

La educación financiera como contenido transversal en estudiantes del quinto año de educación básica

Financial education as cross-cutting content in fifth-grade students of basic education

Educação financeira como conteúdo transversal em estudantes do quinto ano do ensino básico

Betty Elizabeth Chango Cordovilla

betty_eli16@hotmail.com

<https://orcid.org/0009-0003-0510-7464>

Universidad Bolivariana del Ecuador, 092405 Durán, Ecuador

Karla Susana Ulli Castro

susana_ulli@hotmail.com

<https://orcid.org/0009-0009-4699-2037>

Universidad Bolivariana del Ecuador, 092405 Durán, Ecuador

Arian Vázquez Alvarez

avazqueza@ube.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0001-8605-491X>

Universidad Bolivariana del Ecuador, 092405 Durán, Ecuador

Wilber Ortiz Aguilar

wortiza@ube.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-7323-6589>

Universidad Bolivariana del Ecuador, 092405 Durán, Ecuador.

Resumen

La inclusión de la educación financiera en el currículo educativo como contenido transversal es esencial para preparar a las generaciones futuras ante los desafíos financieros que enfrentarán. La falta de educación financiera en países como Ecuador ha generado dificultades significativas, como la escasa comprensión de asuntos financieros y una deficiente administración de recursos entre los estudiantes. La investigación tiene por objetivo general, analizar cómo la educación financiera se integra de forma transversal en el currículo de manera efectiva. Se adopta un enfoque cuantitativos y cualitativos, empleando diversos métodos, como el teórico, el empírico y el estadístico, la muestra para el estudio se delimita a 67 estudiantes de quinto año de EGB y 2 docentes de la escuela Adolfo Álvarez Escobar, y se utilizan encuestas y entrevistas como instrumentos de recolección de datos.

El análisis de datos revela que el desconocimiento en términos básicos como; ahorro, presupuesto, inversión es alto, en cuanto a los hábitos financieros, el 84% de los encuestados indicaron que nunca guardan parte de su dinero, respecto a la actitud financiera, el 52% de los encuestados creen que es importante ahorrar dinero para el futuro, aunque sea solo un poco a la vez. Los docentes a su vez reconocen la importancia de la educación financiera y la comprensión de los conceptos financieros varía entre moderada y baja.

Palabras claves: Educación financiera, transversalidad, conocimientos.

Abstract

The inclusion of financial education in the educational curriculum as a cross-cutting content is essential to prepare future generations for the financial challenges they will face. The lack of financial education in countries like Ecuador has led to significant difficulties, such as a poor understanding of financial matters and ineffective resource management among students. The research aims to analyze how financial education is effectively integrated as a cross-cutting axis in the curriculum. A quantitative and qualitative approach is adopted, employing various methods such as theoretical, empirical, and statistical. The study sample is delimited to 67 fifth-grade students of General Basic Education (GBE) and 2 teachers from the Adolfo Álvarez Escobar school, and surveys and interviews are used as data collection instruments.

Data analysis reveals high levels of ignorance regarding basic terms such as savings, budgeting, and investment. Regarding financial habits, 84% of respondents indicated that they never save any part of their money. Regarding financial attitudes, 52% of respondents believe that saving money for the future is important, even if it's just a little at a time. The teachers also acknowledge the importance of financial education, and the understanding of financial concepts varies from moderate to low.

Keywords: Financial education, cross-cutting axis, knowledge.

Resumo

A inclusão da educação financeira no currículo educacional como conteúdo transversal é essencial para preparar as futuras gerações para os desafios financeiros que enfrentarão. A falta de educação financeira em países como o Equador tem gerado dificuldades significativas, como a escassa compreensão de questões financeiras e uma gestão inadequada de recursos entre os estudantes. A pesquisa tem como objetivo analisar como a educação financeira é integrada de

forma eficaz como eixo transversal no currículo. É adotada uma abordagem quantitativa e qualitativa, empregando vários métodos, como teórico, empírico e estatístico. A amostra do estudo é delimitada a 67 alunos do quinto ano do Ensino Geral Básico (EGB) e 2 professores da escola Adolfo Álvarez Escobar, e são utilizadas pesquisas e entrevistas como instrumentos de coleta de dados.

A análise dos dados revela altos níveis de ignorância em termos básicos como poupança, orçamento e investimento. Em relação aos hábitos financeiros, 84% dos entrevistados indicaram que nunca guardam parte de seu dinheiro. Em relação às atitudes financeiras, 52% dos entrevistados acreditam que economizar dinheiro para o futuro é importante, mesmo que seja apenas um pouco de cada vez. Os professores também reconhecem a importância da educação financeira, e a compreensão dos conceitos financeiros varia de moderada a baixa.

Palavras-chave: Educação financeira, eixo transversal, conhecimento.

Introducción

En el mundo actual, la importancia de la educación financiera se ha vuelto cada vez más evidente, especialmente en un contexto donde la gestión adecuada de recursos económicos es fundamental para la vida cotidiana y el bienestar a largo plazo. En este sentido, la inclusión de la educación financiera como contenido transversal en el currículo educativo ha emergido como una necesidad imperativa para preparar a las generaciones futuras frente a los desafíos financieros que enfrentarán a lo largo de sus vidas.

Los niños de primaria como en quinto año de educación básica están en una fase de transición importante, donde comienzan a desarrollar habilidades de pensamiento crítico y adquieren una comprensión más profunda del mundo que les rodea. En este sentido, la educación financiera no solo se trata de enseñarles a administrar dinero, sino también de inculcarles hábitos financieros saludables y fomentar una mentalidad responsable hacia el manejo de recursos económicos según Avendaño y Gamboa (2019).

Integrar la educación financiera en el plan de estudios, no solo les brinda a los estudiantes una comprensión temprana de conceptos como el ahorro, el presupuesto y la planificación financiera, sino que para Arregui et al. (2020) también les proporciona las herramientas necesarias para enfrentar decisiones financieras cotidianas de manera más informada y reflexiva.

De acuerdo con Brío et al. (2015) que manifiestan: “La excusa de que los niños no entienden las cuestiones económicas ya no es válida para seguir en la ignorancia. Los niños entienden todo lo

que se les explique en su lenguaje y a su nivel cognitivo”. Este entendimiento económico-financiero da sentido a la educación financiera. De acuerdo con la definición de Cruz (2018), quien refiere que la educación financiera se da en el campo de los sentidos, donde se busca sensibilizar al infante en el conocimiento económico de los sectores productivos de un país a fin de comprender el funcionamiento de ese sector, lo que puede generar una enseñanza y la reflexión sobre los usos y el cuidado de los recursos.

Según Santamaría (2019), la educación financiera puede definirse como el conjunto de conocimientos económicos y financieros, destrezas y actitudes que proporcionan a las personas las herramientas para entender el mundo económico, interpretar los eventos que pueden afectarlos directa o indirectamente y formarse juicios acertados e informados. Eso les permite tomar decisiones efectivas y desarrollar hábitos de consumo, uso del dinero y manejo eficiente del uso del crédito tanto cotidianamente como en una proyección hacia el futuro.

El desarrollo de competencia financiera en estudiantes de primaria es crucial para su educación integral. Para lograrlo, se deben diseñar actividades educativas relevantes y atractivas. Esto puede incluir la implementación de juegos y simulaciones que les permitan practicar habilidades financieras básicas como la planificación de presupuestos, el ahorro y la toma de decisiones sobre gastos (Penzo, 2018).

Adicional los docentes necesitan una formación especializada que aborde aspectos financieros esenciales, como gestión de presupuestos, ahorro, inversión, créditos, impuestos y planificación financiera. Esta capacitación les proporcionaría un profundo entendimiento de estos temas y habilidades para adaptarlos a las necesidades de sus estudiantes, permitiéndoles enseñar conceptos financieros de manera efectiva en el aula, preparando así a los estudiantes para una vida financiera responsable (Sinche et al., 2019).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020) expresa que la falta de educación financiera en una sociedad como la actual marcada por la globalización, la información y el conocimiento, conlleva a que los individuos y las familias sean más propensas al endeudamiento y la quiebra.

El problema abordado en el marco de esta investigación se fundamenta en la carencia significativa en educación financiera dentro de la formación académica. Si bien se integran conceptos relacionados en el currículo de bachillerato, se constata una ausencia en la formación temprana de los estudiantes.

En Ecuador, la educación financiera está notablemente ausente en el sistema educativo, el cual es dirigido por el Ministerio de Educación. Esta omisión ha generado problemas significativos, ya que no se incorpora en los planes curriculares escolares. Esta falta de educación financiera ha resultado en dificultades como la escasa comprensión de asuntos financieros y una deficiente administración de recursos entre los estudiantes. La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (2018) destacan que, en Ecuador, aproximadamente 8 de cada 10 personas no han realizado una planificación financiera, lo que conlleva repercusiones adversas tanto a nivel macroeconómico del país como en el ámbito individual de los ciudadanos.

Cada vez es más evidente que una proporción considerable de la población mundial, principalmente aquellos en situaciones de vulnerabilidad, carece de los conocimientos financieros esenciales para tomar decisiones efectivas en su vida cotidiana, conceptos fundamentales como entender el interés compuesto, diferenciar entre valores reales y nominales, y comprender la diversificación del riesgo son pilares cruciales para alcanzar un nivel óptimo de bienestar financiero (Bonilla, Monteros, & Cerezo, 2022).

Para evaluar la educación y el bienestar financiero en el contexto de América Latina, el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) ha implementado la Encuesta de Medición de Capacidades Financieras (ECF) en varios países de la región incluido Ecuador.

Esta encuesta, desarrollada siguiendo la metodología establecida por la OCDE, tiene como objetivo principal diagnosticar el nivel de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos financieros de la población, a través de un cuestionario aplicado a una muestra representativa de individuos (CAF, 2021).

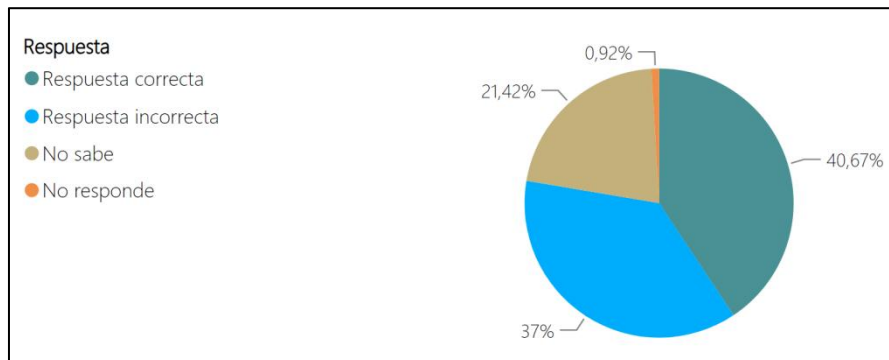
Los resultados obtenidos de la ECF permiten calcular indicadores específicos relacionados con la educación y el bienestar financieros. Estos indicadores se componen de subíndices que abarcan diferentes aspectos, como el conocimiento, el comportamiento y la actitud financiera.

De la última encuesta realizada en Ecuador por el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF, 2013) arrojó datos preocupantes sobre el nivel de educación financiera entre la población estudiantil. Según los resultados obtenidos, un preocupante 37% de los encuestados, que se encontraban dentro del ámbito educativo, es decir, eran estudiantes, proporcionaron respuestas incorrectas a preguntas relacionadas con educación financiera. Este hallazgo pone de manifiesto una clara deficiencia en el conocimiento financiero de este segmento de la población,

lo que sugiere la necesidad de una intervención urgente para mejorar la comprensión y las habilidades financieras entre los estudiantes ecuatorianos (figura 1)

Figura 1.

Nivel de educación financiera deficiente entre estudiantes ecuatorianos.

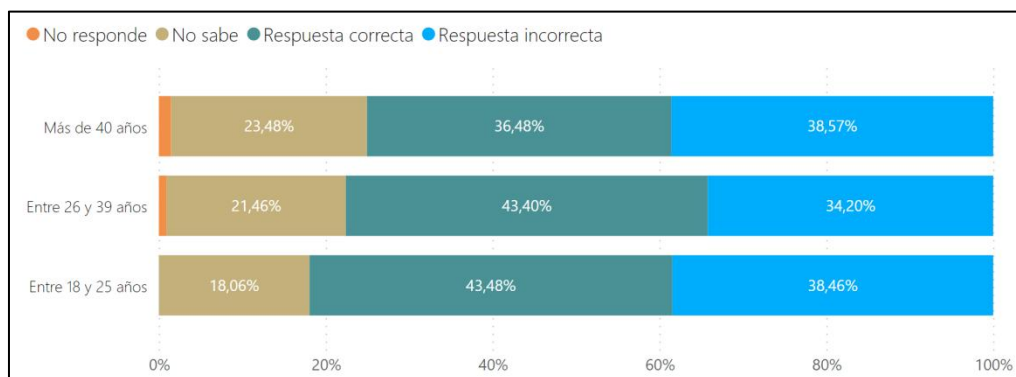


Nota. adaptado de (CAF, 2013)

La cifra anterior marca como efecto que la situación financiera de los adultos jóvenes, tienen un promedio de 38% de respuestas incorrectas, enfrentando dificultades para comprender conceptos financieros básicos, lo que se puede esperar es una situación aún más desafiante entre los niños en edad escolar (figura 2).

Figura 2.

Nivel de educación financiera deficiente por edades



Nota. adaptado de (CAF, 2013).

En el contexto local, la Escuela Adolfo Álvarez Escobar, ubicada en el cantón Milagro, la falta de educación financiera podría ser especialmente perjudicial debido a las características socioeconómicas de la comunidad estudiantil.

Investigar la educación financiera como contenido transversal en la formación de estudiantes de quinto año de educación básica puede proporcionar valiosas recomendaciones para mejorar las prácticas pedagógicas en el aula. Este enfoque también se alinea con los Objetivos de Desarrollo

Sostenible de la UNESCO, en particular el objetivo número 4, que promueve una educación inclusiva y de calidad para todos, así como con el objetivo 7 del Plan de Oportunidades del Gobierno Nacional, que aboga por una educación innovadora y de calidad en todos los niveles (CEPAL, 2020).

La educación financiera como contenido transversal en el currículo de quinto año de educación básica media se refiere a la integración de conceptos y habilidades financieras en diversas áreas del plan de estudios. En lugar de restringirse a una materia específica, la educación financiera se incorpora de manera orgánica y coherente en diversas materias y actividades.

Como menciona la normativa en primer lugar, de la Constitución de la República del Ecuador, en el artículo 26, reconociendo la educación como un derecho fundamental de las personas a lo largo de su vida, así como un deber ineludible e inexcusable del Estado (Asamblea Nacional, 2008).

Asimismo, el artículo 154, numeral 1, de la Carta Magna, establece que a los ministros de Estado les corresponde ejercer la rectoría de las políticas públicas del área a su cargo y expedir los acuerdos y resoluciones administrativas necesarios para su gestión.

Estas disposiciones constitucionales proporcionan el marco legal para que el Estado ecuatoriano formule e implemente políticas educativas que incluyan la educación financiera como materia transversal en el sistema educativo. Esto implica que el Ministerio de Educación tiene la responsabilidad de diseñar y promover programas educativos que incorporen contenidos financieros en todos los niveles educativos, desde la educación inicial hasta la educación superior, de acuerdo con los principios y valores establecidos en la Constitución (Ministerio de Educación, 2021).

Adicional, La normativa educativa en Ecuador respalda la integración de la educación financiera en el sistema educativo, en consonancia con los principios y objetivos establecidos en la Constitución de la República y en leyes específicas relacionadas con la educación y los derechos del consumidor.

La Ley Orgánica de Educación Intercultural garantiza el derecho de las personas a una educación de calidad y calidez, pertinente, adecuada, contextualizada, actualizada y articulada en todo el proceso educativo (Ministerio de Educación, 2021). Además, establece como competencia de la Autoridad Educativa Nacional la formulación e implementación de políticas educativas y del currículo nacional obligatorio en todos los niveles y modalidades, en armonía con los principios y fines de la ley. Esta ley dispone que el Ministerio de Educación incluirá como contenido

transversal dentro del pensum de asignaturas ya existentes un componente relacionado con la educación financiera.

Por lo tanto, investigar la transversalidad de la educación financiera en el currículo de quinto año de educación básica media no solo busca mejorar el rendimiento académico de los estudiantes, sino también contribuir a su formación como ciudadanos responsables y financieramente competentes. Además, esta investigación pretende analizar las siguientes preguntas; ¿Cuáles son los principios y conceptos de educación financiera que deben ser identificados para una integración efectiva en el currículo escolar como contenido transversal? ¿Cuál es el grado de conocimiento sobre educación financiera actual de quinto año de Educación General Básica (EGB) en la localidad de estudio? ¿Qué estrategias pueden proponerse para mejorar la integración y efectividad de la educación financiera en el currículo escolar como contenido transversal, en niños de quinto año de EGB?

¿Cuál es el grado de integración y efectividad de la educación financiera en el currículo escolar actual de quinto año de Educación General Básica (EGB) en la localidad de estudio?

¿Qué recomendaciones y estrategias específicas pueden proponerse para mejorar la integración y efectividad de la educación financiera en el currículo escolar como contenido transversal, considerando las necesidades y características del contexto local de los niños de quinto año de EGB?

El objetivo general de esta investigación es analizar cómo la educación financiera puede integrarse en el currículo de manera efectiva, beneficiando el rendimiento académico en estudiantes de quinto año de Educación General Básica Media. Los objetivos específicos son; Identificar los conceptos clave de educación financiera necesarios para una integración efectiva en el currículo escolar como contenido transversal, determinar el grado de conocimientos en educación financiera en el contexto local del quinto año de EGB y finalmente proponer un plan de actividades para mejorar la integración de la educación financiera como contenido transversal. Esta propuesta busca enriquecer la formación integral de los estudiantes, dotándolos de habilidades financieras fundamentales que los preparen para una comprensión más profunda de la cultura económica. Este proceso se llevará a cabo a través de un estudio de campo y el análisis de la literatura existente.

Metodología

La investigación se enmarca dentro del ámbito de la didáctica y gestión de la educación, que son conceptos fundamentales que abordan aspectos clave del proceso educativo. Se espera que esta intervención contribuya a formar niños con un aumento en su comprensión de conceptos financieros básicos y habilidades prácticas, generando modelos educativos más eficientes y promoviendo una cultura de ahorro tanto en el ámbito escolar como en el familiar. Además, se busca analizar cómo la educación financiera se integra de manera efectiva en temas curriculares, generando un impacto positivo en el rendimiento académico de los estudiantes.

a) Enfoque de la investigación

Considerando el contexto de la integración curricular de la educación financiera y la necesidad de evaluar la efectividad de su enseñanza y aprendizaje, se ha adoptado un enfoque que combina tanto elementos cuantitativos como cualitativos. Este enfoque se distingue por su énfasis en la medición numérica y el análisis de los datos recopilados. Gracias a esta combinación, se logró obtener resultados objetivos y cuantificables sobre las variables de interés asociadas con la educación financiera.

Además, se llevó a cabo un estudio de tipo exploratorio no experimental. Este tipo de estudio se centra en la exploración y comprensión de fenómenos o variables, sin la manipulación directa de estas. En lugar de establecer relaciones causales, el objetivo principal fue analizar la efectividad con la que la educación financiera se incorpora de manera transversal en el currículo de los niños de quinto año de Educación General Básica (EGB).

El diseño de investigación de campo se implementó para recopilar datos directamente del entorno educativo de los participantes. Esto implicó la observación directa de las prácticas educativas, así como la recolección de datos a través de encuesta y entrevista, aplicados a los estudiantes y docentes en el contexto real de las instituciones educativas. Este diseño proporcionó una perspectiva detallada y contextualizada de la educación financiera en el ámbito escolar.

b) Métodos

En esta investigación se emplean métodos diversos para abordar la educación financiera de manera integral. Uno de ellos es el método teórico donde se analiza conceptos y teorías relevantes para la educación financiera. investigación, lo que contribuye a la obtención de conclusiones confiables. A través de estos métodos, se busca sistematizar, analizar y explicar los

resultados obtenidos mediante otras metodologías, facilitando la obtención de conclusiones confiables (Enríquez, 2021).

Otro método es el empírico, este se centra en la observación y experimentación directa, fundamentalmente en la enseñanza de educación financiera. Se utilizan diferentes metodologías como juegos, simuladores y actividades prácticas lúdicas y según Argüelles et al. (2021), este método es útil para acumular datos relevantes que ayudan a diagnosticar problemas o validar propuestas, aunque su análisis se complementa con métodos teóricos para una comprensión más profunda.

Por último, el método estadístico y matemático se aplican para realizar análisis científicos en contextos de incertidumbre y variabilidad, así como para examinar información y dirigir mejoras en los procesos. En el campo de la educación financiera, se emplean para evaluar cómo la enseñanza influye en los estudiantes. Mediante la recolección de datos que permiten medir las competencias y conocimientos financieros de los alumnos.

c) Conceptualización y operacionalización de las variables

Para el desarrollo del apartado de conceptualización y operacionalización de las variables y categorías relacionadas con la educación financiera como variable independiente y el contenido transversal como variable dependiente, se debe establecer una definición clara de cada una de estas variables, así como identificar sus dimensiones, indicadores e instrumentos de recolección de información y escalas de valoración empleadas.

La educación financiera establecida como variable independiente se refiere al conjunto de conocimientos, comportamiento y actitud, relacionados con la gestión eficaz de los recursos financieros, la toma de decisiones financieras informadas y la planificación financiera a lo largo de la vida.

Tabla 1 *Indicadores de la educación financiera variable independiente*

Dimensión	Descripción	Indicadores	Instrumentos de recolección de información
Conocimientos, comportamiento y actitud financieros básicos	Nivel de comprensión que los estudiantes de primaria tienen sobre conceptos financieros fundamentales adaptados a su nivel cognitivo, como el interés, el presupuesto, el ahorro, la inversión	Reconocimiento y comprensión de términos y conceptos financieros básicos adaptados a su edad y comprensión	Encuesta estructurada por 10 preguntas estructuradas por la escala de linkert

Nota. Esta tabla muestra aspectos asociados a la educación financiera como variable independiente.

El Contenido Transversal establecido como variable dependiente, que se refiere a la integración de la educación financiera en diferentes áreas del currículo escolar, permitiendo que los conceptos financieros se enseñen y apliquen de manera transversal.

Tabla 2 *Indicadores del contenido transversal como variable dependiente*

Dimensión	Descripción	Indicadores	Instrumentos de recolección de información
Integración curricular de la educación financiera. Pertinencia y contextualización de los conceptos financieros en diversas áreas de estudio. Efectividad de la enseñanza y aprendizaje de la educación financiera.	La incorporación de conceptos financieros en diversas áreas de estudio, lo que permite a los docentes comprender la relevancia y aplicabilidad de estos conceptos en la educación.	Existencia de planes de estudio que incorporen la educación financiera en diferentes asignaturas. Relevancia de los conceptos financieros enseñados en relación con la vida cotidiana de los estudiantes. Evaluación de la comprensión y aplicación de los conceptos financieros por parte de los estudiantes	Entrevista a docentes de las 10 preguntas estructuradas por la escala de linkert

Nota. La tabla se centra en la integración curricular de los conceptos financieros en el ámbito educativo.

d) Delimitación de la población y la muestra

La población objeto de estudio en esta investigación está constituida por los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Adolfo Álvarez Escobar, ubicada en el cantón Milagro, perteneciente al Distrito 09D17 de la Coordinación Zonal 5 de Educación. Esta escuela opera bajo un sistema de educación escolarizada regular, con una sola jornada en la mañana. La institución alberga un total de 517 estudiantes matriculados, distribuidos en los niveles de Inicial, Preparatoria, Básica Elemental y Básica Media. El cuerpo docente está compuesto por 18 profesionales de la educación, bajo la dirección de una directora y una subdirectora.

La elección de los estudiantes de quinto grado de Educación General Básica como muestra para esta investigación se justifica por varias razones. En primer lugar, este grupo de estudiantes se encuentra en una etapa crucial de su desarrollo cognitivo y formativo, lo que los hace principalmente receptivos a la enseñanza de conceptos financieros. Además, el quinto grado suele ser un momento en el que los estudiantes comienzan a adquirir habilidades matemáticas más avanzadas, lo que les permite comprender mejor los conceptos relacionados con la educación financiera.

La determinación de la muestra no probabilística se basa en la disponibilidad y accesibilidad de los estudiantes y docentes dentro del contexto específico del estudio. En este caso, la muestra está compuesta por 67 estudiantes legalmente matriculados en el año lectivo 2023-2024 y los 2 docentes tutores de quinto año de educación básica.

Este enfoque se elige debido a que los participantes están directamente disponibles y accesibles en el entorno educativo donde se llevará a cabo la investigación. Además, la muestra se considera representativa y significativa debido a que abarca a todos los estudiantes de quinto grado y sus respectivos docentes en el período de estudio.

e) Instrumento

El test de conocimiento mediante una encuesta para los estudiantes consta de diez preguntas distribuidas en tres dimensiones principales: Conocimientos Financieros, Comportamiento Financiero y Actitud Financiera. Cada pregunta está cuidadosamente redactada para evaluar diferentes aspectos relacionados con la educación financiera de los estudiantes de quinto año de educación básica. Las preguntas están estructuradas de manera que aborden conceptos básicos de finanzas, tales como ahorro, inversión, préstamos, presupuestos y gastos, adaptados al nivel cognitivo de los niños. Cada ítem presenta una escala de respuestas que oscila entre “Si, No y No estoy seguro” o que permite capturar una variedad de opiniones y actitudes de los estudiantes hacia las cuestiones financieras. La encuesta se aplicará en un entorno escolar, con la guía y supervisión del personal docente para garantizar un proceso de recolección de datos adecuado y consistente.

El instrumento de recolección de datos para los docentes fue de una entrevista estructurada compuesta por diez preguntas diseñadas para evaluar diversos aspectos relacionados con la integración y efectividad de la educación financiera en el currículo escolar. Cada pregunta aborda un aspecto específico, como la importancia percibida de la educación financiera, la integración curricular de los conceptos financieros en las diversas áreas de estudio, las estrategias de enseñanza utilizadas, el interés de los estudiantes en el tema, los cambios observados en su comportamiento financiero, la evaluación del nivel de comprensión de los estudiantes, los desafíos enfrentados en el aula, las sugerencias para mejorar la enseñanza y la calificación de la efectividad de la enseñanza.

f) Procedimiento y validación de datos

El proceso de aplicación de la encuesta diseñada para este estudio se lleva a cabo de manera cuidadosa y sistemática dentro del entorno escolar, específicamente dirigido a los estudiantes de quinto año de educación básica. Antes de proceder con la encuesta, se lleva a cabo una sesión introductoria donde se explicarán detalladamente las instrucciones y el propósito de la encuesta, asegurándose de que los estudiantes comprendan claramente cada pregunta y la forma en que deben responder. Se enfatizará la importancia de la sinceridad en las respuestas y se alentará a los estudiantes a responder con honestidad, garantizando que no existen respuestas correctas o incorrectas, sino que se busca comprender sus conocimientos, comportamientos y actitudes financieras de manera genuina. Este enfoque contribuirá a obtener datos fiables y significativos que permitirán analizar con mayor profundidad la situación financiera de los estudiantes y diseñar estrategias efectivas de educación financiera.

El análisis de datos se realizó mediante la validación de expertos que implica la revisión y evaluación de las respuestas proporcionadas por los estudiantes y docentes encuestados por parte de expertos en el campo de la educación financiera. Este proceso se lleva a cabo para validar la calidad y la coherencia de los datos recopilados, así como para obtener insights adicionales sobre las respuestas proporcionadas.

Resultados y discusión

En el marco de un estudio sobre la educación financiera como contenido transversal en estudiantes del quinto año de educación básica, se llevó a cabo un cuestionario dirigido a una muestra de 67 estudiantes. El objetivo de este estudio era analizar el nivel de conocimientos financieros, así como los comportamientos y actitudes financieras entre los estudiantes en esta etapa crucial de su desarrollo. A continuación, se presenta un resumen de los resultados obtenidos a partir del cuestionario.

Tabla 3 *Tabulación de datos del test de conocimientos dirigida a estudiantes de quinto año de EGB*

Dimensión	Pregunta	Respuestas (Nro, %)
Conocimientos Financieros	¿Has escuchado la palabra “ahorro”?	Si, lo he escuchado / 21 – 31%
		No, es nuevo para mi / 33 – 49%
		No lo recuerdo / 13 – 19%
	¿Dónde has escuchado la palabra ahorro?	En la televisión / 49 – 73%
Con tus padres / 8 – 12%		
En la escuela / 10 – 15%		

	¿Puedes explicar que es "presupuesto" con tus propias palabras?	Si, lo tengo claro / 17 – 25% No, necesito saber / 38 – 57% No lo tengo claro / 12 – 18%
	¿Sabes reconocer los billetes y monedas según su denominación?	Si, lo sé hacer / 33 – 49% No lo sé / 25 – 37% Me confundo / 9 – 13%
Comportamiento Financiero	¿Qué haces cuándo te dan dinero tus padres o familiares?	Lo guardo todo / 9 – 13% Gasto, pero guardo el sobrante / 34 – 51% Me gasto todo / 24 – 36%
	¿Has tenido una alcancía para ahorrar?	Si lo tengo / 39 – 58% No lo he tenido / 6 – 9% Lo tenía ante, ahora no / 22 – 33%
	¿Te interesa buscar formas de aumentar tu dinero, como hacer pequeños trabajos en casa o ayudar a vecinos?	Claro que me interesa / 19 – 28% No lo quiero hacer / 48 – 72% No sé, por dónde empezar / 48 – 72%
	¿Para ti es bueno guardar dinero, aunque sea un poquito cada vez?	Claro que es bueno / 35 – 52% No se debe gastar / 23 – 34% No estoy seguro / 9 – 13%
Actitud Financiera	¿Crees que es mejor usar tu dinero en cosas que necesitas o en cosas que solo quieres?	En cosas que necesito/ 42 – 63% En cosas que quiero / 6 – 9% Depende de la situación / 19 – 28%
	¿Para ti es útil tener un plan para saber cómo gastar tu dinero?	Es muy necesario / 20 – 30% No es importante / 9 – 13% No estoy seguro / 38 – 57%

Nota. Tabulación de datos en Excel para determinar las estadísticas

El análisis de los datos revela una preocupante brecha en los conocimientos financieros y en los hábitos financieros entre los estudiantes encuestados. Las respuestas proporcionadas por niños de 10 años a una serie de preguntas sobre conocimientos, comportamiento y actitud financiera. De los participantes, 21% afirmaron haber escuchado la palabra "ahorro", mientras que para 33% era algo nuevo y para 13% no lo recordaban. La televisión fue la principal fuente de información sobre el ahorro, citada por un impresionante 73% de los encuestados, seguida por los padres (12%) y la escuela (15%).

Respecto al concepto de "presupuesto", solo 17% de los niños se sentían seguros al explicarlo con sus propias palabras, mientras que 57% expresaron la necesidad de más información y 18% admitieron no tener una comprensión clara. En cuanto al comportamiento financiero, 51% de los participantes indicaron que gastaban parte del dinero que recibían, pero también guardaban algo. Por otro lado, solo un 28% se mostró interesado en buscar formas de aumentar sus ingresos a través de pequeños trabajos en casa o ayudando a vecinos.

En relación con la actitud financiera, 52% de los niños consideraron importante guardar dinero, aunque fuera poco a poco, mientras que solo 13% opinaron lo contrario. Además, 63% expresaron que era mejor usar el dinero en cosas que necesitaban en lugar de en cosas que solo querían, y el 30% consideró muy necesario tener un plan para saber cómo gastar su dinero. Estos resultados sugieren la importancia de proporcionar educación financiera desde una edad temprana para fomentar prácticas financieras saludables en el futuro.

En general, estos hallazgos subrayan la importancia de integrar la educación financiera de manera efectiva en el currículo escolar desde una edad temprana. Esto ayudará a equipar a los niños con las habilidades y el conocimiento necesarios para tomar decisiones financieras responsables a lo largo de sus vidas. Además, resalta la necesidad de programas educativos y actividades que aborden las lagunas identificadas en el conocimiento y comportamiento financiero de los niños.

Tabla 4 *Tabulación de datos de la entrevista dirigida a docentes de la Escuela de Educación Básica Adolfo Álvarez Escobar*

Pregunta	Profesora 1	Profesor 2
¿En qué medida considera que la educación financiera es importante para los estudiantes en la actualidad?	Es fundamental para prepararlos para la vida adulta.	Es crucial para equiparlos con habilidades financieras.
¿Ha integrado la educación financiera de manera transversal en su plan de estudios?	Frecuentemente integro conceptos financieros en mis clases.	A veces incluyo estos temas en mi planificación curricular.
¿Cómo ha contextualizado los conceptos financieros en las diferentes áreas de estudio?	Los relaciono con actividades prácticas.	Solo los menciono brevemente en mis lecciones.
¿Qué estrategias ha utilizado para enseñar educación financiera de manera efectiva?	Utilizo ejercicios prácticos y juegos para enseñar.	Invito a expertos para conferencias y presentaciones.
¿Considera que los estudiantes muestran interés en aprender sobre educación financiera?	Algunos muestran interés, pero no todos.	La mayoría parece desinteresada en el tema.
¿Ha notado algún cambio en el comportamiento financiero de los estudiantes después de recibir enseñanza sobre educación financiera?	No he notado cambios significativos.	No he observado cambios en su comportamiento.
¿Cómo evalúa el nivel de comprensión de los estudiantes sobre los conceptos financieros después de su enseñanza?	Su comprensión es moderada.	La comprensión de los conceptos es baja.
¿Cuáles son los principales desafíos que ha enfrentado al enseñar educación financiera en el aula?	Falta de interés por parte de algunos estudiantes.	Dificultad para encontrar tiempo suficiente en clase.
¿Tiene sugerencias para mejorar la enseñanza de la educación financiera en su escuela?	La gamificación es buena alternativa	Probablemente, se tendría que implementar en las planificaciones

En una escala del 1 al 10, ¿cómo calificaría la efectividad de su enseñanza de educación financiera en el aula?

8

Nota. Tabulación de datos en Excel de autoría propia

En sinopsis, los datos revelan que ambos docentes reconocen la importancia de la educación financiera para los estudiantes. Mientras la Profesora 1 la considera fundamental para la preparación hacia la vida adulta, el Profesor 2 la ve como crucial para dotarlos de habilidades financieras. La Profesora 1 integra más frecuentemente la educación financiera en su plan de estudios y la relaciona con actividades prácticas, mientras que el Profesor 2 lo hace de manera más limitada. Ambos enfrentan desafíos como la falta de interés de los estudiantes. Aunque aplican diferentes estrategias, ninguno nota cambios significativos en el comportamiento financiero de los estudiantes, y la evaluación de la comprensión de los conceptos financieros varía entre moderada y baja.

Programa de educación financiera

Esta propuesta aboga por la incorporación de la educación financiera de manera transversal en el currículo de quinto año de educación básica media. Al integrar conceptos y habilidades financieras en áreas como matemáticas, lengua y literatura, ciencias naturales y ciencias sociales. El propósito principal de esta iniciativa es proporcionar a los niños las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables desde una edad temprana. Esto les permite prepararse para afrontar los desafíos económicos del mundo actual, abordando temas esenciales como el ahorro, la inversión, los préstamos y la elaboración de presupuestos. Los mismos que están presentes en cada planificación de clase.

Tabla 5 Datos generales del Programa de educación financiera

Tema:	Aprendiendo a manejar nuestro dinero
Problema:	Los estudiantes carecen de conocimientos y habilidades financieras básicas, no comprendiendo la importancia de administrar el dinero de manera responsable.
Pregunta Generadora:	¿Cómo podemos ayudar a los niños a adquirir conocimientos y habilidades financieras para tomar decisiones responsables sobre el manejo de su dinero?
Objetivo:	Promover la adquisición de habilidades y conocimientos financieros básicos en los niños proyectándose a tener actitudes responsables hacia el uso del dinero.
Producto final:	Un módulo educativo sobre educación financiera integrado de manera transversal en el currículo escolar, que incluya actividades prácticas en diversas asignaturas como matemáticas, ciencias sociales, Ciencias Naturales y Lengua y Literatura.
Beneficiarios	67 niños de quinto año de educación general básica matriculados
Fecha del desarrollo del	Primer trimestre año lectivo 2024-2025

programa

El programa educativo abarca una serie de actividades diseñadas para integrar la educación financiera como un contenido transversal en el quinto año de educación general básica. A través de estas actividades, se busca promover la adquisición de competencias financieras básicas y fomentar actitudes responsables hacia el manejo del dinero entre los estudiantes. En este sentido, se ha diseñado un plan que incluye la participación de varias asignaturas, cada una con sus respectivos objetivos de aprendizaje y criterios de evaluación basadas en el currículo otorgado por el Ministerio de Educación ecuatoriano. Esta integración multidisciplinaria garantiza una comprensión integral de los conceptos financieros y su aplicación en diferentes contextos. A continuación, se presentan las planificaciones de clase para cada asignatura, destacando cómo se refleja la educación financiera en cada una de ellas.

Tabla 6 Integración de la educación financiera en el quinto año de educación general básica a través de asignaturas transversales

Asignaturas que intervienen	Objetivo de aprendizaje	Criterio de evaluación
Matemática	O.M.3.2. Participar en equipos de trabajo, en la solución de problemas de la vida cotidiana, empleando como estrategias los algoritmos de las operaciones con números naturales, decimales y fracciones, la tecnología y los conceptos de proporcionalidad.	CE.M.3.1. Emplea de forma razonada la tecnología, estrategias de cálculo y los algoritmos de la adición, sustracción, multiplicación y división de números naturales, en el planteamiento y solución de problemas, la generación de sucesiones numéricas, la revisión de procesos y la comprobación de resultados; explica con claridad los procesos utilizados.
Lengua y Literatura	O.LL.3.3. Comprender discursos orales en diversos contextos de la actividad social y cultural y analizarlos con sentido crítico.	CE.LL.3.3. Establece relaciones explícitas entre los contenidos de dos o más textos, los compara, contrasta sus fuentes, realiza inferencias fundamentales y proyectivo-valorativas, valora sus contenidos y aspectos de forma a partir de criterios establecidos, reconoce el punto de vista, las motivaciones y los argumentos del autor al monitorear y autorregular su comprensión mediante el uso de estrategias cognitivas de comprensión.
Ciencias Naturales	O.CN.3.2. Experimentar, analizar y relacionar las funciones de nutrición, respiración y	CE.CN.3.2. Argumenta desde la indagación y ejecución de sencillos

	fotosíntesis de las plantas, para comprender el mantenimiento de la vida en el planeta.	experimentos, la importancia de los procesos de fotosíntesis, nutrición, respiración, reproducción, y la relación con la humedad del suelo, diversidad y clasificación de las plantas sin semilla de las regionales naturales del Ecuador; reconoce las posibles amenazas y propone, mediante trabajo colaborativo, medidas de protección.
Estudios Sociales	O.CS.3.2. Interpretar en forma crítica el desarrollo histórico del Ecuador desde sus raíces aborígenes hasta el presente, subrayando los procesos económicos, políticos, sociales, étnicos y culturales, el papel de los actores colectivos, las regiones y la dimensión internacional, de modo que se pueda comprender y construir su identidad y la unidad en la diversidad.	CE.CS.3.4. Analiza y relaciona las nacientes condiciones de la República del Ecuador: su territorio, sociedad (urbana y rural), regionalización oligárquica, educación, cultura, pobreza y falta de unidad.

Tabla 7 Plan de actividades del área de matemáticas con enfoque a la educación financiera

Asignatura: Matemáticas	Tema: Aprendiendo a manejar nuestro dinero	Fecha de inicio:	Fecha de cierre:																																								
Destreza	Estrategias Metodológicas	Recursos	Indicadores																																								
M.3.1.4. Leer y escribir números naturales en cualquier contexto.	<p>Fase Inicial (20 minutos): Contestar a las preguntas ¿Pueden mencionar algunas formas en las que podrías ganar dinero extra o ahorrar dinero en tu vida diaria? ¿Por qué es importante ahorrar dinero en lugar de gastarlo todo de inmediato? ¿Saben que es "presupuesto"?</p> <p>Fase Central (40 minutos): Dividir a los estudiantes en grupos de 3 y a cada grupo dar una cantidad fija de dinero ficticio. Monta un "mercadito" con una variedad de productos imaginarios y precios.</p>	<p>Pizarra Marcadores Dinero ficticio Hoja de trabajo</p> <p><small>Hoja de Trabajo: Planificación Financiera Semanal</small> Nombre del Estudiante: _____ Cantidad de Dinero Asignado: _____ (Especificar la cantidad de dinero ficticio) Objetivo: Manifiesta cómo administrará su dinero durante una semana para cubrir sus necesidades y alcanzar sus metas financieras.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">Semana:</th> </tr> <tr> <th>Día</th> <th>Gasto/Ingreso</th> <th>Cantidad (en dinero ficticio)</th> <th>Saldo Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Lunes</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Martes</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Miércoles</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Jueves</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Viernes</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Sábado</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Domingo</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Total</td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table> <p><small>Instrucciones: Completa la columna de "Gasto/Ingreso" indicando si vas a gastar dinero o recibir ingresos ese día. En la columna "Cantidad", especifica la cantidad de dinero ficticio que gastarás o recibirás. Calcula el "Saldo Total" al final de cada día sumando o restando el gasto o ingreso del día al saldo del día anterior. Reflexiona sobre tus decisiones financieras y quita tu plan según sea necesario para cumplir tu meta.</small></p> <p>Ficha interactiva de liveworksheets https://www.liveworksheets.com/es/w/es/familia-y-comunidad/939208</p>	Semana:				Día	Gasto/Ingreso	Cantidad (en dinero ficticio)	Saldo Total	Lunes				Martes				Miércoles				Jueves				Viernes				Sábado				Domingo				Total				<p>Participa activamente y trabaja en equipo</p> <p>Aplicación correcta de los algoritmos de operaciones matemáticas en la resolución de problemas financieros.</p> <p>Capacidad para reflexionar sobre la importancia del manejo del dinero en la vida cotidiana y cómo aplicar los conocimientos adquiridos.</p>
Semana:																																											
Día	Gasto/Ingreso	Cantidad (en dinero ficticio)	Saldo Total																																								
Lunes																																											
Martes																																											
Miércoles																																											
Jueves																																											
Viernes																																											
Sábado																																											
Domingo																																											
Total																																											

	<p>Dar roles a cada uno comprador o vendedor</p> <p>Los estudiantes deben recorrer el mercadito, decidir qué comprar y administrar su dinero de manera efectiva para obtener la mayor cantidad posible de productos.</p> <p>Fase Final (20 minutos): Proporciona a cada estudiante una hoja de trabajo donde puedan planificar cómo administrarían una cantidad de dinero específica durante una semana.</p> <p>Desarrollar la ficha interactiva de liveworksheets sobre el ahorro</p> <p>Fomentar una discusión sobre las decisiones financieras que tomaron los estudiantes y las lecciones aprendidas sobre el ahorro y el gasto inteligente, mediante una lluvia de ideas.</p>		
--	---	--	--

Tabla 8 Plan de actividades del área de lengua y literatura con enfoque a la educación financiera

Asignatura: Lengua y Literatura	Tema: El Gran Debate Financiero	Fecha de inicio:	Fecha de cierre:
Destreza	Estrategias Metodológicas	Recursos	Indicadores
LL.3.2.1. Escuchar discursos orales y formular juicios de valor con respecto a su contenido y forma, y participar de manera respetuosa frente a las intervenciones de los demás.	<p>Fase Inicial (20 minutos): Contar una breve historia sobre la importancia de aprender sobre el dinero y como comunicarse en la familia para tomar buenas decisiones. Se realizará una lluvia de ideas donde los niños compartirán sus experiencias propias.</p> <p>Fase Central (40 minutos): Se dividirá a los estudiantes en grupos y se creará una asamblea</p>	<p>Cartel</p> <p>Marcadores</p> <p>Pizarra</p> <p>Ficha interactiva de slideshare Mi dinero y Yo https://es.slideshare.net/akirecita/mi-dinero-y-yo-37188055</p>	<p>Identifica la importancia de administrar el dinero de manera responsable.</p> <p>Explora diferentes formas de gastar el dinero de manera consciente.</p> <p>Practica habilidades de comunicación al expresar opiniones y argumentar puntos de vista.</p>

	<p>donde cada grupo debe debatir con un discurso la importancia de gastar el dinero conscientemente.</p> <p>Los grupos deben discutir y planificar sus discursos, pasar al frente y presentar su discurso ante el resto de la clase.</p> <p>Fase Final (20 minutos): Después de cada discurso, abrir un espacio para preguntas y respuestas donde los demás estudiantes puedan participar.</p> <p>Terminar con reflexiones de la ficha interactiva de slideshare</p> <p>En un cartel colocar en una frase por grupo y pegar en la pared del aula.</p>		
--	--	--	--

Tabla 9 Plan de actividades del área de ciencias naturales con enfoque a la educación financiera

Asignatura: ciencias naturales	Tema: Aprendiendo a manejar nuestro dinero	Fecha de inicio:	Fecha de cierre:
Destreza	Estrategias Metodológicas	Recursos	Indicadores
CN.3.1.3. Experimentar sobre la fotosíntesis, la nutrición y la respiración en las plantas, explicarlas y deducir su importancia para el mantenimiento de la vida.	<p>Fase Inicial (20 minutos): Comenzar explicando qué es la fotosíntesis en términos simples y cómo las plantas convierten la luz solar en energía para su crecimiento y desarrollo.</p> <p>Establecer un paralelo entre la fotosíntesis y la educación financiera: al igual que las plantas acumulan energía solar para crecer y prosperar, las personas pueden acumular dinero a través del ahorro e inversión para asegurar su futuro financiero.</p> <p>Fase Central (40 minutos): Dividir a los estudiantes</p>	<p>Marcadores Pizarra Proyector Ficha interactiva Wordwall Ahorro e inversión https://wordwall.net/es/resource/5279518/ahorro-e-inversi%C3%B3n</p>	<p>Participan activamente en la discusión sobre la relación entre la fotosíntesis y la educación financiera, aportando ideas y ejemplos relevantes.</p> <p>Demuestran comprensión de conceptos financieros clave, como el ahorro, la inversión y el crecimiento a largo plazo, aplicándolos en el contexto de la actividad.</p> <p>Reflexionan sobre las lecciones aprendidas sobre la importancia del ahorro, la inversión y el crecimiento a largo plazo, relacionándolas con el proceso de fotosíntesis y la educación financiera.</p>

	<p>en grupos de 3 o 4 estudiantes y da a cada grupo una cantidad ficticia de dinero (\$1000). Explicar que cada grupo representará a una "planta financiera" que necesita hacer crecer su dinero.</p> <p>Proporcionar opciones de inversión simuladas, como una cuenta de ahorros en un banco o crear una empresa.</p> <p>Dar un período de tiempo de 10 minutos (simulado) para que sus inversiones "crezcan".</p> <p>Durante este tiempo, discute con los estudiantes cómo las diferentes formas de inversión pueden crecer a lo largo del tiempo, al igual que las plantas crecen con la fotosíntesis.</p> <p>Utilizar el proyector para verificar con gráficos el crecimiento financiero a lo largo del tiempo, similar a cómo las plantas crecen a medida que acumulan energía solar.</p> <p>Fase Final (20 minutos): Discutir los resultados y las lecciones aprendidas sobre la importancia del ahorro, la inversión y el crecimiento a largo plazo. Destacar la relación entre la fotosíntesis y la educación financiera: al igual que las plantas convierten la luz solar en energía para su crecimiento, las personas pueden convertir su dinero en inversiones que crecen con el tiempo y aseguran su bienestar financiero futuro.</p> <p>Jugar en la plataforma interactiva Wordwall sobre ahorro e inversión</p>		
--	--	--	--

Tabla 10 Plan de actividades del área de ciencias sociales con enfoque a la educación financiera

Asignatura: Ciencias Sociales	Tema: Aprendiendo a manejar nuestro dinero	Fecha de inicio:	Fecha de cierre:
Destreza	Estrategias Metodológicas	Recursos	Indicadores
CS.3.1.27. Relacionar la vida de las ciudades y los actores urbanos fundamentales con el comercio del país.	<p>Fase Inicial (20 minutos): . Iniciar la clase explicando el concepto de ahorrar el dinero y su relación con la economía urbana y nacional. Motivar a los estudiantes a reflexionar sobre cómo sus decisiones financieras individuales pueden influir en la economía de su ciudad y su país, mirando un video de YouTube https://www.youtube.com/watch?v=suuLcKyyLS</p> <p>Fase Central (40 minutos): Entregar una alcancía a cada estudiante y explicar su propósito como una herramienta para ahorrar dinero de manera consciente. Relacionar el uso del dinero con el comercio local y nacional, explicando cómo los hábitos de consumo pueden afectar la economía urbana y nacional. Pedir a los niños que piensen en algo que les gustaría comprar en el futuro y les motive a comenzar a ahorrar para ello. Dibujar o escribir en un papel su objetivo de ahorro y cómo planean lograrlo, reflexionando sobre cómo su elección de compra puede impactar en la economía de su ciudad y país.</p> <p>Fase Final (20 minutos): Recapitular los conceptos aprendidos durante la</p>	<p>Cartulinas Pizarra Alcancías para cada estudiante. Proyector Computadora Ficha interactiva https://www.liveworksheets.com/w/es/ciencias-sociales/985635</p>	<p>Los estudiantes pueden definir el concepto de ahorrar dinero y explicar cómo está relacionado con la economía urbana y nacional.</p> <p>Los estudiantes comprenden el propósito de una alcancía como una herramienta para ahorrar dinero de manera consciente. Los estudiantes pueden resumir los conceptos aprendidos durante la clase sobre la importancia de tomar decisiones financieras responsables y su impacto en la economía urbana y nacional.</p>

	<p>clase y destacar la importancia de tomar decisiones financieras responsables y su impacto en la economía urbana y nacional.</p> <p>Motivar a los estudiantes a seguir practicando hábitos de ahorro y gasto consciente, teniendo en cuenta cómo pueden contribuir al bienestar económico de su comunidad y su país.</p> <p>Desarrollar una ficha interactiva en liveworksheet sobre El dinero y el consumo.</p>		
--	--	--	--

Evaluación del programa de educación financiera

La evaluación del programa de educación financiera es fundamental para medir el impacto y el progreso de los estudiantes en el desarrollo de competencias financieras. En este contexto, se utiliza una variedad de herramientas y métodos para evaluar el desempeño de los estudiantes en diferentes aspectos relacionados con la educación financiera. Una de estas herramientas es la observación directa del docente tutor durante las clases. La tabla proporcionada a continuación detalla los aspectos observados y los criterios de evaluación utilizados para evaluar las competencias en educación financiera de los estudiantes. Cada aspecto se evalúa mediante una serie de preguntas específicas, con la opción de marcar "Sí" o "No" según el desempeño del estudiante, junto con observaciones detalladas sobre cualquier área en la que los estudiantes puedan necesitar apoyo adicional o mejora. Se proporciona una guía estructurada para la evaluación del programa de educación financiera, ayudando a identificar áreas de éxito y oportunidades de mejora para garantizar un aprendizaje efectivo y significativo en el ámbito financiero en niños de quinto año EGB.

Tabla 11 Ficha de observación del programa de educación financiera

Competencia en educación financiera	Aspectos Observados	Sí	No	Observaciones de por qué no se cumplió
Participación y Actitud	<p>¿El estudiante muestra interés y participa activamente en las actividades relacionadas con educación financiera?</p> <p>¿Demuestra una actitud positiva hacia el aprendizaje y la aplicación de conceptos financieros en la vida cotidiana?</p>			

Colaboración y Trabajo en Equipo	¿El estudiante colabora efectivamente con sus compañeros de equipo durante las actividades grupales?
	¿Trabaja bien en equipo, compartiendo ideas y respetando las opiniones de los demás?
Comprensión de Conceptos Financieros	¿El estudiante demuestra comprensión de los conceptos financieros básicos, como el ahorro, el presupuesto y la inversión?
	¿Puede aplicar estos conceptos en situaciones prácticas durante las actividades en clase?
Toma de Decisiones Financieras	¿El estudiante es capaz de tomar decisiones informadas y responsables sobre el manejo del dinero?
	¿Considera diferentes opciones y reflexiona sobre las posibles consecuencias de sus decisiones financieras?
Gestión de Recursos	¿El estudiante administra eficientemente los recursos financieros asignados durante las actividades en clase?
	¿Utiliza estrategias efectivas para maximizar el rendimiento y minimizar el riesgo en las simulaciones financieras y otras actividades prácticas?
Comunicación y Expresión	¿El estudiante se comunica claramente al expresar sus ideas y opiniones sobre temas financieros?
	¿Es capaz de explicar sus decisiones financieras y defender sus puntos de vista de manera coherente y persuasiva?

La tabla proporciona una herramienta válida para evaluar el progreso y el desempeño de los estudiantes en educación financiera, identificando áreas de mejora y brindando orientación para un aprendizaje continuo y significativo en este importante campo.

Conclusiones

Los resultados destacan la necesidad de incorporar la educación financiera en etapas tempranas del sistema educativo. Se evidencia que tanto los docentes como los estudiantes, reconocen su importancia, lo que sugiere que la formación financiera desde una edad temprana puede preparar a los estudiantes para tomar decisiones económicas más informadas en diferentes etapas de la vida.

Los datos resaltan la importancia de diversificar las estrategias pedagógicas para enseñar educación financiera de manera efectiva. Utilizando ejercicios prácticos y juegos, además de optar por clases lúdicas y presentaciones. Esto sugiere que la variedad de enfoques puede ser clave para llegar a diferentes tipos de estudiantes y mejorar la comprensión de los conceptos financieros.

Se destaca la importancia de abordar la educación financiera no solo desde la perspectiva educativa, sino también a través de la colaboración entre diversas instancias sociales, gubernamentales y educativas. Esto resalta la necesidad de un enfoque integral y coordinado para promover la alfabetización financiera en la sociedad ecuatoriana, lo que puede tener un impacto significativo en la toma de decisiones económicas a nivel individual y comunitario.

Referencias bibliográficas

- Argüelles, V., Hernández, A., & Palacios, R. (2021). Métodos empíricos de la investigación. *Ciencia Huasteca Boletín Científico de la Escuela Superior de Huejutla* , 9(17), 33-34. doi:<https://doi.org/10.29057/esh.v9i17.6701>
- Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). Inclusión financiera y desarrollo . Universidad Espíritu Santo - Ecuador.
- Asamblea Nacional. (2008). Constitución del Ecuador. Asamblea General. Obtenido de https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf
- Avendaño, W., & Gamboa, M. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Revista Espacios*. doi:<https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/19400206.html>
- Banco Central del Ecuador. (2020). ENCUESTA DE MEDICIÓN DE CAPACIDADES FINANCIERAS DE ECUADOR. Banco Central del Ecuador.
- Bonilla, R., Monteros, A., & Cerezo, V. (2022). Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región . AQUATTRO.
- Brío, E. D., López, C., & Vereas, C. (2015). Educación financiera en la infancia. Universidad de Salamanca.
- CAF. (2013). *Encuesta de capacidades financieras*. Obtenido de <https://www.caf.com/es/conocimiento/datos/visualizador-encuesta-de-capacidades-financieras/>
- CEPAL. (2020). *Garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos*. Obtenido de <https://es.unesco.org/gem-report/node/1346>

- Cruz, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica Educativa*, 1(51), 01-15. doi:[https://doi.org/10.31391/S2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/S2007-7033(2018)0051-012)
- Enríquez, H. (2021). Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador. Universidad Andina Simón Bolívar .
- Ministerio de Educación. (2021). Ley Orgánica reformatoria de la Ley Orgánica de Educación Intercultural. Quito: Ministerio de Educación.
- OCDE. (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América. OCDE.
- Penzo, W. (2018). La importancia de diseñar actividades de aprendizaje funcionales. Universidad de Uruguay.
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2018). *El 96% de la población no ha recibido educación financiera*. Obtenido de <https://www.rfd.org.ec/blog/el-96-de-la-poblacion-no-ha-recibido-educacion-financiera>
- Santamaría, E. (2019). La Educación Financiera en Ecuador Su inserción en el Sistema de Educación Regular. Universidad Andina Simón Bolívar .
- Sinche, M., R. C., & Serrano, M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 23.

CARTA DE ACEPTACIÓN

Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP) hace constar que:

El artículo científico:

"La educación financiera como contenido transversal en estudiantes del quinto año de educación básica"

De autoría:

**Betty Elizabeth Chango Cordovilla, Karla Susana Ulli Castro, Arian Vázquez
Alvarez, Wilber Ortiz Aguilar**

Habiéndose procedido a su revisión y analizados los criterios de evaluación realizados por lectores pares expertos (externos) vinculados al área de experticia del artículo presentado, ajustándose el mismo a las normas que comprenden el proceso editorial, se da por aceptado la publicación en el **Vol. 10, No 3, Julio-Septiembre 2024**, de la revista Dominio de las Ciencias, con ISSN 2477-8818, indexada y registrada en las siguientes bases de datos y repositorios: **Latindex Catálogo v2.0, MIAR, I2OR, Google Académico, OAJI, LatAm Studies, SIS, SJIF, ESJI, Issuu, Scribd, Calaméo e Internet Archive, WorldCat, Base.**

Y para que así conste, firmo la presente en la ciudad de Manta, a los 05 días del mes de junio del año 2024.



**Abg. Néstor Darío Suárez Montes
DIRECTOR**

EVIDENCIA

