



LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN BÁSICA. UN DIAGNÓSTICO COMPARATIVO ENTRE ESCUELAS URBANAS Y RURALES

FINANCIAL EDUCATION OF BASIC SCHOOLING STUDENTS. A
COMPARATIVE DIAGNOSIS BETWEEN CITY
AND RURAL SCHOOLS

Recibido: 19 de enero de 2011

Aprobado: 24 de marzo de 2011

Laura Azucena Huchín Flores

Licenciada en Ciencias Empresariales por la Universidad del Papaloapan, Oaxaca, México. Candidata a la Maestría en Ciencias en Conservación y Aprovechamiento de Recursos Naturales en la línea de investigación Administración de los Recursos Naturales por el Instituto Politécnico Nacional, CIIDIR, Unidad Oaxaca, México.

Correo electrónico: arual_ahf@hotmail.com

Javier Damián Simón

Magíster en Administración por la Universidad Autónoma de Guerrero, México. Magíster en Ciencias de la Educación por el Instituto de Estudios Universitarios, A.C., México. Doctorante en Enseñanza Superior en el Centro de Investigación y Docencia en Humanidades del Estado de Morelos, México. Profesor Investigador de la Universidad del Papaloapan, Oaxaca, México.

Correo electrónico: jdamian@unpa.edu.mx

LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN BÁSICA. UN DIAGNÓSTICO COMPARATIVO ENTRE ESCUELAS URBANAS Y RURALES

Palabras clave

Economía y Finanzas
Educación Financiera
Diagnóstico, ANOVA

Resumen

Este trabajo muestra un diagnóstico cuyo objetivo fue conocer y comparar el nivel de Educación Financiera que han obtenido del contexto los estudiantes del quinto y sexto grado de tres escuelas primarias del Municipio de San Juan Bautista Tuxtepec, Oaxaca, con cuyos resultados se pretende realizar una propuesta didáctica. La investigación fue exploratoria, descriptiva y transversal, utilizando el estudio de casos. Se diseñó y aplicó un cuestionario a ocho grupos (169 estudiantes), en una escuela urbana y en dos escuelas rurales. El cuestionario incluyó siete variables con 35 preguntas utilizando el Modelo de Respuesta Múltiple. Los resultados indicaron, según la escala utilizada, que los encuestados poseen conocimientos aceptables en materia de Educación Financiera. El ANOVA confirmó diferencias significativas en algunas variables tomando en cuenta aspectos tales como el tipo de escuela, el grado escolar, el sexo, la edad de los participantes y la escolaridad de los padres. Se identificaron las variables a atender con especial interés para el diseño de la propuesta didáctica para la enseñanza de temas financieros.

Clasificación JEL: A29, I20, I21a

FINANCIAL EDUCATION OF BASIC SCHOOLING STUDENTS. A COMPARATIVE DIAGNOSIS BETWEEN CITY AND RURAL SCHOOLS

Key words

Economy and Finances
Financial Education
Diagnosis, ANOVA.

Abstract

This article shows a diagnosis intended to understand and compare the obtained levels of financial education of fifth and sixth graders of three primary schools in the Municipality of San Juan Bautista Tuxtepec, Oaxaca in order to make a didactic proposal. The research was exploratory, descriptive and transversal and based on a case study methodology. A survey was composed of seven variables with 35 multiple-answer questions and applied to eight groups which gathered a total of 169 students in an urban and two rural schools. The results showed, according to the used scale, that the respondents have acceptable knowledge in financial education. ANOVA confirmed significant differences in some variables such as school type, grade, gender, age of respondent and education level of parents. Additionally, variables of great interest were identified to design the didactic proposal for teaching financial topics.

Introducción

El elemento clave para el desarrollo de la economía de cualquier país lo entraña el funcionamiento saludable de su Sistema Financiero (SF), pues “una interrupción de los recursos disponibles del sistema bancario y la volatilidad en el comportamiento de variables macroeconómicas, dificulta la renovación de créditos para proyectos de inversión causando problemas financieros y económicos” (Mejía, 2007, p. 30). Al suscitarse lo anterior, se está enfrentando una crisis bancaria, definida como:

Un episodio en el cual un significativo número de entidades bancarias o instituciones financieras presentan problemas de liquidez o de solvencia, ocasionados en muchos casos por una corrida generalizada de depósitos, pánico bancario, insolvencia bancaria o por un deterioro de la confianza en el sistema bancario, poniendo en riesgo al sistema de pagos, disminuyendo la oferta de créditos y los recursos canalizados a proyectos de inversión que provocan un crecimiento económico menor (Mejía, 2007, p. 31).

Para enfrentar situaciones como la anterior, la sociedad necesita mejorar su toma de decisiones y valorar las decisiones públicas, lo cual demanda una sociedad mucho más informada e involucrada en aspectos económico-financieros.

En México, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) en conjunto con la Secretaría de Educación Pública (SEP) reconocieron la importancia de incorporar la Educación Financiera (EF) en la Educación Básica¹ (EB) con el objetivo de fomentar, entre otras cosas, la prosperidad personal y familiar (SEP, 2008a). Para lograrlo, los docentes

de EB deben contar con la formación y las herramientas necesarias para abordar con sus estudiantes los ejes temáticos propios de una EF adecuada a sus necesidades; en respuesta a lo anterior surgió el proyecto “La Educación Financiera: un tema emergente en el currículo de la educación primaria”², cuya finalidad principal es generar una propuesta didáctica que incluya el diseño de los materiales de apoyo necesarios para la enseñanza de temas financieros en estudiantes de EP que participan en el estudio. Dado lo anterior, a partir de los resultados del diagnóstico de esta investigación, se obtuvo información valiosa para que posteriormente otros agentes interesados en la temática diseñen y apliquen una propuesta educativa en las instituciones participantes.

Objetivo general

Realizar un diagnóstico comparativo del nivel de EF presente en los estudiantes de quinto y sexto grado de una Escuela Primaria Urbana Pública (EPUP) y de otras dos Escuelas Primarias Rurales (EPR), del municipio de San Juan Bautista Tuxtepec, Oaxaca, con la finalidad de identificar qué variables de EF, y en qué medida, las han asimilado del contexto.

Objetivos específicos

Para el logro del objetivo general se establecieron tres objetivos específicos:

- Elaborar un cuestionario para evaluar el nivel de EF acorde con el contexto de los alumnos participantes, a partir de la identificación y definición operacional de las variables de EF por incluirse en la elaboración del mismo.

1 En México, según la SEP, la Educación Básica contempla tres niveles: la educación preescolar (tres años de duración), primaria (seis años de duración) y secundaria (tres años de duración).
2 Este proyecto es llevado a cabo en la Universidad del Papaloapan, Campus Tuxtepec, por un integrante del claustro de profesores investigadores adscritos a la Licenciatura en Ciencias Empresariales.

- Describir en qué variables de EF los estudiantes de quinto y sexto grado presentan un mayor dominio de los conceptos y cuáles son las variables en que muestran un menor dominio, lo que permitirá el desarrollo de estrategias didácticas en la enseñanza de temas de EF.
- Identificar la existencia de diferencias significativas entre el nivel de EF que presentan los estudiantes de quinto y sexto grado de la EPUP y las EPR, tomando en cuenta aspectos como el sexo, la edad, el tipo de escuela, el grado al que pertenecen y la escolaridad de los padres de los encuestados, a través de un análisis comparativo de los datos obtenidos.

VARIABLES

Las variables de EF a partir de las cuales se efectuó esta investigación fueron siete: Cultura y Dinero (CyD), Planeación y Presupuesto (PyP), Hábitos de Compra (HC), Conocimiento y Uso de Productos y Servicios Financieros (CyUPSF), Cultura de la Previsión y el Ahorro (CPyA), Riqueza y Prosperidad (RyP) y Actividades Emprendedoras (AE). Estas variables fueron seleccionadas a partir de la revisión literaria y de los programas de EF impartidos tanto en México como en otros países, pues dichas variables han sido las más utilizadas en los estudios relativos al tema.

HIPÓTESIS

Tomando en cuenta la revisión del marco teórico se establecieron ocho hipótesis, mismas que fueron objeto de comprobación:

H1: Las variables CyD, PyP, HC, CyUPSF, CPyA, RyP y AE se encuentran presentes en el conocimiento financiero de los estudiantes de quinto y sexto grado.

H2: Los estudiantes de quinto y sexto grado presentan un alto dominio en las variables de EF CyD, CPyA y HC.

H3: Los estudiantes de quinto y sexto grado presentan un bajo dominio en las variables de EF PyP, CyUPSF, RyP y AE.

H4: Los estudiantes de quinto y sexto grado de la EPUP tienen mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes de quinto y sexto grado de las EPR.

H5: Los estudiantes de sexto grado tienen mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes de quinto grado.

H6: Los estudiantes de EP de mayor edad tienen mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes de EP de menor edad.

H7: Los estudiantes de quinto y sexto grado tienen mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes de quinto y sexto grado.

H8: El nivel de escolaridad de los padres influye en el nivel de EF que los estudiantes encuestados presentan.

PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

De igual manera, para guiar el proceso de investigación se plantearon ocho preguntas de investigación:

P1: ¿Qué variables de EF se encuentran presentes en el conocimiento de los estudiantes de quinto y sexto grado?

P2: ¿Cuáles son las variables de EF en las que presentan un alto dominio los estudiantes de quinto y sexto grado?

P3: ¿En qué variables de EF presentan un nivel de dominio bajo los estudiantes de quinto y sexto grado?

P4: ¿Quiénes conocen más sobre las variables de EF, los estudiantes de quinto y sexto grado de la EPUP o los estudiantes de quinto y sexto grado de las EPR?

P5: ¿Los estudiantes de sexto grado conocen más sobre las variables de EF que los estudiantes de quinto grado?

P6: ¿Los estudiantes de EP de mayor edad tienen mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes de EP de menor edad?

P7: ¿Los estudiantes de quinto y sexto grado tienen mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes de quinto y sexto grado?

P8: ¿Los estudiantes de quinto y sexto grado, cuyos padres poseen mayor escolaridad, conocen más sobre las variables de EF que los estudiantes de quinto y sexto grado cuyos padres tienen menor escolaridad?

Justificación del estudio

En México únicamente entre el 20% y 40% de la población tiene acceso a servicios financieros, lo cual evidencia la falta de solidez del Sistema Financiero Mexicano (SFM) y cuestiona la eficiencia del mismo (Banco Mundial, 2007, citado en SHCP, 2007). Al respecto, la SHCP (2008), auspiciada por el Banco de México, confirmó la baja penetración en servicios financieros atendiendo al número de Terminales Punto de Venta (Banco de México, 2007; Banco de España, 2007; y Reino Unido, EUA y Canadá, 2006; citados en SHCP, 2007).

Según resultados del diagnóstico integral de la Encuesta Nacional Sobre la Penetración y Conocimiento de Servicios Financieros (ENSPCSF) realizada por la SHCP (2007), generalmente la población sin acceso a éstos presenta las siguientes características: se ubica en los niveles socioeconómicos más bajos (más del 75% se ubica en el nivel socioeconómico D+ e inferior), con menores niveles de educación (más del 70% presenta estudios menores a preparatoria) y viven en las zonas rurales del país (uno de cada diez usuarios). En el mismo estudio se encontraron aventajadas a las poblaciones urbanas del país respecto de las rurales; siendo indistintos los resultados encontrados respecto a las variables de edad y sexo de los participantes.

Por su parte, la SEP (2008b) realizó un estudio de EF en niños de 5º y 6º de escuelas primarias públicas, encontrando que el 90% de los encuestados identificó correctamente el término *ahorro*, no obstante, el 7% de la muestra asoció al *ahorro* con las formas informales de practicar el mismo, como son: el 'meter' el dinero en una alcancía, en tandas o cajas de ahorro. Por su parte, la variable *crédito* reveló que el 40% de los encuestados no tiene un conocimiento claro del uso y manejo de dicho término.

Tales hallazgos dejan ver los primeros indicios de la necesidad de incluir la EF desde los primeros años escolares. La

Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV, 2007) y algunas investigaciones de Gómez (2009), confirman la necesidad de fomentar la EF desde temprana edad para impulsar la capacidad financiera entre los individuos; de hecho, a esta lista de investigaciones se agregan Kourilsky y Laney (1983 y 1989, citados en Rodgers, Hawthorne y Wheeler, 2007) así como Damián y Huchín (2010a), quienes demuestran que los niños pueden entender conceptos económicos a una temprana edad, lo que posibilita la fijación de objetivos en torno a ello.

Sin embargo, para impulsar la EF desde la EB es necesario que se diseñen los contenidos temáticos a partir de las variables calificadas como de *menor dominio* y detectadas a través de un diagnóstico previo, razón por la cual los resultados obtenidos en este trabajo serán de gran utilidad porque aportarán información valiosa sobre los conocimientos previos de EF que los niños poseen y en qué medida, información que servirá para elaborar la propuesta didáctica para la enseñanza de temas financieros en EB.

Estado del arte

Concepto de Educación Financiera

Existen diversos conceptos de EF ampliamente difundidos. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) la EF es definida como:

El proceso por el que los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero (OCDE, 2005, p. 31).

Para Cartagena (2008, p. 3) es el "medio que permite mejorar el bienestar de la población al promover que los usuarios del SF (tanto clientes activos como usuarios potenciales) puedan tomar decisiones financieras mejor informadas"; por su parte, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi) la define como:

Un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza (Bansefi, 2008, s/p).

Las tres definiciones anteriores presentan un elemento común: la EF persigue "producir un cambio de comportamiento de los agentes económicos, de forma que mejoren la forma de administrar los recursos financieros" (Gómez, 2009, p. 8).

Importancia de la Educación Financiera

Según la Asociación de Bancos de México (ABM, 2008), la EF debe enfocarse en dos grupos: personas vinculadas y no vinculadas al sector financiero. La ABM parte de la premisa que mayor información y EF son una cuestión de equidad. Por su parte Gómez (2009) agrega que la EF, orientada tanto a pobres como no pobres, ha cobrado gran importancia en los últimos tiempos debido a varios motivos, entre ellos: 1) es indispensable que los consumidores financieros tomen mayor conciencia sobre sus decisiones de crédito y tengan un mejor conocimiento de los productos financieros que adquieren; 2) la EF facilita la movilización del ahorro; 3) la provisión de múltiples servicios que ofrece un sistema de microfinanzas de rápida expansión en el mundo; 4) el desconocimiento que tiene la gente pobre sobre las ventajas

del SF formal y; 5) la EF puede ayudar a construir confianza de parte de este grupo de clientes potenciales hacia los intermediarios financieros. Además de lo anterior, Levine (1997) reconoce que a través de ésta es posible una mejor movilización de ahorros, permitiendo una mayor profundización financiera de un país con los efectos positivos que esto tiene sobre el desarrollo económico; de igual manera Moury (2007) menciona que una mayor inclusión financiera puede contribuir a reducir la pobreza a través de la acumulación de activos financieros.

El Sistema Financiero y su relación con la Educación Financiera

El SF funge como un pilar fundamental para el desarrollo económico y financiero de los países. Según un estudio en El Salvador, la importancia del SF se sintetiza del siguiente modo: "el sistema financiero (...) consiste en la canalización de recursos de sectores superavitarios a deficitarios, así como en (...) estimular el ahorro y la eficiente asignación de los recursos en la economía" (Cartagena, 2008, pp. 2-3). La estructura del SF es una pieza clave en el logro de sus objetivos. Respecto de la estructura básica del SF de México, la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR, 2002) en su Artículo 8 establece como máxima autoridad a la SHCP, quien ha delegado funciones en tres comisiones nacionales: el Subsistema Bancario y de Valores, el Subsistema de Seguros y Fianzas, el Subsistema de Ahorro para el Retiro. Existe una cuarta entidad, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), cuyo objetivo es promover, asesorar, proteger y defender los intereses de los usuarios del SFM, actuar como árbitro en los conflictos que surjan y sean sometidos a su jurisdicción y promover una situación de equidad entre los usuarios del SF y las instituciones financieras (Villegas, 2002). Un SF fortalecido demanda la comprensión de usuarios actuales y potenciales (en el papel de oferentes

o demandantes) sobre productos y servicios financieros, conceptos y riesgos; de este modo se logran mejoras en la toma de decisiones informadas, contribuyendo a la equidad entre usuarios e instituciones financieras. Al respecto, la OCDE destaca como cuarto principio de toda EF que ésta debe considerarse como un aspecto complementario (no sustituto) de los esfuerzos de regulación y supervisión del SF, al mismo tiempo que refiere la importancia de la EF como “una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y estabilidad, junto con la regulación de las instituciones financieras y la protección del consumidor” (OCDE, 2005, p. 31).

El problema de la No Educación Financiera en México

De acuerdo a las cifras de la ENSPCSF (SHCP, 2007), sólo 15% de los hogares encuestados tienen acceso a servicios financieros, haciéndose notables las características distintivas con respecto al 85% que no tiene acceso a los mismos. Los resultados de la encuesta reafirman que la población no bancarizada se concentra en los niveles socioeconómicos más bajos, con menores niveles de educación y en las zonas rurales del país. Esta misma investigación señala que la falta de EF es uno de los factores que puede explicar la baja penetración de servicios financieros en el país. La ABM (2008) encontró que en nuestro país, como resultado del desarrollo acelerado de los mercados financieros, la complejidad de los productos financieros, el mayor número de instituciones financieras, la mayor oferta de productos financieros, los cambios sociales, políticos y demográficos (debido al incremento de las expectativas de vida), los cambios en los esquemas de pensiones y la persistencia de bajos niveles de educación, se ha propiciado un notable incremento en la necesidad de un buen nivel de EF. Bajo tales circunstancias impera la necesidad de un SF en el que los usuarios tengan los conocimientos y la información necesaria para comprender el funcionamiento de la economía y el papel que cada uno de ellos desempeña; de este modo se esperan mejoras en la calidad de vida de las personas.

Los niños y la Educación Financiera

La EF debe estar al alcance de los consumidores desde edad temprana, introduciendo temas *ad hoc* a las necesidades de los usuarios potenciales (CNMV, 2007; OCDE, 2005). Existen investigaciones que demuestran el entendimiento de conceptos económico-financieros en los niños desde temprana edad; de hecho, se han desarrollado enfoques eficaces para su enseñanza y, según resultados, los logros y actitudes de los estudiantes a menudo mejoran después de la formación y capacitación del profesorado en cómo desarrollar en el aula los programas de economía (Kourilsky & Laney, 1983; 1989, citados en Hawthorne & Wheeler, 2007).

Los planes de estudios de temas financieros en EB deben vincular cuidadosamente según los niveles de grado a fin de que los estudiantes logren una comprensión básica de la situación económica y financiera del mundo que les rodea. En este sentido, Denegri (citado en Sarmiento, 2005) encontró la presencia de tres niveles secuenciales que representan las concepciones económicas globales en las diferentes edades y su organización en sistemas conceptuales. Dichos niveles son: Pensamiento Pre-económico o Pensamiento Primitivo, subdividido en *pensamiento pre-económico* (4-7 años de edad) y *pensamiento económico primitivo* (8-10 años de edad); Pensamiento Económico Subordinado o Concreto (11-15 años de edad y adolescentes carentes de información económica); y el Pensamiento Económico Independiente o Inferencial (adolescentes y adultos que no han recibido información y educación económica). Para esta investigación se trabajó con el nivel de Pensamiento Económico Subordinado o Concreto, también llamado por Piaget (citado en Sarmiento, 2005) *periodo de las operaciones concretas*, pues, de acuerdo con los grados académicos y las edades considerados por la SEP, los niños de quinto y sexto grado se ubican en dicho nivel de pensamiento. Cabe aclarar que, si bien la inclusión de programas de EF para niños en el currículo escolar ayudaría a

Tabla 1. Programas de Educación Financiera adoptados por algunos países.

PROGRAMAS EN MÉXICO		PROGRAMAS EXTRANJEROS
Nombre del programa.	Nombre del Programa.	País
ABC de la educación financiera (Condusef, 2010).	ABC of Finances (Gómez, 2009).	Rusia
Actitud Emprendedora, Educación Económica y Cultura Financiera para Educación Básica (SEP, 2008b).	AFLATOUN (AFLATOUN, 2008).	Argentina
Adelante con tu futuro (MIDE, 2009).	Aprender a tener (Sarmiento, 2005).	Colombia
Cursos y talleres especializados (INDEF, 2009).	Bienestar Financiero para Toda la Vida (Hopkins, Suiter & Wright, 2007).	EUA
EDUCACIÓN FINANCIERA: Su dinero y su futuro (Microfinance Opportunities, 2005).	Educación Financiera de El Salvador (Cartagena, 2008).	El Salvador
Finanzas para niños (Villalobos y Villalobos, 2008).	JA More than Money (Junior Achievement, 2009).	EUA, Paraguay
Programa de Educación Financiera de la Asociación de Bancos de México (ABM, 2008).	Programa de Educación Financiera Global (Gómez, 2009).	Filipinas, Rusia, Uganda, Pakistán, India, Brasil, Colombia y China
Taller de finanzas para niños (Camacho, 2010).	Valores para el futuro (S/N, 2009).	España.

Fuente: Elaboración propia de acuerdo con los programas de Educación Financiera consultados.

reducir el costo y facilitaría la operatividad de los mismos, la desventaja radica en que el impacto se verá reflejado en el largo plazo. La Tabla 1 muestra algunos programas de EF operados en México y otros países considerados de los más representativos en el mundo por las experiencias y lecciones que han aportando.

Los programas enunciados en la Tabla 1, para efectos de la investigación, se clasificaron y analizaron atendiendo al criterio *edad*, subdividiendo los programas de EF en tres categorías: adultos, jóvenes y niños (Gómez, 2009).

Marco metodológico

Tipo de estudio

El estudio realizado fue exploratorio, descriptivo, transversal y empleando el método de estudio de casos (Stake, 2007).

Participantes

El total de participantes fue de 169 estudiantes, de los cuales 51% fueron niños y el resto niñas, predominando en un 83% las edades de entre 10 y 11 años. Cabe destacar que pese a que participan dos Escuelas Primarias Rurales, éstas representaron solo el 38% del universo estudiado. Ahora bien, del total de los encuestados, se encontró que 63% de sus padres cuentan con una escolaridad que oscila entre el nivel de educación primaria y secundaria, el 21% con educación media superior y tan solo 16% posee una formación profesional.

Las escuelas estudiadas fueron seleccionadas a partir de dos criterios: facilidad de acceso a las fuentes de información y fondos de financiamiento necesarios para el estudio. Puesto que la investigación requirió contar con la autorización de los responsables de las escuelas, aunado a los constantes conflictos magisteriales y los escasos recursos monetarios, fue difícil obtener permiso y estudiar una mayor cantidad de escuelas. Por lo anterior, se consideró conveniente trabajar

bajo la técnica de estudio de casos, pues éste no busca una selección estadística de los elementos por estudiar ni persigue una generalización de los resultados, sino más bien busca un estudio a profundidad del caso, y darle un seguimiento rico en detalles a los mismos (Stake, 2007).

Métodos y técnicas

Los datos se obtuvieron a través del diseño y aplicación de un cuestionario conformado por siete variables, cuya definición operacional se muestra en la Tabla 2, constituido por 35 preguntas. Se utilizó una escala cuantitativa mediante el Modelo de Respuesta Múltiple (MRP) propuesta por Vázquez, Manassero y Acevedo (2005), donde cada pregunta contó con tres opciones de respuesta representadas a través de frases, moviéndose en el continuo de *adecuada* (correcta, tres puntos), *plausible* (ligeramente correcta, dos puntos) e *ingenua* (incorrecta, un punto). Para llevar a cabo el pilotaje se recurrió al muestreo deliberado (Buendía, Colás y Hernández, 1998), se aplicó la escala a cinco alumnos de quinto

grado y a cinco alumnos de sexto grado pertenecientes a la EUP, así como a diez alumnos distribuidos de manera equitativa en los grupos de las EPR (cinco en cada escuela rural). Una vez piloteado y modificado el instrumento (Huchín y Damián, 2010a), se aplicó a todos los niños de quinto y sexto grado en las escuelas participantes, posteriormente se construyó una base de datos en el programa Statistical Package for the Social Sciences (SPSS), lo cual permitió obtener los estadísticos descriptivos tales como la media y la desviación estándar. Se obtuvo el índice de *alfa de Cronbach* de .645, lo que evidenció la validez del instrumento para medir los conocimientos financieros de los niños encuestados (Camacho, 2006; Damián y Huchín, 2010b; Nunnally, 1978; Gronlund, 1985; y Rosenthal, en García, 2006).

Para el análisis estadístico de los datos se efectuó el Análisis de la Varianza (ANOVA) que permitió identificar la posible existencia de diferencias significativas entre medias; como pruebas confirmatorias se utilizó la prueba t de *Student* y/o la prueba *Post Hoc de Tukey*, según el caso, para corroborar la existencia de tales diferencias significativas según ANOVA.

Tabla 2: Definición Operacional de Variables incluidas en el instrumento

VARIABLES	DEFINICIÓN OPERACIONAL
Cultura y Dinero (CyD)	Conocimientos adquiridos en el entorno sobre el dinero, su origen y denominaciones, así como también su administración en la vida cotidiana del usuario.
Cultura de la Previsión y el Ahorro (CPyA)	Conocimientos adquiridos consistentes en reservar una parte de los ingresos con el fin de acumular paulatinamente un monto de dinero que permita en el futuro cumplir con un propósito específico y contar con la solvencia necesaria para subsanar eventos no deseados.
Hábitos de Compra (HC)	Rutinas de los individuos basadas en la lógica y el razonamiento para llevar a cabo el proceso de decisión al adquirir o usar bienes y servicios básicos.
Planeación y Presupuesto (PyP)	Actividades por las cuales los individuos estudian y analizan la manera óptima de distribuir sus ingresos para lograr satisfacer sus necesidades, estableciendo principios y normas en orden prioritario.
Conocimiento y Uso de Productos y Servicios Financieros (CyUPSF)	Nociones de los individuos sobre el funcionamiento del Sistema Financiero, instituciones que los representan, servicios que ofrecen, y su incursión como usuarios en el mismo.
Riqueza y Prosperidad (RyP)	Actitudes y sentimientos adoptados para llevar a cabo el manejo o la administración de los recursos (intelectuales, corporales, emocionales, económicos y de relaciones), poseídos en un momento determinado.
Actividades Emprendedoras (AE)	Organización y reorganización de mecanismos financieros y económicos para darles una utilidad práctica.

Fuente: Elaboración propia según los programas de Educación Financiera consultados (Tabla 1).

Resultados

Evaluación general

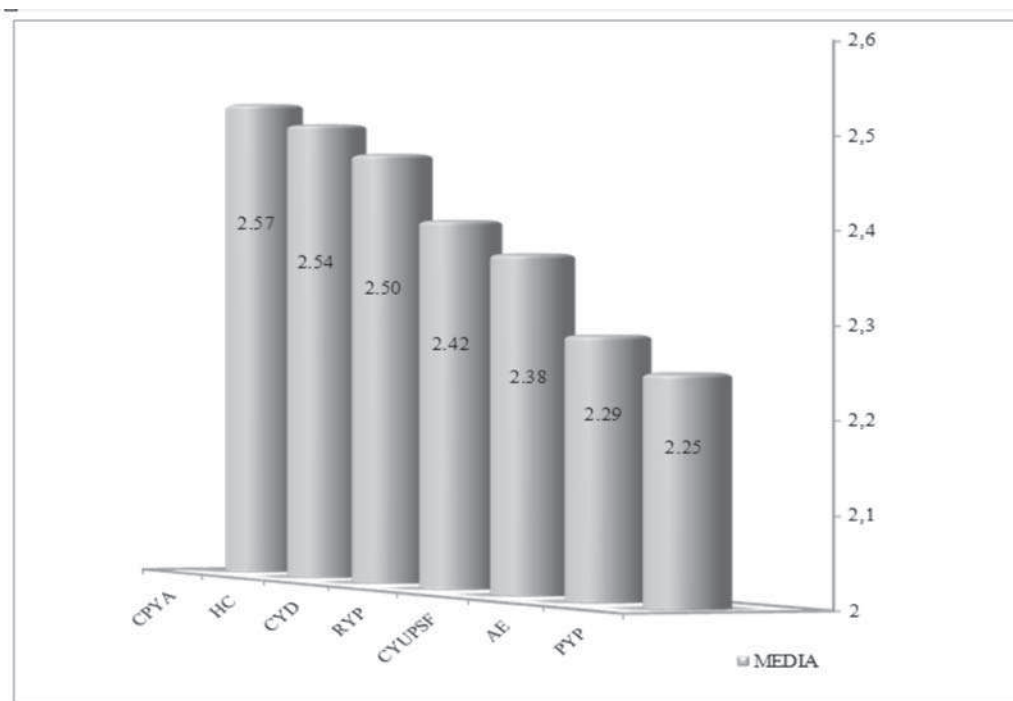
Según la puntuación media de los 35 ítems que conformaron la escala, los niños alcanzan una media de 2.40, considerada *aceptable* al superar el rango de *plausible* (2), evidenciando la existencia de conocimientos generales de EF (Vázquez, Manassero y Acevedo, 2005). Lo anterior se confirma al conocer las puntuaciones medias de las siete variables de EF, ya que éstas oscilan entre los rangos *plausible* (2) a *adecuada* (3).

La Gráfica 1 muestra en orden descendente las puntuaciones medias de las siete variables estudiadas. Las variables mejor evaluadas fueron: CPyA (2.57), HC (2.54) y CyD

(2.50). Por otro lado, las peor evaluadas fueron: RyP (2.42), CyUPSF (2.38), AE (2.29) y PyP (2.25); aunque dichos resultados globales no denotan una total carencia de EF, estas variables presentan un bajo dominio y deben considerarse al momento de nutrir la temática por incluir en la propuesta didáctica para la enseñanza de temas financieros en los estudiantes encuestados (Huchín & Damián, 2010b).

VARIABLE	MEDIA	DES. TÍP.
CPYA	2,57	0,69
HC	2,54	0,66
CYD	2,5	0,69
RYP	2,42	0,76
CYUPSF	2,38	0,72
AE	2,29	0,71
PYP	2,25	0,8

Gráfica 1: Variables de Educación Financiera conocidas por los estudiantes encuestados

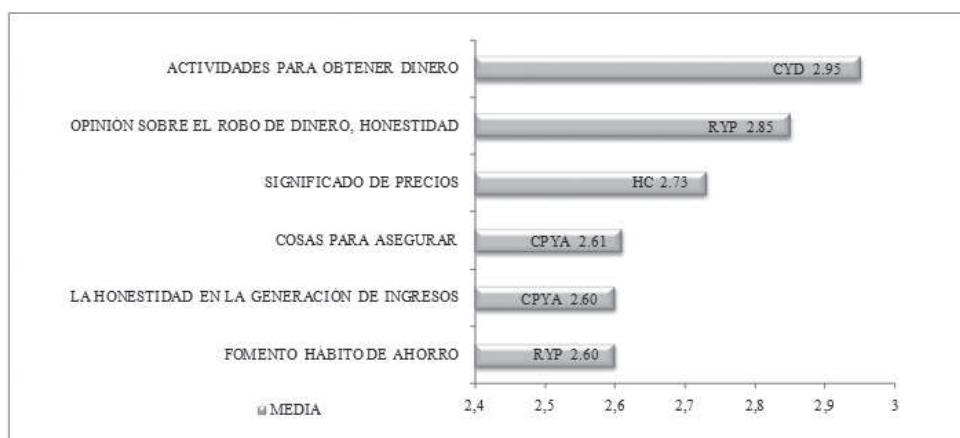


Fuente: Elaboración propia según datos obtenidos en "Encuesta para medir el nivel de Educación Financiera en estudiantes de 5º y 6º de Educación Primaria".

En un análisis más detallado, los hallazgos indican que los ítems mejor evaluados (Gráfica 2) pertenecen a las cuatro variables que presentaron puntajes más altos. Lo anterior indica que los encuestados efectivamente tienen un conocimiento *adecuado* (2) respecto a dichas variables de EF (Huchín & Damián, 2010b).

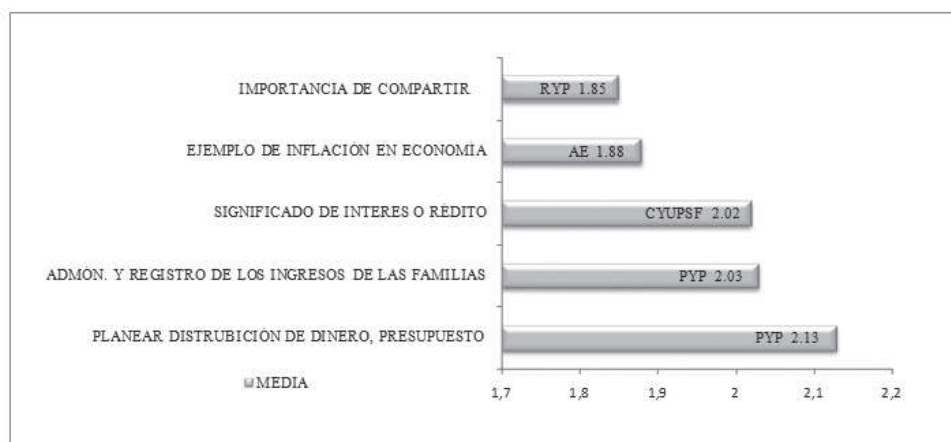
La Gráfica 3 muestra los ítems peor evaluados, mismos que forman parte de las últimas cuatro variables peor evaluadas. Lo anterior esboza los primeros indicios de la temática a incluir al generar la propuesta didáctica destinada a los participantes (*ibid*).

Gráfica 2: Ítems mejor evaluados



Fuente: Elaboración propia según datos obtenidos en "Encuesta para medir el nivel de Educación Financiera en estudiantes de 5º y 6º de Educación Primaria".

Gráfica 3: Ítems peor evaluados



Fuente: Elaboración propia según datos obtenidos en "Encuesta para medir el nivel de Educación Financiera en estudiantes de 5º y 6º de Educación Primaria".

A fin de identificar con mayor precisión las variables y los ítems de las mismas donde los estudiantes encuestados presentan fortalezas y debilidades en materia de EF, ense-
guida se presenta el análisis realizado para cada variable.

Evaluación por variable

Cultura de la Previsión y el Ahorro: alcanzó una puntuación media de 2.57, perteneciente al rango de *plausible (2)*, ubicándose en el primer lugar de las siete variables evaluadas. La evaluación de los ítems que conforman esta variable, quedaron de la siguiente manera: *cosas para asegurar*, 2.61; *fomento del hábito del ahorro*, 2.60; *razones para ahorrar*, 2.56; e *ingresos destinados al ahorro*, 2.53. Las medias de los ítems se acercaron al rango de *adecuado (3)*, denotando un buen manejo de los estudiantes encuestados en los ejes temáticos abordados por la variable CPyA.

Hábitos de Compra: variable ubicada en segundo lugar, alcanzando una media de 2.54, lo que indica que los niños ostentan conocimientos en el intervalo de *plausible (2)* a *adecuado (3)* en esta variable. De los cuatro ítems que la conforman, dos de ellos presentan puntuaciones altas: *significado de los precios* (2.73) y *significado de comprar de manera razonada y responsable* (2.53). Por otro lado, las respuestas de los niños indican que conocen (grosso modo) la temática que aborda las *características de un niño ahorrativo* (2.48) y las *características de un buen comprador* (2.42), dado que las puntuaciones medias obtenidas se encuentran en el rango de *plausible (2)*.

Cultura y Dinero: ubicada en el tercer lugar de las siete variables evaluadas, alcanzó una puntuación media de 2.5, lo que indica que los niños tienen conocimientos de esta temática en el intervalo de *plausible (2)* a *adecuado (3)*. Analizando las medias de los cinco ítems que conforman esta variable, se hacen notorias las medias de 2.95, obtenida en el ítem que hace alusión a la manera en que los encuestados efectuarían el *gasto de 100 pesos*, y la media de 2.57, donde se comprueba que los participantes tienen

conocimientos cercanos a lo que es el *tipo de cambio* al realizar una transacción. Por otro lado, las respuestas de los niños indican que conocen (grosso modo) la temática que compete a la *fabricación del dinero* (2.38), cuándo tiene lugar una *deuda* (2.32) y las *actividades para obtener dinero* (2.2), dado que las puntuaciones medias obtenidas se encuentran en el rango de *plausible (2)*.

Riqueza y Prosperidad: se ubicó en cuarto lugar, alcanzando una puntuación de 2.42, lo que indica que los niños tienen conocimientos de esta temática en el rango de *plausible (2)*. Tres ítems presentaron puntuaciones medias altas, por haber caído en el rango de *adecuado (3)*, *honestidad al abordar opiniones sobre el robo de dinero* (2.85), *la honestidad en la generación de ingresos* (2.6) y *significado de ser rico* (2.54); lo anterior denota un buen manejo de los estudiantes encuestados en estos ejes temáticos abordados. Por otro lado, las respuestas de los niños indican que conocen (grosso modo) la temática que aborda el *significado de ser próspero* (2.26), dado que la puntuación media obtenida se encuentra en el rango de *plausible (2)*. Cabe hacer notar que en esta variable se detectó una puntuación media de 1.85 en el ítem *importancia de compartir*, misma que se encuentra en el rango de *ingenuo (1)* a *plausible (2)*, lo que expresa un bajo nivel de conocimientos por parte de los estudiantes encuestados en dicha temática.

Conocimiento y Uso de Productos y Servicios Financieros: ubicada en el quinto sitio, con una puntuación media de 2.28; indicativo de que los niños tienen conocimientos generales en esta temática en el rango de *plausible (2)*. De los nueve ítems sobresalen dos de ellos: *características de los bancos* (2.57) y *ejemplos de operaciones bancarias* (2.54). Por otra parte, las respuestas de los niños indican que conocen en términos generales la temática que aborda los *nombres de las instituciones para solicitar préstamos* (2.47), los *nombres de bancos* (2.46), la *definición y el uso de una cuenta de ahorros* (2.42), la identificación de una *situación hipotética que aborde el tema del crédito* (2.37), un *ejemplo de inversión* (2.34), una *primera opción para pedir prestado*

cuando sean adultos (2.21), y el significado de interés o rédito (2.02), dado que las puntuaciones se encuentran en el rango de *plausible* (2).

Actividades Emprendedoras: se ubicó en el sexto sitio con una puntuación de 2.29, indicando que los niños tienen conocimientos de esta temática en el rango de *plausible* (2). De los ítems que componen la variable se identificaron puntuaciones medias altas en *recursos para abrir un negocio* (2.57) y *concepto de negocio* (2.5); mismas que se acercan al rango de *adecuado* (3), denotando que los estudiantes presentan dominio de dichos ejes temáticos. Por otro lado, los niños conocen (grosso modo) la temática que aborda el *procedimiento para la determinación de ganancias* (2.37), *emprendimiento según tipo de trabajo* (2.14) y *ejemplo de inflación en economía* (1.88), dado que la puntuación media obtenida se encuentra más próxima al rango de *plausible* (2). En esta variable se detectó que el ítem *ejemplo de inflación en economía* tuvo una puntuación media de 1.88, misma que se encuentra en el rango de *ingenuo* (1) a *plausible* (2), lo que denota un bajo nivel de conocimientos por parte de los estudiantes encuestados en este tema.

Planeación y Presupuesto: ocupó el séptimo lugar de las variables evaluadas, con una puntuación media de 2.29, lo que

indica que los niños tienen conocimientos de esta temática en el rango de *plausible* (2). Atendiendo a las puntuaciones medias de los tres ítems que integran esta variable, destaca la media de 2.58 para el ítem referente al *orden de prioridad al comprar*, cercana al rango de *adecuado* (3). Se espera que los estudiantes tengan presente determinado orden de importancia al efectuar sus compras, haciendo con ello un mejor uso de sus recursos (Bansefi, 2008). Por otra parte, las respuestas de los niños indican que conocen en términos generales las temáticas de *elaboración de un presupuesto* (2.13) y la *administración y registro de los ingresos de las familias* (2.03), pues las puntuaciones obtenidas se encuentran más próximas al rango de *plausible* (2).

Comparativo de medias en las variables estudiadas

Con la finalidad de constatar la influencia del contexto en el que se desenvuelven los niños encuestados en su nivel de EF demostrado (SHCP, 2007), se realizó una comparación de las puntuaciones medias obtenidas atendiendo al grupo (o escuela rural), sexo, edad, tipo de escuela y grado al que pertenecen, además de la escolaridad de sus padres (Tabla 3).

Tabla 3: Comparación de puntuaciones medias

VARIABLE	GRUPOS DE ESCUELA URBANA		ESCUELAS RURALES		SEXO		EDAD (EN AÑOS)					TIPO DE ESCUELA		GRADO	
	"A"	"B"	BENEMÉRITO DE LAS AMÉRICAS	BENITO JUÁREZ	HOMBRE	MUJER	9	10	11	12	13	URBANA	RURAL	QUINTO	SEXTO
CyD	2.51	2.56*	2.42*	2.39	2.49*	2.47	2.53	2.44	2.56*	2.32	2.35	2.53*	2.41	2.45	2.53*
PyP	2.28*	2.26	2.25*	2.17	2.30*	2.19	2.21	2.16	2.34*	2.33	2.25	2.27*	2.21	2.19*	2.14
HC	2.54	2.68*	2.46*	2.40	2.52	2.56*	2.39	2.54	2.62*	2.29	2.44	2.61*	2.43	2.51	2.57*
CyUPSF	2.42*	2.40	2.36*	2.30	2.36	2.40*	2.24	2.35	2.49*	2.13	2.31	2.41*	2.33	2.34	2.43*
CPyA	2.60*	2.54	2.64*	2.54	2.51	2.64*	2.62	2.55	2.60	2.54	2.63*	2.57	2.59*	2.59*	2.57
RyP	2.54*	2.41	2.28	2.41*	2.40	2.44*	2.55*	2.40	2.44	2.29	2.50	2.47*	2.34	2.39	2.46*
AE	2.38*	2.28	2.18	2.29*	2.34*	2.25	2.33*	2.29	2.32	2.20	2.30	2.33*	2.23	2.28	2.31*

Tabla 3: Comparación de puntuaciones medias (continuación)

VARIABLE	ESCOLARIDAD DE PADRE						ESCOLARIDAD DE MADRE				
	NO ESTUDIÓ	PRIMARIA	SECUNDARIA	PREPARATORIA	LICENCIATURA	MAESTRÍA	NO ESTUDIÓ	PRIMARIA	SECUNDARIA	PREPARATORIA	LICENCIATURA
CyD	2.30	2.40	2.48	2.51	2.57	2.6*	2.80*	2.44	2.50	2.51	2.45
PyP	2.67*	2.20	2.23	2.31	2.21	1.67	2.33*	2.28	2.30	2.08	2.25
HC	2.88*	2.50	2.54	2.54	2.53	2.33	2.50	2.53	2.54	2.47	2.64*
CyUPSF	2.61	2.30	2.37	2.45	2.34	3.00*	2.38	2.38	2.34	2.39	2.43*
CPyA	2.75*	2.60	2.61	2.54	2.57	2.50	3.00*	2.57	2.55	2.52	2.66
RyP	2.20	2.30	2.45	2.50	2.47	2.60*	2.80*	2.34	2.45	2.43	2.47
AE	2.60*	2.20	2.28	2.36	2.28	2.40	2.60*	2.19	2.33	2.30	2.33

Fuente: Elaboración propia según datos obtenidos en "Encuesta para medir el nivel de Educación Financiera en estudiantes de 5° y 6° de Educación Primaria".

*Puntuaciones medias más altas, según grupo de comparación.

La Tabla 3 muestra el comparativo de las medias de las siete variables evaluadas, para lo cual se promediaron las medias de los ítems de cada variable con la finalidad de hacerlos comparables y determinar por simple inspección puntuaciones más altas.

Análisis ANOVA

Según la información obtenida en el comparativo anterior, todo parecía indicar la existencia de diferencias en el nivel

de conocimientos financieros en los participantes, según algunos factores de su entorno. Para comprobar dichas diferencias significativas se efectuó el análisis ANOVA, cuyos resultados se muestran en la Tabla 4. De las siete variables evaluadas, únicamente los ítems 6, 7 y 8 (pertenecientes a la variable PyP) no presentaron tales diferencias. Se puede concluir que los conocimientos de los niños en los temas abordados en estos ítems no se ven afectados por determinados factores del entorno.

Tabla 4: Análisis ANOVA por ítem

ÍTEMS	SEXO		EDAD		TIPO DE ESCUELA		GRADO DE LOS EN-CUESTADOS		ESTUDIOS DE PADRE		ESTUDIOS DE MADRE		GRUPO "A" v/s GRUPO "B" DE ESCUELA URBANA		ESCUELAS RURALES	
	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.
1. Actividades para obtener dinero.	0.728	.395	1.247	.293	2.171	.143	1.327	.251	2.182	.074	0.369	.776	0.011	.915	2.748	.102
2. Gasto de 100 pesos.	0.639	.425	1.641	.166	0.097	.756	1.528	.218	0.185	.946	0.490	.690	0.119	.731	0.006	.940
3. Tipo de cambio.	0.502	.480	0.571	.684	0.513	.475	1.470	.227	0.980	.420	1.190	.316	4.414	.038*	1.346	.250
4. Fabricación del dinero.	0.085	.770	2.005	.096	6.052	.015*	0.800	.372	2.342	.057	0.597	.618	0.016	.900	0.424	.517
5. Gasto mayor que ingreso, es deuda.	2.959	.087	1.320	.264	0.967	.327	1.483	.225	0.461	.764	0.803	.494	0.029	.865	2.926	.092
6. Admón. y registro de los ingresos de las familias.	1.723	.191	0.788	.535	0.000	.989	3.790	.053	1.162	.330	1.510	.214	0.311	.578	0.000	.990
7. Planear distribución de dinero, presupuesto.	0.159	.691	1.431	.226	0.312	.577	0.281	.597	0.818	.515	1.375	.252	0.673	.414	0.966	.329
8. Orden prioritario para comprar.	0.796	.374	1.064	.376	1.086	.299	3.292	.071	0.126	.973	0.248	.863	0.312	.578	0.053	.819
9. Significado de precios.	1.449	.230	0.951	.436	10.617	.001*	4.479	.036*	1.139	.341	0.629	.597	0.024	.876	0.003	.953
10. Significado de comprar de manera razonada y responsable.	2.150	.144	1.575	.183	0.840	.361	2.027	.156	0.934	.446	0.595	.619	1.498	.224	0.317	.576
11. Características de un buen comprador.	3.869	.051	2.827	.027*	1.928	.167	1.830	.178	0.481	.750	0.632	.595	0.166	.685	0.117	.733
12. Características de un niño ahorrativo.	0.325	.569	1.749	.142	3.000	.085	0.525	.470	0.349	.844	0.999	.395	5.885	.017*	1.534	.220

ÍTEM	SEXO		EDAD		TIPO DE ESCUELA		GRADO DE LOS ENCUESTADOS		ESTUDIOS DE PADRE		ESTUDIOS DE MADRE		GRUPO "A" V/S GRUPO "B" DE ESCUELA URBANA		ESCUELAS RURALES	
	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.
14. Definición y uso de cuenta de ahorros.	0.588	.444	1.842	.123	0.003	.953	0.371	.543	0.561	.691	0.575	.632	0.366	.546	0.001	.971
15. Significado de interés o rédito.	0.000	.993	0.642	.633	1.205	.274	0.297	.587	0.361	.836	0.427	.734	1.715	.193	0.421	.519
16. Ejemplo de inversión.	0.053	.819	2.149	.077	0.472	.493	2.441	.120	1.214	.307	0.163	.921	0.039	.843	2.939	.091
17. Nombres de bancos.	0.002	.967	4.202	.003*	1.707	.193	0.918	.339	1.999	.097	1.027	.382	0.000	.998	0.034	.854
18. Ejemplos de operaciones bancarias.	0.492	.484	2.969	.021*	0.125	.724	0.002	.961	0.278	.892	0.762	.517	0.241	.625	0.007	.932
19. Situación que aborda el tema del crédito.	0.829	.364	2.026	.093	1.450	.230	0.861	.355	0.553	.697	0.530	.663	2.253	.136	0.228	.635
20. Primera opción para pedir prestado, al ser adultos.	1.164	.282	2.254	.066	0.001	.976	2.179	.142	3.231	.014*	3.957	.009*	0.796	.374	0.542	.464
21. Características de los bancos.	0.319	.573	1.372	.246	5.386	.022*	5.640	.019*	0.993	.413	1.042	.375	1.274	.262	0.199	.657
22. Cosas para asegurar.	1.823	.179	0.990	.415	0.007	.934	0.763	.384	1.020	.399	1.785	.152	2.457	.120	0.135	.714
23. Razones para ahorrar.	7.538	.007*	0.577	.680	0.276	.600	0.501	.480	0.289	.885	0.397	.756	0.057	.811	0.143	.707
24. Fomento del hábito del ahorro.	0.109	.741	0.377	.825	0.275	.601	2.106	.149	0.335	.854	1.985	.118	0.015	.901	1.024	.315
25. Ingresos destinados al ahorro.	0.038	.845	1.006	.406	0.727	.395	0.433	.512	1.926	.109	0.267	.849	0.022	.882	0.226	.636
26. Significado de ser próspero.	0.718	.398	0.575	.681	0.955	.330	0.060	.807	0.288	.885	2.324	.077	1.845	.177	1.188	.280
27. Significado de ser rico.	0.220	.640	1.411	.232	12.352	.001*	1.600	.208	3.563	.008*	0.530	.662	0.523	.471	0.021	.886
28. Importancia de compartir.	1.238	.267	1.065	.376	0.428	.514	1.713	.192	0.339	.851	0.563	.641	2.862	.094	2.064	.156

ÍTEMS	SEXO		EDAD		TIPO DE ESCUELA		GRADO DE LOS ENCUESTADOS		ESTUDIOS DE PADRE		ESTUDIOS DE MADRE		GRUPO "A" v/s GRUPO "B" DE ESCUELA URBANA		ESCUELAS RURALES	
	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.	F	Sig.
30. Opinión sobre el robo de dinero, honestidad.	4.836	.029*	1.476	.212	0.149	.700	0.168	.683	1.394	.239	2.033	.111	0.634	.428	3.903	.053
31. Definición de negocio.	3.384	.068	0.455	.768	7.557	.007*	3.503	.063	2.399	.053	0.322	.809	7.989	.006*	0.181	.672
32. Emprendedor, según tipo de trabajo.	0.002	.961	1.007	.406	3.356	.069	0.032	.859	1.145	.338	0.596	.619	0.444	.507	0.002	.964
33. Recursos para abrir un negocio.	0.399	.528	1.110	.354	10.241	.002*	2.386	.124	0.601	.662	0.720	.541	1.031	.312	1.240	.270
34. Procedimiento para determinación de ganancias.	0.508	.477	0.838	.503	1.114	.293	0.002	.969	0.650	.628	1.127	.340	1.539	.218	1.003	.320
35. Ejemplo de inflación en economía.	4.772	.030*	0.166	.955	0.133	.716	1.282	.259	0.089	.986	3.441	.018*	0.600	.440	0.745	.391

Fuente: Elaboración propia según datos obtenidos en "Encuesta para medir el nivel de Educación Financiera en estudiantes de 5º y 6º de Educación Primaria".

*Posible existencia de diferencias significativas $p < .05$

Pruebas confirmatorias

Prueba t de Student: para corroborar la existencia de diferencias significativas identificadas a través del análisis ANOVA, se efectuó la prueba *t de Student*, cuya conveniencia radica en que "permite determinar si la diferencia entre las medias de una variable en dos grupos distintos de individuos es

estadísticamente significativa" (Ferrán, 2001, p. 24). A continuación se muestran los resultados obtenidos de la prueba *t de Student* con una Sig. bilateral $< .05$, confirmando las diferencias identificadas en el análisis ANOVA; para esta prueba se tomaron los ítems que mostraban diferencias y se contrastaron con algunos factores del contexto donde se desenvuelve la población estudiada.

Tabla 5: Resultados de Prueba t de Student

CONTRASTACIÓN	ÍTEM	Prueba T para la igualdad de medias.				
		T	gl.	Sig. (bilateral). No se han asu- mido varianzas iguales.	Diferencia de medias	Error típ. de la dife- rencia
GRUPO "A" Y "B" DE LA ESCUELA URBANA contrastado con CyD.	Tipo de cambio.	-2.116	91	.037*	-.273	.129
GRUPO "A" Y "B" DE LA ESCUELA URBANA contrastado con HC.	Características de un niño ahorrativo.	-2.437	98	.017*	-.329	.136
GRUPO "A" Y "B" DE LA ESCUELA URBANA contrastado con AE .	Definición de negocio.	2.813	94	.006*	.285	.101
ESCUELAS RURALES contrastado con RyP.	La honestidad en la generación de ingresos.	-2.857	48	.006*	-.507	.177
SEXO contrastado con CPyA.	Razones para ahorrar .	-2.760	157	.006*	-.316	.114
SEXO contrastado con RyP.	Opinión sobre el robo de dinero, honestidad.	-2.219	135	.028*	-.137	.062
SEXO contrastado con AE .	Ejemplo de inflación en economía.	2.190	165	.030*	.277	.126
TIPO DE ESCUELA contrastado con CyD.	Fabricación del dinero.	2.400	125	.018*	.315	.131
TIPO DE ESCUELA contrastado con HC.	Significado de precios.	2.914	92	.004*	.283	.097
TIPO DE ESCUELA contrastado con CyUPSF.	Características de los bancos.	2.165	106	.033*	.233	.107
TIPO DE ESCUELA contrastado con RyP	Significado de ser rico.	3.332	113	.001*	.385	.115
TIPO DE ESCUELA contrastado con AE.	Definición de negocio.	2.675	123	.008*	.242	.091
TIPO DE ESCUELA contrastado con AE.	Recursos para abrir un negocio.	3.152	129	.002*	.283	.090
GRADO contrastado con HC.	Significado de precios.	-2.197	166	.029*	-.184	.084
GRADO contrastado con CyUPSF.	Características de los bancos.	-2.486	166	.014*	-.234	.094

Fuente: Elaboración propia según datos obtenidos en "Encuesta para medir el nivel de Educación Financiera en estudiantes de 5º y 6º de Educación Primaria".

*Diferencias significativas $p < .05$

La Tabla 5 muestra diferencias significativas en el nivel de conocimientos financieros de los **grupos "A" y "B"** de la EPUP en los siguientes sentidos: en el ítem *tipo de cambio* ($p = .037$) el grupo "A" presenta mayor dominio de los contenidos, ocurriendo lo mismo con el ítem *características de un niño ahorrativo* ($p = .017$), no así con el ítem *definición de negocio* ($p = .006$) puesto que los estudiantes del grupo "B" resultaron mejor evaluados. La misma tabla denota diferencias significativas entre **escuelas rurales**,

resultando aventajada la EPR Benito Juárez respecto de la EPR Benemérito de las Américas en el ítem *la honestidad en la generación de ingresos* ($p = .006$). Estas diferencias ayudarán a que, en futuras investigaciones, se cuente con información previa que haga posible el trabajo con los grupos de estas escuelas.

En la Tabla 5 también se aprecia la confirmación de la existencia de diferencias significativas en el nivel de cono-

cimientos en materia de EF al comparar a los participantes tomando en cuenta su sexo, tipo de escuela y grado al que pertenecen.

Según el **sexo**, en dos de tres ítems las niñas fueron mejor evaluadas según sus conocimientos en EF, siendo estos: *razones para ahorrar* ($p=.006$) y *opinión sobre el robo de dinero*, *honestidad* ($p=.028$); sin embargo, los niños resultaron aventajados en el ítem *ejemplo de inflación en economía* ($p=.030$). Por tanto se confirma que, respecto al análisis de estos ítems, los conocimientos de las niñas son significativamente mayores que los conocimientos demostrados por los niños, contraponiéndose a lo indicado por la ENSPCSF (SHCP, 2007), misma que no encontró diferencias significativas entre los encuestados al hacer comparaciones por sexo.

Considerando el **tipo de escuela**, los estudiantes de la EPUP resultaron mejor evaluados en materia de EF que los estudiantes de la EPR en los mismos ítems identificados por el ANOVA, dichos ítems fueron: *fabricación del dinero* ($p=.018$), *significado de precios* ($p=.004$), *características de los bancos* ($p=.033$), *significado de ser rico* ($p=.001$), *definición de negocio* ($p=.008$) y *recursos para aperturar*

un negocio ($p=.002$). Por lo que se confirma que, respecto a estos ítems de EF, los conocimientos de los estudiantes de la EPUP son significativamente mayores que los conocimientos demostrados por los niños de las EPR participantes, confirmándose lo indicado por la ENSPCSF.

Atendiendo al **grado** que cursaban los encuestados, se confirmó el conocimiento aventajado en EF de los estudiantes del sexto grado respecto de los del quinto grado en los siguientes ítems: *significado de precios* ($p=.029$) y *características de los bancos* ($p=.014$). Con esto se corrobora la conveniencia de impartir los ejes de EF en función de las concepciones económicas globales clasificadas, atendiendo a las diferentes edades y grado de madurez de los individuos (Denegri, citado en Sarmiento 2005).

Post Hoc de Tukey: para confirmar las diferencias significativas identificadas en el ANOVA en los ítems contrastados con factores que tuvieron más de dos dimensiones, se utilizó la prueba *Post Hoc de Tukey* (Ferrán, 2001), pues ésta hace posible dicho comparativo al detectar mejor las diferencias significativas entre los participantes y sus niveles de EF; dicha prueba fue acompañada por un análisis de grupos homogéneos (Tablas 6 y 7), cuya información fue útil para interpretar el sentido de las diferencias encontradas.

Tabla 6: Grupos homogéneos de Tukey según la edad de los encuestados

VARIABLE	ÍTEM	Subconjuntos Homogéneos.	Edad				
			9	10	11	12	13
HC	Características de un buen comprador.	Subconjunto 1				1.85	
		Subconjunto 2	2.73	2.47	2.44		2.25
CyUPSF	Nombres de bancos.	Subconjunto 1		2.36		2.00	2.00
		Subconjunto 2	2.55		2.67		
	Ejemplos de operaciones bancarias.	Subconjunto 1		2.48		2.15	
		Subconjunto 2	2.91		2.62		2.75

Se muestran las medias para los grupos en los subconjuntos homogéneos. Subconjunto para alfa = .05

La Tabla 6 muestra la confirmación de la existencia de subconjuntos de grupos homogéneos con una Sig. bilateral $< .05$; al analizar los ítems: *características de un buen comprador, nombres de bancos y ejemplos de operaciones bancarias*; y contrastarlos con la edad de los encuestados. Los resultados obtenidos contradicen las teorías propuestas por Denegri y Piaget (citados en Sarmiento, 2005), para el caso estudiado, pues se comprobó que la edad no es una condicionante en el nivel de conocimientos de estos ejes temáticos propios de la EF.

En la Tabla 7 se confirma la existencia de subconjuntos de grupos homogéneos, con una Sig. bilateral $< .05$ en los ítems: *primera opción para pedir prestado cuando sean*

adultos, significado de ser rico y ejemplo de inflación en economía; al ser contrastados con la escolaridad de los padres. Las pruebas confirman conocimientos aventajados, en estos ejes temáticos de EF, en los niños cuyos padres poseen una escolaridad que rebasa a la EB, coincidiendo con lo indicado por la ENSPCSF (SHCP, 2007).

Conclusiones

En la Tabla 8 se especifican los factores del entorno, mismos que según los resultados del análisis estadístico demostraron haber influido significativamente en el nivel de conocimiento en materia de EF en los niños que participan en este estudio.

Tabla 7: Grupos Homogéneos de Tukey según la escolaridad de los padres de encuestados

VARIABLE	ÍTEM	Subconjuntos homogéneos.	NIVEL DE ESCOLARIDAD DE LOS PADRES					
			NO ESTUDIÓ	PRIMARIA	SECUNDARIA	PREPARATORIA	LICENCIATURA	
CyUPSF	Primera opción para pedir prestado, cuando sean adultos.	PADRE	Subconjunto 1	1.00	2.09	2.20		2.07
			Subconjunto 2				2.54	
		MADRE	Subconjunto 1		2.24	2.00	2.32	
			Subconjunto 2					2.63
RyP	Significado de ser rico.	PADRE	Subconjunto 1	2	2,25			
			Subconjunto 2			2,57	2,84	2,56
AE	Ejemplo de inflación en economía.	MADRE	Subconjunto 1		1.59		1.77	2.00
			Subconjunto 2			2.06		

Se muestran las medias para los grupos en los subconjuntos homogéneos. Subconjunto para alfa = 0.05

Tabla 8: Diferencias significativas en las variables analizadas.

VARIABLE	GRUPOS DE ESCUELA URBANA		ESCUELAS RURALES		SEXO		EDAD (EN AÑOS)					TIPO DE ESCUELA		GRADO	
	"A"	"B"	BENEMÉRITO DE LAS AMÉRICAS	BENITO JUÁREZ	HOMBRE	MUJER	9	10	11	12	13	URBANA	RURAL	QUINTO	SEXTO
CYD		(+)										(+)			
PYP															
HC		(+)								(+)		(+)			(+)
CYUPSF							(+)		(+)			(+)			(+)
CPYA															(+)
RYP				(+)			(+)					(+)			
AE	(+)					(+)						(+)			

Sobre la base del análisis estadístico y en la revisión de la literatura consultada, se efectuó la **contrastación de las hipótesis** planteadas en esta investigación aceptándose siete de ellas (H1, H2, H3, H4, H5, H7 y H8) y rechazándose sólo la H6. La H6 planteó: *los estudiantes de EP de mayor edad tienen mayor conocimiento de las variables de EF que*

los estudiantes de EP de menor edad. Según la Tabla 8, los estudiantes de 9 y 11 años de edad conocen más sobre EF que los niños de 10, 12 y 13 años de edad, sobre todo en dos de los ítems de la variable CyUPSF. Por lo tanto, se rechaza esta hipótesis.

Tabla 8: Diferencias significativas en las variables analizadas (continuación).

VARIABLE	ESCOLARIDAD DE PADRE					ESCOLARIDAD DE MADRE					
	NO ESTUDIÓ	PRIMARIA	SECUNDARIA	PREPARATORIA	LICENCIATURA	MAESTRÍA	NO ESTUDIÓ	PRIMARIA	SECUNDARIA	PREPARATORIA	LICENCIATURA
CYD											
PYP											
HC											
CYUPSF				(+)							(+)
CPYA											
RYP				(+)							
AE									(+)		

Fuente: Elaboración propia según datos obtenidos en "Encuesta para medir el nivel de Educación Financiera en estudiantes de 5º y 6º de Educación Primaria".

*Puntuaciones medias más altas, según grupo de comparación.

(+) Variables en donde se encontraron diferencias significativamente mayores, según los factores del entorno analizados.

Así mismo, y de acuerdo con la Tabla 8, enseguida se responde a las preguntas de investigación planteadas, concluyéndose lo siguiente:

P1: *¿Qué variables de EF se encuentran presentes en el conocimiento de los estudiantes de quinto y sexto grado?* Las siete variables de EF estudiadas se encuentran presentes en el conocimiento de los niños encuestados en el rango de *plausible (2) a adecuada (3)*.

P2: *¿Cuáles son las variables de EF en las que presentan un alto dominio los estudiantes de quinto y sexto grado?* Los estudiantes encuestados presentaron un alto dominio en materia de EF en las variables CPyA, HC y CyD.

P3: *¿En qué variables de EF presentan un nivel de dominio bajo los estudiantes de quinto y sexto grado?* Los niños encuestados presentaron un bajo dominio, en materia de EF, en las variables RyP, CyUPSF, AE y PyP.

P4: *¿Quiénes conocen más sobre las variables de EF, los estudiantes de quinto y sexto grado de la EPUP o los estudiantes de quinto y sexto grado de las EPR?* Los estudiantes de quinto y sexto grado de la EPUP conocen más sobre las variables de EF que los estudiantes de quinto y sexto grado de las EPR.

P5: *¿Los estudiantes de sexto grado de EP conocen más sobre las variables de EF que los estudiantes de quinto grado de EP?* Los estudiantes de sexto grado de EP demostraron tener conocimientos significativamente mayores, en materia de EF, que los estudiantes de quinto grado de EP.

P6: *¿Los estudiantes de EP de mayor edad tienen mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes de EP de menor edad?* La edad no necesariamente es un indicador del nivel de EF en los estudiantes encuestados, ya que son los estudiantes de menor edad (9, 10 y 11 años) quienes demostraron mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes de EP de mayor edad (12 y 13 años).

P7: *¿Las estudiantes de quinto y sexto grado de EP tienen mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes de quinto y sexto grado de EP?* Las niñas encuestadas tienen conocimientos significativamente mayores, en materia de EF, que los niños participantes.

P8: *¿Los estudiantes de quinto y sexto grado de EP, cuyos padres poseen mayor escolaridad, conocen más sobre las variables de EF que los estudiantes de quinto y sexto grado de EB cuyos padres tienen menor escolaridad?* Los estudiantes encuestados cuyos padres (padre y madre) poseen mayor escolaridad, conocen más sobre EF que los participantes cuyos padres tienen menor escolaridad.

Recomendaciones

Con la finalidad de que los hallazgos encontrados a través de esta investigación contribuyan en la etapa posterior del proyecto en el que se desarrollará una propuesta didáctica para enseñar temas financieros en EB, se efectúan las siguientes recomendaciones:

- Ahondar en los ejes temáticos que conformen las variables RyP, CyUPSF, AE y PyP, dado que fue en estas variables donde los estudiantes encuestados presentaron conocimientos bajos, lo cual denota las deficiencias a atender en próximas investigaciones.
- Diseñar estrategias educativas que refuercen los conocimientos de los participantes en aquellos ejes temáticos que aborden los ítems evaluados en cuyas puntuaciones medias estuvieron ubicados en el rango de *ingenua (1) a plausible (2)*, e incluso los que se ubicaron en el rango de *plausible (2) a adecuado (3)* siempre que se encuentren próximas al rango menor.
- Generar dos propuestas didácticas, una orientada a los estudiantes de las escuelas rurales y otra destinada a los alumnos de la escuela urbana; lo anterior dadas las diferencias significativas en cuanto al nivel de conocimientos ostentado por los primeros respecto de los segundos.

- Considerando que esta investigación es de tipo exploratoria, se recomienda estudiar en futuras investigaciones el impacto de los medios de comunicación, así como las actividades económicas en donde se desempeñan los padres de los estudiantes, como indicadores del nivel de conocimientos presente en éstos últimos en materia de EF. Así mismo, se recomienda efectuar entrevistas en profundidad a los padres de futuros participantes como una manera de corroborar, desde otras perspectivas, la influencia del entorno en el nivel de conocimientos en los estudiantes en materia de EF.

Referencias

- ABM (2008). *Educación financiera, protección al consumidor y competencia desde la banca*. Recuperado de http://www.abm.org.mx/sala_prensa/conferencia-11-07-2008.pdf
- Aflatoun. (2008). *Aflatoun, quiénes somos y qué hacemos*. Recuperado de <http://www.defensores.org/resources/Aflatoun%20Quienes%20Somos%20y%20Que%20Hacemos.pdf>
- Bansefi. (2008). *Qué es la Educación Financiera*. Recuperado de <http://www.bansefi.gob.mx/EDUFINANCIERA/Paginas/Bansefieducacionfinanciera.aspx>
- Buendía, L., Colás P., & Hernández F. (1998). *Métodos de Investigación de Psicopedagogía*. España: McGraw-Hill.
- Camacho, E. (2010). Imparten a niños cursos financieros. *EL UNIVERSAL.mx*. Recuperado de <http://www.eluniversal.com.mx/finanzas/81244.html>.
- Camacho, J. (2006). *Estadística con SPSS para Windows*. Madrid: Alfaomega.
- Cartagena, E. (2008). La Educación Financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países: una aplicación para El Salvador. *Tópicos Económicos*, 1, Artículo 24. Recuperado de http://www.educacionfinanciera.gob.sv/contenido/conozcanos/desarrollo_financiero_ES.pdf
- CNMV. (2007). *Principios básicos para unos planes de Educación Financiera de alta calidad*. Recuperado de http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/EdU_Financiera_final.pdf
- Condusef. (2010). Bienvenido al sitio de Educación Financiera. Recuperado de http://www.condusef.gob.mx/Sitio_Ed_Fin/index.html
- Damián, J. & Huchín, L. (2010a). *La enseñanza de temas financieros en Educación Básica. Sistematización de una experiencia*. Ponencia presentada en el Cuarto Foro Regional de Innovación Educativa. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. Mayo, Villahermosa, Tabasco.
- _____. (2010b). Validación de una escala para medir el conocimiento financiero y económico en alumnos de Educación Básica. Ponencia presentada en el Primer Congreso Internacional de la Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas de la UMSNH *Competitividad Organizacional. Solución a los problemas actuales*. Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. Diciembre, Morelia, Michoacán.
- Ferrán, M. (2001). *SPSS para Windows. Análisis estadístico*. España: McGraw-Hill.
- García, C. (2006). La medición en las ciencias sociales y en la psicología. En: René Landero (Comp.) *Estadística con SPSS y metodología de la investigación*. México: Trillas.
- Gómez, M. (2009). *Educación Financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo*. Recuperado de http://www.proyectocapital.facipub.com/facipub/upload/publicaciones/1/142/educacion_financiera_retos_y_lecciones_franz_gomez.pdf
- Gronlund, N. (1985). *Measurement and Evaluation in Teaching*. Recuperado de <http://www.tcet.unt.edu/~gknezek/research/techrept/TR95.htm>
- Hopkins, M., Suiter, M., & Wright, D. (2007). *Bienestar financiero para toda la vida*. Guía para padres de familia sobre el poder del bolsillo Años K-2 y Pasos Hacia el Bienestar Financiero Años 3-5. New York: National Council on Economic Education & Bank of America.
- Huchín, L. & Damián, J. (2010a). Desarrollo de un instrumento para medir el nivel de Educación Financiera que presentan los estudiantes de 5º y 6º de escuelas

- primarias urbanas y suburbanas del municipio de San Juan Bautista Tuxtepec Oaxaca. Ponencia presentada en la Primera Sesión de la Quinta Cátedra Nacional del Consorcio de Universidades Mexicanas, de Contabilidad y Administración *Agustín Reyes Ponce*. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. Mayo, Villahermosa, Tabasco.
- _____. (2010b). La Educación Financiera en Educación Básica. Resultados preliminares de un estudio descriptivo. Ponencia presentada en el Primer Congreso Internacional de la Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas de la UMSNH *Competitividad Organizacional. Solución a los problemas actuales*. Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. Diciembre, Morelia, Michoacán.
- INDEF. (2009). *INDEF, Cursos y talleres*. Recuperado de <http://www.finanzaspersonales.org.mx/20542.html>
- Junior Achievement. (2009). *Elementary School Programs: JA More than Money™*. Recuperado de http://www.ja.org/Programs/programs_elem_more_money_obj.shtml Levine
- LISR. (2002, 1 enero). México: Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. [en línea]. Disponible en: <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/82.pdf>
- Mejía, K. (2007). "Contagio bancario y tamaño de un pool de fondos". Tesis para obtener el Grado de Maestría en Economía y Gestión de PYMES, Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales-Sede Ecuador.
- Microfinance Opportunities. (2005). *Educación financiera: su dinero y su futuro*. Recuperado de <http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Documents/Materiales/FichaTematica.pdf>
- MIDE. (2009). *Museo Interactivo de Economía*. Recuperado de <http://www.mide.org.mx/>
- Moury, Y. (2007). *Proyecto de capitalización y reducción de la vulnerabilidad de los pobres*. Fundación Ford.
- Nunnally, J. (1978). *Psychometric Theory*. Nueva York: McGraw-Hill.
- OCDE. (2005). *Principios y buenas prácticas para la concienciación y Educación Financiera*. Recuperado de http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/EdU_Financiera_final.pdf
- Rodgers, V., Hawthorne, S. & Wheeler, C. (2007). *Cross-State Variation in Economics Content Standards in the Primary Grades*. Working Paper Series No. 2007-02. Rutgers, New Jersey: Rutgers University.
- Sarmiento, M. I. (2005). *Cómo facilitar el despertar financiero en los niños y niñas. Psicología económica para el nuevo siglo*. Colombia: El Manual Moderno.
- SEP. (2008a). *Regresan las tarjetas de ahorro a escuelas primarias para impulsar la educación económica y financiera*. Recuperado de <http://www.sep.gob.mx/es/sep1/bol2880908>
- _____. (2008b). *Resultados del estudio de Educación Financiera en niños de escuelas primarias públicas*. México: SEP. Recuperado de http://www.sep.gob.mx/wb/sep1/sep1_resultados_del_estudio_de_educacion_financier
- SHCP. (2007). *Encuentro Nacional de Educación Financiera*. Recuperado de http://www.shcp.gob.mx/SALAPRENSA/sala_prensa_presentaciones/14_presentacion_werner_encuentro_nacional_educacion_financiera_08102007.pdf
- _____. (2008). *La Educación Financiera: Un motor del desarrollo social*. Recuperado de http://www.lareddelagente.com.mx/v4/Estudios/PDF/2_4.pdf
- S/N (2009). *BBVA lanza un Plan Global de Educación Financiera*. Recuperado de <http://www.libertaddigital.com/economia/bbva-lanza-un-plan-global-de-educacion-financiera-1276370447/>
- Stake, E. (2007). *Investigación con estudio de casos*. Madrid: Ediciones Morata.
- Vázquez, A., Manassero, A., & Acevedo A. (2005). Análisis cuantitativo de ítems complejos de opción múltiple en ciencia, tecnología y sociedad: Escalamiento de ítems. *Revista Electrónica de Investigación Educativa*, 1 (7).
- Villalobos, L. & Villalobos, J. (2008). *Finanzas para niños*. México: Producciones Educación Aplicada.
- Villegas, E. (2002). *El sistema financiero mexicano*. México: McGraw-Hill.