito	70	70,71%
Préstamo	63	63,64%
Tarjeta de crédito	73	73,74%

Seguro de vida	50	50,51%
No sabe / No responde	2	2,02%

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

Al preguntarle a los estudiantes si consideraban que el dinero pierde valor en el tiempo, el 66.7% respondió que sí, y un 28.3% desconocía este hecho, esto se muestra en la tabla 3, al mismo tiempo, cuando se segmentó las respuestas por sexo se encontró que, de acuerdo al gráfico1, entre los que afirmaban que si conocían la proporción de hombres (32.32%) era un poco menor que el de mujeres (34.34); pero, entre los que asumieron desconocimiento de este dato, si existía una diferencia significativa, teniendo una proporción mayor las mujeres (20.2%) con respecto a los hombres (8.08%).

Tabla 3

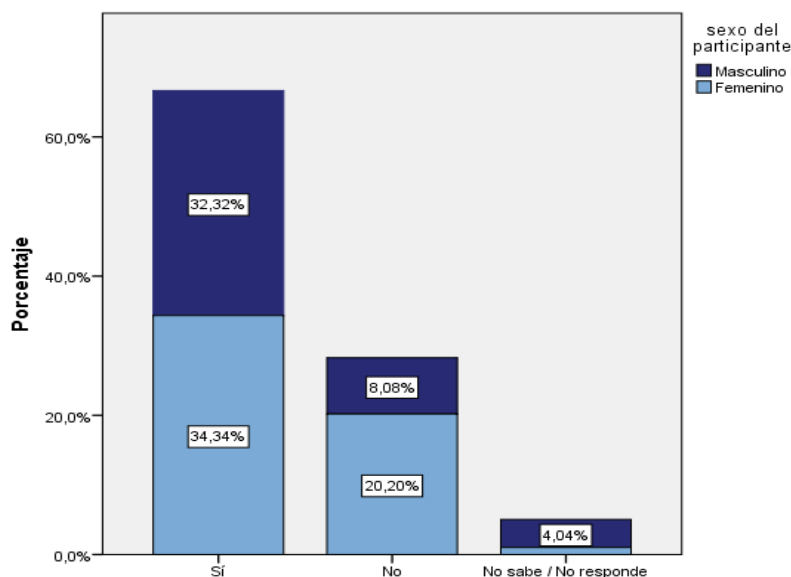
¿Considera que el dinero pierde valor en el tiempo?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	66	66,7%
No	28	28,3%
No sabe / No responde	5	5,1%
Total	99	100,0%

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

Gráfico 1

Consideración sobre si el dinero pierde valor en el tiempo por sexo



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

Así mismo, cuando se les consultó si conocían qué es el interés compuesto; un poco más de la mitad (56.6%), de acuerdo con la tabla 4, respondieron que Sí, mientras que, un 41.4% respondió que No. Por otra parte, cuando la pregunta se segmentó por sexo del encuestado se reflejó que respecto a quienes respondieron Sí, había una diferencia en la proporción de mujeres (30.3%) con respecto a los hombres (26.26%); pero, esta diferencia era mayor entre los que desconocían que es el interés compuesto, inclinándose un mayor porcentaje de mujeres (24.24%) que hombres (17.17) por esta opción, estos últimos datos se pueden observar en el gráfico 2.

Tabla 4

¿Conoce qué es el interés compuesto?

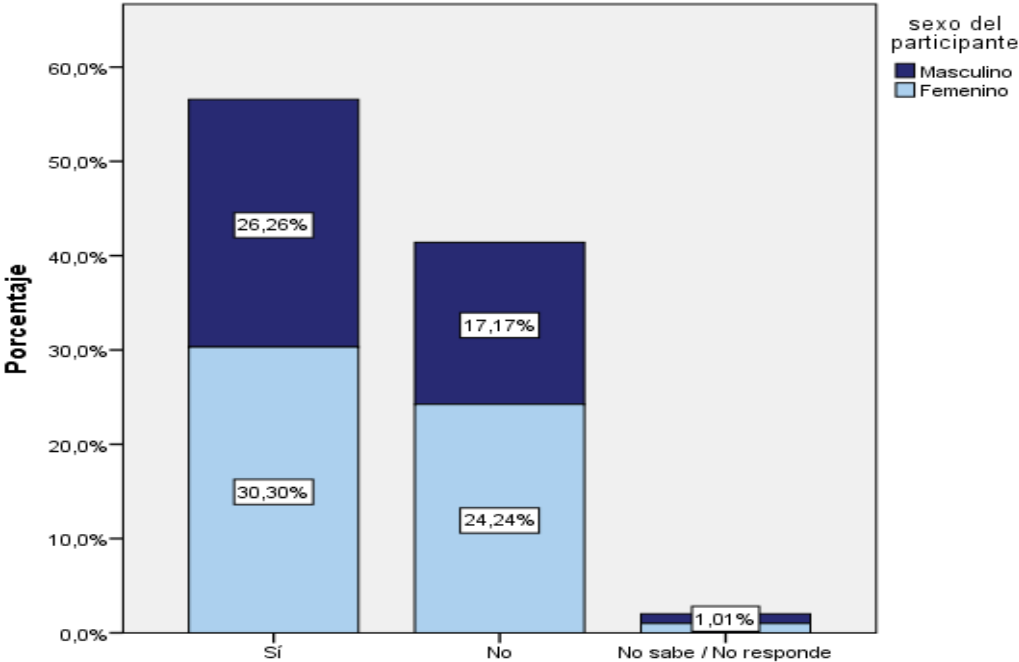
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	56	56,6%
No	41	41,4%

No sabe / No responde	2	2,0%
Total	99	100,0%

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

Gráfico 2

Conocimiento de qué es el interés compuesto segmentada por sexo



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

4.1.3 cultura del Ahorro

Al presentárseles la pregunta de qué era ahorrar, las dos opciones con la que más relacionaron el término y que constituye más de la mitad de los encuestados (63.6%), es: la parte de mi dinero que no destino para gastar (43.4%) y Crear una cuenta de ahorros en una institución financiera (20.2%), esto se muestra en la tabla 5, sin embargo, al segmentar las respuestas por sexo, se refleja que en la opción más votada por los estudiantes existía una mayor diferencia porcentual (11.11%) a favor de las mujeres

(27.27%) con respecto a los hombres (16.16%), los demás caso las diferencias son menores, estos datos se pueden corroborar en el gráfico 3.

Tabla 5

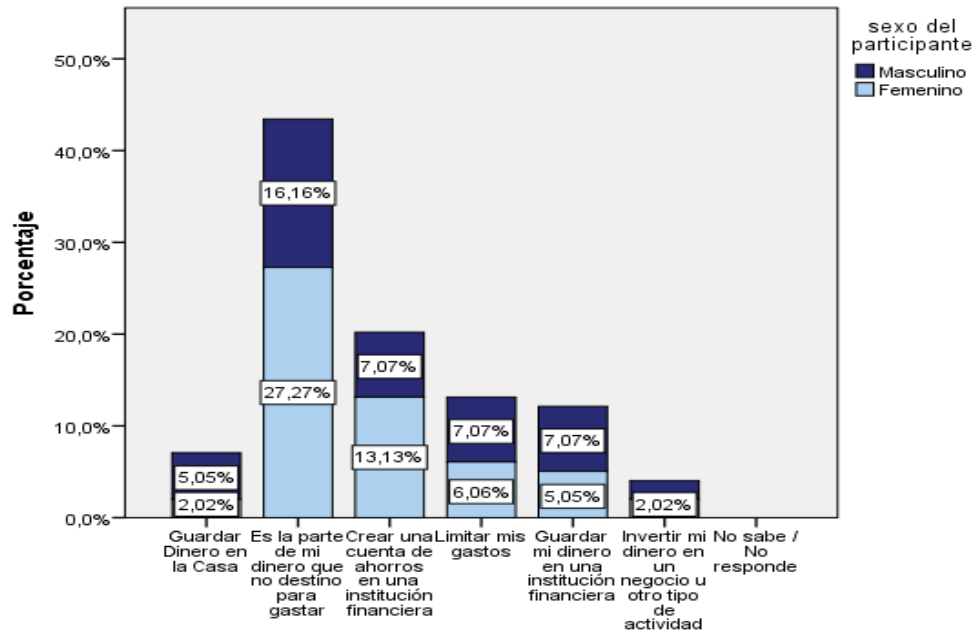
¿Qué es para usted ahorrar?

	Frecuencia	Porcentaje
Guardar Dinero en la Casa	7	7,1%
Es la parte de mi dinero que no destino para gastar	43	43,4%
Crear una cuenta de ahorros en una institución financiera	20	20,2%
Limitar mis gastos	13	13,1%
Guardar mi dinero en una institución financiera	12	12,1%
Invertir mi dinero en un negocio u otro tipo de actividad	4	4,0%
Total	99	100,0%

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

Gráfico 3

Qué es para usted ahorrar según el sexo



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

Debe destacarse que, cuando se les preguntó a los estudiantes si conocían cómo opera el cálculo de intereses de las cuentas de ahorros del sistema financiero, el 54.5% respondieron que Sí y un 42.4% que No, sólo un 3% se abstuvieron o desconocían el funcionamiento de estos intereses. Estos datos son presentados en la tabla 6.

Tabla 6

¿Conoce usted cómo opera el cálculo de intereses de las cuentas de ahorro del sistema financiero?

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	54	54,5%
No	42	42,4%
No sabe / No responde	3	3,0
Total	99	100,0

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

De acuerdo con la información presentada en la tabla 7, se tiene que los productos financieros que la mayoría de los estudiantes conoce o tiene referencia de ellos son la tarjeta de crédito (73.7%), y la tarjeta de débito (70.7%). El préstamo es también un producto del cual tienen cierto grado de conocimiento (63.6%) así como la cuenta de ahorro producto que un 57.6% de los encuestados manifestó conocer. El depósito a plazo y el seguro de vida fueron los dos productos financieros menos conocidos, sin embargo, los porcentajes son relativamente aceptables, 50.5% para ambos. Cabe aclarar que los resultados de la tabla se refieren al conteo por cada producto financiero y que un mismo participante pudo haber marcado más de una opción.

Tabla 7

¿Cuál de los siguientes productos financieros conoce?

Producto Financiero	Respuesta	
	Nº	Porcentaje
Cuenta de ahorro corriente	57	57,6%
Depósito a plazo	50	50,5%
Tarjeta de débito	70	70,7%
Préstamo	63	63,6%
Tarjeta de crédito	73	73,7%
Seguro de vida	50	50,5%
No sabe / No responde	2	2,0%

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

1.1.1 Préstamo

En relación a la consulta sobre lo que representa para los jóvenes un préstamo, puede advertirse en la tabla 8 que de la totalidad de los encuestados un 46.5% lo ve

como una forma de auxilio para solventar una dificultad económica, pero también un porcentaje considerable en términos de la muestra ve un préstamo como una forma de apoyarse para alcanzar una meta personal (30.3%), en este punto puede apreciarse en la gráfica 4 que hay una diferencia importante entre el grupo femenino (20.20%), en relación al masculino (10.10%). Por su parte un 23.2% se ubican entre los que valoran que los préstamos son un problema debido a la alta tasa de intereses que debe pagarse, esta valoración es compartida en una misma medida tanto por el sector masculino, como por el femenino.

Tabla 8

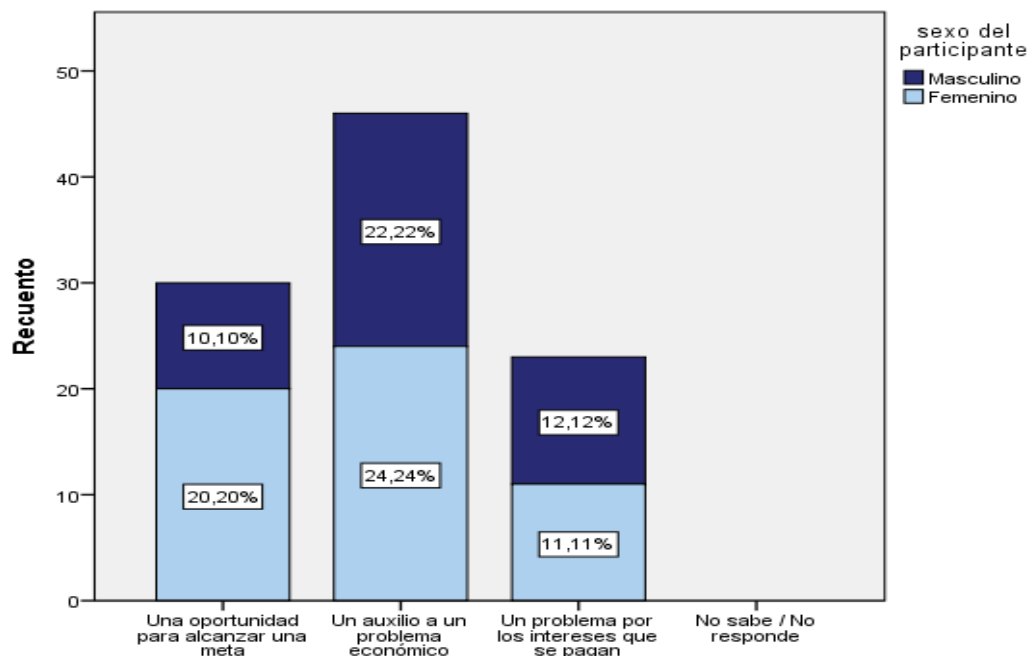
¿Qué representa para usted un préstamo/crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Una oportunidad para alcanzar una meta	30	30,3
Un auxilio a un problema económico	46	46,5
Un problema por los intereses que se pagan	23	23,2
Total	99	100,0

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

Gráfico 4

Representación de qué es un préstamo/crédito según sexo



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

Los datos que se muestran a continuación en la tabla 9 están referidos al conocimiento que tienen los participantes acerca de los requisitos para solicitar un préstamo, siendo el comprobante de ingreso el requisito que conoce un mayor porcentaje de los estudiantes (62.6%). El resto de los requisitos a excepción del codeudor o fiador (36.4%), son conocidos en porcentajes similares por el grupo encuestado.

Tabla 9

¿Cuáles son los requisitos para solicitar un préstamo/crédito?

Requisito	Respuesta	
	Nº	Porcentaje
Comprobante de ingresos	62	62,6%
Codeudor/fiador	36	36,4%
Copia de recibo de servicios básicos	50	50,5%
Referencias personales y familiares	44	44,4%
DUI Homologado	46	46,5%
Historial Crediticio	48	48,5%
No sabe / No responde	18	18,2%

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

Respecto al significado que tienen o conocen de la tasa de interés, según lo mostrado en la tabla 10, la mayoría tiene como conocimiento que es la ganancia que el dinero genera en función del tiempo (74.7%). Esta idea es compartida de manera casi uniforme tanto por participantes del sector femenino (39.39%), como del sector masculino (35.35%), lo cual se muestra en el gráfico 5. El 10.1% tiene como noción que la tasa de interés es un dinero que las personas regalan a una institución financiera, mientras que un porcentaje similar de los participantes (11.1%), afirman que no saben en qué consiste la tasa de interés, un dato que resulta importante para los fines de la presente investigación. De igual manera la noción que tiene el 4% de los encuestados que la tasa de interés es dinero que regala una institución financiera es un insumo valioso en el contexto en el cual se ha aplicado la encuesta.

Tabla 10

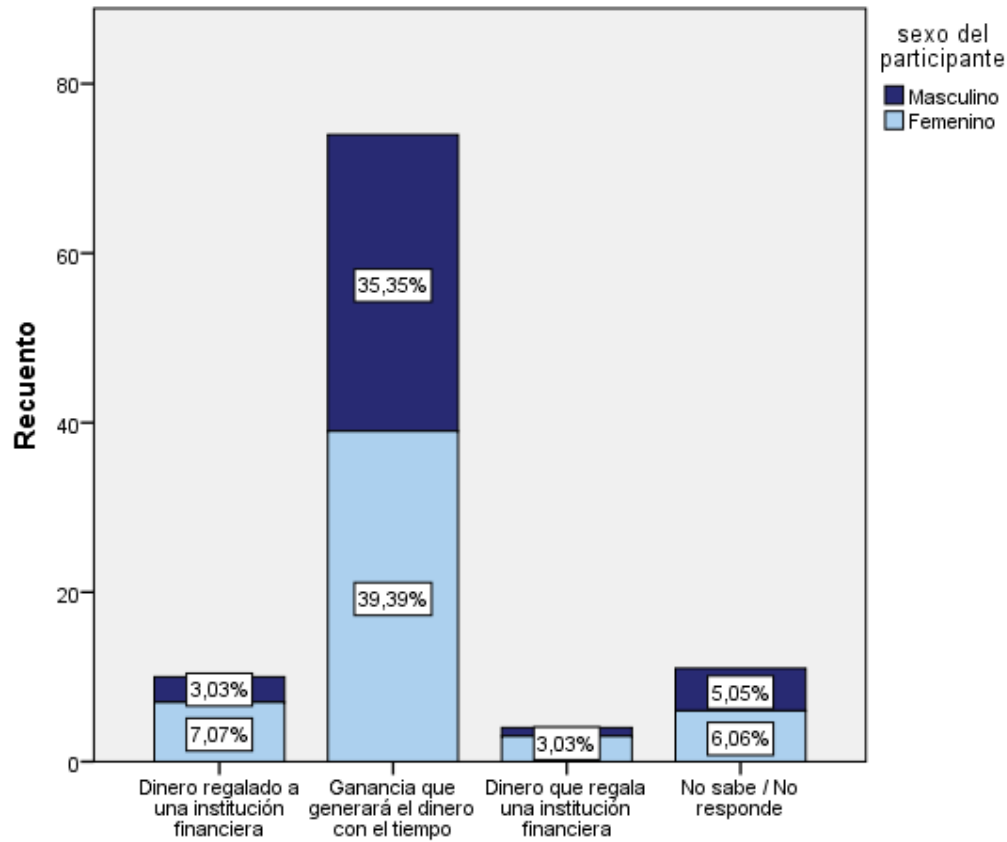
¿Cuál es su noción del significado de la tasa de interés?

	Frecuencia	Porcentaje
Dinero regalado a una institución financiera	10	10,1
Ganancia que generará el dinero con el tiempo	74	74,7
Dinero que regala una institución financiera	4	4,0
No sabe / No responde	11	11,1
Total	99	100,0

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

Gráfico 5

Noción de lo que significa la tasa de interés según sexo



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

1.1.2 Tarjeta de débito y crédito

La consulta realizada sobre el conocimiento que tienen los estudiantes sobre la tarjeta de débito generó como dato que un 92.9%, sabe que es una tarjeta de débito, mientras que un porcentaje mínimo afirmó no saber o no conoce sobre las tarjetas de débito. (7.1%). Esto es lo que se detalla en la tabla 11.

Tabla 11*¿Conoces qué es una tarjeta de débito?*

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	92	92,9
No	7	7,1
Total	99	100,0

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

En la tabla 12, se muestra el resultado referido a la consulta, si conocen o no que es una tarjeta de crédito el resultado obtenido fue bastante similar al de tarjetas de débito, pues del total de participantes el 96% sabe que es una tarjeta de crédito, mientras que un pequeño porcentaje de la muestra manifestó no tener conocimiento acerca de las tarjetas de crédito. (4%)

Tabla 12*¿Conoces qué es una tarjeta de crédito?*

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	95	96,0
No	4	4,0
Total	99	100,0

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

La pregunta realizada en relación con los beneficios que como estudiantes del área administrativo contable le ven al uso de las tarjetas de crédito, el 54.5% consideran que es un crédito del cual se puede hacer uso en caso de emergencia. Mientras que el 31.3% ven en las tarjetas de crédito una opción de pago más. Un porcentaje mucho

menor (11.1%), respondió que las tarjetas de crédito pueden verse como dinero extra con el cual se puede contar para algún gasto. Finalmente, sólo el 4% manifestó no saber acerca de los beneficios del uso de las tarjetas de crédito. Esto es lo que detalla la tabla 13.

Tabla 13

¿Cuáles son los beneficios de utilizar una tarjeta de crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Una forma de pago, más	31	31,3
Tengo un crédito que puedo utilizar en caso de emergencia	54	54,5
Tengo dinero adicional para algún gasto	11	11,1
No sabe / No responde	3	3,0
Total	99	100,0

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

4.1.4 Riesgo e inversión

La consulta realizada sobre si conocen cuál es la institución que tienen como función garantizar los depósitos en bancos, cooperativas y sociedades, permite establecer que un 42.4% consideran que esa función le compete al Banco Central de Reserva de El Salvador, mientras que el 27.3% identificó a la superintendencia del sistema financiero como la entidad responsable de este tipo de garantías. Sólo un 11.1% de los participantes considera que la función encargada de la garantía de depósitos en las instituciones bancarias y cooperativas es el Instituto de Garantía de Depósitos (IGD). Mientras que un 3% cree que esta función es competencia de otra entidad. Por último,

se puede observar en la tabla 14 que un porcentaje significativo de los encuestados (16.2%), desconoce cuál es la institución que debe cumplir con la función de garantizar los depósitos de los usuarios de bancos, cooperativas y sociedades.

Tabla 14

¿Cuál de las siguientes instituciones es la encargada de garantizar los depósitos en bancos, cooperativas y sociedad?

	Frecuencia	Porcentaje
Instituto de Garantía de Depósitos	11	11,1
Superintendencia del sistema financiero	27	27,3
Banco Central de Reserva	42	42,4
Otro	3	3,0
No sabe / No responde	16	16,2
Total	99	100,0

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

4.1.5 Canales electrónicos

El conteo de respuestas dadas por los participantes, relacionado con los canales electrónicos que conocen aparece en la tabla 15 y evidencia que es el cajero automático el más conocido (70.7%), seguido por las aplicaciones móviles (56.6%) y los Call Center (50.5%). En menor medida los estudiantes conocen acerca de las billeteras digitales (43.4%) y los kioscos electrónicos con un 33.3%. Respecto a los chatbot, los encuestados en su mayoría no tiene un conocimiento de estos, pues sólo un 8.1% manifestó conocer el uso de este tipo de software.

Tabla 15*Canales electrónicos que conoce el encuestado*

Canal electrónico	Respuesta	
	Nº	Porcentaje
ATM (Cajeros automáticos)	70	70,7%
Aplicaciones Móviles	56	56,6%
Kioscos electrónicos	33	33,3%
Call Center	50	50,5%
Billeteras digitales	43	43,4%
Chatbot	8	8,1%
No sabe / No responde	11	11,1%

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

Respecto al tema de criptomonedas, en la tabla 16 se muestra el resultado obtenido el cual refleja que la mayoría de los participantes en la encuesta manifiestan saber que saben que es una criptomoneda (88.9%), contra un 11.1% de estudiantes que no sabe que es una criptomoneda. Este dato resulta interesante por el hecho de la popularidad que tomó en los últimos años el tema de criptomonedas.

Tabla 16*¿Sabe qué es una criptomoneda?*

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	88	88,9
No	8	8,1
No sabe / No responde	3	3,0
Total	99	100,0

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

La tabla 17 muestra el análisis de la pregunta sobre los tipos de criptomonedas que conocen los estudiantes destaca al bitcoin como la criptomoneda más conocida (92.9%), esto sustenta en cierta manera la popularidad que tiene esta moneda, muy por debajo se encuentra la moneda Ethereum con un 16.2%. Respecto a otras criptomonedas existentes poco o nada son conocidas para el caso Tether USDt es conocida por una minoría (6.1%), al igual que BNB (6.1%). De los participantes un 8.1% manifestó conocer otro tipo de criptomoneda y solo el 5.1% dice no conocer nada al respecto.

Tabla 17

Tipo de criptomoneda que el estudiante conoce

Criptomoneda	Respuesta	
	Nº	Porcentaje
Bitcoin	92	92,9%
Ethereum	16	16,2%
Tether USDt	6	6,1%
BNB	6	6,1%
Otra	8	8,1%
No sabe / No responde	5	5,1%

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

El resultado mostrado en la tabla 18, se refiere al conocimiento que los participantes tienen sobre el uso de una billetera digital y resulta interesante, pues si bien la mayoría sabe que es una criptomoneda o conoce sobre ellas, no sucede lo mismo con el uso de las Wallet, pues sólo el 64.6% afirmó conocer al respecto. Mientras que un 29.3% no sabe cuál es el uso de una billetera digital, los resultados reflejan también que un 6.1% no sabe que es una Wallet.

Tabla 18*¿Conoce cuál es el uso de una billetera digital (Wallet)?*

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	64	64,6
No	29	29,3
No sabe / No responde	6	6,1
Total	99	100,0

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

Como parte de las preguntas formuladas a los participantes, se consultó sobre el interés por aprender sobre el uso de las criptomonedas, los resultados se muestran en la tabla 19 y nos aportan que un 84.8% si tiene interés por conocer y aprender sobre este tema, mientras que una minoría manifiesta no contar con ningún interés por este tipo de temática, de igual manera un 4% de los encuestados prefirió no tomar postura sobre el tema.

Tabla 19*¿le interesaría aprender sobre uso de criptomonedas?*

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	84	84,8
No	11	11,1
No sabe / No responde	4	4,0
Total	99	100,0

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

4.1.6 Presupuesto

Referido al manejo de un control de gastos por parte de los encuestados o por parte de los miembros de su familia se puede constatar que más de la mitad de los participantes afirma que si llevan un control de gastos (56.6%), sin embargo, hay un porcentaje significativo que manifestó no tener un control de los gastos. Además, un 4% prefirió no responder o expresar no saber nada al respecto. Lo anterior se detalla en la tabla 20

Tabla 20

¿Lleva un control de gastos?

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	56	56,6
No	39	39,4
No sabe / No responde	4	4,0
Total	99	100,0

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

Un aspecto relevante al analizar los resultados sobre la valoración de los participantes de la importancia de crear un plan de ingresos y gastos familiares es que un alto porcentaje sostiene que si es importante (88.9%) y sólo una minoría (9.1%), expresa que no es indispensable un plan de ingresos y gastos familiares o no emitió su opinión al respecto (2%), véase la tabla 21. Estos datos sustentan en gran medida la importancia que dan al tema de control de los gastos familiares.

Tabla 21

¿Considera que es indispensable la creación de un plan de ingresos y gastos para nuestras familias?

	Frecuencia	Porcentaje
--	-------------------	-------------------

Sí	88	88,9
No	9	9,1
No sabe / No responde	2	2,0
Total	99	100,0

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

El dato relevante mostrado en la tabla 22, está relacionado con el conocimiento de los estudiantes sobre elaboración de presupuestos se advierte que la mayoría sabe cómo elaborar un plan de gastos para el uso que hará del dinero, pues un 78.8% afirma esto. Sin embargo, un porcentaje significativo no sabe cómo elaborar un presupuesto (15.2%) y otros prefirieron no decantarse sobre si saben o no saben hacer un plan de gastos (6.1%), lo cual sirve de sustento para el objetivo que persigue el proceso de investigación.

Tabla 22

¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear en qué utilizará su dinero?

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	78	78,8
No	15	15,2
No sabe / No responde	6	6,1
Total	99	100,0

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en temas de educación financiera.

Los datos mostrados en cada una de las tablas y gráficos, describen algunos aspectos importantes sobre el conocimiento que tienen los participantes sobre conceptos

básicos en el área financiera, esto sirve de referente para constatar la necesidad de incorporar de forma sistemática la educación financiera en la formación de los estudiantes del bachillerato técnico administrativo contable, pues uno de los objetivos del presente estudio ha sido precisamente diagnosticar en cierta medida cuáles son algunos de los conocimientos que poseen los estudiantes del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger que estudian un bachillerato cuyo programa tiene algún grado de relación con temas de educación financiera.

La revisión de la información proporcionada por los participantes a través de las encuestas y mostrada en esta primera parte de presentación de resultados, da un panorama general sobre el conocimiento que tienen los participantes de la mayor parte de los productos financieros que les fueron consultados, además por el tipo de bachillerato que cursan los estudiantes, afirman conocer sobre el cálculo de intereses, interés compuesto y sobre la elaboración de presupuestos. Un punto importante es que casi la totalidad de los encuestados manifestaron su interés por aprender sobre criptomonedas y consecuentemente sobre el uso de billeteras digitales.

4.2 Estrategias metodológicas para la formación en educación financiera

El análisis cualitativo de la información proporcionada por los expertos en currículo y educación financiera por medio de las entrevistas proporciona en primera instancia cuatro categorías generales referidas a: estrategias para formación en educación financiera, contenidos financieros necesarios, beneficios de la educación financiera y desafíos para la educación financiera. A partir de estas categorías surgen las subcategorías que se describen por medio de tablas y gráficas, las cuales se detallan a continuación.

4.2.1 Factibilidad

La consulta realizada con el experto en currículo y el experto en educación financiera acerca de la importancia de incluir en la formación académica de los estudiantes de bachillerato, temas sobre productos y servicios ofrecidos por la banca, permitió identificar que estos lo consideran positivo, pues hay cierto grado de vinculación de estas temáticas con el programa desarrollado en el bachillerato administrativo contable. El conocimiento sobre productos como las tarjetas de crédito y débito es necesario, además este tipo de conocimiento les da a los estudiantes nociones sobre temas y procesos financieros útiles en el ámbito laboral para el cual los estudiantes se están formando. Al respecto, las reflexiones de los expertos se exponen en la tabla 23.

Tabla 23

Valoraciones de expertos y docentes sobre la implementación de la educación financiera.

Percepciones de Expertos	Percepciones de Docentes
<i>“Lo considero así porque el área de estudio de este bachillerato está ligado al área financiera, por allí se puede hacer la vinculación. Por lo que, en mi opinión, no se dificultaría encontrar un espacio en el que se pueda introducir la temática de la educación financiera” (Entrevista personal, experto en currículo, 30 de septiembre 2023).</i>	<i>“Es bueno que conozcan sobre estos temas” (Entrevista personal, Docente 1, 12 de octubre 2023)</i>
<i>“Considero que, en este nivel educativo, sí, porque si bien anteriormente te dije que era mejor si retrocedíamos unos cuantos años atrás, no puedo dejar de lado la realidad del país, la cual todavía tienen iniciativas un poco rudimentarias para la actualidad, y también hay que considerar que para muchos jóvenes está será una etapa próxima al ingreso a su vida laboral” (Entrevista personal,</i>	<i>“Si, es necesario sobre todo que sepan sobre tarjetas de crédito y tasas de interés.” (Entrevista personal, Docente 2, 12 de octubre 2023)</i>

experto en educación financiera, 10 de septiembre 2023).

“Si, más que todo el manejo de los productos, beneficios y desventajas al manejar inadecuadamente estos productos” (Entrevista personal, Docente 3, 12 de octubre 2023)

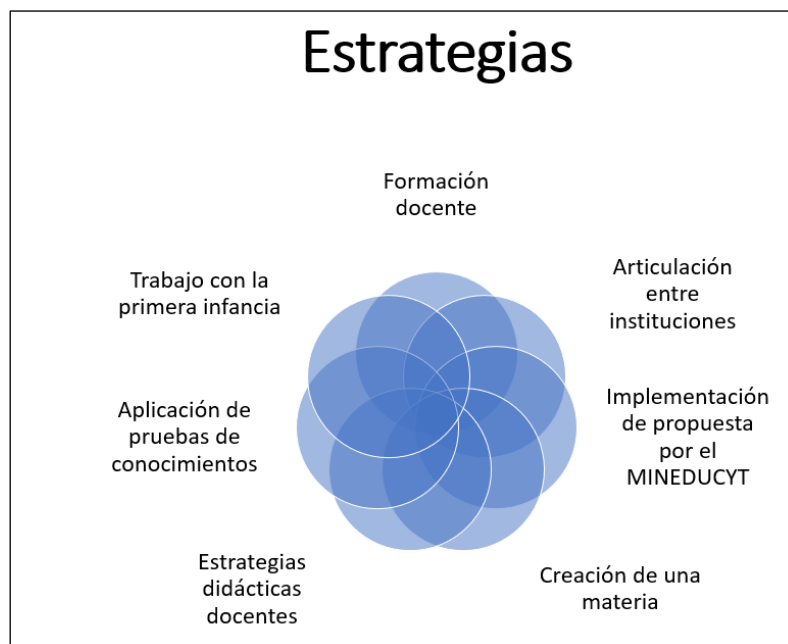
“Si, porque se desconocen muchos procesos para la obtención de los beneficios que ofrecen al igual que si alguno de los jóvenes tiene la oportunidad de forma parte del personal de una institución bancaria conoce lo básico” (Entrevista personal, Docente 4, 13 de octubre 2023)

“Es importante que los alumnos conozcan del manejo de servicios financieros, cobro de intereses y manejo de servicios financieros” (Entrevista personal, Docente 5, 13 de octubre 2023)

La valoración de los expertos respecto a las estrategias metodológicas necesarias para desarrollar una formación pertinente sobre educación financiera con los estudiantes del nivel de bachillerato, dio importantes insumos, pues si bien el presente estudio busca hacer una descripción de cómo incorporar la educación financiera en educación media, una de las valoraciones obtenidas es que este tipo de formación puede desarrollarse desde la formación inicial, además surge la idea de sistematizar la formación en materia financiera por medio de una asignatura específica o también puede pensarse en iniciativas que surjan del MINEDUCYT en coordinación con otras instituciones que puedan servir de apoyo. La figura 1, muestra con detalle tales estrategias.

Ilustración 1

Estrategias para la formación en educación financiera según expertos y docentes



En relación con la pregunta hecha a los participantes, (expertos y docentes), sobre el conocimiento de experiencias de formación sobre educación financiera, que pudiesen ser implementadas en el Instituto Nacional Walter Deininger, la valoración de los participantes se detalla a continuación.

4.2.2 Experiencias ya desarrolladas sobre educación financiera según docentes

“Hemos tenido algunas charlas muy interesantes de parte del Banco Central de Reserva, sobre todo en temas de microempresas y conocer sobre los gastos hormiga. Además, se les habla sobre el manejo de operaciones financieras” (Entrevista personal, Docente 1, 12 de octubre 2023)

“Básicamente las charlas que da el banco central de reserva y algunas cooperativas que orientan a los estudiantes en temas de cooperativismo, ese tipo de

experiencias son valiosas para ellos.” (Entrevista personal, Docente 2, 12 de octubre 2023)

“Capacitaciones “capacítate para el empleo” de la fundación Carlos Slim, sobre todo en temas financieros.” (Entrevista personal, Docente 3, 12 de octubre 2023)

“Si, hay algunas financieras que llevan a cabo talleres sobre temas financieros y sobre emprendedurismo que pueden gestionarse para que sean impartidos en el instituto.” (Entrevista personal, Docente 5, 13 de octubre 2023)

Los docentes participantes destacaron el apoyo que reciben del Banco Central de Reserva y de algunas cooperativas mediante el desarrollo de charlas a estudiantes en las cuales se abordan temáticas que están relacionadas con la formación de estos. Todos coincidieron en que este tipo de actividades son importantes y que le aportan un valor agregado al proceso formativo de los jóvenes. Además, se hizo mención del uso de plataformas digitales como la denominada “capacítate para el empleo” de la fundación Carlos Slim, la cual también sirve como soporte al proceso de aprendizaje que se desarrolla en el Instituto Nacional Walter Thilo Deininger.

4.3 Contenidos financieros necesarios en la formación de estudiantes.

Las entrevistas aplicadas tanto a expertos como a docentes que imparten clases en el bachillerato administrativo contable del Instituto Nacional Walter Deininger permiten definir algunos contenidos que se consideran esenciales al incorporar de forma sistemática la educación financiera en la formación de los bachilleres, estos resultados corresponden al tercer objetivo de la presente investigación. Estos temas han sido propuestos tanto por el experto en educación financiera, el experto en currículo y por los docentes participantes. Si bien algunos de estos temas son desarrollados en el actual

programa de estudios del bachillerato administrativo contable, a través de la indagación llevada a cabo han surgido nuevas temáticas que son de actualidad y de interés para los estudiantes, estas se detallan en la figura 2.

Ilustración 2

Opinión de expertos y docentes sobre temas para la formación en Educación financiera



La lista de contenidos que surge del aporte dado por los expertos participantes, hace referencia a temas que deben ser incluidos al formular una propuesta de formación en educación financiera con estudiantes del nivel de bachillerato, algunos de estos temas como: Gastos, retenciones, tasas de interés, código de trabajo, planilla de sueldos y finanzas comerciales, forman parte del programa vigente del bachillerato administrativo contable, pero la valoración dada por los expertos es que debe potenciarse la aplicación de tales conocimientos en contextos reales. Por otro lado, surgen contenidos como: finanzas personales, banca en línea, seguridad en línea y uso de tarjetas de crédito y débito que no están integrados en el plan de estudio del bachillerato administrativo

contable, pero que son de utilidad y muy necesarios dadas las condiciones actuales en el ámbito financiero. La propuesta temática busca por tanto lograr una alfabetización e inclusión financiera desde la mirada de los expertos.

4.4 Beneficios de la incorporación de la educación financiera.

Además de los contenidos, el aporte de los expertos y docentes nos permite establecer algunos de los beneficios que conlleva incorporar la educación financiera en el nivel de bachillerato, dando respuesta a lo propuesto en el cuarto objetivo definido para el presente estudio. Estos insumos surgieron a partir de las preguntas realizadas a los participantes acerca de la utilidad práctica que puede tener conocer y manejar información de tipo financiero y sobre cuál es el principal beneficio que tendrían los estudiantes del nivel de bachillerato si logran alfabetizarse financieramente. Las imágenes y gráficos que se presentan muestran con más detalle los resultados.

4.5 Importancia de la educación financiera según expertos en currículo y en educación financiera

“Sería muy útil incorporar la educación financiera en la formación académica de los estudiantes de bachillerato de El Salvador. Que los estudiantes conozcan y comprendan los conceptos que se usan más comúnmente en transacciones financieras les puede ayudar a tomar decisiones razonadas en la gestión de sus finanzas” (Entrevista personal, experto en currículo, 30 de septiembre 2023).

“Para mí sería un “Boom”, ya que dentro del sistema educativo no está muy profundizado, por ejemplo, en la institución donde trabajo llegan a abrir cuentas

(estudiantes que han recibido el DUI por primera vez), pero nadie les enseña sobre el sistema de ahorros, como manejar las finanzas, qué son los gastos, Por lo que para mí sería muy bueno esta iniciativa, ya que se rompería un aspecto cultural”. (Entrevista personal, experto en educación financiera, 10 de septiembre de 2023).

El aporte dado por los expertos destaca la utilidad y novedad que implicaría incorporar la educación financiera en la formación de los estudiantes en el nivel de educación media. Además, ven como positivo profundizar en este tipo de contenidos y que se enseñe a los estudiantes contenidos que sean de utilidad práctica y que les proporcione a los jóvenes un conocimiento más pertinente en materia financiera. Para el experto en educación financiera la iniciativa de incluir la EF en el currículo resulta algo innovador.

Ilustración 3

Consenso sobre principales beneficios del abordaje de la educación financiera en el currículo de educación media



Los beneficios que los expertos consideran que se derivan de la incorporación de la educación financiera en el nivel de bachillerato están enfocados al bienestar personal principalmente, pues desde su óptica es útil la comprensión de conceptos financieros y lo vinculan con la toma de decisiones razonadas por parte de los estudiantes, un desempeño laboral más eficiente y una mayor estabilidad económica, se agrega como beneficio la reducción de la mala praxis fiscal como consecuencia de una adecuada formación en materia financiera.

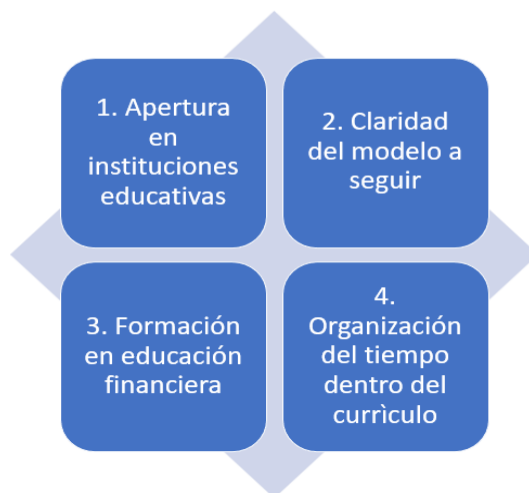
4.6 Desafíos para la implementación de la educación financiera.

Otro elemento importante que surgió a partir de la pregunta formulada a expertos y docentes sobre ¿Qué condiciones son necesarias, en los centros educativos, para el abordaje de la educación financiera?, permitió establecer algunos puntos medulares que pueden considerarse como desafíos en la incorporación de la educación financiera en el contexto escolar y particularmente en el caso del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger. Tales aspectos son presentados en la figura 4.

Ilustración 4

Consenso sobre los principales desafíos para la implementación de la educación financiera

Desafíos



Los principales desafíos que perciben tanto expertos como docentes en relación a la incorporación de la educación financiera se resumen en cuatro aspectos. La necesidad de una mayor apertura por parte de las instituciones educativas, tener claro cuál sería el modelo de educación financiera que se quiere desarrollar, brindar una formación a previa a los docentes y reorganizar los tiempos en el currículo, pues se asume que la formación en EF sea de forma paralela al desarrollo de los temas del programa o sea incluida en la carga académica de los jóvenes conlleva la inversión de un tiempo adicional para su ejecución.

Los datos obtenidos de la aplicación de las encuestas han sido presentados de forma descriptiva en el presente capítulo y constituyeron un insumo importante para la discusión, en la cual se hace un contraste con algunas de las teorías que fundamentan el presente estudio. De igual manera los aportes dados por los participantes en calidad

de expertos y por los docentes fundamentan el análisis, la discusión de resultados y las conclusiones que fueron formuladas.

4.7 Discusión de resultados

Al constatar la información recopilada en las encuestas y que sustentan lo expresado en el primero de los objetivos del presente estudio, se puede afirmar que con relación al concepto de ahorro que maneja la mayor parte de los participantes, se advierte que estos tienen un conocimiento del ahorro y que, según el sustento teórico del presente estudio, esto supone la adquisición de un patrón cultural que resulta útil en la práctica cotidiana de las personas. Entender el ahorro como una parte del dinero que se gana y se recibe y que no tiene como destino gastarse de forma inmediata o considerar abrir una cuenta bancaria para guardar dicha parte del ingreso, conlleva una cultura de ahorro.

En lo que respecta al conocimiento que los estudiantes afirman tener sobre el cálculo del interés compuesto, esto tiene como respaldo, el hecho que los participantes encuestados tienen alguna formación en áreas afines a la educación financiera. Además, dado que el enfoque pedagógico del programa de estudio del bachillerato técnico administrativo contable está basado en el constructivismo es comprensible que los participantes hayan adquirido nuevas habilidades cognitivas producto de las experiencias de aprendizaje desarrolladas en el Instituto Nacional Walter Deininger.

En relación con el conocimiento acerca de los préstamos y requisitos que deben cumplirse para realizarlos, se advierte que hay una noción bastante clara de lo que este rubro representa, sin embargo, es pertinente fortalecer este tipo de contenidos para potenciar las habilidades y competencias del estudiante, enfrentándolo a experiencias

reales como parte de su proceso formativo, lo cual está sustentado por el aprendizaje experiencial que debe ser llevado a cabo en la formación técnica.

La adquisición de nuevos conocimientos relacionados con la educación financiera tales como: uso de canales electrónicos, tarjetas de crédito y débito implican una sistematización de los mismos, pues si bien los datos registrados en las encuestas reflejan cierto grado de conocimiento por parte de los participantes, es posible profundizar y consolidar este conocimiento a través de la planificación apropiada de actividades, las cuales pueden sustentarse por medio de las etapas de aprendizaje experiencial propuesto por David Kolb y que forman parte del fundamento teórico del presente estudio.

Uno de los contenidos que resultó ser de interés para los participantes es el de criptomonedas, pues a pesar de que hubo un alto porcentaje que expresó conocer sobre este tema, tienen el interés por aprender acerca del uso de este tipo de activo. Además, un buen porcentaje no sabe sobre el uso de las billeteras digitales, por tanto, el desarrollo sistemático de tales contenidos está en concordancia con el planteamiento de algunos autores que consideran importante incorporar la educación financiera en el contexto escolar como estrategia de alfabetización e inclusión financiera.

En relación al tema de presupuestos, es oportuno indicar que hay módulos en el plan del bachillerato técnico administrativo contable que desarrollan el tema de presupuestos operativos de la empresa, sin embargo al analizar los proporcionados por la encuesta, se tiene un alto porcentaje de participantes que considera indispensable crear planes de ingresos y gastos familiares, una cantidad menor afirman llevar un control de ingresos y gastos y por el contrario algunos manifestaron no saber cómo hacer un

presupuesto. Esto es un insumo valioso, pues no tener un conocimiento claro y preciso sobre el uso y la utilidad que tienen los presupuestos en diferentes contextos implica un riesgo financiero a nivel personal como familiar. Tal como lo advierten algunos teóricos, el beneficio que ofrece un presupuesto es el de poder controlar la situación financiera en las múltiples actividades en que está implícito el manejo de recursos financieros. (Olmedo I, 2009)

Los puntos en la presente discusión están sustentados por la información de carácter cuantitativo recopilada mediante los formularios de encuesta y hacen referencia al diagnóstico sobre parte del conocimiento que posee el grupo de estudiantes participantes en este estudio sobre temas de educación financiera.

Respecto a las estrategias metodológicas que se requieren para desarrollar la formación en educación financiera de los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción administrativo contable, hay algunas valoraciones que pueden hacerse. Si bien los expertos consideran que es viable incorporar la educación financiera como parte de la formación en el bachillerato administrativo contable, no se presenta una estrategia concreta de implementación sino más bien se establecen condiciones necesarias para llevar a cabo el proceso de incorporación de la educación financiera. Tales condiciones mencionan la importancia de la formación docente, así como la articulación con otras instituciones que puedan apoyar este proceso formativo.

Otras de las estrategias que surgen de la opinión de los expertos es la implementación por parte del MINEDUCYT de iniciativas de formación en educación financiera o incluso proponen agregar una nueva asignatura a la carga académica del bachillerato. Ahora bien el análisis que se hace a partir de los resultados pone en

evidencia la necesidad de precisar un poco más sobre aspectos metodológicos, pues a pesar de que se tiene como fundamento la pedagogía del constructivismo, el aprendizaje por descubrimiento y el aprendizaje significativo, teorías que en cierta medida dan soporte al programa actual del bachillerato técnico administrativo contable, esto no configura ninguna propuesta metodológica concreta para la formación en educación financiera, el desarrollo de charlas, capacitaciones y talleres sobre temas financieros constituyen las experiencias concretas en las que docentes y estudiantes han participado. Todo lo anterior respalda lo expresado en el segundo objetivo de la investigación.

Las valoraciones del experto en currículo, como del experto en temas financieros, permitieron obtener resultados concretos que dan respuesta al tercer objetivo propuesto, pues aportan una base de contenidos financieros que organizados apropiadamente, pueden ser desarrollados con estudiantes del nivel de educación media, tal como lo expresan algunos autores, la inclusión de la educación financiera en el nivel de bachillerato ayuda a mejorar los conocimientos financieros y consecuentemente una adecuada toma de decisiones, (Moreno et al, 2017). Al hacer una revisión detallada de los temas sugeridos por los expertos, se puede constatar que algunos son de interés para los estudiantes, tal es el caso del tema criptomonedas y las finanzas personales; otros contenidos figuran entre las temáticas del programa de estudio del bachillerato administrativo contable, sin embargo la definición del tipo de contenidos está basada en la utilidad e importancia que estos tienen en procesos y operaciones financieras a las cuales los estudiantes podrían acceder con un mayor grado de conocimiento, sobre esto último algunos estudios previos afirman que la EF, transmite conocimientos y desarrolla

habilidades orientadas a lograr en las personas cambios en la manera de administrar sus recursos financieros. (Gómez Soto, 2009).

Al momento de analizar el cuarto de los objetivos, para establecer los beneficios que tiene incorporar educación financiera en el bachillerato técnico vocacional, opción administrativo contable, de acuerdo a la opinión del experto en currículo Nacional mencionó la importancia de que el estudiante conozca conceptos que se usan en transacciones financieras, ya que esto le ayudará en su desempeño cotidiano, pues tal como lo expresan algunos autores, la educación financiera tiene un impacto positivo en las personas que la reciben (Córdova Gallegos, 2022), por lo tanto se valora como positivo y útil desarrollar un proceso de formación académica en materia de finanzas, pues proporcionaría a los participantes conocimientos que puede llevar a la práctica diferentes ámbitos de la vida de las personas. Sin embargo, a pesar de ser vista como una iniciativa novedosa e interesante, la incorporación de la educación financiera implica ciertos desafíos, los cuales fueron señalados por los expertos que participaron de este estudio. Estos aportes son buenos en el sentido de señalar las implicaciones que conlleva para las instituciones educativas incluir la EF, en la formación académica de los estudiantes, sobre esto los expertos destacan el beneficio en el ámbito personal y laboral, también es importante señalar que la educación financiera se muestra como un instrumento útil para impulsar una mejor administración de los recursos al interior de los hogares, esperando que pueda, eventualmente, traducirse en un incremento de su propensión al ahorro (Gómez Soto, 2009).

CONCLUSIONES

1. Los resultados obtenidos sustentan el primer objetivo de la investigación, pues fue posible diagnosticar en los estudiantes el conocimiento que tienen sobre algunos temas afines a la educación financiera, si bien los participantes conocen sobre el cálculo de intereses, elaboración de presupuestos y estados financieros, no poseen un conocimiento sólido acerca de productos financieros y uso de canales electrónicos, además manifestaron su interés por aprender sobre criptomonedas lo cual implica también el tema del uso de billeteras digitales, contenido del cual los participantes expresaron no tener un conocimiento específico.
2. En lo que respecta a la descripción de las estrategias metodológicas que constituyó el segundo objetivo sobre el cual se trabajó, se puede concluir que no se tienen estrategias particulares que sean propias de la educación financiera sino más bien que las propuestas formativas existentes tienen como soporte modelos como el aprendizaje significativo, aprendizaje experiencial, aprendizaje basado en proyectos, en relación al aporte dado por los expertos sobre el componente metodológico lo que pudo obtenerse fue una serie de condiciones que deben de tomarse en cuenta al realizar una incorporación de la educación financiera en el nivel de bachillerato, entre las cuales se puede citar: formación docente, coordinación con instituciones de apoyo, considerar la educación financiera como una nueva asignatura y en lo posible iniciar este tipo de formación con los niños que están en los niveles primarios.
3. El estudio llevado a cabo, permitió lograr establecer algunos de los contenidos que se consideran útiles y necesarios en la formación en educación financiera esto concretiza

lo que se definió en el tercer objetivo, pues los expertos propusieron diecinueve contenidos algunos ya forman parte del plan de estudio del bachillerato administrativo contable y otros son temas de mayor actualidad o aplicación cotidiana, entre ellos se pueden destacar: banca en línea, sistema de ahorros, criptomonedas y seguridad en línea. Estos a juicio de los expertos son temas esenciales y de uso cotidiano sobre los cuales deben tener conocimiento los egresados de bachillerato.

4. Finalmente los resultados logrados y que corresponden al cuarto objetivo de este estudio, referido a los beneficios de incorporar la educación financiera en la formación de los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción administrativo contable, del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger, la conclusión que surge tiene que ver con la utilidad en el ámbito personal y la posibilidad de adquirir nuevas competencias para el ámbito laboral, pues los expertos participantes destacan cinco aspectos prioritarios producto de una educación financiera, estos son: toma de decisiones razonadas, comprensión de conceptos financieros, eficiente desempeño laboral, reducción de mala praxis fiscal y mayor estabilidad económica para quienes sean formados en materia financiera.

RECOMENDACIONES

2. A partir de los resultados del presente estudio, se recomienda a las autoridades del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger la organización de bloques de contenido sobre educación financiera, los cuales pueden ser incorporados de forma sistemática en la formación de los estudiantes del bachillerato administrativo contable. Los bloques sugeridos deben orientarse a las finanzas personales a fin de brindar a los estudiantes una mayor competencia en esta área del conocimiento. El primer bloque propuesto deberá de abordar temas tales como: Gastos, sistema de ahorros, uso de tarjetas de débito y crédito, banca en línea, así como la seguridad en línea, un segundo bloque puede abordar temáticas tales como: inversiones, tasas de interés emprendimiento, código de trabajo y bolsa de valores. Tales contenidos pueden ser desarrollados de forma paralela al desarrollo curricular de los temas propios del bachillerato y pueden ser presentados en dos módulos de estudio.

3. Se propone además una recomendación para los docentes del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger orientada a profundizar en el tema de metodología y estrategias de aprendizaje específicas sobre educación financiera, algunas que se pueden citar son: aprendizaje basado en proyectos, aprendizaje basado en problemas, talleres y simulaciones, esto debido a que al hacer una revisión de las teorías existentes y las propuestas metodológicas desarrolladas en la literatura actual no muestran formas concretas de abordar la educación financiera y por tanto hay un campo importante sobre el cual se puede desarrollar otros procesos de investigación. Es importante señalar que

la concreción de un adecuado proceso de incorporación de la educación financiera en el nivel de educación media debe estar sustentado por un componente metodológico que ayude a potenciar las habilidades de los estudiantes involucrados en este tipo de iniciativas de formación.

REFERENCIAS

- Alarcón Leudo, G. (2017). Finanzas particulares: una aproximación a la cultura del ahorro. *Lecturas críticas*, 36. Doi: <https://doi.org/10.16925/greylit.2364>
- Balcazar Nava, P., González, N., Gurrola Peña, G., & Chimal, A. (2002). *Investigación Cualitativa*. Universidad Autónoma del Estado de México.
- Banco Central de Reserva (2022). *Educación Financiera en El Salvador*.
<https://www.bcr.gob.sv/documental/Inicio/vista/422ab3d5854b690e744c4b8375a1145e.pdf>
- Barbosa Castañeda, L. (2019). *Planificación económica para la vejez en México: la incidencia de la educación financiera* [Tesis de posgrado, Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales sede académica en México].
<http://flacso.repositorioinstitucional.mx/jspui/handle/1026/299>
- Blanco Durán, A. (2020). *Propuesta metodológica de educación financiera para estudiantes del grado undécimo del colegio Integrado Pedro Santos de Pinchote*. [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma de Bucaramanga].
- Comité Económico y Social Europeo (2011). *Educación financiera para todos: estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*,
<https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>.
- Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera (2022). *Estrategia Nacional de Educación Financiera El Salvador*. https://cdn.inclusionfinanciera.gob.sv/wp-content/uploads/2022/10/ENEF-EI-Salvador_compressed-1.pdf

Constitución de la República de El Salvador (1983, 20 de diciembre). Asamblea Legislativa.

<https://www.asamblea.gob.sv/sites/default/files/documents/decretos/69A06B07-4F30-4F0E-8FB1-D664A3E6D8CC.pdf>

Córdova Gallegos, E. & Martínez Prats, G. (2022). La educación financiera en México: importancia e inclusión. *Ciencias de la Documentación*, 8(1), 29-37.

Decreto N° 28 (2019, 18 de octubre). Centro de Documentación Judicial.

<https://www.jurisprudencia.gob.sv/DocumentosBoveda/D/2/2010-2019/2019/10/D859D.PDF>

Domínguez Martínez, J. (2017). Los programas de educación financiera: aspectos básicos y referencia al caso español. *Revista electrónica sobre la enseñanza de la Economía Pública*, (20). 19-60.

Domínguez Martínez, J. (2019). Los propósitos de la educación financiera [Congreso]. *Educación Financiera para una sociedad en transformación*, Málaga, España.

<https://blog.edufinet.com/ii-congreso-de-educacion-financiera-de-edufinet/>

Domínguez Martínez, M. (2013). Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria, 25(1). <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=18112179017> escuela actual. *Revista Electrónica de Investigación e Innovación Educativa y Socioeducativa*, 3(1). 29-50.

Finanzas Para Todos (2022). *Plan de Educación Financiera 2022-2025*.

https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/Planeducacionfinanciera_22_25es.pdf

Fuentes Monroy, C., (2012). *La educación financiera en los programas educativos de El Salvador*. [Tesis de posgrado, Universidad de El Salvador]. Universidad de El Salvador Sistema Bibliotecario.

<https://ri.ues.edu.sv/id/eprint/17519/1/50108723.pdf>

García, N., Grifoni, A., López, J. & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas*. Banco de Desarrollo de América Latina. [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)

[education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)

Gómez-Soto, F. (2009). Educación financiera: retos y lecciones a partir de experiencias

Gonzalo, M. (SF). Metodología y Técnicas de Diseño y Realización de Encuestas en el Área Rural, 39-50

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. , & Baptista Lucio, M. (2014).

Metodología de la investigación. MC GRAW HILL.

Katayama Omura, R. (Ed). (2014). *Introducción a la investigación cualitativa:*

Fundamentos, Métodos, Estrategias y Técnicas. Fondo Editorial de la UIGV.

Lamadrid Bazán, J., De la Torre Torres, O., & Alfaro-Calderón, G. (2021). Educación financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science. *Inquietud Empresarial*, 21(2), 35-49. <https://doi.org/10.19053/01211048.11475>

Ley General de Educación (2011, 03 de junio). Asamblea Legislativa.

<https://www.mined.gob.sv/download/ley-general-de-educacion/>

Lopera Echavarría, J., Ramírez Gómez, C., Zuluaga Aristazábal, M. & Ortiz Vanegas, J., (2010). El método analítico como método natural. *Nómadas. Critical Journal*

of Social and Juridical Sciences, 25(1).

<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=18112179017>

Lusardi, A. & Wallace, D. (2013). Financial Literacy and Quantitative Reasoning in the High School and College Classroom. *Digital Commons. 6(2)*. DOI:

<http://dx.doi.org/10.5038/1936-4660.6.2.1>

Ministerio de Educación Ciencia y Tecnología (S.F.). *Bachillerato Técnico Vocacional Administrativo Contable*.

Moreno, J. (2021). *Educación económica y financiera, una propuesta pedagógica aplicada a la cotidianidad en la educación media*. [Tesis de pregrado, Universidad Pedagógica Nacional UPC].

Negocios. (65), 123-144 <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007>

Olmedo Figueroa, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de*

Quispe Palma, D. (2017). *La educación financiera y su influencia en la morosidad en cmac piura agencia lima en el 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo].

Ramos Hernández, J., García Santillán, A. & Moreno García, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *La Psicología Hoy: Retos, Logros Y Perspectivas De Futuro*.

<https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>.

Reguero Santos, M. (2015). *La Teoría de las Inteligencias Múltiples aplicada a la enseñanza de Educación Financiera en Economía de 1º de Bachillerato*. [Tesis de maestría, Universidad de Valladolid].

Reguero Santos, M. (2015). *La Teoría de las Inteligencias Múltiples aplicada a la enseñanza de Educación Financiera en Economía de 1º de Bachillerato*. [Tesis de maestría, Universidad de Valladolid].

representativas en el mundo. *Enbreve*.

<https://repositorio.iep.org.pe/handle/IEP/1054>

Roa, M. (2013). Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad. *Lecturas críticas*, 121-146.

Roa, M., Masmela, G., García Bohórquez, N., & Rodríguez Pinilla, D. (2014). *Educación e Inclusión Financieras en América Latina y el Caribe Programas de los bancos centrales y las superintendencias financieras*. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.

Rodríguez, M. (2011). La teoría del aprendizaje significativo: una revisión aplicable a la

Romero Trenas, F. (2009). Aprendizaje significativo y constructivismo. *Revista Digital para Profesionales de la Enseñanza*.

Roque Hernández, C., Rivas de Martínez, P., & Castellanos Portillo, s., (2017). *Análisis de los principales factores que influyen en el rendimiento académico de los estudiantes que pertenecen al departamento de matemática de la universidad de el salvador facultad multidisciplinaria de occidente*. [Tesis de pregrado, Universidad de El Salvador].

Sandoval Casilimas, C. (2002). *Investigación Cualitativa*. Instituto Colombiano para el Fomento de la Educación Superior.


Valdez Alejandro, F. (2012). Teorías educativas y su relación con las tecnologías de la información y de la comunicación (TIC) [Congreso]. *Áreas de investigación: Educación en contaduría, administración e informática*, México.

<https://clea.edu.mx/biblioteca/files/original/88d9d6779a5aab4815e05f82a90a4c7d.pdf>

Zapata Lambraño, G. (2020). *Manual de finanzas personales*. [Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia].

ANEXOS

ANEXO 1. ENTREVISTA PARA EXPERTOS Y DOCENTES

	Universidad de El Salvador Maestría en métodos y técnicas de investigación social
Guía de entrevista para expertos y docentes	
Tema: Incorporación de la educación financiera en la formación académica de los estudiantes del bachillerato técnico administrativo - contable del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023.	

Objetivos:

1. Definir los tipos de contenidos financieros que se requiere desarrollar con los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción asistencia contable, del instituto nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023.
2. Establecer qué beneficios tiene incorporar la educación financiera en la formación académica de los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción asistencia contable, del instituto nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023.

Indicación general.

La naturaleza de la presente entrevista es estrictamente académica y su finalidad es recopilar información tanto de expertos en el área financiera y de currículo, así como de docentes especialistas que imparten clases a estudiantes del bachillerato técnico

opción administrativa contable, relacionada con los tipos de contenidos que se requiere desarrollar en materia de educación financiera, así como los beneficios que implica la incorporación de este tipo de conocimientos.

Datos generales.

Sexo: M F Grado Académico: _____

Profesión: _____ Cargo actual: _____

Fecha de realización: _____ Tiempo estimado: _____

Parte I.

1. ¿Qué conocimientos sobre temas financieros son necesarios desarrollar con estudiantes del nivel de bachillerato?
2. ¿Considera importante incluir en la formación académica de los estudiantes de bachillerato, temas sobre los servicios y productos que ofrece la banca? explique
3. ¿Qué tipos de servicios y productos serían prioritarios para incluirlos en un proceso de formación en educación financiera en estudiantes de bachillerato?
4. ¿Cuál podría ser una propuesta sobre contenidos de uso cotidiano en la banca que considere esenciales en la formación académica de los estudiantes de bachillerato?

5. ¿Cuál sería la información financiera que deberían conocer y manejar los estudiantes que egresan del nivel de bachilleratos?
6. ¿Conoce de algún tipo de experiencia educativa de formación en materia financiera que se pudiera aplicar al instituto Walter Thilo Deininger?
7. ¿Cuál es su valoración respecto a la incorporación del tema de criptomonedas en este nivel de formación académica?
8. ¿Qué condiciones son necesarias, en los centros educativos, para el abordaje de esta temática?

Parte II.

1. ¿Qué utilidad práctica puede tener conocer y manejar información de tipo financiero?
2. En el contexto familiar. ¿Qué beneficios puede tener conocer sobre los servicios y productos financieros que ofrece la banca nacional?
3. ¿Cuál considera es el principal beneficio que tendrían los estudiantes del nivel de bachillerato si logran alfabetizarse financieramente?
4. ¿Qué competencias académicas pueden fortalecerse a partir de la realización de procesos de formación sobre temas financieros?
5. ¿Considera que contar con educación financiera aumenta las posibilidades de incorporarse y desempeñarse de mejor manera en el ámbito laboral?

ANEXO 2. ENTREVISTA PARA EXPERTOS EN CURRÍCULO Y FINANZAS

	Universidad de El Salvador Maestría en métodos y técnicas de investigación social
Entrevista expertos en currículo y finanzas	
Tema: Incorporación de la educación financiera en la formación académica de los estudiantes del bachillerato técnico administrativo - contable del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023.	

Objetivo:

Describir cuales son las estrategias metodológicas que se requieren para desarrollar la formación en educación financiera en el proceso educativo de los estudiantes del bachillerato técnico vocacional, opción asistencia contable, del instituto nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque en el año 2023.

Indicación general.

La naturaleza de la presente entrevista es estrictamente académica y tiene como propósito conocer su valoración sobre la incorporación de la Educación Financiera en la formación académica de los estudiantes de bachillerato del Instituto Nacional Walter Thilo Deininger de la ciudad de Cojutepeque.

Datos generales.

Sexo: M F

Grado Académico:

Profesión: _____ Cargo actual:

Fecha de realización: _____ Tiempo estimado: _____

Preguntas.

1. ¿Cuál es su opinión sobre la acción de implementar la educación financiera en la formación académica de los estudiantes de bachillerato de El Salvador?
2. Considera factible la implementación de la educación financiera en el bachillerato técnico vocacional opción asistencia contable.
3. ¿Qué institución considera como la principal responsable de llevar a cabo procesos de formación en materia financiera con estudiantes del nivel de educación media?
4. ¿Cuál considera que es la principal labor del MINEDUCYT, como institución encargada de administrar la educación formal en el país, en el desarrollo de temática financiera?
5. ¿considera que existe apertura por parte de las autoridades que administran el centro educativo con relación al desarrollo de procesos de formación en materia financiera? Explique
6. ¿Conoce algún modelo de educación financiera que pueda ser implementado en la formación académica de los estudiantes de bachillerato?

7. ¿considera que podría ser aplicado a la formación académica de los estudiantes dadas los patrones de cultura salvadoreña?
8. Desde su experiencia profesional. ¿Cuál puede ser la propuesta metodológica apropiada para incorporar la educación financiera en el nivel de educación media?
9. ¿Cómo podrían vincularse los temas de educación financiera en el proceso de formación académica de los estudiantes de bachillerato técnico, opción asistencia contable?
10. ¿Cuáles podrían ser las estrategias pedagógicas en educación financiera que puedan utilizar los docentes en el aula de clase?
11. ¿Cuáles serían las actividades más recomendables para el desarrollo de las capacidades financieras en jóvenes?
12. ¿Cómo podría tener mayor efectividad la educación financiera desde la formación académica en los centros educativos del país?

ANEXO 3. FORMULARIO DE ENCUESTA.

Universidad de El Salvador

INCORPORACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA FORMACIÓN ACADÉMICA DE LOS ESTUDIANTES DEL BACHILLERATO TÉCNICO ADMINISTRATIVO CONTABLE, DEL INSTITUTO NACIONAL WALTER THILO DEININGER DE LA CIUDAD DE COJUTEPEQUE EN EL AÑO 2023.

Objetivo:

Diagnosticar cuales son los conocimientos sobre temas de educación financiera que poseen estudiantes del instituto nacional Walter Thilo Deininger.

Indicación: a continuación, se presentarán 42 preguntas, seleccione la opción que considere oportuna.

Datos Personales

1. Sexo *

Marca solo un óvalo.

Masculino

Femenino

2. Zona de residencia *

Marca solo un óvalo.

Urbana

Rural

3. Ocupación *

Marca solo un óvalo.

Alumno Salta a la pregunta 5

Docente Salta a la pregunta 6

Edad de los estudiantes

seleccione el rango en el que se encuentra su edad

4. Edad *

Marca solo un óvalo.

De 15 años a 16 años Salta a la pregunta 7

De 17 años a 19 años Salta a la pregunta 7

Valor del dinero en el tiempo

5. ¿Cuál de los siguientes productos financieros conoce? *

Selecciona todos los que correspondan.

- Cuenta de ahorro corriente
- Depósito a plazo
- Tarjeta de débito
- Préstamo
- Tarjeta de crédito
- Seguro de vida
- No sabe / No responde

6. ¿Considera que el dinero pierde valor en el tiempo? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

7. ¿Conoce qué es el interés compuesto? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

8. ¿sabe qué es la tasa de inflación? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

Cultura del Ahorro

9. ¿Qué es para usted ahorrar? *

Marca solo un óvalo.

- Guardar Dinero en la Casa
- Es la parte de mi dinero que no destino para gastar
- Crear una cuenta de ahorros en una institución financiera
- Limitar mis gastos
- Guardar mi dinero en una institución financiera
- Invertir mi dinero en un negocio u otro tipo de actividad
- No sabe / No responde

10. ¿Usted o su familia destinan una parte de sus ingresos a ahorrar? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

11. ¿Conoce usted cómo opera el cálculo de intereses de las cuentas de ahorro del sistema financiero?

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

12. ¿Usted posee una cuenta de ahorro? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

13. ¿Indique qué tipos de cuentas de ahorro conoce? *

Selecciona todos los que correspondan.

- Cuenta de ahorro corriente
- Ahorro a la vista
- Depósito a plazo
- Ahorro programado
- Cuenta electrónica
- No sabe / No responde

14. ¿Qué representa para usted un préstamo/crédito? *

Marca solo un óvalo.

- Una oportunidad para alcanzar una meta
- Un auxilio a un problema económico
- Un problema por los intereses que se pagan
- No sabe / No responde

15. ¿Cuáles son los tipos de préstamo/crédito que conoce? *

Selecciona todos los que correspondan.

- Vivienda
- Consumo o gastos personales
- Capital de trabajo o productivo
- Estudiantiles
- Tarjeta de Crédito
- Créditos Grupales
- Otros

16. ¿Conoce los requisitos para solicitar un préstamo/crédito? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

17. ¿Cuáles son los requisitos para solicitar un préstamo/crédito? *

Selecciona todos los que correspondan.

- Comprobante de ingresos
- Codeudor/fiador
- Copia de recibo de servicios básicos
- Referencias personales y familiares
- DUI Homologado
- Historial Crediticio
- No sabe / No responde

18. ¿Cuál es su noción del significado de la tasa de interés? *

Marca solo un óvalo.

- Dinero regalado a una institución financiera
- Ganancia que generará el dinero con el tiempo
- Dinero que regala una institución financiera No
- sabe / No responde

19. ¿Conoces qué es una tarjeta de débito? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

20. ¿Conoces qué es una tarjeta de crédito? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

21. ¿Cuáles son los beneficios de utilizar una tarjeta de crédito? *

Marca solo un óvalo.

- Una forma de pago, más
- Tengo un crédito que puedo utilizar en caso de emergencia
- Tengo dinero adicional para algún gasto
- No sabe / No responde

22. ¿Sabes a partir de qué monto las tarjetas de crédito tienen cobro de membresía?

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

23. ¿sabes que uso tiene una tarjeta de débito? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

24. ¿Considera que la tasa de interés de una tarjeta de crédito son las más caras del mercado?

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

25. ¿Indique el tipo de producto financiero de ahorro o inversión que usted conoce para el momento de su retiro?

Selecciona todos los que correspondan.

- Cuentas de ahorro
- Seguro
- Inversiones en instrumentos financieros
- Fondo de retiro ISSS, INPEP, AFP
- Más de una opción
- No sabe / No responde

26. ¿Cuenta con algún producto de ahorro o inversión para el momento de su retiro que sea diferente a AFP, INPEP O ISSS?

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

27. ¿Conoce si los depósitos de las personas en los bancos, cooperativas y sociedades de ahorro y crédito se encuentran cubiertos ante una situación de quiebra de la institución? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

28. ¿Cuál de las siguientes instituciones es la encargada de garantizar los depósitos en bancos, cooperativas y sociedades de ahorro y crédito en El Salvador?

Marca solo un óvalo.

- Instituto de Garantía de Depósitos
- Superintendencia del sistema financiero
- Banco Central de Reserva
- Otro
- No sabe / No responde

29. ¿Sabe cuál es el monto máximo aproximado de dinero en depósitos que se encuentra cubierto o garantizado en bancos, cooperativas y sociedades de ahorro y crédito? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

30. Indique qué canales electrónicos conoce *

Selecciona todos los que correspondan.

- ATM (Cajeros automáticos)
- Aplicaciones Móviles
- Kioscos electrónicos
- [Call Center](#)
- Billeteras digitales
- Chatbot
- No sabe / No responde

31. Indique cuáles canales electrónicos utiliza *

Selecciona todos los que correspondan.

- ATM (Cajeros automáticos)
- Aplicaciones Móviles
- Kioscos electrónicos
- [Call Center](#)
- Billeteras digitales
- Chatbot
- No sabe / No responde

32. ¿Sabe qué es una criptomoneda? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

33. ¿Indique qué criptomonedas conoce? *

Selecciona todos los que correspondan.

- Bitcoin
- Ethereum
- Tether USDt
- BNB
- Otra
- No sabe / No responde

34. ¿Conoce cómo adquirir criptomonedas? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

35. ¿Qué es el bitcoin? *

Marca solo un óvalo.

- Una moneda digital de curso legal en El Salvador
- Un medio o forma de pago
- Moneda Digital Descentralizada
- No sabe / No responde

36. ¿Conoce cuál es el uso de una billetera digital (Wallet)? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

37. ¿Indique qué billeteras digitales conoce? *

Selecciona todos los que correspondan.

- Strike
- Chivo Wallet
- Binance
- Trust Wallet
- Coinbase
- Otra
- No sabe / No responde

38. ¿le interesaría aprender sobre uso de criptomonedas? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde

39. ¿Lleva un control de sus ingresos y gastos?

- Sí
- No
- No sabe / No responde

40. ¿Qué es un plan de ingresos y gastos? *

Marca solo un óvalo.

- Una opción para ahorrar
- Una forma para presentar mis compras
- Un reporte de los ingresos de dinero y de los gastos que se hacen con este dinero
- No sabe / No responde

41. ¿Considera que es indispensable la creación de un plan de ingresos y gastos para nuestras familias?

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde
-

42. ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear en qué utilizará su dinero?

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe / No responde