

La educación financiera a partir de estrategias lúdicas en estudiantes de educación primaria

Financial education based on recreational strategies in primary education students

Arias Figueroa, Roberto Carlos; Bravo Zambonino, José María

 **Roberto Carlos Arias Figueroa**
Roberto.arias@utc.edu.ec
Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador

 **José María Bravo Zambonino**
jose.bravo@utc.edu.ec
Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador

REVISTA BOLIVIANA DE EDUCACIÓN
Editorial RELE, Bolivia
ISSN-e: 2710-0537
Periodicidad: Semestral
vol. 6, núm. 10, 2024
editor@revistarebe.org

Recepción: 02 Agosto 2023
Aprobación: 12 Octubre 2023
Publicación: 03 Enero 2024

URL: <http://portal.amelica.org/ameli/journal/742/7424821001/>



Esta obra está bajo una Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional.

Resumen: En los últimos años debido al crecimiento económico sostenido de algunas economías a nivel global, la Educación Financiera se ha convertido en un aspecto importante; sin embargo, en países como Ecuador esta no ha sido incluida en el sistema educativo. El objetivo del estudio fue analizar el rol de la educación para el desarrollo de la conciencia financiera y las habilidades de gestión del dinero en niños de primer año de Educación Básica de la Unidad Educativa “Victoria Vásquez Cuví” de Latacunga - Ecuador a través de estrategias lúdicas. Se trabajó bajo el paradigma cuantitativo con diseño no experimental de tipo descriptivo. La recolección de la información se realizó a través de las técnicas de la encuesta y la observación. La población estuvo conformada por los Padres de Familia, docentes y estudiantes y la muestra por 2 docentes, 130 padres de familia y 64 estudiantes del primer año de la institución y nivel mencionado. Los resultados evidenciaron lo eficaz del uso de estrategias lúdicas para la enseñanza de temas financieros en niños. Se concluyó que es factible enseñar a estudiantes de edades tempranas finanzas a partir de la lúdica.

Palabras clave: Educación, Educación financiera, Estrategias lúdicas, Educación primaria, Ecuador.

Abstract: In recent years, due to the sustained economic growth of some economies globally, Financial Education has become an important aspect; However, in countries like Ecuador it has not been included in the educational system. The objective of the study was to analyze the role of education for the development of financial awareness and money management skills in first-year children of Basic Education of the “Victoria Vásquez Cuví” Educational Unit of Latacunga - Ecuador through playful strategies. We worked under the quantitative paradigm with a non-experimental descriptive design. The information was collected through survey and observation techniques. The population was made up of parents, teachers and students and the sample was made up of 2 teachers, 130 parents and 64 first-year students of the institution and level mentioned. The results showed the effectiveness of the use of playful strategies for teaching financial topics in children. It was concluded that it is feasible to teach young students finances through play.

Keywords: Education, financial education, Playful strategies, Primary education, Ecuador.

INTRODUCCIÓN

En los últimos años algunas economías latinoamericanas han mostrado un crecimiento sostenido que ha traído consigo un incremento de la clase media, pero pese a estos avances los niveles de pobreza y desigualdad han seguido aumentando y la exclusión financiera se mantiene afectando algunos sectores tanto de la población rural como la urbana. Al respecto, García et al (2013) manifiestan que si bien el crecimiento económico es importante, no es suficiente para hacer frente a la pobreza y la desigualdad. Para abordar estas cuestiones, las políticas y programas deben centrarse en promover un crecimiento inclusivo que beneficie a todos los segmentos de la población, en particular a los más vulnerables. Un enfoque para promover el crecimiento inclusivo es a través de programas de protección social que brinden asistencia y Educación Financiera (EF) específica a los menos favorecidos y más vulnerables.

El crecimiento económico evidencia la necesidad de que las personas conozcan sobre la manera adecuada de cómo manejar sus finanzas personales para poder beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados. Por esta razón, las iniciativas de EF deberían de convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión económica, de las medidas de reducción de la pobreza y de los programas académicos de todo el sistema educativo, de manera tal que esta información sea accesible a toda la ciudadanía. Entendiendo la EF de acuerdo a lo planteado por García et al. (2013) afirma que este es el proceso a través del cual tanto consumidores, como inversionistas mejoran su entendimiento sobre conceptos y productos financieros y desarrollan habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades que les permitan tomar decisiones informadas en pro de su bienestar y seguridad. Al respecto, Rivera y Bernal (2018) afirma que la EF hace referencia a la combinación de conocimientos, hábitos y actitudes que, de practicarse de manera habitual en las decisiones económicas que se toman en la cotidianidad influiría de manera positiva en la optimización de las finanzas personales, la economía y la calidad de vida de las personas que la practican.

En este mismo orden de ideas, Chan (2016) define la EF como un proceso de formación que se centra en enseñar a las personas a manejar de forma eficiente sus recursos financieros, conocer cómo funciona el sistema financiero y económico, así como el impacto que las decisiones financieras pueden tener en la vida adulta. Asimismo, el autor señala que esta es importante porque ayuda a las personas a tomar decisiones inteligentes, aprovechando al máximo sus recursos y ahorros, también menciona que esta puede ayudarles a evitar problemas económicos, a tomar decisiones responsables y a conocer los riesgos y los beneficios de las decisiones financieras y destaca que el sistema educativo no contempla estos temas en los diseños curriculares; razón por la cual las personas crecen pensando que es suficiente con tener conocimientos académicos para el éxito personal y profesional y la verdad, de acuerdo a lo señalado por el autor es que el manejo de las finanzas juega un papel fundamental en dicho éxito.

En este sentido, la EF ha adquirido en los últimos años mayor relevancia como consecuencia de las situaciones adversas que afectan el crecimiento económico

de la sociedad. Así, el requerimiento de ofrecer EF desde etapas iniciales de la educación se ha convertido en algo trascendente, por los trances económicos y el incremento en la percepción de riesgos financieros en economías donde los ciudadanos toman niveles de riesgo colosales, como lo señala la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE] (2013) y el Comité Económico y Social Europeo [CESE] (2011) por lo que se ha producido una motivación creciente en abordar la educación financiera desde los primeros niveles educativos a nivel global, con una perspectiva de enseñanza de habilidades financieras a partir de la niñez. Las voluntades de países, organizaciones internacionales y programas globales aspiran brindar a los niños las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y garantas en el futuro.

Por ello, CESE (2011) desarrolló un programa de EF dirigido a personas de diferentes edades (niños, jóvenes y adultos) que tuvo como propósito optimizar el nivel de alfabetización financiera y promover el consumo responsable de productos mercantiles, partiendo de la premisa que los europeos tienen la responsabilidad de desarrollar sus capacidades financieras a lo largo de toda su vida incluyendo desde la infancia y que la formación en estos temas debe ser concebida como una política integral, basada en la colaboración de todos los actores implicados porque a medida que el mundo se vuelve cada vez más globalizado e interconectado, es esencial que sus ciudadanos tengan las habilidades necesarias para navegar en el complejo panorama financiero. En términos generales y de acuerdo a lo planteado en este programa el objetivo de los organismos internacionales e instituciones europeas es mejorar el nivel de alfabetización financiera y promover el consumo responsable de productos financieros.

Con esta línea de pensamiento, Australia es uno de los países europeos en donde la EF en niños es crecientemente estimada y se encuentra vinculada en el sistema educativo a través de iniciativas como MoneySmart Teaching, liderada por la Comisión Australiana de Valores e Inversiones [ASIC] (2017), se proporcionan recursos y apoyo a los educadores para que puedan enseñar conceptos financieros desde una edad temprana a los escolares. Además, según el Departamento de Educación de Australia (2011) la educación financiera se ha unido al currículo nacional, afirmando que los infantes logren conocimientos sobre el valor del dinero, el ahorro y la toma de decisiones financieras responsables. Las escuelas y organizaciones financieras colaboran estrechamente para desarrollar programas y actividades prácticas que promueven una cultura de educación financiera, ofreciendo simulaciones económicas, proyectos de ahorro y actividades extracurriculares. Así, Australia se ha comprometido a labrar habilidades financieras en los niños mientras los forman para una vida económica exitosa.

Siguiendo esta idea, en Chile según Bustos (2015) se llevó a cabo el Programa Escolar de Educación Financiera (PEEF), el mismo tuvo como objetivo formar estudiantes críticos frente a las presiones del mercado, capaces de exigir sus derechos y tomar decisiones de consumo de manera asertiva y responsables en las diferentes etapas de la vida. Asimismo, el autor señala que este programa representó un aporte en las escuelas que se aplicó, en la formación de ciudadanos conscientes de la importancia de la priorización de los recursos y diferenciación de los deseos, gustos y necesidades, que lograron visualizar el beneficio de generar

ahorro y prevenir el crédito. Este programa es una importante iniciativa para educar a las generaciones más jóvenes sobre la gestión financiera responsable; ya que, tuvo como objetivo enseñar a los estudiantes habilidades de pensamiento crítico que puedan ayudarlos a tomar decisiones informadas sobre sus hábitos de consumo, especialmente cuando enfrentan presiones del mercado.

En el caso de Ecuador, la educación está fijada por áreas de conocimiento en los diferentes niveles del sistema educativo. En Educación General Básica según el Ministerio de Educación (2019) y la Ley Orgánica de Educación Intercultural (2011) el primer grado trabaja con niños y niñas de entre 5 a 6 años y se trabaja en torno a tres dominios curriculares; currículo integrador en la que se toma elementos cognitivos, psicomotrices y afectivos de los estudiantes, un currículo específico de educación Cultural y Artística y finalmente un currículo de Educación Física sin contemplar temas propios de área de finanzas. El currículo según Ministerio de Educación (2019) se fundamenta en la comprensión de que el desarrollo infantil contempla aspectos como lo cognitivo, social, psicomotor, físico y afectivo, son áreas que posibilitan el desarrollo integral del infante, pero no están establecidos en el currículo criterios sobre finanzas o EF que aporten al desarrollo de ahorro, ingresos, gastos y a toma de decisiones financiera, aspectos que servirán para gestionar la economía personal y profesional a futuro y que se pueden incluir en el currículo a través de actividades lúdicas, de manera de garantizar un enfoque integral, para impulsar oportunidades de aprendizaje que estimulen la exploración en diferentes entornos y enriquecedores, con un ambiente cálido, afectuoso e interacciones positivas.

Al respecto, Avendaño et al (2019) manifiesta la importancia de incluir estos temas en los diseños curriculares, de manera tal que, los niños vayan adquiriendo desde una temprana edad habilidades financieras; en este sentido, los autores aseveran que la EF debe ser parte integral del currículo de las escuelas y que esta debería pasar como una competencia transversal que puede ser incorporada a todas las áreas de conocimiento, entendiendo que esta promueve una formación en valores, responsabilidad financiera y planeación personal y ayuda a evitar problemas económicos. Los autores asumen la formación en temas de finanzas como un aspecto crucial del desarrollo del niño que debe incluirse en el plan de estudios escolar en todas las áreas desde una edad temprana; ya que, promueve habilidades, valores, responsabilidad y planificación financiera y afirman que no se puede subestimar la importancia de la EF porque se ha convertido en una habilidad fundamental para la vida.

Especialmente, en la provincia de Cotopaxi hay Unidades Educativas tanto privadas, fiscales y fiscomisionales, una de ellas es la Unidad Educativa “Victoria Vásquez Cuví”, en la que se puede demostrar una falta de cultura en el área de EF; pues, al ser fiscal cumple con los Currículos de los Niveles de Educación Obligatoria instituidos por el Ministerio de Educación, en los cuales no muestran recursos, ni la colaboración necesario para implementar una cultura financiera en edades iniciales; por lo que, podría manifestarse que los temas sobre finanzas no se desarrollan bajo un enfoque igual de importante como otras áreas presentes en el currículo; en consecuencia, los niños no logran reconocer en totalidad todos los aspectos vinculados al dinero, así como tampoco tienen conocimiento sobre lo que son gastos, ingresos, ahorro, crédito, presupuesto, inversión, tasa de interés, rendimiento, ingresos, entre otros.

En este sentido, la presente investigación tuvo como objetivo analizar el rol de la educación en el desarrollo de la conciencia financiera y las habilidades de gestión del dinero en niños de primer año de Educación Básica de la Unidad Educativa “Victoria Vásconez Cuvi” a través de estrategias lúdicas partiendo de la premisa que la EF desde una edad temprana es primordial para desplegar una actitud responsable hacia el dinero y formar a los niños en la toma de decisiones financieras en el devenir.

En torno a las estrategias lúdicas en el aula de clases Caballero-Calderón (2021) manifiesta que estas son una excelente manera de conectar los aprendizajes con la vida cotidiana de los estudiantes; explica que permiten al estudiante aprender de una manera más dinámica y amena, porque a través de estas actividades se desarrollan diferentes tipos de habilidades. En este mismo orden de ideas, Vásquez (2023) afirma que estas se plantean como herramientas educativas para que el aprendizaje sea lúdico y significativo para los infantes. De acuerdo a lo señalado por los autores, las estrategias lúdicas en las aulas se han convertido en una técnica de enseñanza popular entre los educadores de todo el mundo; ya que, la noción de conectar el aprendizaje con la vida cotidiana de los estudiantes es un aspecto esencial de las estrategias lúdicas y así los estudiantes pueden aprender de manera más eficiente y efectiva cuando participan en actividades divertidas e interactivas; ya que, estas propician la curiosidad y creatividad en los estudiantes, lo que los conduce a experiencias de aprendizaje más significativas.

Bajo la misma línea de pensamiento de Caballero-Calderón (2021) y Vásquez (2023) se desarrolló una propuesta de talleres interactivos, juegos de simulación y actividades prácticas que promovieron el aprendizaje sobre EF en estudiantes primer año de Educación Básica de la Unidad Educativa “Victoria Vásconez Cuvi”. A cada uno de estos talleres se les denominó momentos, en total fueron siete, que permitieron la presentación de nociones financieras básicas, como la divergencia entre gastos e ingresos, la relevancia de destinar el dinero a varias acciones, la elaboración de un presupuesto personal y la toma de decisiones financieras responsables. Se utilizaron recursos visuales, materiales didácticos y ejemplos de situaciones de la vida real adaptados a su nivel de comprensión.

MÉTODO

El presente estudio se desarrolló a la luz del paradigma cuantitativo que según Jiménez (2020) hace referencia a las investigaciones empíricas que utilizan técnicas numéricas para obtener resultados fiables que se interpretan de manera objetiva y se representan a través de cuadros y gráficos para una comprensión exhaustiva y detallada. Con diseño no experimental de tipo descriptivo transeccional, que según Briones (2020) son estudios que se realizan sin manipular de manera deliberada las variables sino que se observan los hechos de acuerdo a de qué manera se presentan en un contexto y tiempo determinado para luego describirlos y analizarlos.

En cuanto a la recolección de la información esta se realizó a través de las dos siguientes técnicas: 1. La encuesta e instrumento el cuestionario que de acuerdo a Ávila et al., (2020) se utilizan para obtener datos a través de la formulación de preguntas a un grupo de personas. Para ello, se trabajó con un conjunto de preguntas estructuradas. Se elaboraron dos instrumentos, uno para los docentes

y otro para los padres, ambos fueron validados a través de juicio de expertos y 2. La observación y como instrumento la ficha de observación, que de acuerdo a lo expresado por Hernández et al. (2014) consiste en el registro sistemático, válido y confiable de comportamientos o conductas que surgen en un contexto y momento determinado, las variables a observar son especificadas y definidas antes de comenzar la recolección de datos, en el caso del presente estudio esta se utilizó para observar el comportamiento de los estudiantes en el aprendizaje sobre EF a través de actividades lúdicas. En torno a la población esta estuvo conformada por los Padres de Familia (PPFF), docentes y estudiantes del nivel de Educación Primaria de la Unidad Educativa “Victoria Vásquez Cuví” ubicada en la ciudad de Latacunga - Ecuador y la muestra por 2 docentes, 130 PPFF y 64 estudiantes de las secciones paralelas C y D del primer año de Educación Básica de la misma institución. Se trabajó con esta muestra porque la intención era primero conocer las percepciones de los docentes y PPFF sobre la enseñanza de EF a los estudiantes de dicho grado, entendiendo que estos son los encargados de la formación de los niños del contexto mencionado y en segundo lugar una vez que se aplicó la propuesta observar los avances de los estudiantes en torno al tema tratado en la propuesta

RESULTADOS

Lo primero que se realizó fue el cuestionario a los docentes, el mismo tenía como propósito conocer sus percepciones sobre la enseñanza de temas financieros a los estudiantes a su cargo. Los resultados más relevantes se muestran en la tabla 1

Tabla 1.

Resultados relevantes de la encuesta a los PPFF sobre enseñar EF de los estudiantes

Items	Sí	%	No	%	A veces	%	Total
1. ¿Los estudiantes les hacen consultas o preguntas sobre temas relacionados a las finanzas?	2	100	0	0	0	0	2 100%
2. ¿Enseña a los estudiantes contenidos sobre EF?	0	0	1	50	1	50	2 100%
3. ¿Se han utilizado estrategias lúdicas para la enseñanza de conceptos financieros en la institución educativa	0	0	2	100	0	0	2 100%
4. ¿Utilizaría estrategias lúdicas para enseñar EF a los estudiantes?	2	100	0	0	0	0	2 100%

Elaboración propia.

En la tabla uno se evidencia que los docentes encuestados manifestaron que los estudiantes muestran interés por temas relacionados a las finanzas. En cuanto a si impartían contenidos de EF uno de los docentes afirma que a veces y el otro señaló que no. Al preguntarles si usan estrategias lúdicas para enseñar temas relacionados con finanzas los dos docentes respondieron que no; pero, ambos dijeron que sí las utilizarían. En torno a la enseñanza de temas financiera en la infancia temprana Del Brío et al (2015) señalan que existe en la sociedad actual una demanda y un alto interés sobre estos temas como mecanismo de prevención de futuros comportamientos ineficientes en torno a la economía, alejados de principios éticos y del espíritu de trabajo, esfuerzo y compromiso social; en este sentido los

autores plantean la relevancia de la educación financiera para la sociedad, y su integración en el sistema educativo.

Lo segundo que se realizó fue la encuesta a los PPFF, está buscaba saber si estos conversaban con sus hijos sobre temas financieros y sus percepciones en torno a la EF de sus representados. Los resultados más relevantes se muestran en la tabla 2.

Tabla 2.
Resultados relevantes de la encuesta a los docentes sobre enseñar EF de los estudiantes

Items	Sí	%	No	%	A veces	%	Total
1. ¿Su representado le hace consultas o preguntas sobre temas relacionados a las finanzas?	92	71	0	0	38	29	130 100%
2. ¿Enseña a su representado temas sobre EF?	75	58	25	19	30	23	130 100%
3. ¿Le gustaría que a su representado le enseñen temas de EF en la escuela?	121	93	9	7	0	0	130 100%
4. ¿Les gustaría que se utilicen estrategias lúdicas para enseñar a su representado temas sobre EF?	121	93	9	7	0	0	130 100%

Elaboración propia

En el ítem 1 se expresa que el 71% de los PPFF afirmaron que sus hijos les hacen preguntas sobre temas relacionados a las finanzas, mientras que 29% restante señaló que a veces lo hacen. En cuanto a la segunda interrogante referida a si los PPFF enseñaban EF a sus hijos el 58% dijo que sí lo hacía, el 23% señaló que a veces y el 19% restante dijo que no. En relación a la tercera pregunta en la que se les consultó si les gustaría que sus representados recibieran EF en la escuela el 100% aseveró que sí. El mismo resultado se obtuvo al consultarles si les interesaba que sus hijos reciban EF en el colegio a través de estrategias lúdicas.

En torno a la EF en edades tempranas desde el hogar Murcia et al (2023) señalan que esta tiene un impacto positivo en varios aspectos; tales como, optimizar la gestión del presupuesto, mejor manejo de gastos y mayor conciencia de ahorro; ya que, cuando se aprende sobre finanzas desde temprana edad, se tiene una mejor comprensión de cómo manejar el dinero de forma más efectiva y establecer metas financieras alcanzables. Asimismo, los autores manifiestan que esta fomenta la independencia financiera, es decir, los niños aprenden a tomar decisiones financieras por sí mismos desde sus primeros años de vida. En este mismo orden de ideas, Avendaño et al (2019) manifiesta la importancia de incorporar la EF en el aula de clase a temprana edad, partiendo del hecho que esto tiene números beneficios a largo tanto en su vida personal, como profesional; ya que, el infante aprende sobre la planificación financiera, la elaboración de presupuestos y el ahorro, que son habilidades esenciales para el éxito en la edad adulta.

Una vez que se supo las percepciones de los PPFF y de los docentes sobre la EF en el grupo C y D de primer año de Educación Básica de la Unidad Educativa “Victoria Vásquez Cuví” se diseñó y aplicó una propuesta sobre el tema planteado, la misma tuvo por título “El lado divertido de las finanzas: Educa + Gasta –” y como propósito que los estudiantes aprendieran la relevancia del manejo del dinero de manera lúdica a través de juegos que fomenten el desarrollo sus habilidades en la EF enfocadas a gastos e ingresos, mediante el trabajo en equipo, la autonomía y valores de respeto y cuidado con las cosas de los demás.

Dicha propuesta buscó abordar la necesidad de proporcionar a los niños herramientas, a fin de adquirir conocimientos sólidos sobre EF desde una edad temprana de manera alegre y divertida. Se diseñó con la intención de impactar de manera positiva en la comunidad educativa, ya que al implementar estas estrategias divertidas, se espera fortalecer la relación entre profesores y estudiantes, fomentar el trabajo en equipo y propiciar una cultura de inclusión y participación activa en la gestión de los recursos económicos. Se diseñó y aplicó a través de seis momentos, los cuales se describen a continuación:

El primer momento se tituló “¡Cazadores de Tesoros Monetarios!” tuvo como objetivo que los estudiantes se familiarizaran con las diferentes denominaciones y características del dinero, promoviendo su habilidad para identificar y comprender el valor de las monedas y billetes. Los materiales utilizados fueron billetes y monedas didácticas, una piscina de plástico, confetti, peces hechos con papel y coloridos, una ruleta dividida y en cada apartado una imagen de monedas y billetes. Se llenó la piscina con el confeti y los peces, los niños debían acercarse a la piscina jugar a pescar los peces para luego abrirlos y sacar las monedas y billetes que estaban ocultos en su interior y posteriormente ubicarlos en la ruleta de acuerdo a la imagen, luego se contó todo el dinero recolectado. Esto permitió a los niños ver y conocer los diferentes monedas y billetes en circulación y hacer sumas de dinero.

El segundo momento se le denominó “La gran feria de Ganancias Infantiles” y tuvo como objetivo que los estudiantes adquirieran conocimientos sobre ingreso y egreso a la vez que socializaban y trabajaban en grupo con sus compañeros. Los materiales utilizados fueron fomix, chupetes, billetes y monedas didácticas y goma. Se les pidió a los estudiantes que elaboraran una manualidad y que por detrás le escribieran el precio por el cual les gustaría venderlas. Luego se les pidió que intentaran vender su manualidad a alguno de sus compañeros, de manera tal que hicieran intercambios generando ingresos y egresos. La actividad permitió que los estudiantes reflexionaran sobre la importancia de manejar de manera consciente los ingresos y los gastos. Este momento fue una excelente oportunidad para enseñar a los niños lecciones valiosas sobre gestión financiera, fue una forma divertida e interactiva de enseñarles sobre la importancia de tomar decisiones financieras inteligentes, aspecto muy relevante en el mundo actual, donde el consumismo es bastante común.

El tercer momento se llamó “Gastolandia Aventuras: ¡Descubre los Gastos Responsables!” cuyo objetivo estuvo orientado a que los estudiantes adquirieran conocimientos y habilidades necesarios para la toma de decisiones financieras informadas sobre sus gastos y estableciendo primacías en el futuro. Los materiales utilizados fueron un recurso sobre pirámide de prioridades, imágenes de gastos básicos de la cotidianidad, tales como, alimentación, servicios básicos, transporte, vestimenta, entre otros. Los materiales empleados fueron monedas y billetes didácticos y manualidades hechas de foami sobre comida, indumentaria, servicios básicos, juguetes y golosinas. En esta actividad se les proporcionó a los estudiantes un conjunto de monedas y billetes, cada uno debía contarla para saber cuánto tenía y en la pizarra se colocó de forma gráfica y atrayente las actividades o necesidades básicas que deben pagar en un mes había dibujos de comida, ropa, juguetes, golosinas y sobre los servicios básicos, cada uno debía hacer una lista de lo que iba a comprar según prioridades y ver además cuanto le quedaba después de cubrir todos gastos. La actividad permitió conversar acerca de establecer

prioridades en los consumos; para ello, se les habló sobre cuáles son los gastos que se deben cumplir primero y por qué.

El cuarto momento se le denominó “El Mercadito Amigable” cuyo objetivo estuvo orientado a que los estudiantes desarrollaran habilidades de consumo ahorro responsable. Los materiales que se utilizaron fueron foami, estand de madera, golosinas, variedad de frutas, monedas y billetes didácticos y confites. Se le dio a cada niño cierta cantidad de dinero didáctico y luego ellos debían ir a hacer mercados de acuerdo al presupuesto de cada; asimismo, se les indicó que debían destinar una cantidad de ese dinero para el ahorro. La actividad permitió que los estudiantes continuaran practicando la habilidad de manejo de ingresos y gastos y además se pudo conversar sobre la importancia del ahorro. Durante este momento los estudiantes no sólo pudieron aprender sobre habilidades de consumo y ahorro responsable, sino que también practicaron habilidades matemáticas básicas como la suma y la resta. Al darle a cada niño una cierta cantidad de dinero didáctico que debían administrar, pudieron reflexionar sobre el valor del dinero y cómo tomar decisiones de compra acertadas en función de su presupuesto; además, de aprender sobre elaboración de presupuestos y consumo responsable.

El quinto momento se llamó “Monedas Mágicas: Ayuda a Hacer Sonreír”, tuvo como objetivo que los estudiantes aprendieran a establecer prioridades y tomar decisiones informadas sobre cómo gastar, invertir o donar el dinero. Para ello, se requirió un dado, cajitas ornadas, imágenes de organizaciones benéficas en las que puedan distinguir los infantes. En esta oportunidad los niños debían lanzar el dado de acuerdo al número que obtuvieran era la cantidad de dinero didáctico que se les entregaba, luego se les colocó varias cajas con nombres de fundaciones de ayuda a los animalitos, niños de bajos recursos, personas enfermas y medio ambiente y otras organizaciones como bancos y empresas importantes en las que ellos imaginaban invertir o ahorrar. La actividad permitió conversar nuevamente sobre ingreso y gastos pero además se pudo reflexionar sobre la diferencia e importancia de invertir, ahorrar y donar.

Y el sexto y último momento se le llamó “Gasta o Gana: La Ruleta Mágica” cuyo objetivo estuvo orientado a fomentar en los estudiantes la participación activa, la anticipación y el aprendizaje sobre las distintas opciones que existen al tomar decisiones, ya sea ganar o perder en el juego. Para ello, se necesitó una ruleta, foami, golosinas (se utilizó como premio), dinero didáctico y alcancías. Se le dio a cada niño un lote de dinero didáctico, cada uno debía decidir cuánto ahorrar y cuánto usar para jugar, cada uno tenía que darle a la ruleta y ver que le salía, podía ser premio o perder dinero. Esta actividad permitió nuevamente conversar sobre ingresos, gastos y las prioridades de estos. Este momento representó una forma emocionante y atractiva de enseñar a los estudiantes sobre la toma de decisiones, los riesgos y la gestión financiera; ya que, pudieron participar activamente en la actividad y conocer las diferentes posibilidades que existen a la hora de tomar decisiones en torno al dinero.

A medida que se fue desarrollando cada uno de los momentos antes expresado se fue visualizando el comportamiento de los estudiantes y haciendo el registro en las fichas de observación; para esto, se tuvo en cuenta el desarrollo y logro de los objetivos planteados en cada una de las actividades. La observación directa permitió identificar el desenvolvimiento de los niños frente a las actividades

presentadas y si las desarrollaban de manera adecuada, se pudo evidenciar que los estudiantes participaron de forma autónoma y activa, de esta manera se logró fomentar su desarrollo socioemocional y cognitivo, así como su actitud hacia el aprendizaje, fortaleciendo su talento para enfrentar desafíos futuros.

También se observó que los estudiantes pudieron reconocer el dinero en el transcurso de los juegos que se les presentaron mediante simulaciones didácticas, con el objetivo de proporcionar una base para el aprendizaje futuro sobre el manejo responsable de este y la toma de decisiones financieras acertadas. Durante los juegos, los niños pusieron en práctica el trabajo en equipo y evidenciaron su importancia para la ejecución de algunas actividades, desarrollando sus habilidades sociales y comunicativas, capaces de cooperar y resolver problemas de manera efectiva. De acuerdo a lo expresado por Del Brío et al (2015) y Murcia et al (2023) la capacidad de reconocer el dinero y su valor es una habilidad importante para la vida que debe desarrollarse desde una edad temprana. De acuerdo a lo observado durante la aplicación de la propuesta, el uso de actividades lúdicas puede ser un método eficaz para lograr este objetivo; ya que, este tipo de actividades no sólo ayudan a los niños a familiarizarse más con las diferentes denominaciones de monedas y billetes, sino que también brindan una experiencia práctica que hace que el aprendizaje sobre la administración del dinero sea más atractivo y agradable.

Asimismo, se pudo evidenciar que los estudiantes comprendieron lo que son los ingresos y egresos mediante las actividades lúdicas; lo que, les permitió comprender conceptos básicos de EF, se observó también que los estudiantes adquirieron habilidades financieras fundamentales que les serán útiles a lo largo de su vida y comprendieron la importancia de administrar el dinero de forma responsable entendiendo la diferencias entre gastar, invertir y donar. Las actividades lúdicas desarrolladas no solo permitieron que los alumnos desarrollaran habilidades en EF sino que además al ser muy respetuosos de las reglas de cada juego todos pudieron participar y entender de mejor manera el fin de cada actividad, el respeto hacia las reglas generó responsabilidad, atención y fomentó la empatía hacia los demás.

Del mismo modo, se observó durante la aplicación de la propuesta “El lado divertido de las finanzas: Educa + Gasta-”, que es necesario la capacitación del docente en torno a temas financieros; en este sentido, se recomienda capacitar a los docentes tanto en temas propios del área de finanzas como el desarrollo y aplicación de metodologías lúdicas y elementos motivadores, de manera tal de poder asegurar una implementación efectiva. Al respecto, Giachero (2021) manifiesta la importancia de capacitar a los profesionales de la docencia sobre temas financieros de manera tal que puedan educar a los estudiantes a su cargo en los mismos tópicos.

Desarrollar un programa de educación financiera enfocado en los gastos e ingresos mediante estrategias lúdicas dirigido a niños de primer año de Educación Básica de la Unidad Educativa “Victoria Vásquez Cuví” permitió el fomento de la participación activa de los niños, sembrando la sinergia, el diálogo y socialización de ideas. Se les asignó tareas prácticas, como administrar una pequeña cantidad de dinero durante un período de tiempo determinado, para que pudieran experimentar directamente el proceso de toma de decisiones financieras. Se realizó un seguimiento continuo del progreso de los niños,

mediante la observación de su participación, la evaluación de su comprensión de los conceptos financieros y la retroalimentación brindada por los docentes y PPF

DISCUSIÓN

De acuerdo a los resultados obtenidos en la propuesta desarrollada en el presente estudio, la EF a temprana edad puede ayudar a los niños a comprender el valor del dinero y la manera adecuada y asertiva de usarlo; ya que, al enseñarles acerca de los conceptos básicos de los ingresos y gastos, los estudiantes pueden desarrollar una comprensión más profunda de cómo el dinero afecta sus vidas diarias porque aprender a diferenciar entre lo que quieren y lo que necesitan; lo que les permite ir aprendiendo a tomar decisiones financieras informadas y responsables. Al respecto Del Brío et al (2015) y Murcia et al (2023) afirman que la EF temprana puede ayudar a los niños a comprender la importancia de la planificación financiera y cómo establecer un presupuesto. Los hallazgos del presente estudio sugieren que la EF a temprana edad puede desempeñar un papel fundamental en la formación de las habilidades financieras de los niños; los resultados obtenidos enfatizaron la importancia de enseñar a los infantes sobre los fundamentos de los ingresos y gastos, permitiéndoles diferenciar entre sus deseos y necesidades y así reflexionar sobre la toma de decisiones financieras informadas y responsables. Este conjunto de habilidades es fundamental para el desarrollo de los niños, ya que les ayuda a comprender el valor del dinero y la manera correcta de usarlo.

En torno a la EF en edades tempranas, los autores mencionados, manifiestan la importancia de enseñar estos temas a los niños desde los primeros años; ya que, les proporciona una mayor conciencia sobre el dinero y de cómo administrarlo asertivamente. En esta investigación se sugirió que esto se haga a partir del desarrollo de actividades lúdicas que de acuerdo a la experiencia de este estudio y lo apuntado por Vásquez (2023) y Caballero-Calderón (2021) quienes afirman que estrategias como el juego, la interacción y las simulaciones son una manera de divertida y práctica de llevar el conocimientos a los estudiantes. Entendiendo que la enseñanza a través de ejemplos prácticos y juegos sobre situaciones cotidianas, como la planificación de un presupuesto familiar ficticio o la simulación de realización de donaciones, compras e inversiones, es eficaz para el desarrollo de habilidades financieras.

Es perentorio subrayar que, de acuerdo a lo establecido en el Currículo de Educación General Básica del Ministerio de Educación (2019) no hay contenidos programáticos que le permita a los docentes de este nivel abordar temas de EF con un enfoque igual de trascendente que en otras áreas determinadas en el currículo, pareciera que se considera que como los niños no tienen preocupaciones financieras no es necesario incluir estos tópicos en el aula de clases; lo que, se combina con el hecho que algunos padres no abordan de manera adecuada estos temas en el hogar, pese a que lo consideran importante. Sin embargo, como el currículo debe ser flexible y adaptarse a la necesidades del estudiantado y considerando la importancia de incluir estos tópicos en el sistema educativo según lo señalado por OCDE (2013), ASIC (2017) y Avendaño et al (2019). Una de las maneras de hacerlo es a partir de los contenidos de las

asignaturas obligatorias y a través de actividades lúdicas, tal y como se plantea en el presente estudio. Sin embargo, es oportuno mencionar que para esto el docente debe estar capacitado en temas financieros de acuerdo a lo señalado por Giachero (2021) y contar con habilidades en el desarrollo de actividades lúdicas en el aula.

Entendiendo esta última de acuerdo a lo planteado por Vásquez (2023) como herramientas lúdicas centradas en el desarrollo del aprendizaje de los niños adecuándose a su entendimiento educativo y la EF según lo descrito por García et al. (2013) y Rivera y Bernal (2018) como el conjunto de conocimientos básicos matemáticos-financieros que aportan al desarrollo de habilidades y destrezas para la toma de decisiones económicas acertadas. Por ello, la aplicación de la propuesta planteada en este estudio se realizó con el propósito que los estudiantes aprendieran la relevancia del manejo del dinero de manera lúdica a través de juegos que fomentaran su desarrollo en torno las habilidades financieras con principal atención a gastos e ingresos, ahorro, inversión y donación mediante el trabajo en equipo, la autonomía y valores de respeto y cuidado con las cosas de las personas.

En resumen, de acuerdo a lo planteado García et al. (2013) y Rivera y Bernal (2018) es importante establecer una base sólida para la EF en la primera infancia, esta es esencial para ayudar a los niños a desarrollar hábitos saludables a lo largo de su vida; ya que, al enseñarles conceptos financieros básicos desde pequeños, los niños pueden aprender a tomar decisiones informadas y responsables en el futuro. Asimismo, los autores destacan que la EF puede ayudar a los infantes a comprender la importancia de la adecuada gestión financiera y cómo aplicarla en su vida diaria. En definitiva, la EF temprana es una herramienta valiosa para preparar a los niños para un futuro financiero saludable y estable, entendiendo que esta es una etapa crucial en su desarrollo porque durante la misma desarrollan habilidades cognitivas y conductuales necesarias para comprender los conceptos financieros fundamentales y desarrollar hábitos sanos en torno a las finanzas.

CONCLUSIONES

Se concluyó que es factible enseñar a los niños sobre finanzas desde edades tempranas; ya que, al fomentarles una economía sustentable, entender las necesidades y deseos, les posibilita tomar decisiones informadas y así estarán mejor preparados para guiar sus recursos.

Los principales beneficiarios de esta investigación fueron los 64 niños de primer año de Educación Básica de la Unidad Educativa “Victoria Vásquez Cuví”, en quienes se promovió una cultura financiera desde temprana edad. Por lo tanto, el impacto radicó en la formación de habilidades financieras a través de estrategias lúdicas que a largo plazo beneficiará la vida cotidiana de los niños evitando el endeudamiento, inclusive permitirá promover la estabilidad financiera en la adultez. Por ello, se sugiere lo siguiente: 1. La implementación del proyecto en otras Unidades Educativas, considerando su relevancia en la cotidianidad y vida futura profesional de los estudiantes; 2. El asesoramiento y capacitación a los docentes en temas de EF, de manera tal que, estos puedan enseñar adecuadamente estos tópicos a los estudiantes y 3. El desarrollo de investigaciones en este campo que contribuyan a mejorar el aprendizaje financiero en niños a través de distintas estrategias.

Por medio del uso de juegos, los niños pudieron adquirir un conocimiento básico sobre el dinero, los gastos y los ingresos, sentando las bases para un futuro manejo responsable de sus recursos económicos, promovieron el trabajo en equipo, desarrollando habilidades sociales y comunicativas. En este sentido, se recomienda fortalecer la comunicación entre la escuela y los padres y la participación activa de la Comunidad Educativa en el desarrollo de programas educativos sobre EF con actividades prácticas y juegos que permitan que todos los estudiantes adquieran habilidades financieras. En consecuencia, es importante la integración de la EF en el currículo escolar, incluirla en las diversas asignaturas como eje transversal, para lograr conocimientos sólidos sobre finanzas desde temprana edad en los estudiantes, de manera tal que a futuro puedan tomar decisiones informadas y responsables en su vida adulta

REFERENCIAS

- ASIC (2017). ASIC's MoneySmart Teaching Program makes a difference in school communities. <https://asic.gov.au/about-asic/news-centre/find-a-media-release/2017-releases/17-426masic-s-moneysmart-teaching-program-makes-a-difference-in-school-communities>
- Avendaño, W., Gamboa, M. y Hernández, C. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Revista Espacios*, 40(2), 6-17. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/a19v40n02p06.pdf>
- Ávila, H. F., González, M. M., y Licea, S. M. (2020). La entrevista y la encuesta: ¿Métodos o técnicas de indagación empírica? *Didáctica y educación*, 11(3), 62-79. <https://revistas.ult.edu.cu/index.php/didascalía/article/view/992>
- Briones, G (2002). *Metodología de la Investigación Cualitativa en las Ciencias Sociales*. ARFO
- Bustos, P. (2015). Programa escolar de educación financiera Sernac. *Rev. Est. de Políticas Públicas*, 219-225. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6067318.pdf>
- Caballero-Calderón, G. (2021). Las actividades lúdicas para el aprendizaje. *Revista polo de conocimiento*, 6(4), 861-878 <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7926973>
- CESE (2011). Educación financiera para todos Comité Económico y Social Europeo Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. <https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf>
- Chan, A. (2016). Educación financiera. Plataforma Editorial.
- Del Brío, E., López, C. y Vereas, C. (2015). Educación financiera en la infancia propuesta didáctica en Educación Infantil. *Ensayos: Revista de la Facultad de Educación de Albacete*, 30(2), 99-122. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5386468>
- Departamento de Educación de Australia. (2011). About Moneysmart for teachers [Acerca del dinero inteligente para maestros]. <https://moneysmart.gov.au/teaching>
- García, N., Grifoni, A., López, J., y Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas. *Serie políticas públicas y transformación productiva*, 12. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

- Giachero, P. (2021). La educación financiera en las escuelas para el desarrollo y la inclusión: una mirada desde la metodología del marco lógico. [Ponencia - Universidad Nacional de Villa María] http://biblio.unvm.edu.ar/opac_css/39533/3168/GIACHERO-PS-Educacion-financiera-escuelas-desarrollo-inclusion.pdf
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación. McGraw-Hill Interamericana.
- Jiménez, L. (2020). Impacto de la investigación cuantitativa en la actualidad. *Convergence Tech*, 4(4), 59-68. <https://revista.sudamericano.edu.ec/index.php/convergence/article/view/35/2>
- Ley Orgánica de Educación Intercultural (2011). Registro Oficial No. 417. https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/02/Ley_Organica_de_Educacion_Intercultural_LOEI_codificado.pdf
- Ministerio de Educación (2019). Currículo de los niveles de Educación Obligatoria. Autor.
- Murcia, G., Ramírez, S. y Burgos, S. (2023). Importancia de la educación financiera en la economía familiar. [Artículo de Revisión Bibliográfica para Optar el Título de Especialista en Gerencia Financiera - Fundación Universitaria del Área Andina] <https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/5101/Trabajo%20de%20grado.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- OCDE (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Rivera, B. y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117-144. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006