

Revista EDUCATECONCIENCIA.
Volumen 30, No.36
E-ISSN: 2683-2836
ISSN: 2007-6347
Periodo: Julio-septiembre 2022
Tepic, Nayarit. México
Pp. 7-34
Doi: <https://doi.org/10.58299/edu.v30i36.528>

Recibido: 23 de marzo del 2022
Aprobado: 21 de julio del 2022
Publicado: 30 de septiembre del 2022

**Propuesta de curso en AVA para promover Educación Financiera con el
Modelo Jonassen**

VLE course proposal to promote Financial Education using the Jonassen Model

Luis Antonio Zapata-Novelo

Universidad Autónoma del Carmen, México
zapatanovelo@hotmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-2762-5698>

Heidi Angelica Salinas Padilla

Universidad Autónoma del Carmen, México
hsalinas@pampano.unacar.mx
<https://orcid.org/0000-0002-2260-3609>

Santa del Carmen Herrera Sánchez

Universidad Autónoma del Carmen, México
sherrera@pampano.unacar.mx
<https://orcid.org/0000-0003-3303-1789>

Juan José Díaz Perera

Universidad Autónoma del Carmen, México
jjdiaz@pampano.unacar.mx
<https://orcid.org/0000-0003-2098-8020>

Melenie Felipa Guzmán Ocampo

Universidad Autónoma del Carmen, México
mguzman@pampano.unacar.mx
<https://orcid.org/0000-0003-4012-3630>

Propuesta de curso en AVA para promover Educación Financiera con el Modelo Jonassen

VLE course proposal to promote Financial Education using the Jonassen Model

Luis Antonio Zapata-Novelo

Universidad Autónoma del Carmen, México

zapatanovelo@hotmail.com

<https://orcid.org/0000-0002-2762-5698>

Heidi Angelica Salinas Padilla

Universidad Autónoma del Carmen, México

hsalinas@pampano.unacar.mx

<https://orcid.org/0000-0002-2260-3609>

Santa del Carmen Herrera Sánchez

Universidad Autónoma del Carmen, México

sherrera@pampano.unacar.mx

<https://orcid.org/0000-0003-3303-1789>

Juan José Díaz Perera

Universidad Autónoma del Carmen, México

jjdiaz@pampano.unacar.mx

<https://orcid.org/0000-0003-2098-8020>

Melenie Felipa Guzmán Ocampo

Universidad Autónoma del Carmen, México

mguzman@pampano.unacar.mx

<https://orcid.org/0000-0003-4012-3630>

Resumen

Los problemas que enfrentan las personas en sus finanzas personales, así como las decisiones que toman acerca de temas como el ahorro, la inversión, crédito, entre otros; se deben al desconocimiento y la falta de inclusión financiera existente. El presente documento tiene como propósito presentar una propuesta de programa de curso que permita utilizar herramientas tecnológicas de simulación en el campo del ahorro y la inversión, para favorecer el aprendizaje financiero de los alumnos universitarios. El estudio es de diseño documental con fundamentación referencial. Como resultados se obtuvo el análisis de los diseños instruccionales que se caracterizaron como pertinentes para el desarrollo de la propuesta del curso para favorecer la educación financiera en los universitarios, finalmente se concluye con la aplicación del Diseño Instruccional Jonassen con seis fases para su planteamiento.

Palabras clave: Educación, Finanzas, Diseño Instruccional.

Abstract

The problems that people face in their personal finances, as well as the decisions they make about issues such as savings, investment, credit, among others; are due to ignorance and

the lack of existing financial inclusion. The purpose of this document is to present a proposal for a course program that allows the use of technological simulation tools in the field of savings and investment, to promote financial learning of university students. The study is of documentary design with referential foundation. As results, the analysis of the instructional designs that were characterized as relevant for the development of the course proposal to favor financial education in university students was obtained, finally it is concluded with the application of the Jonassen Instructional Design with six phases for its approach.

Keywords: Education, Finance, Instructional Design.

Introducción

Situación problemática

La educación financiera es un tema esencial para el bienestar de las personas y ha sido estudiado no solo por investigadores nacionales e internacionales, sino también por organizaciones tanto gubernamentales como no gubernamentales. A nivel nacional se puede observar la limitada educación financiera en los programas de estudio y como esto afecta la educación financiera de los llamados Millenials (Méndez & Vargas-Hernández, 2019). Dando paso a diversos problemas en varios rubros personales, como el ahorro y la inversión.

De lo anterior, se observa la falta de inclusión de la educación financiera en el currículo universitario lo cual se puede ver en los problemas que enfrenta la población en sus finanzas; considerando incluso otras variables aparte del aprendizaje financiero como lo muestra Vázquez *et al.* (2017), reflejando que los esfuerzos logrados a través de la difusión de la inclusión financiera han sido enfocados en la adquisición de bienes, dejando de lado factores financieros importantes como la inversión y el ahorro, distorsionando la realidad de lo que realmente es la inclusión financiera.

De manera parecida, se puede decir que, a pesar de los esfuerzos realizados por instituciones públicas y privadas en el sector financiero para fortalecer el nivel de educación financiera, lo anterior como finalidad para conformar un sistema financiero sólido y sobre todo incluyente, este sector se encuentra con resultados escasos que contribuyen a fomentar una cultura estable en materia de manejo de dinero y ahorro. Lo anterior, es imperativo ya que como lo menciona Hernández (2020), la cultura del ahorro en México es inexistente por lo cual la percepción de los individuos con los beneficios de la inversión en bienes bursátiles es, cuando menos, cautelosa.

La inclusión no servirá sin educación incrementando la cultura financiera de las personas precisamente en los estudiantes universitarios. De esto último, Gómez (2015) realizó una aproximación, en la cual se plantea que la ausencia de la cultura financiera no se atiende en la vida de las personas desde temprana edad recayendo el conocimiento solamente en las personas que se especializan en el tema.

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE] (2020a) en la última encuesta realizada sobre educación financiera el marcador promedio de la muestra de países fue 12.7 puntos de los 21 posibles. De modo que, la puntuación anterior demuestra que las personas adultas de los 12 países de la muestra tienen un conocimiento financiero básico teniendo actitudes y comportamientos acordes al nivel. Los resultados de dicho estudio no son alentadores para los jóvenes ya que el 94%, de acuerdo con cifras de la OCDE (2020b), aprenden a manejar sus finanzas de sus padres lo cual puede generar un efecto cascada de desinformación,

En consecuencia, el 85% de los encuestados por la OCDE (2020b), obtuvieron una calificación que los posiciona en el nivel dos de competencia en alfabetización financiera de una escala de cinco, establecida en el estudio por la OCDE. Lo anterior considera que los estudiantes son capaces de aplicar conocimiento común y utilizar términos financieros habituales en situaciones que sean relevantes para los mismos. En contraste un 10% obtuvo el nivel más alto, de cinco, lo cual quiere decir que, en adición a lo anterior, son capaces de analizar productos financieros complejos y tomar en cuenta características de documentos financieros que no son inmediatamente obvios.

Antecedentes

Con respecto a la educación financiera en el aula de clases, la OCDE (2020b) reportó que únicamente el 16% de los estudiantes encuestados posee un libro de texto relacionado con asuntos financieros, en contraste el 32% señaló que tienen un libro de texto de una asignatura diferente, pero que trata asuntos financieros en su contenido. Por otra parte, el estudio antes mencionado enlista las clases o asignaturas en las que se encuentran términos y problemas financieros, de acuerdo con las cifras mostradas uno de cada tres estudiantes ha realizado un

ejercicio financiero en una asignatura diferente a la de matemáticas, la cual es la clase en la que el 60% ha tenido más contacto con las finanzas.

En relación con lo anterior, como resultado de la falta de la educación financiera, la mayoría de las personas en México posee un limitado desempeño en sus finanzas personales enfrentado diferentes situaciones problemáticas, entre ellas, la falta de ahorro, el nulo o mal uso de los productos financieros que tienen disponibles y la toma de decisiones desinformadas con respecto al dinero y como satisfacer sus necesidades. De acuerdo con las cifras de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera realizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y el Instituto Nacional de Estadística, Geografía [CNBV & INEGI] (2018) solo el 10.7% de la población consultada pudo realizar correctamente cálculos básicos de interés simple, compuesto e inflación. Al igual el estudio informa que el 12.2% de los encuestados a nivel nacional contesta como razón principal la desconfianza para no utilizar una tarjeta de débito.

Aun así, las personas jóvenes tienen más confianza en utilizar servicios financieros, en este caso digitales, según datos de la OCDE (2020b), el 73% de los jóvenes encuestados informó que ha realizado la adquisición de un producto o servicio en línea en los últimos 12 meses; mientras que el 39% ha realizado cuando menos una transacción utilizando su teléfono celular. Lo cual hace a la tecnología un punto clave para su propia educación, ya que esta formación financiera la realizan de manera autodidacta.

Por otra parte, según cifras de PriceWaterhouseCoppers (PWC) el 24% de la generación llamada millennial posee educación financiera básica siendo una característica principal el poco conocimiento financiero, lo que causa que adquieran deudas innecesarias; agravando la situación por la falta de ahorro. En este caso debido a que el ahorro no forma parte de los hábitos en las familias mexicanas (Deustch, 2016 citado por Méndez & Vargas-Hernández, 2019). La primera encuesta sobre cultura financiera en México fue llevada a cabo en el 2008 por la UNAM y Banamex donde se muestra que solamente uno de cada cuatro hogares en México destina parte de sus ingresos al ahorro. Este panorama se agrava ya que el ahorro y la inversión no está dentro de la prioridad de los jóvenes, (Banamex, 2008 citado por Huerta-Cerda *et al*, 2018 p.60).

En concordancia con lo anterior, el aprendizaje financiero es necesario para los jóvenes, ya que ellos serán los usuarios de los servicios financieros en un futuro y hay que replantear la

relación con sus finanzas personales, las actitudes y conductas que con respecto al dinero y que estas se encaminen a tomar decisiones financieras correctas. Lo anterior se puede observar por el crecimiento de créditos personales y al consumo según cifras del Banco de México a pesar de que la emisión de créditos tuvo solo un crecimiento del 6.6% en febrero del 2018 comparado con el crecimiento del 9.2% del año anterior, la morosidad en esos créditos tuvo una tendencia al alza creciente un 6.3% siendo el principal producto las tarjetas de crédito. Esto representa un problema grave para los jóvenes ya que no están siendo preparados para enfrentarse a la diversa cantidad de productos.

En este sentido, la educación financiera puede ser facilitada con un adecuado diseño instruccional (DI). Es pertinente comentar el concepto de DI, el cual puede ser complicado detallar dependiendo de la institución educativa que lo implementa, no obstante, se puede decir que es un proceso en el cual se revisa los temas a transmitir de una forma secuencial provocando la comprensión de estos. De acuerdo con Michel (2017):

El diseño instruccional es el proceso por el cual se hace un análisis del contenido a enseñar, se organiza de manera secuenciada y se presenta a los alumnos y docentes, de tal manera que si desarrollo fomente la comprensión del mismo y el aprendizaje significativo en los estudiantes (p. 39).

En concordancia con lo anterior, se puede tomar el concepto de Avilés y Avilés (2002, citado por Michel, 2017, p. 39), en el cual describen al diseño instruccional “como la organización del conocimiento de los materiales didácticos y medio [...] considerando elementos psicopedagógicos que favorecen el aprendizaje significativo en los estudiantes”. Esto hace indispensable la selección cuidadosa del diseño idóneo para poder transmitir y propiciar en los estudiantes de manera eficiente la educación financiera y complementar el conocimiento previo que poseen, de acuerdo con el modelo de aprendizaje constructivista.

Por otra parte, se puede anticipar que se entiende como educación financiera la cual puede ser parte de la solución para los temas anteriormente mencionados, como el entendimiento de conceptos y habilidades para tomar decisiones relacionadas con sus finanzas para generar bienestar financiero en sus vidas:

La educación financiera es el conocimiento y comprensión de conceptos y riesgos financieros, y las habilidades, motivación y confianza de aplicar dicho conocimiento y comprensión a fin de tomar decisiones efectivas en una variedad de contextos financieros, para mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, permitiendo la participación en la vida económica. (OCDE, 2020b, p.43)

En adición, los programas educativos no están enfatizados en educar financieramente a los jóvenes universitarios y en consecuencia tienen poco aprendizaje financiero de acuerdo con Méndez y Vargas-Hernández (2019), se percataron de la escasez que muestran los programas educativos específicamente en las facultades de Ciencias Económico-Administrativas de Mazatlán y Guadalajara. Esto da como resultado que no tengan las herramientas y los conocimientos de cómo aplicar en su vida profesional y personal instrumentos de inversión que podrían ayudarlos a crear valor personal. Sin embargo, la mayoría de los estudios, como el anterior, encontrados acerca del aprendizaje financiero en universitarios están enfocados en las facultades y alumnos de ciencias económicas administrativas, por lo cual, para tener una diferente perspectiva, la propuesta de AVA para el desarrollo de educación financiera se enfoca en alumnos de ciencias sociales y educación.

Por otra parte, en el plano internacional, Tinoco (2018), realizó un estudio similar al anterior el cual tuvo como objetivo determinar el nivel de educación financiera en estudiantes universitarios, además de describir la adquisición de información y conocimientos financieros también el describir el desarrollo de habilidades financieras en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017. El estudio cuantitativo tuvo como población de interés la totalidad de estudiantes de universitarios de 1er y 2do año de la Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Económicas, los cuales son 349 estudiantes, distribuidos en sus escuelas profesionales. El tamaño de la muestra de la investigación fue de 180, se halló a partir de la población mencionada anteriormente.

Con todo lo anteriormente expuesto, se hace evidente que existe un problema de educación financiera en la población, ante lo cual se propone brindar una alternativa de atención

a esa problemática en los estudios universitarios, mediante un diseño instruccional que incorpore herramientas tecnológicas de simulación para la educación financiera.

Objetivo(s)

Lo anterior conduce a la siguiente pregunta ¿Cuál es el modelo de diseño instruccional más adecuado para un ambiente virtual de aprendizaje que favorezca la utilización de herramientas de simulación para la inversión en el aprendizaje financiero en estudiantes universitarios en el área de ciencias sociales y educación? Por lo tanto, el objetivo general del presente documento es realizar un diseño instruccional en un Ambiente Virtual de Aprendizaje en el contexto de los temas de inversión y herramientas tecnológicas de simulación.

Materiales y método

Antes de ahondar en el concepto de diseño instruccional, se debe analizar la composición de estos dos términos, en primer lugar, la palabra diseño es definida por Méndez (2003) como: boceto, bosquejo, croquis para representar algo futuro y proyecto; además asegura que el significado de esta palabra en el idioma español es muy limitado. Ahora bien, de acuerdo con la Real Academia Española (2021), instrucción proviene del latín *instructio* que significa acción y efecto de enseñar, por tanto, se define como la acción de instruir o caudal de conocimientos adquiridos. Por lo anterior la composición natural de estas dos palabras pueden significar el bosquejar una acción para enseñar.

De acuerdo con Londoño (2011), el concepto de diseño instruccional fue introducido por Rober Glaser en 1960 el cual lo toma como un proceso que genera cambios en los estudiantes creando y modificando respuestas a los temas estudiados. Más adelante, este mismo autor concibe el diseño instruccional como la planificación y elaboración de las experiencias, guiones, planes y proyectos educativos los cuales generalmente son estandarizados.

El Diseño Instruccional, se puede definir de acuerdo con varios autores para Agudelo (2009) como “el proceso sistémico, planificado y estructurado que se debe llevar a cabo para producir cursos para la educación presencial o en línea, ya sea a nivel formativo o de entrenamiento” (p.119). Otra definición habla de cómo el diseño instruccional no solo planifica cursos y elementos didácticos sino también resultados, “es un proceso de planificación de resultados, selección de estrategias para la enseñanza-aprendizaje, elección de tecnologías

relevantes, identificación de medios educativos y medición del desempeño” (Branch & Kopcha, 2014 citado por Domínguez *et al.*, 2018, p.82).

Por otra parte, Belloch (2012), define el concepto como la planificación instruccional sistemática, implementación, evaluación y mantenimiento de programas y materiales, creados para facilitar el aprendizaje de contenidos y crear cambios deseados en los conocimientos y habilidades del estudiante. Estas diferentes concepciones de diseño instruccional se visualizan en la forma de los modelos que sirven de guía de aplicación. De acuerdo con lo anterior se puede visualizar un esbozo de los diferentes modelos en la Tabla 1.

Tabla 1

Modelos de diseño instruccional

Modelos de Diseño Instruccional			
Modelo/Características	Autor	No. De Fases	Teorías y Paradigma
Addie	Universidad de Florida	5	Procesamiento de información Conocimiento humano
Dick y Carey	Walter Dick y Lou Carey	10	Conductismo
Assure	Heinich, Molenda, Russel y Smaldino	6	Cognoscitivismo
Gagné	Robert Gágne	9	Procesamiento de información Ecléctica
Jonassen	David Jonassen	6	Constructivista
Gagné & Briggs	Robert Gágne y Leslie Briggs	14	Procesamiento de información

Fuente: Elaboración propia.

Como se pudo describir anteriormente, el diseño instruccional es la piedra angular para el desarrollo del proceso de aprendizaje en los estudiantes, motivo por el cual se debe de analizar con cautela las condiciones de cada modelo ya que son propuestas un tanto genéricas por lo cual hay que ajustar y aplicar siempre buscando el impulso más idóneo de acuerdo con los

requerimientos en el contexto educativo que se han de aplicar, para lo cual es fundamental conocer las particularidades metodológicas de cada modelo.

Participantes

Los textos analizados para el desarrollo del presente trabajo provienen de la búsqueda de material relacionado con las palabras clave: diseño instruccional y educación financiera, encontrando en motores de búsqueda especializados como Google Académico, Dialnet, Latindex, Scielo entre otros, un compendio de textos científicos y de investigación relacionados con las palabras claves antes mencionadas. Además de analizar datos de publicaciones realizadas por organizaciones gubernamentales como el INEGI y no gubernamentales como la OCDE.

Técnica e instrumentos

En concordancia con lo anterior Londoño (2011), clasifica los modelos instruccionales en tres grupos de acuerdo con el enfoque de su teoría de aprendizaje base, estos son los de enfoque conductista, enfoque cognitivista y enfoque constructivista; de estos últimos Londoño, afirma que este tipo de diseño favorece la autoevaluación, el aprendizaje colaborativo y proveen a los estudiantes de herramientas para que desarrollen autonomía, por lo cual es marcado que el diseño instruccional no solo interviene el profesor y los materiales sino también el estudiante ofreciéndole diferentes estrategias que guíen el aprendizaje sin imponer un camino único, todo esto dependiendo de sus necesidades.

En este entendido del enfoque constructivista Jonassen (2004) pone importancia en que la tecnología, como las herramientas de simulación, en los diseños instruccionales no se emplean como un medio de transmisión y recepción de conocimiento, sino que facilita la construcción de este último. Dicho lo anterior, Belloch (2012), explica que el modelo establecido por Jonassen es para el diseño de ambientes de aprendizaje constructivistas en el cual se enfatiza el papel del estudiante en la construcción del conocimiento.

En este sentido, el modelo propuesto por Jonassen está representado por seis fases. La primera fase es el establecimiento de un problema, pregunta o proyecto como núcleo del entorno, ofreciéndole al estudiante diversas herramientas para el apoyo intelectual y su interpretación, al finalizar el diseño instruccional se espera que el estudiante pueda resolver dicho problema, finalice el proyecto o encuentre las respuestas a las preguntas formuladas.

Dentro de las herramientas ofrecidas a los estudiantes como segunda fase se encuentran los casos relacionados, los cuales sirven de referencia a los mismos a través de experiencias que se relacionan con el problema, proyecto o pregunta. En tercera posición se deben determinar los recursos de información que los estudiantes requieren para poder construir modelos mentales y poder crear hipótesis para la resolución del problema o proyecto.

La fase subsecuente requiere que otorguemos herramientas cognitivas que otorguen situaciones de complejidad y novedad para poderles apoyar en su resolución estableciendo de esta manera andamiajes y relaciones necesarias para la realización de estos de esta manera el estudiante visualizara, organizara, automatizara o suplantara técnicas de pensamiento. También es necesario otorgar acceso a la conversación y brindarles de herramientas de colaboración con los pares ya que de esa manera construyen conocimientos a través de la comunicación mediada. Por último, es necesario adecuar los factores del ambiente y del contexto la cuales afectan la ejecución del ambiente de aprendizaje constructivista.

Procedimiento

Como parte del desarrollo de esta propuesta enmarcada en investigación básica-documental, se realizó una revisión sobre estudios que ha aplicado el modelo Jonassen, los cuales son escasos, sin embargo, esta situación nos brinda la oportunidad de contribuir al estado del arte del uso y aplicación de este modelo. Uno de los estudios encontrados y analizados es el desarrollado por Macklin (2003), en el cual el autor busca aplicar el diseño instruccional de Jonassen, en la cual indagaba si los estudiantes investigaban con la mejor información disponible en las bibliotecas de la Universidad de Purdue, encontró diversos problemas específicos en el cual los alumnos solo tomaban como fuente de información la web.

Ahora bien, Macklin (2003), comenta que el modelo instruccional Jonassen al integrarlo con programas de educación ya establecidos genera pensamientos en los estudiantes enfocados a la resolución de problemas en el caso de la búsqueda y uso de la información para sus asignaciones. Lo anterior, comenta el autor, es posible a través del modelo diseñado a partir del constructivismo, ya que capta al estudiante en la construcción del conocimiento a través de la resolución de escenarios. Algo aún más interesante es que Jonassen refleja el desafío de definir

diversos problemas a presentarse a la hora de elaborar una instrucción, como su estructura, la representación y la complejidad de este.

Asimismo, Macklin (2003) describe como Jonassen diferencia entre problemas bien estructurados como los que podemos encontrar en libros de texto y los problemas mal estructurados que son los que podemos encontrar en la vida diaria. Además, explica que cuando la naturaleza de los problemas es diferente, también debe diferir el diseño instruccional utilizado para que se desarrollen las habilidades de resolución de problemas en los estudiantes.

Otro rasgo en el que hace hincapié Macklin (2003), es en el cual Jonassen presenta un modelo cohesionado para diseñar ambientes de aprendizaje constructivistas a través de actividades de resolución de problemas, los cuales los estudiantes construyen una solución con el conocimiento existente. Los ambientes de aprendizaje constructivistas se integran en el modelo Jonassen y se forman en un principio de tres componentes, el contexto del problema, la representación o simulación del problema y la manipulación del espacio.

Con respecto a los componentes Macklin (2003), considera que de acuerdo al modelo instruccional el contexto del problema describe los hechos que rodean a la problemática presentada al alumno, lo cual hace que este inicie un proceso de recuperación de información aprendida; la simulación o representación se refleja en la narrativa del mismo problema al presentarnos la información pertinente para la posible resolución, describiendo quizá un asunto controversial o algún dilema, además que el mismo debe ser diseñado para dar a los estudiantes habilidades que serán utilizadas en la vida real. En cambio, la manipulación del espacio es visible cuando los estudiantes son motivados a probar y revisar sus soluciones con base en la retroalimentación que pueden recibir; lo anterior permite a los alumnos a establecer un plan propio para aprender.

Algo semejante sucede en la investigación de Ramírez y Rodríguez (2014), la cual recoge y se fundamenta con los resultados de un proyecto anterior el cual utiliza el modelo instruccional Jonassen como base. Lo anterior evidenciando que no se contaba con un diseño pedagógico específico en la estructuración de cursos de formación virtual, en concreto en el curso de matemáticas básicas.

En consecuencia, la fundamentación de la propuesta sugiere un modelo donde el estudiante sea el eje principal reconociendo el papel activo de este en el aprendizaje. Lo anterior

siguiendo un enfoque cualitativo y utilizando el análisis documental en las categorías de tipo de diseño, motivación y pre-habilidades matemáticas, enfoque praxeológico, aprendizaje autorregulado y estilos de aprendizaje. De acuerdo con los conceptos anteriores, y anexando los fundamentos del modelo educativo de la universidad sede, se seleccionó el modelo Jonassen, en el cual se enfatiza el papel del estudiante al construir el conocimiento. Lo anterior permite dinamizar la autorregulación del alumno, lo cual es un eje central en la propuesta pedagógica.

Asimismo, Ramírez y Rodríguez (2014), detallan que de acuerdo con los aspectos sugeridos por el modelo de Jonassen, los componentes de este son siete y en cada uno de ellos se realizara un objetivo y las acciones a seguir como se muestra en la Tabla 2.

Tabla 2

Acciones fundamentales que considerar en el diseño del AVA a partir del modelo Jonassen.

ASPECTO	OBJETIVO	DESCRIPCIÓN	ESTRATEGIA	HERRAMIENTA
Situación motivadora general	Activar y usar los conocimientos previos para generar expectativas apropiadas en los estudiantes.	Diseñar algunos elementos estructurales de una casa de interés social.	Planteamiento del problema Plano y dimensionamiento	Imágenes y audio.
Situaciones relacionadas	Mejorar la integración constructiva entre los conocimientos previos y la nueva información por aprender	Creación de enlaces con algunos conceptos respecto a la interpretación de planos. Refiere al VER	Ejemplos resueltos Vídeos sobre interpretación de planos. Documentos explicativos	PDF Archivos AMV Páginas en HTML
Situaciones cognitivas	Sugerir dispositivos utilizados para visualizar (representar), organizar, automatizar o suplantar las técnicas de pensamiento	Ordenar el pensamiento: Construir un plan de acción para resolver cada situación problema. Refiere al JUZGAR	Herramientas de representación. Herramientas para modelar. Herramientas de apoyo. Herramientas de recopilación	Interfaz gráfica Simulaciones no line Algoritmos en Excel Repositorio.
Estrategias discursivas	Activar la comunicación entre estudiantes y el docente tutor	Activar la comunicación entre estudiantes y el docente tutor	Preguntas orientadoras Solución de dudas	Foro - correo
Estrategias organizativas	Facilitar la organización de la	Portafolio digital. Refiere al ACTUAR	Mapa mental	Cmpatools Mindfree

	información nueva por aprender		Solución a la situación problema Diagrama de flujo	
Estrategias de promoción	Incentivar el pensamiento crítico y reflexivo	Aprendizaje basado en problemas ABP. y AMP. Refiere al DEVENIR	Preparación, establecimiento y resolución de la situación problema presentada en cada módulo	Imágenes – hipertextos y videos.
Estrategia de apoyo	Generar situaciones de perturbación y apoyar la construcción de modelos. Apoyar con tutorías y el desarrollo de comunidades académicas virtuales	Los estudiantes envían la solución a las situaciones problema, el tutor la revisa bajo una matriz de evaluación y retroalimenta	Modelización Tutoría on line Refuerzo	Preguntas de apoyo, aclaratorias, profundización

Fuente: Ramírez & Rodríguez (2014)

En el presente estudio se manejó como técnica de recopilación de información la revisión bibliográfica. Las palabras clave que sirvieron como criterio de inclusión y exclusión de esa revisión de literatura fueron: 1) aprendizaje financiero y el segundo 2) diseño instruccional. Cada categoría tiene variables e indicadores que se fundamentan de forma empírica con la finalidad de obtener evidencia para cumplir con los objetivos establecidos en la presente propuesta y regir el análisis de la información, como a continuación se describirán:

- **Aprendizaje Financiero.** Esta categoría se fundamenta con los instrumentos utilizados en Vázquez *et al.* (2017) y Moreno-García *et al.* (2019). Esta está formada por tres variables: 1) manejo de conceptos, 2) Toma de decisiones y 3) Cálculo de productos financieros. Cada una de las variables anteriores poseen indicadores sumando seis indicadores y dieciséis ítems.
- **Diseño Instruccional.** Esta categoría se sostendrá a través de una fundamentación teórica y el estudio de Bermeo y Rodríguez (2020), en particular este último en las variables de herramientas de simulación y aprendizaje significativo tal y como se observó en el marco teórico anterior. Asimismo, la variable de herramientas de simulación se sustenta en la investigación de Ávila (2020), la cual habla acerca de la utilización de estas para la toma de decisiones en el ejercicio profesional de los estudiantes. Esta categoría además se conforma por tres variables 1)

Herramientas de simulación, 2) Aprendizaje significativo y 3) Ambiente Virtual de Aprendizaje cada variable con sus indicadores en este caso tres en total y quince ítems.

En la Tabla 3 se resumen las categorías, variables e indicadores.

Tabla 3.

Categorías, variables e indicadores.

Categoría	Variable	Indicadores
Aprendizaje Financiero	Manejo de conceptos	Ahorro Inversiones Inflación
	Toma de decisiones	Hábitos Utilización de servicios bancarios
	Cálculo de productos financieros	Interés Simple
Diseño Instruccional	Herramientas de simulación	Simuladores Digitales
	Aprendizaje Significativo	Conocimientos Previos
	Ambiente Virtual de Aprendizaje	Multimedia y Lecturas

Fuente: Elaboración Propia

Resultados y Discusiones

Resultados

En cuanto al diseño de la propuesta didáctica, se planearon cuatro módulos de aprendizaje, cada uno con sus propios objetivos, diseñados y dirigidos a estudiantes del área de ciencias sociales y educativas; con el propósito de redefinir clásicos paradigmas alrededor del tema de inversión y que comprendan los conceptos y aprendan como pueden comenzar a invertir además de conocer los instrumentos que están disponibles.

Asimismo, la ejecución de esta propuesta de curso se puede desarrollar o adaptar en diferentes plataformas educativas como la plataforma Evolmind, Teams, Classroom, por mencionar algunas, toda vez que es apoyada con cuestionarios en Kahoot así como videos en la red Youtube, cabe mencionar que la propuesta de curso se diseñó para desarrollarse de manera asíncrona; la captación e inscripción de alumnos se realiza a través de correo electrónico. Como se mencionó, la propuesta del curso es de manera asíncrona, lo que quiere decir que los alumnos realizaran las actividades de forma autónoma, con las instrucciones y explicaciones de temas en un video por modulo, con toda la información necesaria para que los estudiantes realicen las actividades asignadas.

En la parte introductoria del curso, se dará la bienvenida en un video estableciendo los pasos a seguir para poder culminar los módulos, además de un foro de presentación en el cual los alumnos deberán presentarse y responder preguntas acerca de sus experiencias y metas en cuanto a lo financiero además del semestre que cursan, una vez hayan participado responderán el pretest *Impacto en el aprendizaje financiero*, antes de tener acceso al siguiente módulo.

El primer módulo tiene como objetivo que el estudiante identifique las características, participantes y operadores del sistema financiero mexicano a través de la teoría, empezando con una actividad en foro para que los alumnos respondan la pregunta: ¿Qué entienden por sistema financiero?, sin ningún tipo de ayuda más que el conocimiento que ya poseen, después realizarán la visualización del video explicativo del tema con las instrucciones para completar las siguientes actividades, después tendrá que observar los videos Sistema Financiero Mexicano y Mi hija quiere entender el Sistema Financiero, además de realizar la lectura complementaria de la presentación SMF, después realizará la Actividad 2 la cual consiste en un cuestionario en la plataforma Kahoot y por último como actividad final del módulo el alumno realizará un cuadro comparativo de los entes reguladores del sistema financiero mexicano, observando características, objetivos y principales funciones.

Continuando con el siguiente módulo, este tiene como propósito enunciar los conceptos básicos financieros, la primera actividad será visualizar el video explicativo del tema con las instrucciones para realizar las demás actividades, después tendrá que visualizar el video de Mercados Financieros, una vez realizado esto tendrán que hacer la actividad 1, el cual es una plataforma en Kahoot, luego realizará la última actividad que consiste en elaborar un glosario con conceptos básicos financieros proporcionados utilizando varias fuentes de referencias.

Prosiguiendo, el tercer módulo tiene como propósito que el estudiante distinga los diversos instrumentos y títulos que pueden estar disponibles en los diferentes mercados, como primera actividad será la visualización del video introductorio para que se ponga en práctica una presupuestación de los ingresos y gastos de los alumnos, después se realizarán las lecturas acerca de los CETES y las acciones, seguidamente visualizarán un video explicativo para calcular ciertos productos financieros, culminando con la última actividad donde se calcularán las ganancias de ciertos títulos financieros.

Por último, en el cuarto módulo se tiene como objetivo que los estudiantes realicen operaciones financieras en una herramienta de simulación en la bolsa, la cual se encuentra en la web en la dirección: www.labolsavirtual.com, en la cual se tendrán que dar de alta, con un usuario y contraseña, además de unirse al reto en el cual estarán inscritos todos los participantes, después en la única actividad se llevara a cabo un ranking tomando en cuenta los rendimientos de las inversiones ficticias que realizaran los alumnos con un capital de 20,000 pesos virtuales, por lo que el foro de la actividad se ira actualizando con un ranking diario por el tiempo que resta el curso, al finalizar se anunciara un ganador, el cual recibirá un reconocimiento por la actividad. Para culminar el módulo se ofrece a los estudiantes una lista de casas de bolsa y operadores financieros, en caso de que ellos quieran llevar a la realidad lo aprendido.

Como ultimas actividades, se aplicarán los cuestionarios postest, el mismo que se aplicó al inicio Impacto en el aprendizaje financiero, además de aplicar el instrumento Evaluación del Diseño Instruccional. Lo anterior con el propósito de medir los resultados después del estímulo que es el curso en sí.

Discusión

Dado que la presente propuesta de diseño instruccional versa sobre la educación financiera en el ámbito de la educación superior se identificaron limitaciones de tipo operacional, como la falta de las herramientas tecnológicas necesarias para poder desarrollar el aprendizaje de los sujetos participantes, una limitación más que se desprende de la anterior tiene que ver con las habilidades de los participantes las cuales deben de incluir el manejo de informática en un nivel medio para poder adquirir los conocimientos que se proponen, ya que sin esa habilidad se obstaculiza el objetivo propuesto. Otros limites serian la dificultad de empatar el uso del simulador con la planeación del taller, los posibles problemas técnicos y falta de recursos materiales para poder llevar a cabo la enseñanza.

De igual forma, la presente propuesta desarrolla el diseño instruccional tomando como base la teoría constructivista de Jean Piaget y de la cual hay defensores como Ausubel y Bruner, la cual establece que el aprendiz debe ser el principal constructor de su propio conocimiento y tener así un aprendizaje significativo, estableciendo de esta forma al profesor como un guía para desarrollar su conocimiento a través de herramientas de simulación para la inversión.

El concepto de aprendizaje financiero pero enfocado en la educación superior es explorado por Moreno-García *et al.* (2017), quienes de manera cuantitativa buscan medir el nivel de educación financiera que tienen los jóvenes que ya han recibido instrucción formal relacionada con las finanzas, tomando como muestra a estudiantes vigentes del octavo semestre de las carreras del área económico-administrativa de la Universidad Cristóbal Colón en Veracruz, utilizando el levantamiento de datos a partir de una encuesta que se diseñó usando la metodología que han empleado la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros (CONDUSEF); el Banco Nacional de México (Banamex)-Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y la Financial Industry Regulatory Authority (FINRA), para evaluar el conocimiento que tienen los jóvenes acerca de tasa de interés, inflación, ahorro, uso de tarjeta de crédito y elaboración de presupuestos.

Con respecto a los resultados, Moreno-García *et al.* (2017), concluyen que los estudiantes universitarios no saben calcular tasas de interés, de ahí que al interpretar la información relacionada con el precio de los bonos en donde se involucran cálculos asociados a tasas de interés, demuestran un bajo nivel de educación financiera. El resultado obtenido en el estudio de la variable inflación evidencia que el alumno no la considera en el cálculo de valuación del dinero, por lo que no protege sus ahorros del efecto que ésta pueda tener en su patrimonio. En relación con el ahorro, los resultados obtenidos al aplicar la prueba tomada de las metodologías aplicadas por Banamex-UNAM y CONDUSEF, revelan que el alumno no acostumbra a ahorrar para tener seguridad económica. La evidencia obtenida respecto al uso de tarjeta de crédito demuestra que la población no cuenta con habilidades suficientes para el manejo de instrumentos financieros.

Conclusiones

Considerando lo anterior se puede observar la necesidad del aprendizaje financiero como parte integral de la educación para que se creen las condiciones idóneas en las cuales puedan manejar los diversos términos e instrumentos financieros para alcanzar un bienestar en este tema, ya que los estudiantes no muestran conocimiento de ciertos conceptos básicos financieros.

Aun con lo anterior, los sistemas educativos en el mundo no cuentan con educación financiera dentro de los programas se puede observar a sistemas educativos desde la perspectiva de los planes de estudio, tomando en consideración el caso de Japón y el de México. En el caso

de Japón, como lo indica el Ministerio de Asuntos Exteriores (s.f.), sus planes curriculares se enfatizan en el pilar de la educación del saber ser, ya que están enfocados en la ética y en el trabajo en equipo, se premia la colectividad mientras que la individualidad es mal vista. En el caso de México el sistema educativo se basa en competencias básicas en cada uno de los bloques que forman parte de los planes de estudio, en este caso se enfoca en la colectividad sin dejar de lado el sentido de competencia. De estos dos ejemplos planteados se puede observar que los sistemas educativos, a pesar de tener planes de estudio completos enfocados en la cultura de cada país, en ninguno se contempla el aprendizaje financiero.

Ahora bien, con lo expuesto se concluye que con los estudios anteriormente revisados existe la necesidad del aprendizaje financiero desde el punto de vista educativo, área de oportunidad para la implementación de la propuesta que se presenta.

Referencias

- Agudelo, M. (2009). Importancia del diseño instruccional en ambientes virtuales de aprendizaje. *Nuevas ideas en informática educativa*, 5, 118-127.
<http://www.tise.cl/volumen5/TISE2009/Documento15.pdf>
- Ávila, R. (2020). *Estudio sobre las herramientas de simulación para la toma de decisiones utilizadas en el ejercicio profesional de estudiantes y egresados de la ECACEN Zona Occidente* [tesis de licenciatura, Universidad Abierta y a Distancia]. Repositorio UNAD.
<https://repository.unad.edu.co/handle/10596/38840>
- Belloch, C. (2012). *Diseño Instruccional*, <http://www.uv.es/~bellochc/pedagogia/EVA4.pdf>
- Bermeo, E. & Rodríguez A. (2020). *El aprendizaje significativo de la primera ley de newton utilizando el aula invertida y las simulaciones digitales* [tesis de licenciatura, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Institucional de la Universidad de Guayaquil.
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/49425>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores & Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2018). *Encuesta nacional de inclusión financiera 2018*,
<https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2018/>
- Domínguez, C., Organista, J., y López, M. (2018). Diseño instruccional para el desarrollo de contenidos educativos digitales para teléfonos inteligentes. *Apertura*, 10 (2), 80-93.
<http://dx.doi.org/10.32870/Ap.v10n2.1346>
- Gómez, C. (2015). *Propuesta para incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí* [tesis de maestría, Universidad Autónoma

- de San Luis Potosí]. Repositorio institucional de la UASLP.
<http://ninive.uaslp.mx/xmlui/handle/i/3503>
- Hernández, C. (2020). *México: la educación bursátil como medio de inclusión financiera* [tesis de maestría, Universidad Autónoma de México]. Colección de Tesis Electrónicas TESIUNAM.
http://oreon.dgbiblio.unam.mx/F/QB4YHLI7NBXLVIEGKPKJJURVSJTRP6CYB9H2B CRQ5N35LG9UXT-03949?func=full-set-set&set_number=018415&set_entry=000001&format=999
- Huerta-Cerda, Z., Catache-Mendoza, M., García-González, M., Martínez-Valdez, R., González-Trejo, E. & Pedroza-Cantú, G. (2018) El impacto del género en la educación financiera y en el ahorro de los jóvenes millennials. *Revista Internacional Administración & Finanzas*, 11(2), 59-70. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3243994
- Jonassen, D. H. (2004). *Learning to solve problems: An instructional design guide*, (Vol. 6). John Wiley & Sons.
- Londoño, E. (2011). El diseño instruccional en la educación virtual: Más allá de la presentación de contenidos. *Revista Educación y Desarrollo Social*, 6(2), 112-127.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5386237>
- Macklin, A. (2003). Theory into Practice: Applying David Jonassen's Work in Instructional Design to Instruction Programs in Academic Libraries. *College & Research Libraries*, 64(6), 494-500. <https://doi.org/10.5860/crl.64.6.494>
- Méndez, F. R. (2003). Revisando la definición del diseño. *Espacio Diseño*, (117), 17-22.
<https://espacioidisenojocs.xoc.uam.mx/index.php/espacioidiseno/article/view/183>
- Méndez, D. & Vargas-Hernández, J. (2019) Educación financiera vs programas universitarios. *Revista Akadèmeia*, 18(1), 146-211.
<http://revistas.ugm.cl/index.php/rakad/article/view/287>
- Michel, M. (2017). *Propuesta de diseño instruccional para la unidad 1 de la asignatura de Instrumentos financieros de la Facultad de Contaduría y Administración* [tesis de licenciatura, Universidad Autónoma de México]. Colección de Tesis Electrónicas TESIUNAM.
http://oreon.dgbiblio.unam.mx/F/74G6ICYHDPP97KI7PYIQM29XBBH33LC4XVMNB 54VU4YXTN6DJ4-17606?func=full-set-set&set_number=002630&set_entry=000005&format=999
- Ministerio de Relaciones Exteriores de Japón. (s.f). *Guía informativa de Japón: Educación*.
https://web-japan.org/factsheet/es/pdf/es37_education.pdf
- Moreno-Garcia, E. Garcia-Santillán, A. & Gutiérrez-Delgado, L. (2019) Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 8(22),

- 163-183. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-28722017000200163&lng=es&tlng=es.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2020a). *International Survey of Adult Financial Literacy*.
www.oecd.org/financial/education/launchoftheoecdinfeglobalfinancialliteracysurveyreport.htm
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2020b). *PISA 2018 Results (Volume IV): Are Students Smart about Money?* (OECD Publishing)
<https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>
- Ramírez, M., & Rodríguez, F. (2014). Propuesta de diseño instruccional para un curso de apoyo en matemáticas básicas bajo la modalidad e-learning, *INVENTUM*, 9(16), 50-62.
<https://doi.org/10.26620/uniminuto.inventum.9.16.2014.50-62>
- Real Academia Española (2021) *Instrucción*. En Diccionario de la Lengua Española.
<https://dle.rae.es/instrucci%C3%B3n?m=form>
- Tinoco, W. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junin - 2017 [tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio de la Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/16117>
- Vázquez, J., Montalvo, R., Amézquita, J. & Arredondo, F., (2017) El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Revista Perspectivas*, 19(39), 103-120. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332017000100005&script=sci_arttext

Anexos. (opcional)

Secuencia de Aprendizaje

1. IDENTIFICACIÓN										
Institución			Universidad Autónoma del Carmen							
Escuela / grado			Facultad de Ciencias Educativas							
Nombre del curso:			Inversiones Básicas y Simulación							
No. de la Secuencia de aprendizaje			1							
Horas con docente estimadas:			6 hrs		Horas de trabajo independiente:		4 hrs		Valor de la secuencia en porcentaje	
Teóricas	Prácticas								20%	
3 hrs.	3 hrs									
Contenido del curso (Unidades, temas y subtemas)					Situación Problema					
1. Sistema Financiero Mexicano 1.1. Concepto General 1.2. Organismos Reguladores 1.3. Sujetos y sectores participantes 1.3.1. Organizaciones y actividades auxiliares de crédito 1.3.2. Sociedades de inversión y grupos financieros 1.3.3. Instituciones de seguros y fianzas 1.3.4. Ahorro para el retiro y sistemas de ahorro y crédito popular					Soporte: Durante la preparación académica profesional en el área de sociales por lo regular no reciben una educación financiera, sobre todo en el apartado de inversiones además de que no cuentan con el conocimiento básico del Sistema Financiero Mexicano y cómo funciona. Consigna: Como profesionista debes de conocer los elementos y recursos adecuados para realizar inversiones en los mercados financieros esto con el propósito de mejorar el bienestar económico propio. De acuerdo con esto necesitas instruirte en el contexto del sistema financiero mexicano y los organismos reguladores del mismo con la finalidad de localizarte en el punto de inicio y realizar tus primeras inversiones. Tarea: Para conocer sobre los órganos reguladores del sistema financiero mexicano te recomiendo la lectura “Sistema Financiero Mexicano” y los videos “Sistema Financiero Mexicano” y “Mi hija quiere entender el Sistema Financiero” localizados en la plataforma Evolmind, después de analizar la información se te solicita elaborar una tabla en PowerPoint o en algún servicio online en la cual compares los diversos órganos reguladores del sistema financiero mexicano. La tabla debe de cumplir con las especificaciones establecidas en la rúbrica que se encuentra en la actividad de la plataforma.					
CRONOGRAMA DE SECUENCIA DE APRENDIZAJE										
ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE		SEMANAS								
		S1	S2	S3	S4	S5	S6	S7	S8	
Previas :										
Docente: Bienvenida y presentación del programa a realizar										
Docente: Registro de alumnos en la plataforma Evolmind										
Alumno: Revisar documentos y lecturas proporcionados para la actividad 1 en la plataforma.										

Alumno: Participación en el foro ¿Qué entiendes por Sistema Financiero?																				
Docente: Retroalimentación en el foro																				
Sobre los contenidos:																				
Alumno: Visualizar el video: Sistema Financiero Mexicano disponible en la plataforma.																				
Alumno: Visualizar el video: Mi hija quiere entender el Sistema Financiero disponible en la plataforma.																				
Alumno: Realizar la lectura de la presentación SMF disponible en la plataforma.																				
Alumno: Contestar el cuestionario en Kahoot el link se encuentra en la plataforma																				
De integración/aplicación:																				
Alumno: Elaborar tabla comparativa de los órganos reguladores del sistema financiero mexicano.																				
ECURSOS NECESARIOS	1. Computadora Laptop											Kahoot								
	2. Plataforma Evolmind											Youtube								
	3.											Powerpoint								
	4.											Canva								
	5.																			

UNIDAD DE EVALUACIÓN				
CRITERIO	INDICADOR	EVIDENCIA	INSTRUMENTO	%
Recordar conceptos aprendidos.	Reconoce términos y conceptos del sistema financiero.	Foro ¿Qué entiendes por Sistema Financiero?	Lista de cotejo	0
Comprende la información proporcionada.	Contrasta la información para responder un cuestionario en aciertos y fallos acerca de los temas.	Cuestionario en Kahoot	Lista de cotejo	5
Analiza, examina y descompone la información para realiza inferencias	Compara y organiza la información para determinar características de los órganos reguladores del Sistema Financiero Mexicano.	Cuadro comparativo acerca de los entes reguladores del Sistema Financiero Mexicano	Rubrica	15

Deberán anexar a esta unidad de evaluación el instrumento con el cual evaluarán la tarea o evidencia. (Lista de cotejo/verificación, portafolio, rúbrica, etc.).

FUENTES DE INFORMACIÓN	BÁSICAS	COMPLEMENTARIAS	SITIOS WEB
	Santillán, A. G. (2007). El sistema financiero mexicano y el mercado de derivados. Juan Carlos Martínez Coll.		Secretaría de Hacienda y Crédito Público (s.f.) Estructura del Sistema Financiero Mexicano http://www.shcp.gob.mx/POLITICAFINANCIERA/casfim_new/estructura/or ganigrama.pdf
	De Alba, J. (2005). Marco legal y normativo del sistema financiero mexicano. Herberto Ruz.		
Elaborado por:			
Integrantes:	L.C. Luis Antonio Zapata Novelo		
	Dra. Santa del Carmen Herrera Sánchez		
	Dra. Heidi Angélica Salinas Padilla		
	Mtra. Melenie Guzmán Ocampo		

Secuencia de Aprendizaje

2. IDENTIFICACIÓN						
Institución		Universidad Autónoma del Carmen				
Escuela / grado		Facultad de Ciencias Educativas				
Nombre del curso:		Inversiones Básicas y Simulación				
No. de la Secuencia de aprendizaje		2				
Horas con docente estimadas:		5 hrs	Horas de trabajo independiente:		4 hrs	Valor de la secuencia en porcentaje
Teóricas	Prácticas					25%
3 hrs.	2 hrs					
Contenido del curso (Unidades, temas y subtemas)			Situación Problema			
2. Conceptos Financieros Básicos 2.1. Mercados financieros 2.1.1. Mercado de Capitales 2.1.1.1. Sujetos e instrumentos del MC 2.1.2. Mercado de Deuda 2.1.2.1. Sujetos e instrumentos del MD 2.1.3. Otros Mercados			Soporte: Durante la preparación académica profesional en el área de ciencias sociales no se recibe en lo general educación financiera, sobre todo en el apartado de inversiones además de que no cuentan con el conocimiento básico de conceptos financieros básicos acerca de instrumentos en los diferentes mercados. Consigna:			

		<p>Como parte de tu preparación como profesional debes conocer cierta terminología para desarrollar una mentalidad financiera siempre con el propósito de mejorar tu bienestar económico. En concordancia debes conocer los diversos conceptos que rodean a las inversiones en el sistema financiero mexicano.</p> <p>Tarea: Para familiarizarte con la terminología financiera te recomiendo la lectura “Mercados Financieros” y los videos titulados “Bolsa Mexicana de Valores y Mercados Financieros” disponibles en la plataforma Evolmind una vez analizada la información se te solicita elaborar un glosario en Word donde conceptualices los términos proporcionados en la actividad. La entrega debe de cumplir con los requisitos que pide la rúbrica disponible en la actividad de la plataforma.</p>										
CRONOGRAMA DE SECUENCIA DE APRENDIZAJE												
ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	SEMANAS											
	S1	S2	S3	S4	S5	S6	S7	S8				
Previas :												
Alumno: Revisar de los documentos y lecturas												
Sobre los contenidos:												
Alumno: Visualizar el video: Mercado de Capitales												
Alumno: Visualizar el video: Bolsa Mexicana de Valores												
Alumno: Cuestionario en herramienta Kahoot												
De integración/aplicación:												
Alumno: Elaborar un glosario con los conceptos provistos por el docente relacionado a los temas de												
ECURSOS NECESARIOS	6. Computadora Laptop			Kahoot								
	7. Plataforma Evolmind			Youtube								
	8.			Word								
	9.			Canva								
	10.											

UNIDAD DE EVALUACIÓN				
CRITERIO	INDICADOR	EVIDENCIA	INSTRUMENTO	%
Comprende la información proporcionada.	Contrasta la información para responder un cuestionario en aciertos y fallos acerca de los temas.	Cuestionario en la plataforma Kahoot	Lista de Cotejo	5
Investiga, examina y descompone la información para realizar deducciones.	Investiga, organiza y elige la información para definir y conceptualizar los términos	Glosario de conceptos provistos relacionados a	Rúbrica	20

	provistos y relacionados con los mercados financieros	los mercados financieros		
--	---	--------------------------	--	--

Deberán anexar a esta unidad de evaluación el instrumento con el cual evaluarán la tarea o evidencia. (Lista de cotejo/verificación, portafolio, rúbrica, etc.).

FUENTES DE INFORMACIÓN	BÁSICAS	COMPLEMENTARIAS	SITIOS WEB
	Santillán, A. G. (2007). El sistema financiero mexicano y el mercado de derivados. Juan Carlos Martínez Coll.		Secretaría de Hacienda y Crédito Público (s.f.) Estructura del Sistema Financiero Mexicano http://www.shcp.gob.mx/POLITICAFINANCIERA/casfim_new/estructura/or ganigrama.pdf
	De Alba, J. (2005). Marco legal y normativo del sistema financiero mexicano. Herberto Ruz.		
Elaborado por:			
Integrantes:	L.C. Luis Antonio Zapata Novelo		
	Dra. Santa del Carmen Herrera Sánchez		
	Dra. Heidi Angélica Salinas Padilla		
	Mtra. Melenie Guzmán Ocampo		

Rúbrica

Nombre de Curso: _____
Nombre: _____

Fecha: _____
Secuencia: _____

Criterios	Excepcional	Destacado	Adecuado	Inadecuado
Organización	Presenta los 6 órganos reguladores del SMF para comparar en forma horizontal, realiza comparación de 4 características o más de los elementos con referencias y sin faltas de ortografía. 7 ptos.	Presenta cuando menos 5 órganos reguladores del SMF para comparar en forma horizontal, realiza comparación de 4 características o más de los elementos con referencias. 5 ptos.	Presenta cuando menos 3 órganos reguladores del SMF para comparar en forma horizontal, realiza comparación de 2 características o más de los elementos con referencias. 3 ptos.	El cuadro no presenta elementos del tema para comparar 1 pto.
Análisis de los conceptos	Desarrolla el análisis de la información explicando claramente las características de comparación entre los elementos. Aborda adecuadamente los conceptos demostrando la lectura	El análisis de la información contiene elementos claros y pertinentes para comprensión de los elementos comparados. Aborda adecuadamente los conceptos 6 ptos.	El análisis de la información es insuficiente y no se logra relacionar y entender la comparación. La presentación de los conceptos no es clara y no se refleja de	Carece de análisis de la información. 2 pto.

	de los materiales. 8 pts.		forma satisfactoria la lectura de los materiales. 4 pts.	
--	---------------------------	--	--	--

*Categoría	Descriptor
Excepcional	La estrategia demuestra análisis, pensamiento crítico, se desempeña más allá de los requerimientos; revela profundidad y amplitud; muestra un estilo personal y considerable esfuerzo.
Destacado	La estrategia se encuentra bien organizada y completa, efectiva y claramente presentada; demuestra entendimiento claro, aplica lo aprendido, establece claramente las relaciones, sus ideas son profundas y fundamentadas.
Adecuado	La estrategia satisface requerimientos mínimos, incluye información general, pero carece de detalles descriptivos y de originalidad, sólo algunas veces aplica sus aprendizajes.
Inadecuado	La estrategia es desarrollada de forma insuficiente o evidencias poco claras; desordenada y pobremente organizada; demuestra sólo entendimiento superficial de la misma, no revela aplicación de sus conocimientos ni justifica sus planteamientos

DICTAMEN

Puntaje	Categoría	Comentarios del evaluador/retroalimentación (Cuadro Comparativo)
15 puntos	Excepcional	
12 a 14 puntos	Destacado	
04 a 11 puntos	Adecuado	
03 puntos o menos	Inadecuado	
Categoría Obtenida		

Rúbrica

Nombre de Curso: _____
Nombre: _____

Fecha: _____
Secuencia: _____

Criterios	Excepcional	Destacado	Adecuado	Inadecuado
Profundización en el tema	Descripción clara y sustancial de cada termino y aportación personal adecuada. 5 puntos	Descripción clara de cada termino y aportación personal. 3 puntos	Descripción ambigua de términos, con aportaciones poco significativas. 2 puntos	Descripción incorrecta de términos del esquema y sin aportaciones personales 1 punto
Aclaración sobre el tema	Glosario bien organizado y claramente presentado, así como de fácil seguimiento 5 puntos	Glosario organizado y presentado de manera correcta. 3 puntos	Glosario bien focalizado, pero no suficientemente organizado. 2 puntos	Glosario poco claro, sin coherencia entre las partes que lo componen. 1 punto

Calidad del diseño	Glosario sobresaliente y atractivo que cumple con los criterios de diseño planteados, sin errores de Ortografía. 5 puntos	Glosario bueno pero poco atractivo que cumple con la mayoría de los criterios de diseño planteados, sin errores de Ortografía. 3 puntos	Glosario simple pero bien organizado con, al menos tres errores de ortografía. 2 puntos	Glosario mal planteado que no cumple con los criterios de diseño planteados y con más de tres errores de ortografía. 1 punto
Presentación del glosario	La selección de los colores y la tipografía usada fueron atractivas, además el glosario se entregó de forma limpia en el formato que determino el docente (digital). 5 puntos	La selección de los colores y la tipografía usada son buena, además el glosario se entregó de forma limpia en el formato que determino el docente (digital). 3 puntos	Los colores y la tipografía usada no permiten una correcta visualización del glosario, aunque la entrega fue en el formato preestablecido. 2 puntos	Se abusó del uso de colores y tipografías y la entrega no se dio de la forma preestablecida por el docente. 1 punto

*Categoría	Descriptor
<i>Excepcional</i>	<i>La estrategia demuestra análisis, pensamiento crítico, se desempeña más allá de los requerimientos; revela profundidad y amplitud; muestra un estilo personal y considerable esfuerzo.</i>
<i>Destacado</i>	<i>La estrategia se encuentra bien organizada y completa, efectiva y claramente presentada; demuestra entendimiento claro, aplica lo aprendido, establece claramente las relaciones, sus ideas son profundas y fundamentadas.</i>
<i>Adecuado</i>	<i>La estrategia satisface requerimientos mínimos, incluye información general, pero carece de detalles descriptivos y de originalidad, sólo algunas veces aplica sus aprendizajes.</i>
<i>Inadecuado</i>	<i>La estrategia es desarrollada de forma insuficiente o evidencias poco claras; desordenada y pobremente organizada; demuestra sólo entendimiento superficial de la misma, no revela aplicación de sus conocimientos ni justifica sus planteamientos</i>

DICTAMEN

Puntaje	Categoría	Comentarios del evaluador/retroalimentación (Cuadro Comparativo)
15 puntos	Excepcional	
12 a 14 puntos	Destacado	
08 a 11 puntos	Adecuado	
07 puntos o menos	Inadecuado	
Categoría Obtenida		