2. Disponibilidad léxica en los alumnos de la Escuela Normal Superior de Coahuila: elementos asociados a la educación financiera

Norma Hernández Urquidi*
Beatriz Liliana de Ita Rubio*

DOI: https://doi.org/10.52501/cc.340.02

Resumen

Este trabajo presenta los resultados de un estudio sobre el índice de disponibilidad léxica (IDL), a partir del cual se identificaron elementos relacionados con la educación financiera (EF); fue realizado en alumnos de la Escuela Normal Superior del Estado de Coahuila (ENSE). Se trata de una herramienta valiosa para conocer el vocabulario activo que manejan los estudiantes en esta área específica del conocimiento.

El trabajo determinó el número de palabras emitidas por cada centro de interés (CI) y categorizó el léxico financiero evocado por los encuestados, con el fin de entender la capacidad comunicativa de los estudiantes normalistas desde diferentes matices. Durante el análisis realizado, llamó la atención que, dentro del bagaje lingüístico, los participantes mencionaron emociones relacionadas con todos los centros de interés, lo que muestra cómo internalizan y representan sus actitudes frente a ellos.

Finalmente, el trabajo concluye subrayando la necesidad de priorizar la educación financiera en la formación inicial de docentes, considerando su relevancia no sólo para la estabilidad económica individual, sino también para la educación integral de futuras generaciones.

* Maestra en Educación. Profesora de la Escuela Normal Superior del Estado de Coahuila, México. ORCID: https://orcid.org/0009-0002-9933-3181 ; correo electrónico: nohu33@gmail.com
** Doctora en Ciencias Sociales con orientación en Desarrollo Sustentable. Profesora-investigadora en la Universidad Autónoma de Nuevo León, México. ORCID: https://orcid.org/0000-0002-8615-0418

Palabras clave: *educación financiera, disponibilidad léxica, formación inicial docente, vocabulario financiero.*

Introducción

El índice de disponibilidad léxica (IDL) tiene como objetivo la recogida y el análisis del léxico disponible de una determinada cantidad de hablantes (Ferreira et al., 2014). El léxico disponible es la cantidad de palabras que un hablante puede activar en su memoria de forma inmediata ante un estímulo al que se denomina *centro de interés* (CI) (López, 2003).

La educación financiera, según la OCDE (2005), es la capacidad de comprender y utilizar conceptos financieros para tomar decisiones informadas; su inclusión en la formación docente es esencial para promover la cultura financiera, decidir económicamente con base en el análisis de datos y coadyuvar en la educación integral de las futuras generaciones (Mungaray, 2021).

Los estudios sobre DL adquieren especial relevancia en el ámbito educativo, ya que el dominio del léxico está directamente relacionado con la capacidad de los estudiantes para comprender, evaluar y transmitir conocimientos en áreas específicas (Ocares, 2014) como la educación financiera. Dominar el léxico financiero por parte de los docentes les permite comprender con mayor profundidad conceptos y productos financieros.

Sandoval Flores (2023), en su conferencia *La nueva escuela mexicana ¿El nuevo maestro?, repensar la formación inicial,* asegura que es urgente que, durante la formación inicial docente, los futuros maestros adquieran conocimientos de todas las áreas del saber, con el fin de educar con una visión global e integral a sus estudiantes y enriquecer su práctica pedagógica.

Metodología

En este estudio de carácter descriptivo, la población estuvo conformada por alumnos de quinto semestre de las diferentes licenciaturas impartidas en la Escuela Normal Superior del Estado de Coahuila; la muestra la conformaron

41 alumnos de una población total de 63, lo que representa el 65% de la población estudiantil descrita anteriormente.

El instrumento utilizado fue una prueba de asociación de palabras con seis centros de interés (CI): "dinero", "ahorro", "gasto", "deuda", "planeación financiera" e "impuestos", los cuales fueron elegidos con base en el marco de referencia de la OCDE (2018), debido a que no se encontró algún informe de investigación de este tipo. Estos CI son considerados de nivel básico en el ámbito de las finanzas, por ser términos de uso cotidiano (Rowell, 2023).

Se aplicó la prueba en forma presencial; el *corpus* obtenido se limpió en aspectos como la ortografía, el singular y plural de sustantivos y adjetivos, el uso de guiones para unir palabras compuestas y el cambio de las formas verbales al infinitivo. El repertorio obtenido se sometió a un proceso computacional para el cálculo de índices usando el software REDLIE.

Resultados

Disponibilidad léxica por centro de interés

De acuerdo con los primeros 30 términos con mayor disponibilidad léxica (tabla 1), se revela lo siguiente:

a) El dinero, según la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) (2024), es un medio de intercambio que todos aceptamos para comprar, vender y medir el valor de las cosas; es un activo que se puede ahorrar, invertir, pedir prestado o solicitar.

Los resultados de la disponibilidad léxica revelan un alto número de palabras relacionadas (73%) con este CI, obteniéndose solo el 10% del número total de palabras (NTP) de léxico especializado, dejando fuera vocablos que revelan un entendimiento profundo como "liquidez", "rentabilidad", "amortización" o "devaluación", entre otras. En la posición 16 aparece la palabra "poder", lo que puede revelar que se concibe el dinero como una herramienta de control.

b) El ahorro, según BBVA (2021), es preservar parte de los ingresos actuales para utilizarlos en el futuro; la idea que una persona tiene frente a este CI revela en gran parte el estado de su educación financiera. En este CI se reveló 13% de léxico especializado, frente a un 76% de palabras que tienen relación directa.

Sin embargo, las palabras técnicas evocadas en torno a este CI, como los tipos de ahorro, administradoras de ahorro (solo se mencionó Afore) o formas de ahorro, no aparecen entre los vocablos emitidos, lo que evidencia la carencia en la construcción de la definición. Dentro de los primeros 30 vocablos, no se evocó alguno con posición personal.

c) El gasto, según la Condusef (2024), es un egreso o salida de dinero, que se utiliza para cubrir las necesidades o deseos; dentro de la educación financiera, este es un rubro que se debe tener bien controlado, pues de dicha vigilancia depende tener unas finanzas equilibradas. Las ideas que rodean al gasto son las que dan una perspectiva de la forma en que una persona maneja sus finanzas y el nivel de salud financiera que posee.

En los vocablos que evocaron los encuestados, un gran número tiene que ver hacia dónde va dirigido el gasto (ej. comida, ropa, gasolina). El 12% del NTP, estuvo constituido por vocablo técnico, sin aparecer términos como *activo*, *pasivo*, *balance* o *flujo*. Solo se mencionaron los gastos hormiga dentro de las diferentes clasificaciones, sin referirse a los tipos de perfil gastador o formas de control de egresos. En la posición 18 aparece "mucho", y en la 30, "perder", como una posición personal frente al CI.

d) La deuda, según la Condusef (2024), es un medio para obtener recursos económicos, pero, por otra parte, puede convertirse en un obstáculo que impida alcanzar objetivos; se puede obtener deuda a través de préstamos, créditos con activos en garantía de devolución, etc., pero también se puede utilizar para financiar proyectos, adquirir bienes o servicios, cubrir gastos o conseguir objetivos, entre otros.

En este CI aparece un mayor número de palabras con postura personal (ej. "preocupación", "pérdida", "problema"), constituyéndose en un 26% del NTP emitidas, apareciendo en el lugar 14 de los vocablos evocados "estrés", lo que podría reflejar, por parte de los encuestados y/o su familia, un manejo inadecuado de la deuda genera tensión financiera. No se evocan palabras técnicas profundas como "aval", "fiador", "historial crediticio" entre otras.

e) La planificación financiera, según BBVA (2023), es un conjunto de acciones que permiten administrar los recursos económicos de una persona para alcanzar sus objetivos. Sus beneficios son, entre otros, tener un mejor control del dinero, ayuda a salir de deudas, ahorrar, invertir, promover la disciplina y responsabilidad, siendo predominante en el proceso de alcanzar metas financieras a corto, mediano y largo plazo.

En este centro de interés se presentó la mayor producción léxica y la menor cantidad de vocablos con postura personal (3% del NTP), lo que indica que los alumnos de la ENSE manejan términos vinculados a la planificación, considerando que existe gran similitud entre el vocabulario que emplean en la planeación didáctica y el de la planeación financiera, reflejándose en términos como "estrategia", "objetivo", "propósito", "anual", "mensual", "dosificación", entre otras.

f) Los impuestos, según la Condusef (2024), son pagos que los ciudadanos y empresas están obligados a entregar al Estado, sin que exista una contraprestación directa; estos tienen la finalidad de financiar su administración y prever de bienes y servicios de carácter público; cumplir con esta obligación ayuda a lograr un mejor acceso a créditos y productos financieros, entre otros beneficios.

El NTP evocadas en este CI fue de 68; el vocabulario disponible en esta categoría se disminuyó a casi una cuarta parte en comparación con las demás. Aunque los términos no son de alta especialización, la baja exposición de los estudiantes al tema de los impuestos limita su capacidad para mantener ese vocabulario mentalmente accesible para su uso práctico (San Martín, 2017). El porcentaje de palabras con postura personal fue de 22% del NTP.

Categorías que agrupan las palabras evocadas

Del análisis del léxico disponible evocado por los encuestados para cada uno de los centros de interés, se presentan las categorías que emergen y agrupan las palabras evocadas desde el lexicón mental.

Tabla1. *Categorías que emergen y agrupan las palabras evocadas desde el lexicón*

CI	*Número de lexicones*	*Número total de palabras (NTP)*	*Palabras con relación directa*	*Porcentaje con respecto al NTP*	*Palabras con aspectos técnicos*	*Porcentaje con respecto al NTP*	*Palabras con postura personal*	*Porcentaje con respecto al NTP*
dinero	41	268	196	73%	27	10%	45	17%
ahorro	41	238	181	76%	31	13%	26	11%
gasto	41	212	169	79%	26	12%	17	9%
deuda	41	259	157	60%	35	14%	67	26%
planeación	41	299	212	72%	74	25%	8	3%
impuestos	41	68	28	55%	12	23%	11	22%

Fuente: elaboración propia con resultados de la prueba: *Exploración léxica sobre educación financiera en estudiantes normalistas* (Hernández-Urquidi, 2025).

En el cuadro se organizan los términos emitidos en cada uno de los centros de interés en tres categorías: i) de relación directa: vocablos que guardan un vínculo explícito con el CI, ii) aspectos cognitivos: términos que prueban un conocimiento técnico sobre el CI, iii) postura personal: términos que reflejan actitudes y emociones frente al CI (ej. "agotador", "estrés", "vergüenza").

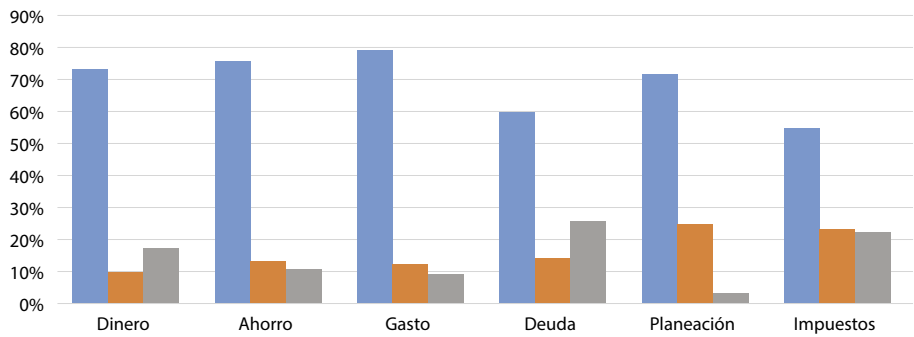
En cuanto al nivel de comprensión de los términos financieros utilizados como CI, se observa que las palabras técnicas evocadas en cada uno de los centros de interés son un porcentaje aproximado a la cuarta parte del NTP en el caso de "planeación financiera" e "impuestos", mientras que en "dinero", "ahorro", "gasto" y "deuda" representan alrededor de una treceava parte del NTP, lo que refiere que los alumnos no manejan de manera formal el vocabulario propio de la educación financiera.

Las limitaciones léxicas se evidencian en el escaso empleo de la terminología especializada y en la recurrente simplificación de los conceptos. Por ejemplo, en el CI "gasto", la superioridad de términos cotidianos, como "accesorio", "amigas", "antojo", "comida" o "café", frente a la escasa aparición de

vocablos técnicos. Asimismo, se identifican expresiones que reflejan una valoración subjetiva, tales como "bienestar", "capricho", "despilfarro", "preocupación" o "éxtasis", lo cual denota una apropiación personal del tema más que un conocimiento formalizado.

El gráfico muestra la relación porcentual respecto al NTP para cada CI, y permite identificar claramente la dimensión entre las palabras por conexión directa, enfoques técnicos y postura personal.

Gráfico 1. *Relación entre porcentajes de palabras con respecto al NTP, por cada centro de interés*



Fuente: Elaboración propia con resultados de la prueba: *Exploración léxica sobre educación financiera en estudiantes normalistas* (Hernández-Urquidi, 2025).

El análisis revela que el centro de interés (CI) con mayor porcentaje de palabras de relación directa es "gasto", mientras que "impuestos" tiene el menor. En cuanto a términos técnicos, *planeación* presenta el porcentaje más alto, y *dinero* el más bajo. Finalmente, el CI con más palabras asociadas a posturas personales es "deuda", mientras que "planeación financiera" registra la menor frecuencia en esta categoría.

Discusión

Al contrastar estos resultados con investigaciones previas, se corrobora la concordancia con las conclusiones de otras investigaciones que resaltan la relevancia de integrar la educación financiera en los sistemas educativos (Cruz, 2018).

Tabla 2. *Índices de disponibilidad léxica de los primeros 30 vocablos por centro de interés.*

	Dinero	***IDL***	***Ahorro***	***IDL***	***Gesto***	***IDL***
1	Bonanza	0.46455902	Dinero	0.38259482	Dinero	0.3644686
2	Moneda	0.4554995	Guardar	0.3756798	Deuda	0.27205901
3	Billete	0.4441875	Alcancía	0.30208196	Compra	0.27101807
4	Efectivo	0.37196454	Banco	0.28790072	Comida	0.2022517
5	Banco	0.33437857	Guardado	0.23076923	Familia	0.17321779
6	Pago	0.26080575	Futuro	0.21393417	Ropa	0.17008086
7	Trabajo	0.23531217	Cuenta	0.1923287	Pago	0.14586622
8	Gasto	0.21920988	Retiro	0.14654296	Necesidad	0.13502067
9	Plusvalía	0.21581508	Planear	0.14042939	Gasolina	0.13498317
10	Traigo	0.21486123	Seguridad	0.13891142	Casa	0.13324508
11	Economía	0.19915902	Inversión	0.13462589	Transporte	0.12859797
12	Compra	0.1915151	Plan	0.12929898	Crédito	0.12615042
13	Deuda	0.18892214	Retener	0.12759631	Escuela	0.11614812
14	Tarjeta	0.17001804	Precaución	0.11593598	Servicios	0.11448582
15	Poder	0.16623033	Tiempo	0.11211683	Viaje	0.1050166
16	Ahorro	0.15733123	Fondo	0.10922291	Hormiga	0.09388721
17	Transferencia	0.15294756	Emergencia	0.10705653	Pérdida	0.09170794
18	Capital	0.14923552	Invertir	0.10581353	Mucho	0.09013525
19	Feria	0.13761191	Compra	0.10190319	Objeto	0.08950727
20	Millonario	0.13314144	Débito	0.10025884	Egreso	0.08698084
21	Cartera	0.12951303	Seguro	0.09924162	Luz	0.07729633
22	Cash	0.12785341	Vida	0.09709875	Entregar	0.07692308
23	Crédito	0.12674775	Tarjeta	0.0954883	Especial	0.07692308
24	Transacción	0.12279362	Interés	0.09356938	Navidad	0.07692308
25	Ingreso	0.11770814	Proteger	0.09343812	Organización	0.07692308
26	Cantidad	0.11511018	Porcentaje	0.0927543	Solventar	0.07692308
27	Inversión	0.11092762	Viaje	0.09087483	Inversión	0.0749098
28	Verde	0.10982882	Cuidar	0.08786298	Préstamo	0.07319213
29	Cuenta	0.10827945	Juntar	0.08580136	Innecesario	0.07180263
30	Rico	0.10516765	Afore	0.0819192	Perder	0.07068946

Continuación de la tabla

Deuda	***IDL***	***Planeación***	***IDL***	***Impuestos***	***IDL***
Interés	0.29350381	Plan	0.29899529	Pagar	0.63288675
Crédito	0.27542144	Futuro	0.29210009	Dinero	0.58019062
Pago	0.25530856	Trabajo	0.25364892	Dólares	0.55791956
Cumplimiento	0.23307573	Organizar	0.22896312	Gobierno	0.42322473
Banco	0.22630756	Ahorro	0.21524659	Adulto	0.21402411
Pagar	0.21224308	Tiempo	0.20065636	SAT	0.20049263
Mala	0.18494022	Porvenir	0.18177194	Economía	0.17027298
Dinero	0.18266706	Estrategia	0.15233162	Ascenso	0.15384615
Préstamo	0.17482498	Familiar	0.14814815	Robo	0.14682821
Gasto	0.16423135	Secuencia	0.14708501	Pago-Extra	0.12615364
Tiempo	0.14737029	Control	0.13497335	Estrés	0.11745695
Compra	0.1462103	Planear	0.13307526	Estado	0.11729691
Tarjeta	0.12802563	Organización	0.12549808	Estadísticas	0.10097538
Estrés	0.12755712	Familia	0.12340172	Deuda	0.09835814
Intereses	0.11992126	Idea	0.11872222	Empresario	0.07692308
Preocupación	0.11489501	Pensar	0.11732211	Carga	0.06122022
Deber	0.11405676	Objetivo	0.11570402	Mucho	0.06020637
Perdida	0.10802714	Dinero	0.11445402	Declaración	0.05957585
Innecesaria	0.10801714	Inversión	0.11255534	Obligatorio	0.05005674
Embargo	0.10129712	Innecesaria	0.1097386	Cobro	0.04614067
Problema	0.10126657	Actividad	0.10498117	Política	0.04614067
Urgencia	0.09364389	Estructura	0.10266231	IVA	0.04609647
Pagare	0.09243034	Crear	0.10126657	Trabajo	0.04090582
Agobio	0.08931336	Proyecto	0.10084323	Anual	0.04042688
Economía	0.08805643	Vida	0.10080975	Excesivo	0.03975232
Pendiente	0.08655053	Invención	0.10023334	Casa	0.03703704
Buró	0.08360386	Seguridad	0.09876926	Compra	0.03703704
Evitar	0.08312187	Meta	0.09693049	Ricos	0.03703704
Grande	0.08303365	Retiro	0.09549661	Programas	0.03573531
Familia	0.08217044	Plazo	0.09480665	Todo Tiene	0.03573531

Fuente: Elaboración propia con resultados de la prueba: *Exploración léxica sobre educación financiera en estudiantes normalistas* (Hernández-Urquidi, 2025).

El impacto social que se genera con este estudio es relevante, pues evidencia la relación que los futuros docentes de la ENSE mantienen con la gestión de las finanzas, sobre todo porque la transmisión de este conocimiento a las futuras generaciones debe regirse por el máximo rigor científico (Sandoval, 2023). Por otro lado, difundir posturas personales en materia financiera entre las futuras generaciones de adolescentes puede resultar contraproducente para la administración personal de su economía, generar ideas distorsionadas del dinero y su gestión (Mirabal, 2024). A este respecto, la firmeza metodológica en la instrucción financiera debe estar siempre presente en las instituciones educativas, para que no derive en desinformación y decisiones económicas erróneas.

Los estudiantes encuestados de la ENSE, como futuros docentes, tienen la oportunidad de transmitir conocimientos financieros a las nuevas generaciones de forma clara y efectiva; para llevarlo a cabo, es primordial que se preparen metodológicamente en esta área del conocimiento y dominen las estrategias pedagógicas requeridas para llevar la educación financiera a los jóvenes de forma adecuada.

Conclusiones

1. Vocabulario financiero limitado por parte de los estudiantes de la ENSE, lo que evidencia una comprensión superficial sobre la EF.

2. Léxico emocional presente de forma considerable, lo que sugiere que los términos financieros son asociados por parte de los estudiantes encuestados, con vivencias personales, más que con conocimientos formales.

3. El CI "planeación financiera" fue el de mayor riqueza léxica, quizás por su similitud con la terminología pedagógica, mientras que "impuestos" fue el menos evocado, lo que muestra un punto débil en su formación.

4. Es prioritario integrar la EF, en la formación docente de forma teórica, práctica y conductual, para que los futuros docentes puedan transmitir estos conocimientos de forma efectiva.

Referencias

Chávez, J. L. (2003). ¿Qué te viene a la memoria? La disponibilidad léxica: teoría, méto-
Chávez, J. L. (2003). *¿Qué te viene a la memoria? La disponibilidad léxica: teoría, métodos y aplicaciones*. Universidad Autónoma de Zacatecas.

Cruz Barba Evangelina (2018). *Educación financiera en los niños: una evidencia empírica*. Sinéctica.

Ferreira A., Salcedo, P. y Del Valle, M. (2014). Estudio de disponibilidad léxica en el ámbito de las matemáticas. *Estudios filológicos*, 54. https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0071-17132014000200004#a3.

Lobos, J.E. y Lobos F. I. (2018). La educación financiera y su rol. CHES.

Martín, L. P. (2017). *Léxico disponible en tres centros de interés de aprendices de español como lengua extranjera*. Universidad de Antioquia.

Mirabal, A. (2024). El dinero como factor de contingencia: un enfoque bajo diversas teorías. *Revista Científica Compendium*, *27*(52), 2. https://doi.org/10.5281/zenodo.14649670

Mungaray A., G. N. (2021). Educación Financiera y su efecto en el ingreso a México. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, *52*(205). https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) (3 de abril de 2005). Improving Financial Literacy. OECD. https://www.oecd.org/en/publications/improving-financial-literacy_9789264012578-en.html

Riffo, B., Reyes, F., Novoa, A., Véliz M. y Castro, G. (2014). Competencia léxica, comprensión lectora y rendimiento. Literatura y lingüística, 30. http://dx.doi.org/10.4067/S0716-58112014000200009

Rosado, O.(16 de julio del 2024). Entre más estudios tengas y más dinero ganes menos estrés financiero tienes: la verdad detrás del mito. *Forbes*. https://forbes.com.mx/entre-mas-estudios-tengas-y-mas-dinero-ganes-menos-estres-financiero-tienes-la-verdad-detras-del-mito/

Rowell Patrimonios (24 de abril de 2023). Educación financiera. https://rowellpatrimonios.com/glosario_educacion_financiera/