

Scientific Journal of Applied Social and Clinical Science

ISSN 2764-2216

vol. 5, n. 12, 2025

... ARTICLE 12

Data de Aceite: 23/12/2025

EVALUACIÓN DEL DESARROLLO DE COMPETENCIAS FINANCIERAS EN ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS: ESTUDIO DE CASO EN LA UNIDAD ACADÉMICA DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN DE LA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NAYARIT

Jorge Luis Hernández Ulloa

Universidad Autónoma de Nayarit
Tepic, Nayarit. México
ORCID: 0000-0002-5102-6011

José Manuel Rodríguez Martínez

Universidad Autónoma de Nayarit
Tepic, Nayarit. México
ORCID: 0009-0001-5783-0078

Heriberta Ulloa Arteaga

Universidad Autónoma de Nayarit
Tepic, Nayarit. México
ORCID: 0000-0002-8689-5786

Juan Antonio Nieves López

Universidad Autónoma de Nayarit
Tepic, Nayarit. México
ORCID: 0009-0008-9057-269X

Daniel Carrillo Herrera

Universidad Autónoma de Nayarit
Tepic, Nayarit. México
ORCID: 0009-0005-7073-6149

Gabriel Carrillo Herrera

Universidad Autónoma de Nayarit
Tepic, Nayarit. México
ORCID: 0009-0009-0556-452X

Héctor Vicente Cisneros Chávez

Universidad Autónoma de Nayarit
Tepic, Nayarit. México
ORCID: 0009-0007-0391-9097



All content published in this journal is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 International License (CC BY 4.0).

Resumen: Este estudio tuvo como objetivo evaluar el desarrollo de competencias financieras en estudiantes universitarios de la Unidad Académica de Contaduría y Administración de la Universidad Autónoma de Nayarit. A través de un diseño cuasiexperimental con enfoque mixto, se analizaron los efectos de tres estrategias pedagógicas: aprendizaje experiencial, método de casos y modelo híbrido. La muestra se conformó por 75 estudiantes distribuidos en cuatro grupos experimentales y un grupo de control. Los resultados mostraron avances significativos en el conocimiento conceptual y en la resolución práctica de problemas financieros, especialmente en los grupos que aplicaron metodologías activas. También se observaron mejoras en la autoconfianza y en la toma de decisiones en entornos simulados. Las entrevistas cualitativas destacaron que la práctica reflexiva y el acompañamiento docente fueron factores clave para consolidar las competencias financieras. Se concluye que la integración de estrategias activas y métodos mixtos fortalece el aprendizaje financiero universitario y aporta elementos valiosos para la innovación curricular y la formación profesional. Este trabajo contribuye al impulso de una educación financiera más significativa, contextualizada y orientada a la práctica.

Palabras clave: Educación financiera, competencias financieras, aprendizaje experiencial, métodos mixtos, educación universitaria

Introducción

El desarrollo de competencias financieras en la educación superior es un reto estratégico para las universidades latinoamericanas, donde aún existen diferencias

en los niveles de alfabetización financiera, incluso entre estudiantes de áreas económico-administrativas. En México, esta situación se refleja en un bajo nivel de autonomía económica, un limitado conocimiento sobre productos financieros y una escasa aplicación práctica del saber teórico. Ante este panorama, resulta necesario replantear los métodos tradicionales de enseñanza y avanzar hacia modelos centrados en la comprensión práctica y la toma de decisiones informadas.

La educación financiera universitaria no solo debe transmitir conceptos técnicos, sino también fomentar la capacidad de gestionar recursos, analizar riesgos y planificar con responsabilidad. Diversas investigaciones demuestran que las metodologías activas, como el aprendizaje experiencial y el método de casos, favorecen una comprensión más profunda y duradera, al colocar al estudiante frente a problemas reales o simulados. Estas estrategias transforman el aula en un espacio de análisis y experimentación, fortaleciendo la autonomía y el pensamiento reflexivo.

Desde esta perspectiva, el presente estudio evaluó el desarrollo de competencias financieras en estudiantes de la Universidad Autónoma de Nayarit, identificando los factores pedagógicos que influyen en su fortalecimiento. Mediante un diseño cuasiexperimental y el uso de métodos mixtos, se analizaron los efectos de distintas estrategias de enseñanza sobre el aprendizaje financiero. Los resultados obtenidos ofrecen evidencia sobre la efectividad de las metodologías activas y aportan orientaciones para mejorar la

Marco Teórico

Educación Financiera en el Contexto Universitario: De la Alfabetización a la Competencia

La educación financiera en el ámbito universitario ha evolucionado desde un enfoque instrumental de alfabetización hacia un modelo de desarrollo competencial integral. Esta transición responde a la evidencia que muestra las limitaciones de los enfoques tradicionales centrados exclusivamente en la transmisión de conocimientos. Diversos estudios recientes han demostrado que la implementación de metodologías activas y contextualmente relevantes en educación financiera no solo incrementa el conocimiento teórico, sino que también fortalece habilidades prácticas como la toma de decisiones, la planificación y la autonomía económica estudiantil (Espinoza et al., 2025).

En el panorama mexicano, los estudios revelan una paradoja significativa: la mayoría de los egresados no son capaces de elaborar conocimiento propio que los lleve a superar problemas que tengan que ver con las decisiones financieras, aunado a un déficit de conocimiento sobre el uso y manejo de productos financieros formales (Lara Serna et al., 2024). Esta situación demanda una reconceptualización del papel de la universidad, transformándola de mera transmisora de contenidos a gestora de ecosistemas de aprendizaje financiero auténtico.

La integración de la educación financiera como eje transversal exige superar el modelo de asignatura aislada, avanzando hacia una articulación curricular que permea las distintas dimensiones de la formación profesional. Como señalan González Prieto y Mejía Franco (2024), citando a Valenzuela

et al. (2022), la educación financiera es una herramienta crítica, ya que “la implementación de programas de educación financiera debe tener como objeto estrategias de desarrollo que contribuyan a la inclusión y estabilidad financiera de las personas” (p. 35), lo que justifica su integración como estrategia de desarrollo transversal.

Las Competencias Financieras: Un Constructo Multidimensional

Las competencias financieras representan un constructo complejo que integra sinérgicamente dimensiones cognitivas, procedimentales y actitudinales. Como señalan Navas Leiva et al. (2025), la educación financiera, más allá del conocimiento, se centra en la “capacidad de tomar decisiones informadas del estudiante universitario sobre ahorro, crédito, inversión y planificación financiera, resaltando su impacto en la formación académica y personal” (p. 3153).

La literatura especializada sobre educación financiera universitaria demuestra que el desarrollo armónico de estas tres dimensiones correlaciona significativamente con indicadores de éxito en la gestión financiera personal y profesional. En el contexto empresarial, estudios sobre alfabetización financiera de emprendedores evidencian que tanto el conocimiento financiero como su aplicación práctica impactan positivamente en la capacidad de innovación y el rendimiento organizacional (Graña-Álvarez et al., 2021). Esta evidencia sustenta la necesidad de diseñar experiencias de aprendizaje universitarias que simultáneamente desafíen las estructuras conceptuales, ejerciten las habilidades aplicadas y fortalezcan las actitudes responsables hacia las finanzas personales y organizacionales.

Estrategias Pedagógicas para el Desarrollo Competencial: Evidencia y Perspectivas

La investigación educativa contemporánea identifica estrategias pedagógicas activas como mecanismos efectivos para el desarrollo integral de competencias financieras. El aprendizaje experiencial resulta particularmente potente al situar a los estudiantes en escenarios de simulación que replican las complejidades e incertidumbres de los entornos financieros reales. De hecho, la implementación de simuladores en programas académicos impacta positivamente en el rendimiento y la satisfacción de los estudiantes, ya que estas herramientas permiten recrear situaciones financieras realistas en las que deben tomar decisiones y recibir retroalimentación inmediata, lo cual posibilita el aprendizaje por ensayo y error sin asumir riesgos reales (Gonzalez-Núñez et al., 2024).

Complementariamente, el método de casos provee un espacio estructurado para el análisis de problemas complejos, promoviendo el desarrollo del razonamiento crítico y la capacidad de argumentación fundamentada. La aplicación del método de casos requiere que los estudiantes analicen información, evalúen alternativas y construyan soluciones argumentadas, desarrollando así competencias de pensamiento crítico (Montiel Galindo et al., 2018).

La integración sinérgica de ambos enfoques en modelos híbridos representa la frontera actual en innovación educativa financiera. Como mencionan Olvera Carballo et al. (2025), el estudio de caso en la Universidad Autónoma de Nayarit fortalece las competencias analíticas y permite a los estudiantes aplicar conceptos en situaciones reales, superando prejuicios y reconociendo

la utilidad de herramientas como las matemáticas en el ámbito profesional.

En el ámbito latinoamericano, la implementación de estos enfoques (escenarios de simulación y métodos de casos) adquiere relevancia estratégica, al ofrecer respuestas pedagógicas robustas a la diversidad socioeconómica regional y la necesidad de desarrollar capacidades financieras contextualizadas. Como enfatizan León y Fernández (2025), el estudio de casos con sucesos reales o simulados permite que los estudiantes desarrollen habilidades para la actuación ante problemáticas de su vida real, siendo fundamental la contextualización de los casos al entorno en el que se desenvuelve el estudiante. Las instituciones que logren articular ecosistemas de aprendizaje basados en estos principios estarán mejor posicionadas para formar profesionales capaces de navegar la complejidad financiera del siglo XXI.

Metodología

Diseño de investigación

El estudio adoptó un diseño cuasiexperimental longitudinal con integración de métodos mixtos, orientado a evaluar el desarrollo de competencias financieras en estudiantes de la Unidad Académica de Contaduría y Administración (UACyA) de la Universidad Autónoma de Nayarit. La combinación de componentes cuantitativos (desempeño medible) y cualitativos (percepciones y experiencias formativas) permitió una comprensión integral del proceso de aprendizaje. Este enfoque se fundamenta en el principio de triangulación metodológica, entendido como la aplicación de diferentes estrategias de recolección de datos para con-

trastar resultados y fortalecer la validez de los resultados (Forni & De Grande, 2020).

Población y muestra

La población de estudio estuvo conformada por estudiantes de las licenciaturas en Contaduría y Administración. A través de un muestreo probabilístico estratificado por semestre, se seleccionó una muestra final de 75 estudiantes, garantizando la representación de distintos niveles de formación profesional. Los criterios de inclusión fueron: matrícula activa, consentimiento informado y participación mínima del 80 % en las actividades académicas del proyecto.

Grupos de intervención y protocolo experimental

Se establecieron cuatro condiciones experimentales. El Grupo Experiencial (GE) trabajó con simulaciones financieras y proyectos de aplicación práctica; el Grupo de Casos (GC) abordó problemas reales de gestión económica; el Grupo Híbrido (GH) combinó ambos métodos de forma secuencial, mientras que el Grupo de Control (GCtrl) mantuvo una dinámica tradicional de enseñanza. Todas las intervenciones se desarrollaron durante un semestre académico, con objetivos y contenidos equivalentes para asegurar la comparabilidad entre grupos.

Recolección y análisis de datos

La recolección de datos se realizó en tres momentos pretest, intertest y posttest; durante un año académico. Se emplearon pruebas de conocimiento financiero para medir el dominio conceptual; encuestas tipo Likert para valorar la autopercepción del aprendizaje; rúbricas para la evaluación práctica; y entrevistas semiestructuradas

para explorar experiencias formativas. Los datos fueron analizados mediante triangulación metodológica, lo que permitió integrar y contrastar la evidencia cuantitativa y cualitativa

La integración de los métodos mixtos permitió deconstruir la complejidad de los procesos formativos al articular perspectivas complementarias y generar una interpretación más rica del aprendizaje. En este sentido, Bagur-Pons et al (2021) destacan que el uso del enfoque integrador en la investigación educativa favorece la coherencia entre los objetivos, las técnicas y los resultados, lo que fortalece la validez interna de los estudios.

Ética y consideraciones metodológicas

El desarrollo de la investigación se realizó conforme a los principios de respeto, confidencialidad y consentimiento informado. Se garantizó el anonimato de los participantes, la protección de los datos personales y la transparencia en la comunicación de los resultados. Los instrumentos y procedimientos fueron revisados y aprobados por docentes expertos en las áreas de estudio de la UACyA-UAN, en apego a los lineamientos nacionales de investigación educativa. Además, se ofreció retroalimentación a los estudiantes sobre su desempeño, fomentando la autorreflexión y el aprendizaje continuo.

Resultados y Discusión

El análisis de los datos obtenidos reveló una mejora significativa en el desarrollo de las competencias financieras de los estudiantes que participaron en los grupos experimentales, en comparación con el grupo de control. Los resultados cuantitativos mos-

traron un incremento promedio del 18 % en los puntajes de la prueba de conocimiento financiero en los grupos que recibieron intervención pedagógica activa. El Grupo Experiencial (GE) evidenció los mayores avances, particularmente en la comprensión de conceptos de presupuesto, flujo de efectivo y evaluación de inversiones, lo que confirma la eficacia de las metodologías activas en la enseñanza financiera universitaria.

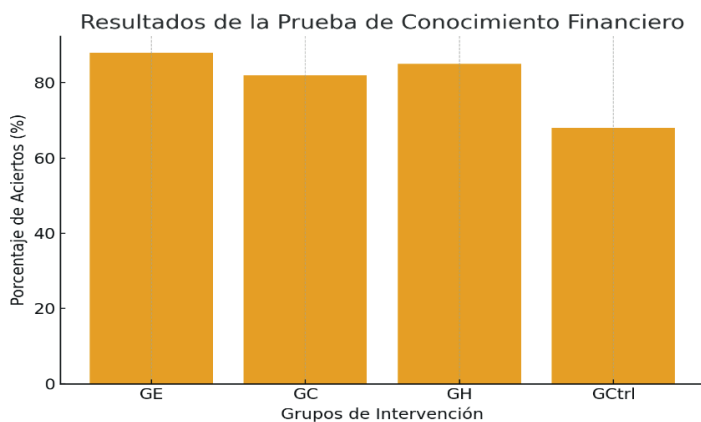
En cuanto al dominio conceptual, los ítems relacionados con la planeación financiera personal y la interpretación de indicadores contables presentaron los porcentajes más altos de aciertos. Los estudiantes del Grupo Híbrido (GH) alcanzaron un promedio del 85 % en la correcta resolución de problemas financieros aplicados, lo cual evidencia una mayor apropiación de los contenidos cuando se combinan estrategias de aprendizaje experiencial y análisis de casos. En contraste, el grupo control mantuvo una media del 68 %, reflejando una menor retención de conocimientos bajo esquemas tradicionales de enseñanza.

Los resultados obtenidos mediante la encuesta de autopercepción del aprendizaje reforzaron la tendencia observada en las pruebas objetivas. El 72 % de los participantes manifestó sentirse más seguro al tomar decisiones financieras después de participar en las actividades experimentales. Además, el 81 % indicó haber desarrollado una comprensión más clara sobre la relación entre ingresos, gastos y ahorro. Estas percepciones se concentraron en los grupos donde predominó la resolución de problemas y la simulación de escenarios financieros reales.

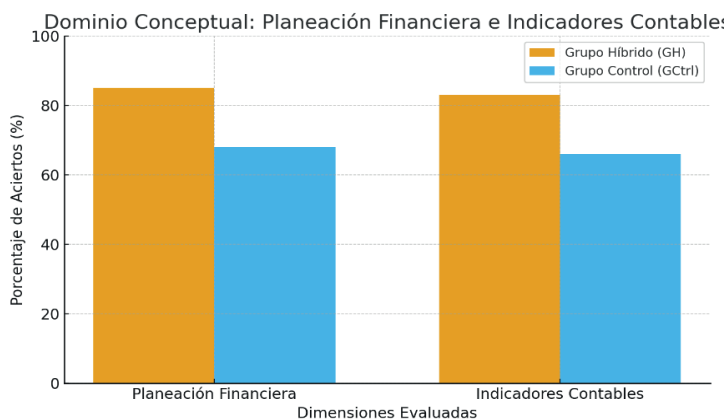
Las entrevistas semiestructuradas ofrecieron una perspectiva más profunda sobre las experiencias formativas. Ante la pregunta “¿Qué aspectos de las actividades realizadas considera que contribuyeron más a su aprendizaje financiero?”, la mayoría de los estudiantes mencionó las dinámicas prácticas y la resolución de casos reales como elementos clave para consolidar sus conocimientos. Un estudiante del Grupo Experiencial expresó que “las simulaciones permitieron entender cómo se comporta el dinero en una empresa, más allá de la teoría”, lo que coincide con los principios del aprendizaje activo y contextualizado.

De igual forma, la pregunta “¿Qué dificultades enfrentó al aplicar los conocimientos adquiridos en contextos prácticos?” generó respuestas orientadas a la falta de experiencia previa y al miedo a cometer errores financieros. Sin embargo, la mayoría de los entrevistados señaló que las retroalimentaciones del docente y la colaboración en equipo ayudaron a superar dichas barreras. Este resultado refuerza la importancia del acompañamiento docente y del aprendizaje colaborativo como factores determinantes en el desarrollo de competencias financieras sólidas y sostenibles.

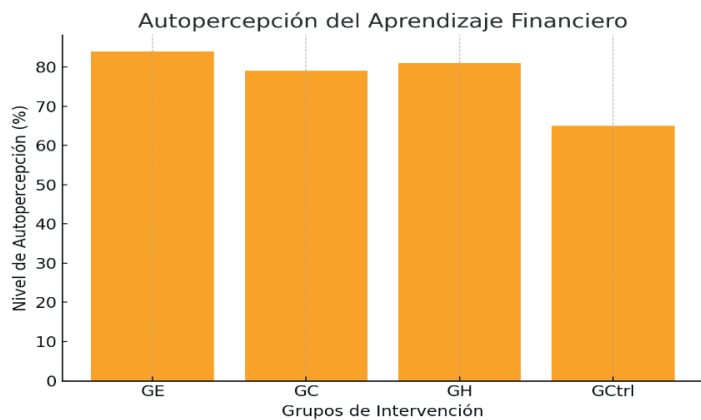
En la rúbrica de desempeño práctico, los criterios de “análisis crítico” y “toma de decisiones” obtuvieron las puntuaciones más altas, con promedios de 3.6 y 3.8 respectivamente en una escala de 4 puntos. Estos resultados reflejan que los estudiantes lograron aplicar los conceptos financieros en contextos simulados con coherencia y fundamentación técnica. Además, la precisión técnica mejoró notablemente en los grupos sometidos a metodologías activas, evidenciando una transición desde el aprendizaje



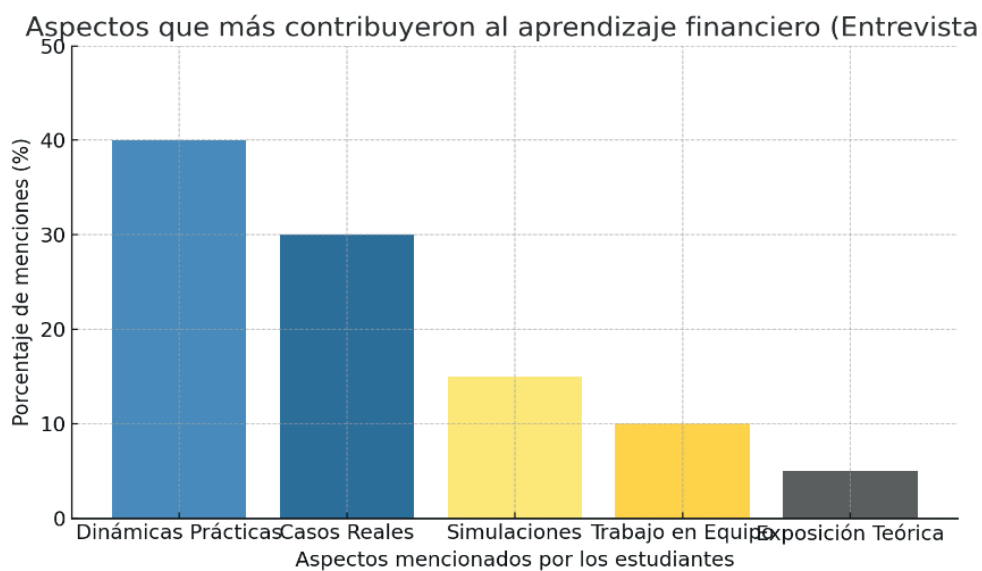
Gráfica 1. Elaboración Propia



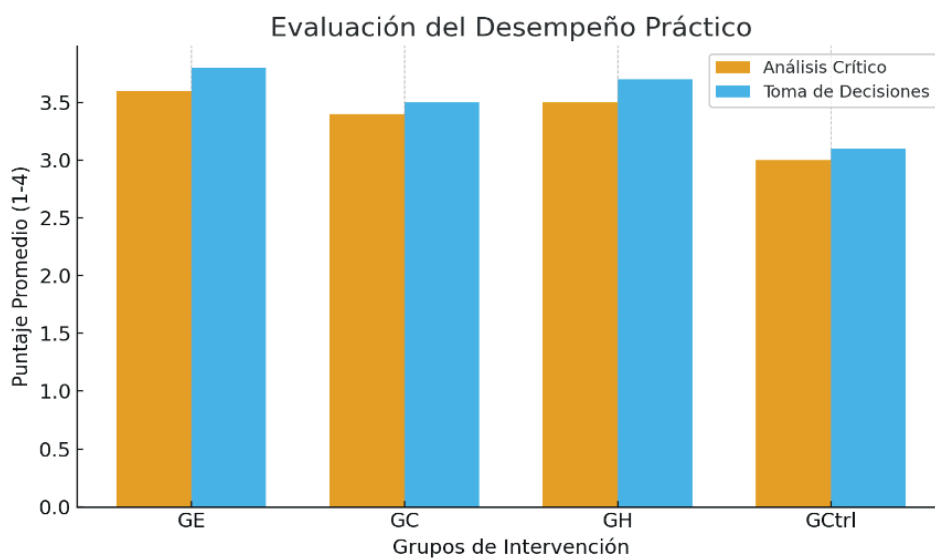
Gráfica 2. Dominio conceptual. Elaboración Propia



Gráfica 3. Elaboración Propia



Gráfica 4. Elaboración Propia



Gráfica 5. Elaboración Propia

memorístico hacia un aprendizaje significativo orientado a la resolución de problemas.

Desde la perspectiva cualitativa, se identificaron patrones de reflexión vinculados con la gestión del riesgo, la planificación del ahorro y la toma de decisiones éticas. A la pregunta “¿De qué manera las estrategias utilizadas por el docente influyeron en su comprensión de las finanzas?”, los entrevistados coincidieron en que las metodologías activas promovieron la autonomía y la responsabilidad en la toma de decisiones. Esto sugiere que las prácticas pedagógicas centradas en el estudiante pueden favorecer el desarrollo de competencias transversales, esenciales en la formación de futuros profesionales financieros.

En conjunto, los resultados de la investigación muestran que la integración de métodos mixtos de enseñanza y estrategias pedagógicas experienciales favorece una mejora sostenida en el aprendizaje financiero universitario, evidenciada en la evolución del desempeño cognitivo y práctico de los estudiantes. La triangulación de los datos permitió observar correspondencias entre los niveles de conocimiento, las percepciones de autoconfianza y la capacidad para aplicar conceptos financieros en contextos simulados. De este modo, los resultados ofrecen una visión integral del impacto formativo de las estrategias didácticas empleadas, reafirmando la coherencia del diseño metodológico adoptado.

Conclusiones

La investigación confirma que el aprendizaje basado en la experiencia es una de las formas más efectivas para fortalecer la comprensión y aplicación de las finanzas en la educación superior. Más que una

simple comparación de resultados, el estudio demuestra que la contextualización y la simulación no son recursos opcionales, sino elementos esenciales que permiten transformar el conocimiento teórico en habilidades prácticas de decisión. La incorporación de estas estrategias representa una evolución necesaria frente a los métodos tradicionales de enseñanza pasiva.

El desempeño destacado del Grupo Experiencial (GE), sustentado en el uso de simulaciones financieras complejas, revela un principio fundamental: el dominio real de las finanzas se alcanza cuando el estudiante se enfrenta a escenarios que imitan la incertidumbre del entorno económico, pero en condiciones controladas. Este hallazgo sugiere que la práctica guiada genera una comprensión más profunda que la simple exposición teórica, aportando nuevas evidencias al campo de la educación financiera aplicada.

El uso de metodologías activas también mostró efectos positivos en el desarrollo de habilidades personales y sociales. La mejora en la autonomía, la responsabilidad y la confianza de los estudiantes confirma que el aprendizaje activo no solo amplía la comprensión conceptual, sino que también impulsa el crecimiento personal y profesional. En este sentido, la enseñanza centrada en el estudiante se consolida como una pieza clave en la formación de individuos capaces de aprender, decidir y actuar con criterio propio.

Los resultados ofrecen fundamentos sólidos para revisar los planes de estudio y orientar las decisiones académicas en programas como Contaduría y Administración. La evidencia generada impulsa una transformación en la manera de enseñar, fomentando modelos que prioricen el análisis de casos

y la resolución de problemas reales o simulados. La inversión en este tipo de estrategias demuestra ser decisiva para fortalecer las competencias profesionales y asegurar su permanencia a largo plazo.

Desde el punto de vista metodológico, el diseño de investigación empleado —de tipo cuasiexperimental y con integración de datos cuantitativos y cualitativos— se consolida como una opción rigurosa y adaptable para futuras investigaciones. La combinación de resultados medibles con percepciones y actitudes permitió obtener una visión más completa del proceso de aprendizaje, aportando una interpretación más rica y profunda que la que ofrecen los estudios centrados solo en pruebas o exámenes.

El análisis también evidencia que el papel del docente debe transformarse: de ser un transmisor de contenidos a un guía que acompaña y orienta la experiencia del aprendizaje. Los testimonios de los participantes destacan que el valor de estas estrategias no solo reside en la simulación en sí, sino en la reflexión posterior que ayuda a interpretar los errores como parte del proceso de mejora. Este cambio de enfoque docente resulta esencial para mantener y enriquecer la efectividad de los métodos activos.

La experiencia del Grupo Híbrido (GH) muestra que es posible adoptar estas innovaciones de manera gradual y viable, combinando teoría y práctica en una secuencia que potencia los resultados. Este modelo representa una alternativa realista para instituciones con recursos limitados, al permitir una integración progresiva del aprendizaje experiencial sin requerir una reestructuración total. La evidencia obtenida reafirma que la formación profesional requiere un compromiso institucional con el desarrollo de la autonomía, la reflexión crítica y la práctica

aplicada, pilares indispensables para preparar a los egresados ante los desafíos del entorno financiero actual.

Referencias

- Bagur-Pons, S., Rosselló-Ramon, M. R., Paz-Lourido, B., & Verger, S. (2021). El enfoque integrador de la metodología mixta en la investigación educativa. *RELIEVE. Revista Electrónica de Investigación y Evaluación Educativa*, 27(1), 1–19. <https://doi.org/10.30827/relieve.v27i1.21053>
- Espinoza, A. G., Tobar, N. K., Yazuma, A. O., & Romero, M. J. (2025). La educación financiera en el bachillerato y su influencia en el desarrollo integral del estudiante. *Prosperus*, 2(2), 452–473. <https://doi.org/10.63535/ndjhw86>
- Forni, P., & De Grande, P. (2020). Triangulación y métodos mixtos en las ciencias sociales contemporáneas. *Revista Mexicana de Sociología*, 82(1), 159–189. <https://doi.org/10.22201/iis.01882503p.2020.1.58064>
- Gonzalez-Núñez, F. P., Salazar-Llanos, J. F., & Cancharí-Preciado, M. A. (2024). Aprendizaje Experiencial Basado en Simuladores de Negocios sobre la Satisfacción y el Desempeño Académico. *Revista Tecnológica-Educativa Docentes 2.0*, 17(1), 111–122. <https://doi.org/10.37843/rted.v17i1.440>
- Graña-Álvarez, R., Lopez-Valeiras, E., González-Loureiro, M., Malagueño, R., & Coronado, F. (2021). Alfabetización financiera del emprendedor, innovación y rendimiento en empresas incubadas. En F. J. Sáez Fernández (Ed.), *Funcas 50 años de análisis económico* (pp. 81–120). Fundación de las Cajas de Ahorros.
- Lara Serna, L., Sosa Morales, E., Lara Menéndez, A., & Hernández González, D. F. (2024). Educación financiera en Universidades Mexicanas: Desafíos y Oportunidades de Mejora a Través de la Tecnología. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(3), 10973–10991. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.12253

León, F. E., & Fernández, D. (2025). Estrategias didácticas para promover la educación financiera en Ecuador. *Revista de Ciencias Sociales*, 31(1), 18-32. https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0798-10152025000100018

Montiel Galindo, M. A., Charles Estrada, D. G., & Olivares Olivares, S. L. (2018). Método de casos como estrategia didáctica para desarrollar el pensamiento crítico en estudiantes de turismo. *Ciencia, Docencia y Tecnología*, 29(57), 88-110.

Navas Leiva, M. A., Navas Olmedo, W. H., Moscoso Córdova, J. L., Zapata Arboleda, H. C., & Paltán Guacho, K. A. (2025). La educación financiera y su incidencia en la formación universitaria: Caso de estudio. *Revista Científica y Académica*, 5(3), 3153-3174 <https://doi.org/10.61384/r.c.a.v5i3.1387>

Olvera Carballo, B. N., Ulloa Ibarra, J. T., Ortega Arcega, M. I., & Camelo Avedoy, L. (2025). Estudio de caso: una alternativa de enseñanza de las proporciones en la licenciatura en derecho. *Revista MICA: Matemáticas, Ingeniería y Ciencias Ambientales*, 8(15), 42-55. <https://revista-mica.com/index.php/mica/article/view/96/94>

Valenzuela, M. M., López, V. G. y Aguilar Sandoval, K. G. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198-211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>
<https://doi.org/10.18359/ravi.6907>