

Jugando ando y el Manejo del Dinero voy logrando: propuesta lúdico-didáctica  
para el fomento de la educación financiera en niños de 3 a 5 años

María del Pilar Betancourth cód. A00288600

Propuesta de Proyecto de Grado II  
Maestría En Gerencia Para la Innovación social.

Tutor: Edgar Benítez  
Facultad de Derecho y Ciencias Sociales,  
Universidad Icesi.

2017

## Tabla de contenido

Resumen .....	3
1. Introducción .....	4
2. Revisión de la literatura .....	6
3. Marco teórico .....	24
4. Planteamiento del problema.....	30
5. Justificación.....	32
6. Objetivo general.....	34
7. Metodología.....	35
8. Resultados de la propuesta.....	36
8.1 Resultados de encuesta.....	37
8.2 La Maleta Financiera Viajera.....	45
8.2.1 Ficha técnica de la Maleta Financiera Viajera.....	50
8.3 Comparación con otros y diferencia de la propuesta.....	63
8.4 Diseño del kit la maleta financiera viajera.....	68
9 Conclusiones.....	92
Bibliografía.....	93

## RESUMEN

El presente trabajo Jugando ando y el Manejo del Dinero voy logrando: propuesta lúdico-didáctica para el fomento de la educación financiera en niños de 3 a 5 años, se enmarca en el trabajo de grado de la Maestría Gerencia para la Innovación social.

El objetivo central de este trabajo es la propuesta de diseño de un kit lúdico-didáctico, basado en los juegos de mesa tradicional –rompecabezas, la pirinola y el twister- y el cuento. Este tiene como fin instruir y promover conocimiento básico de educación financiera en niños de 3 a 5 años de edad, a través del juego que incentive la motricidad, el aprendizaje cognitivo en el infante, e inicie a relacionar desde su cotidianidad, conceptos claves financieros como ingreso, gasto y ahorro. De igual forma aportará a que en el futuro se logre acoger hábitos financieros y tomar decisiones.

Palabras clave: Ahorro, gasto, ingreso, dinero, lúdico, juego tradicional, educación financiera.

## 1. INTRODUCCIÓN

En la última década los países a nivel mundial han tenido gran interés en el tema de alfabetización y educación financiera, como respuesta a diversos problemas a nivel económico y financiero, existentes en el periodo de transición de los modelos y políticas de desarrollo a nivel mundial; como el cambio de política de bienestar, el crecimiento demográfico, aumento en la esperanza de vida, la crisis financiera, la expansión de los diferentes servicios financieros, entre otros.

La educación en la población es una de las herramientas políticas y sociales que proporciona, a nivel personal y familiar, capacidades, habilidades para las acciones sociales, herramientas para la toma de decisiones y aptitudes a desarrollar en pro del crecimiento personal y construcción de la calidad de vida. Teniendo en cuenta la importancia de la educación para el desarrollo social, cuando se habla de educación financiera se considera como el proceso por medio del cual se adquieren conocimientos, habilidades y capacidades que permiten tomar mejores decisiones en cuanto al manejo de los recursos, hacer juicios informados y saber a dónde acudir a pedir ayuda y asesoría para sacarle más jugo a nuestro dinero <sup>1</sup>; hace referencia a conocimientos, herramientas y habilidades en el manejo del dinero, que debe tener la población, para la toma de decisiones financieras a nivel personal, familiar y empresarial, lo cual es una base de gran importancia para las relaciones económicas y sociales exitosas, y también para la estabilidad económica a nivel mundial, regional y local, que permita en un futuro romper con brechas de la pobreza, a través de la adopción de buenas prácticas para el manejo del dinero, generación de ingreso, cultura de ahorro, manejo del endeudamiento e inversiones futuras para la vida. Es por esto que organismos internacionales, latinoamericanos y locales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE),

---

<sup>1</sup> Tomado de Corral I., Galván A. y Murillo C. (2013). Fomento de ahorro en la escuela primaria en el municipio de Navojoa, Sonora . En Acosta E., Murillo C. (Comp.). Memorias del II Encuentro Nacional de Economía y Finanzas 2014. (pp. 27). México: ITSON.

Educación social y financiera para la infancia (ESFI), Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), Red Internacional de Educación Financiera.(INFE), Superintendencia Bancaria, Asobancaria, Ministerio de Educación Nacional y entidades públicas y privadas, a nivel de cada país, están aliados en la construcción y puesta en marcha de estrategias y políticas económicas, que logre dejar a la sociedad nuevos conocimientos de educación financiera para la vida y el futuro de la infancia.

En el 2012 a nivel mundial se realizó la “evaluación de alfabetización financiera PISA, donde los temas abordados fueron el dinero y transacciones, planificación y gestión de finanzas, riesgo y recompensa, y el panorama financiero. El resultado para Colombia no fue muy alentador pues ocupó el último lugar, lo cual indicó que los jóvenes colombianos no se encuentran en capacidad de brindar soluciones financieras y carecen de conocimiento de productos financieros básicos para las relaciones económicas y sociales futuras; Según el documento inclusión financiera: un enfoque centrado en América Latina, del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) más de un quinto de los hogares declararon en 2014 haber adquirido deudas con sus amigos, familia u otros prestamistas informales, más que el 16% de 2011 y tomado de la revista Dinero, a nivel de Colombia el endeudamiento alcanzó los \$ 165,7 billones al cierre del 2015, de los cuales el 67,5% corresponde a préstamos de consumo y el 32,5 % a vivienda, siendo esto un reporte de analizar ya que predomina el crédito de consumo, el cual a nivel financiero no es tan rentable y además no se refleja el crédito educativo que puede aportar al futuro de la juventud colombiana. De igual manera el desconocimiento de los productos bancarios afecta las estrategias de inclusión financiera que busca mitigar las trampas de la pobreza a nivel mundial.

El siguiente trabajo relata la mirada de la Educación Financiera a nivel mundial, Latinoamericana y colombiana. Posterior a ello identifica lo que se está haciendo en Colombia para instaurar la educación financiera como tema transversal en la

educación formal y por último se propone la investigación innovadora: Jugando ando y el Manejo del Dinero voy logrando: Exploración de la educación financiera familiar en niños de 3 a 5 años del Colegio Liceo Quial, Cali, Valle del cauca.

## **2. REVISIÓN DE LA LITERATURA**

La presente revisión bibliográfica explora las investigaciones y trabajos que se ha realizado en relación al tema de Educación Financiera a nivel mundial, Latinoamérica y Colombia, la cual ha guiado esta propuesta académica.

A nivel Mundial

A continuación se expresan diferentes conceptos y posiciones frente al tema de educación o alfabetización financiera:

- ✓ De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico, en conceptos de educación financiera. Tomado de OECD, 2005, pág. 4.
- ✓ Como resultado, la alfabetización financiera se reconoce globalmente como un complemento esencial para la protección financiera del consumidor, la inclusión financiera, la regulación financiera en apoyo de la estabilidad económica y financiera, y el desarrollo. (Traducción documento principios de alto nivel sobre estrategias nacionales de educación financiera, página web OCDE)
- ✓ La educación financiera permite a los individuos mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros, prevenir el fraude, tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias y necesidades y evitar situaciones

indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas, en conceptos de educación financiera. Tomado de España & CNMV, 2008, pág. 12.

- ✓ Mejores habilidades financieras podrían contribuir a mejorar la toma de decisiones financieras, y que estas decisiones podrían tener efectos positivos no sólo en los hogares, sino también en la estabilidad económica y financiera en general (OCDE / INFE, 2009; OCDE, 2009). La OCDE trata de promover la educación financiera como uno de los componentes de una trilogía de enfoques políticos necesarios para promover el empoderamiento financiero y el bienestar individual, así como la estabilidad financiera y el desarrollo. Los otros dos componentes de esta trilogía son la inclusión financiera y la protección financiera del consumidor.
- ✓ En el siglo XX, el reto de la educación fue el de enseñar a leer y escribir, mientras que en el presente siglo, es el de enseñar a cuidar y formar el patrimonio, es decir, la Educación Financiera. Tomado de CONDUSEF, 2009.
- ✓ Con la educación financiera se permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas y su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento, en la toma de decisiones, en conceptos de educación financiera. Tomado de Singer, 2008.
- ✓ Fundamentalmente la educación financiera sirve para generar información de utilidad para las personas en la toma de sus decisiones financieras y en formar consumidores más educados en el campo de las finanzas, que por lo mismo, van a demandar servicios y productos de mejor calidad. Ello permitirá elevar los niveles de ahorro, inversión y crecimiento de la economía, en conceptos de educación financiera. Tomado de AMB, 2008.
- ✓ Definiciones de finanzas: Ochoa, (2002) la rama de la economía que se relaciona con el estudio de las actividades de inversión tanto en activos reales como en activos financieros y con la administración de los mismos.

Existen al menos cinco buenas razones de la importancia de la enseñanza de las finanzas. (Bodie, 2003)

1. Para aprender administrar los recursos personales.
2. Para saber interactuar en el mundo de los negocios.
3. Para lograr oportunidades de trabajo interesantes y gratificantes.
4. Para poder tomar decisiones bien fundamentadas, como ciudadano, en asuntos públicos.
5. Para enriquecerse intelectualmente.

Tomado de la tesis Capacitación en finanzas básicas a niños de la escuela primaria general lázaro cárdenas, en el municipio de cajeme. Casandra D, 2012, Pág. 18-20.

- ✓ “el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico”. Tomado del documento Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera Una propuesta para su implantación en Colombia, 2010, en <https://www.superfinanciera.gov.co>

➤ Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE):

En el 2003 la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos ([OCDE](#)) inició un proyecto gubernamental con el objetivo de proporcionar formas para mejorar la educación financiera a través del desarrollo de principios de alto nivel, estrategias nacionales, evaluación de programas y estudiantes en educación financiera y medición de la alfabetización de educación financiera, entre otros. En marzo del 2008, la OCDE lanzó el Portal Internacional de la Educación Financiera (INFE), el cual tiene como objetivo servir de centro de intercambio de Educación Financiera, además de información e investigación para todo el mundo, a través del

foro único de políticas.<sup>2</sup> Los principios de alto nivel están articulados alrededor de cinco secciones, cada una especificando los pasos a seguir en la preparación e implementación de estos esfuerzos:

- ✓ Definición, alcance y propósito.
- ✓ Preparación de una estrategia nacional: definir su alcance y propósito a través de la evaluación, el mapeo y la consulta.
- ✓ Mecanismos gubernamentales y el papel de las principales partes interesadas en la estrategia nacional.
- ✓ Plan de trabajo de la estrategia nacional: prioridades clave, audiencias objetivo, evaluación de impacto y recursos.
- ✓ Implementación de la estrategia nacional: mecanismos de entrega y evaluación de los programas.<sup>3</sup>

Respecto a las mediciones sobre alfabetización financiera realizada a nivel mundial la OCDE ha sido el organismo que a la actualidad ha logrado aportar información. Una de las mediciones de impacto realizado es la “evaluación de alfabetización financiera PISA 2012”, que abordo los siguientes temas: dinero y transacciones, planificación y gestión finanzas, riesgo y recompensa, y el panorama financiero; esta evaluación es el primer estudio internacional a gran escala para evaluar a estudiantes de 15 años de edad. La evaluación se realizó en 18 países y economías participantes, entre ellos 13 países de la OECD : Australia, la Comunidad Flamenca de Bélgica, la República Checa, Estonia, Francia, Israel, Italia, Nueva Zelandia, Polonia, Eslovaquia, Eslovenia, España y los Estados Unidos; cinco países socios: Colombia, Croacia, Letonia, la Federación de Rusia y Shanghái-China. Esta prueba evalúa la disponibilidad de los estudiantes con edad de 15 años para dar solución de aspectos para la vida, más allá de la educación obligatoria; la capacidad de uso de conocimientos y habilidades mediante la recopilación y el análisis de información

---

<sup>2</sup> Tomado de la página web de la OECD (<http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/financial>)

<sup>3</sup> Banco de Desarrollo de América Latina, CAF. (2013). La Educación Financiera en América Latina y el Caribe situación actual y perspectivas. Serie políticas públicas y transformación productiva, No 12. Pág. 41.

cognitiva y de otra índole. "El objetivo principal de la evaluación de la alfabetización financiera es medir la competencia de los estudiantes de 15 años aplicando los conocimientos y habilidades que han aprendido dentro y fuera de la escuela" Por lo tanto, proporciona un rico conjunto de datos comparativos que los formuladores de políticas y otras partes interesadas pueden usar para tomar decisiones basadas en evidencia internacional. Los datos comparativos sobre la alfabetización financiera pueden responder a preguntas como "¿Cuán bien preparados están los estudiantes de 15 años de edad para participar en los nuevos sistemas financieros que se están volviendo más globales y más complejos? Y ¿Qué países son los Líderes en términos de alfabetización financiera entre los estudiantes de 15 años de edad y qué factores se correlacionan con su liderazgo?"<sup>4</sup>

La exploración bibliográfica a nivel mundial permite identificar y contextualizar el concepto de educación financiera, los principios, alcance y propósitos que son guía a tener en cuenta para formular proyectos encaminados a aportar en el tema de educación financiera a nivel del mundo. De igual forma propicia información sobre los actores y organizaciones que tienen su foco en este tema; en los parámetros de medición y evaluación a nivel mundial, que identifica la apropiación y conocimiento financiero a nivel de la población. También aporta lineamientos a nivel gubernamental e institucional para ejecutar las estrategias concretas por cada nación que contribuyen a los objetivos mundiales y por ende a bajar la brecha de pobreza en cada país.

A continuación se brindará información encontrada sobre la inclusión financiera en **América Latina** que nos sirve para argumentar la necesidad de este estudio:

Uno de los principales acontecimientos importantes en el tema de la inclusión financiera fue la emisión, en el 2011, de La Declaración Maya, la cual fueron los primeros compromisos y retos que se acogió para la inclusión financiera que incluye a 108 instituciones de 89 países desarrollados y emergentes, que en conjunto representan el 86% de la población no bancarizada del mundo. La declaración fue

---

<sup>4</sup> Ibid.

firmada por nueve países de ALC: México, Chile, Brasil, Colombia, Ecuador, Perú, El Salvador, Guatemala y Paraguay.

La educación financiera es clave para optimizar la inclusión financiera y además, facilitar el uso de los productos financieros, según la definición del Banco de Desarrollo de América Latina. Pocos países en América Latina y el Caribe han formulado una estrategia nacional para la educación financiera, pero al mismo tiempo, muchos han desarrollado iniciativas y programas –con algunas innovaciones interesantes, como el uso de la educación financiera en programas de transferencias monetarias condicionadas (TMC) –. Este rico acervo de experiencias aún carece de procesos de evaluación generalizados y robustos, aunque se están realizando esfuerzos en este sentido.<sup>5</sup> Como fuente encuesta realizada por el Banco de la Republica, Fogafin y CAF a nivel de Latinoamérica los promotores de la educación financiera en los colegios, donde se observa como principal promotor en un 81% el Banco central, en un 44% el Ministerio de educación y por último en un 38% del sector privado. Además, dada la longitud del currículo, la educación financiera en los colegios es una forma efectiva de difundir la cultura financiera y crear condiciones para generar efectos positivos en una comunidad más amplia, incluidos los padres de los estudiantes.<sup>6</sup>

- Educación financiera en América Latina y el Caribe, situación actual y perspectivas, Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), 2013.

Retomando datos del texto “La educación financiera en América Latina y el Caribe” que tiene como fuente la encuesta realizada por el Banco de la República, Fogafin y CAF, el enfoque de la educación financiera en América Latina corresponde un 81% en educación económica y educación financiera, seguida con un 63% en

---

<sup>5</sup> Banco de Desarrollo de América Latina, CAF. (2013). La Educación Financiera en América Latina y el Caribe situación actual y perspectivas. Serie políticas públicas y transformación productiva, No 12. Pág. 39.

<sup>6</sup> Banco de Desarrollo de América Latina, CAF. (2013). La Educación Financiera en América Latina y el Caribe situación actual y perspectivas. Serie políticas públicas y transformación productiva, No 12. Pág. 51.

protección al consumidor y por último un 56% en inclusión financiera; los canales de divulgación de la educación financiera en América Latina es en un 88% charlas, 81% material educativo, 69% página web, 63% concurso, 56% programa de formación y 44% videos.

➤ Inclusión financiera: un enfoque centrado en América Latina. CEMLA.(2015)

Algunas de las acciones específicas para la inclusión financiera incluyeron la introducción de un sistema de pago electrónico para hacer transferencias de prestaciones estatales, el programa de educación financiera para beneficiarios de pagos electrónicos y el levantamiento de una encuesta de inclusión financiera.<sup>7</sup> Se evidencia los inicios de la educación financiera para fines de bancarización pese a que sigue siendo alta en ALC la dependencia de fuentes de financiamiento no tradicionales. La región tiene la mayor cantidad de corresponsales de banca per cápita en el mundo. Brasil ostenta el modelo corresponsal más antiguo (desde 1973) y más desarrollado en la región, con todas las municipalidades cubiertas por corresponsales, pero México y Colombia han hecho importantes progresos en años recientes (y los bancos corresponsales abarcan el 61% y el 88% de las municipalidades, respectivamente).<sup>8</sup> A pesar de los avances en las finanzas formales, las finanzas informales siguen siendo importantes y han crecido en los últimos años. Más de un quinto de los hogares declararon en 2014 haber adquirido deudas con sus amigos, familia u otros prestamistas informales, más que el 16% de 2011.<sup>9</sup>

Tomando como Fuente una Encuesta Nacional de Inclusión Financiera y estimaciones del personal del FMI, 2012, México: Razones detrás de la exclusión financiera.

---

<sup>7</sup> Dabla, N, E. Deng, Y. Ivanova, A. Karpowicz, I. Unsal, F. Vanleemput, E. Wong, Joyce. (2015). Inclusión financiera: un enfoque centrado en América Latina. CEMLA, Núm. 244-281, Pág. 248.

<sup>8</sup> IBID.

<sup>9</sup> IBID. Pág. 249.

Se identifica que para el siglo XXI todavía existe un pequeño porcentaje de habitantes que no tienen confianza en la banca formal, prefieren otro medio de ahorro, respecto a la cuenta de ahorro y no le gustan las deudas; siendo estos uno de los temas que trata la educación financiera: percepción, conocimiento y aceptación de la importancia de los productos financieros formales.

➤ De la inclusión financiera a la intervención social: Una experiencia en el sureste de México

Identifica un modelo de innovación financiera ASEA que consiste en contar con mini sucursales tecnológicas para logra brindar servicios financieros más económico e integral a la población rural y vulnerable de México; identifica que los componentes fundamentales de la inclusión financiera, se podrían definir en:

1. El acceso, al portafolio de productos y servicios financieros. Dicho acceso implica la protección misma del consumidor y el marco regulatorio, donde se permita convivir a la oferta y demanda de dichos servicios y productos en un ambiente de responsabilidad social.

2. La educación financiera, primer componente de intervención social, pues para lograr esa convivencia se requiere un ambiente de equilibrio entre la rentabilidad de las financieras y el beneficio social y económico de los microempresarios-usuarios.

3. El marco regulatorio, o regulación, aval de la inclusión financiera y su proceso de ejecución.

➤ Trabajo fin de grado: “enseñando y aprendiendo contenidos económicos en educación infantil: experiencia en el CEIP san juan de la cruz de medina del campo curso 2014-2015”

Argumenta la necesidad de la enseñanza económica en la educación infantil como un proceso continuo que permita irse plasmando en la realidad social en

que se desenvuelve el infante y aporte al entendimiento de la sociedad en la que vive.

Expresa que un programa de Didáctica de las Ciencias Sociales debe enseñar a los maestros a planificar la acción educativa y diseñar programaciones que permitan la experiencia de los niños y la construcción del entorno social. Debe de cumplir con los principios que vienen a continuación:

Principio vivencial, los niños a través de las vivencias interiorizan contenidos. Además, se tiene que partir del entorno más inmediato de los alumnos/as y aprovechar las situaciones que se dan en la vida diaria.

Principio lúdico, el juego es fundamental para el desarrollo y aprendizaje, ya que a través de él los niños conocerán y entenderán el mundo que les rodea. Además, está relacionado con la actividad y es el más significativo en la etapa de educación infantil.

- La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. Revista ciencias estratégicas. Medellín Colombia.

El texto identifica diversos conceptos de educación financiera que se exponen continuamente:

Para Cartagena (2008, p. 3) es el “medio que permite mejorar el bienestar de la población al promover que los usuarios del SF (tanto clientes activos como usuarios potenciales) puedan tomar decisiones financieras mejor informadas”; por su parte, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros; Bansefi la define como: Un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza (Bansefi, 2008, s/p).

En este sentido, Denegri (citado en Sarmiento, 2005) encontró la presencia de tres niveles secuenciales que representan las concepciones económicas globales en las diferentes edades y su organización en sistemas conceptuales. Dichos niveles son: Pensamiento Pre-económico o Pensamiento Primitivo, subdividido en *pensamiento pre-económico* (4-7 años de edad) y *pensamiento económico primitivo* (8-10 años de edad); Pensamiento Económico Subordinado o Concreto (11-15 años de edad y adolescentes carentes de información económica); y el Pensamiento Económico Independiente o Inferencial (adolescentes y adultos que no han recibido información y educación económica).

- Fomento de ahorro en la escuela primaria en el municipio de Navojoa, Sonora, México. Área temática: Finanzas Corporativas Ana Karen Corral Álvarez & Cecilia A. Murillo Félix.

Narra la experiencia de un proyecto educativo de ahorro con niños en México; contextualiza las entidades que trabajan por la educación financiera en niños a nivel internacional, como la ESFI (educación social y financiera para la infancia), el cual es un módulo de aprendizaje, que se originó a través de la alianza de la UNICEF y Aflatoun (child savings international). Que tiene como objetivo promover la ESFI a través de los programas de educación de UNICEF y Child and youth Finance International, la cual es una organización que coordina los esfuerzos mundiales para garantizar que los derechos económicos de los niños y jóvenes se respeten en todo momento. La ESFI consta de tres componentes principales: habilidades para la vida práctica, educación financiera y medios para ganarse la vida. Juntos, los componentes tienen por objeto aumentar las habilidades para la vida práctica, cambiar los comportamientos financieros, estimular la actividad emprendedora y aumentar la educación y capacidad financiera. (Unisef, 2009).

Gimeneo, Guirola, González, & Ruiz (2008), expresan que el dinero de una economía se define como la suma del efectivo en manos del público (billetes y

monedas) y los depósitos bancarios. Las funciones del dinero, nos permiten deducir fácilmente los motivos por los que puede interesar demandar dinero:

- ✓ Como medio de pago para realizar las transacciones, las compras que necesitemos.
- ✓ Como reservas para transacciones futuras.
- ✓ Para conservar la riqueza.

La educación financiera permite a los niños, convertirse en personas más eficaces y eficientes, al momento de tomar decisiones financieras. Al contar con capacidad financiera, les permite a los niños ser más inteligentes y a utilizar correctamente su dinero. Y de esa manera al contar con esos conocimientos, los niños se vuelven más productivos, y son capaces de realizar todos aquellos proyectos que se planteen de acuerdo a sus necesidades.

- Finanzas básicas en la niñez en la escuela primaria Rafaela L. Rodríguez de Navojoa Sonora. Jorge René Ramírez Verdugo, (Jorge\_ramirez175@hotmail.com) Cecilia Aurora Murillo Félix, Erika Ivett Acosta Mellado.

Este documento recuenta la investigación experiencial con niños de básica primaria de un colegio del estado Sonora de México, en donde el problema está focalizado de la siguiente manera ¿Cuál será el procedimiento más adecuado para motivar a los niños de la Primaria Rafaela L. Rodríguez y a que su vez tengan un aprendizaje de los conceptos básico de economía?

De igual manera el documento identifica diferentes aplicaciones y organizaciones que le apuesta a la micro finanzas en los niños, como las siguientes:

**Aprende a ahorrar:** Es una aplicación del Banco de España, “Aprende a ahorrar”, en la que los padres pueden asignar de manera ficticia pequeñas cantidades a sus hijos de manera periódica, los niños pueden seguir la evolución de este monto en función de una toma de decisiones donde destinan recursos a determinadas necesidades y los padres pueden tener acceso a todos los

movimientos y tomas de decisiones de los niños donde puede haber una retroalimentación (Sztchmasjter, 2010).

“**Lemonade**” es otra aplicación donde el objetivo es que el niño juega a ser el dueño de su negocio de limonadas y tiene que aprender a distribuir las ganancias obtenidas por las ventas para destinarlos de la manera más óptima a la compra de insumos para volver a hacer más limonada y poder venderla.

Sztchmasjter (2010) nos menciona que en Chile cuentan con programas formativos, como el famoso Agente Piggy, una plataforma educativa de finanzas online que brinda herramientas para insertar a los niños y jóvenes en las finanzas.

En Argentina existe el PAEF (Programa de Alfabetización Económica y Financiera), a través del Banco Central de la Nación. En la Feria del Libro participó a través de un stand interactivo denominado la “ruta del dinero”, allí se relataba cómo nace el dinero, cómo se distribuye, las funciones de las agencias regionales y de los bancos comerciales, el uso de los medios de pago, entre otros. Este programa también incluye formación a docentes y en una etapa más avanzada a padres de familia (Sztchmasjter, 2010)

En México existe CONDUSEF que es la Comisión nacional para la defensa de los usuarios de los servicios financieros, organismo dependiente de la SHCP, en otro servicio que presta este organismo, es hacia los niños la sección infantil de internet, donde los pequeños tendrán acceso a juegos, lecturas, actividades para desarrollar en el hogar y recibirán consejos de ahorro.

A nivel de américa latina la educación financiera se identifica como la clave para la inclusión financiera y bancarización de la población, se logra encontrar información métrica más precisa y comparativa sobre la educación financiera, educación económica e inclusión financiera y también sobre los canales de divulgación como estrategia de la alfabetización financiera en la población. Se identifica como en los hogares se continúa propiciando la finanza informal a través del gota gota y el ahorro- la cadena o natillera- y sigue existiendo el tabú a los bancos y servicios formales en los hogares, siendo este un interés central para que los gobiernos

piensen en estrategias que permitan avanzar en los parámetros mundiales de medición y educación financiera.

A nivel de Latinoamérica, especialmente México, se identifica diferentes proyectos de alfabetización financiera que se ejecutan a nivel de instituciones educativa desde el año de básica primaria, siendo así información muy relevante para la propuesta de este trabajo de grado, teniendo en cuenta que son ya proyectos puesto en marcha que argumenta la necesidad de iniciar la enseñanza financiera a temprana edad.

### **A nivel de Colombia**

- Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera Una propuesta para su implantación en Colombia, 2010. Superintendencia Bancaria.

A nivel de Colombia el interés por adoptar una estrategia nacional, desde la perspectiva de las autoridades públicas, fue entonces una respuesta a la falta de liderazgo y un medio para impactar efectivamente la vida cotidiana de los colombianos, además de otorgarles las herramientas necesarias para una mejor toma de decisiones económicas y financieras.<sup>10</sup>

A nivel de la legislación, Colombia cuenta con las siguientes leyes y decretos: Ley 115 de 1994, la educación económica y financiera como una herramienta en el proceso de educación ciudadana, Ley 1328 de 2009, obligación al sector bancario en implementar acciones en este tema y protección al consumidor financiero (la educación financiera como un derecho), Decreto 1192 de 2012, ingreso de Colombia a la OCDE/ INFE, Decreto 457 de 2014, creación del sistema administrativo nacional para la educación económica y financiera, Ley 1735 de 2014, ley de inclusión financiera. Todo este esfuerzo va encaminado a cambiar el pensamiento o ideología de la población colombiana respecto el uso de los recursos

---

<sup>10</sup> IBID. Pág. 44.

y productos financieros, acceso consiente y responsable de productos bancarios, buen uso del manejo del dinero y endeudamiento a nivel personal y familiar.

La EEF cuenta con los siguientes objetivos:

- ✓ Generar consenso sobre la importancia que tiene la EEF para la sociedad en su conjunto, unificando criterios alrededor de un concepto comprensible y práctico de dicha educación.
- ✓ Construir un arreglo institucional sólido, que garantice el desarrollo de la estrategia y la implementación de sus planes y programas.
- ✓ Identificar fuentes de financiamiento que garanticen la puesta en marcha y el funcionamiento de las iniciativas de la estrategia nacional.
- ✓ Involucrar a organizaciones gubernamentales, al sector privado y a entidades sin fines de lucro en la promoción de la EEF.
- ✓ Precisar el diagnóstico con el fin de crear la línea base para el desarrollo e implementación de la estrategia.
- ✓ Definir las audiencias objetivo y coordinar el diseño e implementación de programas de EEF hacia diferentes segmentos poblacionales de la sociedad, utilizando los canales de divulgación idóneos para cada tipo de audiencia.
- ✓ Crear las herramientas y los métodos necesarios para evaluar periódicamente la efectividad de la estrategia nacional y de los diferentes programas avalados por la misma, a través del establecimiento de indicadores, metodologías de evaluación y monitoreo de los resultados.
- ✓ Establecer, con el asesoramiento del Ministerio de Educación Nacional, directrices que ayuden a las instituciones educativas a incorporar la EEF en los proyectos pedagógicos de la educación formal y de la educación para el trabajo y el desarrollo humano.
- ✓ Garantizar la calidad de los contenidos de los programas de EEF implementados o avalados por la estrategia nacional.
- ✓ Identificar los avances de otros países y de organizaciones multilaterales en lo que a EEF se refiere, con el ánimo de adoptar las mejores prácticas.

De acuerdo con la Encuesta nacional sobre servicios financieros informales, El 79% de los hogares colombianos (5,2 millones de hogares) ha utilizado por lo menos una vez servicios de crédito informal, siendo el préstamo del agiotista el segundo en importancia después del crédito con amigos, vecinos y familiares; en contraste, sólo el 46,1% reportó haber hecho uso del crédito financiero formal. Mientras que la utilización del crédito informal es generalizada y similar en todos los estratos y cuartiles de gasto, el uso del crédito formal aumenta a medida que se asciende en estrato y cuartil de gasto: el porcentaje de familias que utiliza el crédito formal es 28% entre los hogares en el cuartil más bajo de gastos y aumenta a 63% en el cuartil superior. En todos los estratos y cuartiles se encuentra un uso generalizado de los sistemas informales de ahorro: sólo el 34% afirma que ahorran en bancos, fenómeno que se profundiza en los cuartiles más bajos del ingreso; el 11% utiliza las cadenas, natilleras y roscas. Por su parte, el uso de mecanismos y servicios del sistema financiero formal se incrementa a medida que aumenta el estrato o cuartil de gasto. En el caso del ahorro en bancos este pasa de 1,12% en el cuartil inferior al 49,86% en el cuartil superior de gasto.

La experiencia internacional muestra cómo la participación de organismos oficiales de educación contribuye a coordinar los esfuerzos de una estrategia de EEF, dado que los programas que se pongan en marcha pueden contar con la asesoría de estas entidades en la adecuación de sus herramientas a los estándares o lineamientos establecidos para la educación primaria, secundaria y superior.<sup>11</sup>

- Ponencia de Juliana Álvarez Gallego, Directora del Programa Banca de las Oportunidades, en el foro “Grandes Aportes a la Educación Financiera Uniendo esfuerzos” realizado el 24 de febrero de 2015 en la ciudad de Bogotá:

---

<sup>11</sup> Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera Una propuesta para su implantación en Colombia, 2010. Superintendencia Bancaria. Pág. 26

- ✓ La encuesta de capacidades financieras realizada por el Banco Mundial y Banco de la Republica en el 2013 identificó que solo el 37% de los adultos colombianos realiza planificación financiera.
  - ✓ Las pruebas PISA del 2014 que evaluó el conocimiento financiero, Colombia ocupó el último puesto
  - ✓ Los propósitos, pilares y metas existentes a nivel mundial y en países en desarrollo respecto al alfabetismo financiero actualmente.
- Programas y acciones encaminados a cumplir con los objetivos de la “Estrategia Nacional de Educación Económica y financiera” (EEF) :
- ✓ “Saber más, Ser más”. Creado por Asobancaria, el cual es el programa de educación financiera de los bancos en Colombia.
  - ✓ “Finanzas para el cambio”. Desarrollada por la fundación corona, fundación dividendo por Colombia y Citibank en alianza con entidades públicas y privadas.
  - ✓ “Pesos pesados”. Iniciativa del fondo de garantías de instituciones financieras (Fogafín).
  - ✓ Programa de educación financiera del sector asegurado Colombiano <http://www.vivasegurofasecolda.com>. Federación de Aseguradores Colombianos, Fasecolda.
  - ✓ Dos programas radiales que incluyen educación financiera, “Viva Seguro” de Fasecolda y “Esa platica no se perdió: historias de educación financiera” de Fogafin.
- Mi plan mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera. Documento elaborado en el marco del Convenio No. 024 de 2012, suscrito entre el Ministerio de Educación Nacional y la Asociación gremial financiera de Colombia (ASOBANCARIA)
- Colombia en julio de 2014 inicia el proyecto piloto “Mi plan mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera”, resultado

del convenio con el Ministerio de Educación Nacional y Asobancaria. Implementado en el periodo de Agosto-Diciembre del mismo año en 120 establecimientos educativos en 6 regiones del país: caribe, centro, occidente, pacifico sur y amazonia. Se contó con la participación de 26 secretarias de educación, 1.289 docentes y directivos docentes. La población atendida correspondió 46% de zona rural y 54% de zona urbana. Este convenio pacta la implementación de la educación financiera en los establecimientos educativos del país como estrategia de mitigación al analfabetismo financiero y económico de la población colombiana. El objetivo principal es promover en las niñas, niños, adolescentes y jóvenes el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como el pensamiento crítico y reflexivo necesario para la toma de decisiones responsables e informadas sobre temas económicos y financieros que favorezcan la construcción de sus proyectos de vida con calidad y sostenibilidad.<sup>12</sup>Cada institución académica cuenta con la autonomía para definir la forma de articular la educación financiera a los proyectos educativos institucionales (PEI) según lo establecido en la ley 115 de 1994 y tomando como base los principios de la pertinencia y universalidad, según lo descrito en la página 13 del capítulo 1 del documento “Mi plan mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera.” La educación financiera en las instituciones educativas se propone como un proyecto pedagógico de carácter transversal, que busca la interrelación de diversas áreas para la solución de problemas identificados colectivamente.<sup>13</sup> Lo cual indica que no es construido como una nueva materia del pensum académico de los colegios, los docentes escogen el eje temático a trabajar (económico-financiero) y posteriormente el componente por área académica del currículo que la institución académica decida, lo vea viable y logre los resultados esperados. La EEF busca ser garantía de generación de oportunidades legítimas de progreso para el

---

<sup>12</sup> Convenio No. 024 de 2012, suscrito entre el Ministerio de Educación Nacional y la Asociación gremial financiera colombiana (ASOBANCARIA). Mi plan mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera. Pág. 13.

<sup>13</sup> IBID. Pág. 34

mejoramiento de la calidad de vida en condiciones de desarrollo y sostenibilidad y el cierre de brechas de inequidad.<sup>14</sup> Esta competencia está orientada a que las niñas, niños, adolescentes y jóvenes comprendan que con sus actuaciones cotidianas hacen parte de un sistema económico en el cual son sujetos económicos en la medida en que permanentemente toman decisiones sobre el manejo de los recursos, entre estas acerca del dinero.<sup>15</sup>

A nivel de Colombia se identifica la existencia de la Estrategia de educación financiera y económica (EFE) como documento guía de acción y construcción de planes que promuevan la educación financiera en la comunidad colombiana, la cual está alineada con los principios de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico a nivel del mundo. Esta es la guía que las instituciones educativas deben de seguir para el alcance de los compromisos e indicadores que Colombia debe de alcanzar según los tratados que incursiona Colombia a nivel del mundo y Latinoamérica en el tema financiero.

De igual forma se identifica como la Superintendencia bancaria y organizaciones bancarias buscan ampliar, enseñar o afianzar el conocimiento financiero en la población colombiana a través de los diferentes sitios web que proporciona la enseñanza virtualmente en este tema, lo cual para nuestra propuesta de trabajo de grado afianza el diferencial de utilizar estrategia lúdicas pedagógicas más cercanas a la realidad del niño y sin limitación de acceso al conocimiento financiero desde temprana edad, como el conocimiento digital.

- Ejemplos de modelos innovadores en el tema de educación financiera:
  - ✓ Plataformas virtuales que brindan educación financiera <http://www.finanzasparatodos.org.mx> en México, en convenio con Bansefi y España en alianza con CNMV (Comisión Nacional del Mercado de Valores) el cual rige el plan de educación financiera para el país.

---

<sup>14</sup> IBID. Pág. 22

<sup>15</sup> IBID. Pág. 43.

- ✓ Propuesta innovadora digital en Brasil, <https://www.bankaroo.com>, proyecto familiar para ayudar a los niños aprender cómo manejar sus ahorros.
- ✓ MBA financiero dirigido a niños entre los tres y los seis años existe en Shanghai., en donde cada niño paga \$2500 dólares, para atender al curso una vez por semana durante dos años. El curso cuenta con una cantidad de 12 materias Entre otras: conceptos sobre ingresos, conceptos sobre gastos, sobre negociación y otras áreas de economía. Por supuesto también les enseñan a los pequeños a hablar en público y a usar herramientas tecnológicas.
- ✓ Valores del futuro: España y Portugal. Es un programa de educación financiera que ofrece desde el 2009 diferentes propuestas y actividades educativas para que los alumnos de Primaria, especialmente de 1º a 3º grado aprendan y practiquen valores asociados al buen uso del dinero, como la solidaridad, la responsabilidad, el esfuerzo y el ahorro, entre otros.
- ✓ [www.condusef.gob.mx/Sitio](http://www.condusef.gob.mx/Sitio)
- ✓ Finanzas para niños: Money Savvy Generation (la generación del ahorro); Raising CEO Kids (Impulsando a niños ejecutivos); Rich Kid, Smart Kid (niño rico, niño inteligente); Identidad ABC S.A.S.; Fundación Cultural Finanzas para Niños.

### **3. MARCO TEÓRICO**

Para la construcción de la propuesta fue necesario realizar una investigación teórica sobre los modelos pedagógicos existentes para la enseñanza en los niños según la edad y características lúdicas pedagógicas que quiere ser implementada en la misma. A continuación se realiza un recuento de lo encontrado:

- La enseñanza de estrategias de aprendizaje en educación infantil. Luis Ortiz Jiménez. Honorario Salmerón Pérez. Sonia Rodríguez Fernández.

El texto identifica la importancia de indagar sobre la diversidad en el aprendizaje encaminado a la creación de competencias que favorezcan un uso estratégico del conocimiento a través del razonamiento, esto es, que aprendan pensando.<sup>16</sup> Así, las estrategias de aprendizaje son conceptualizadas como procesos de toma de decisiones (conscientes e intencionales) en los cuales el alumno elige y recupera, de manera coordinada, los conocimientos que necesita para cumplimentar una determinada demanda u objetivo, dependiendo de las características de la situación educativa en que se produce la acción.

Los elementos que las caracterizan son:

- ✓ Aptitudes o competencias mentales, que mediante el ejercicio y la acción mediada (Werstch, 1993, Rogof, 1997) se aprenden y se pueden enseñar.
- ✓ Implican orientación hacia una meta u objetivo identificable.
- ✓ Integran habilidades, técnicas o destrezas, a las que coordinan. Por eso se las considera una habilidad de habilidades, una habilidad de orden superior.
- ✓ Suponen el uso selectivo de recursos y capacidades de que se dispone. Tanto es así que sin tal variedad de recursos no es posible la actuación estratégica.
- ✓ Son dinámicas, flexibles y modificables en función de los objetivos propuestos así como las situaciones contextuales en las que se desenvuelven.<sup>17</sup>

Planteamos pues que se pueden enseñar y aprender estrategias a través de las actividades que se desarrollan en el aula, entendidas éstas como una toma de decisiones, que implican, una adecuación en función del nivel evolutivo del niño y que, por tanto, pueden ser desarrolladas desde la etapa de Educación Infantil, a modo de poso intra-psicológico (Palacios, 1990) que permita el asentamiento posterior de actividades mentales más complejas.<sup>18</sup>

---

<sup>16</sup> Jiménez. L, Honorario. P, Fernández. S. La enseñanza de estrategia de aprendizaje en educación infantil. (2007). Profesorado. Revista de curriculum y formación de profesorado. Pág. 1.

<sup>17</sup> IBID. Pág. 3

<sup>18</sup> IBID. Pág. 6

- Diseño de material didáctico interactivo para niños de 3 a 6 años, con la finalidad de promover los hábitos de la lectoescritura fuera de las actividades escolarizadas bajo el proyecto plan nacional del buen vivir 2013-2017

El texto trata sobre métodos que aportan al aprendizaje a través de lo lúdico y dinámico, como mackinder, considerado como una aplicación o derivación del método Montessori, aplicado a niños de 4 a 8 años de edad. Su idea básica es la individualización de las técnicas escolares, lectura, escritura y cálculo, por medio de una material interesante y activo; presentando la ventaja de poder adaptarse fácilmente a otra escuela infantil cualquiera y aplicarse a un número relativamente grande de niños.<sup>19</sup>

Desde el punto de vista de Piaget (1932), el desarrollo del juego pasa a ser de un proceso individual y un simbolismo exclusivamente privado, a un juego social y un simbolismo colectivo.<sup>20</sup>

Los libros son un medio de estimulación, tanto del desarrollo del lenguaje como también de la imaginación que ayuda a crear una conexión con el mundo que nos rodea más allá del hogar.<sup>21</sup>

El documento da a conocer los conceptos de varios pensadores sobre el desarrollo cognitivo, con el fin de argumentar el diseño del material didáctico expuesto en el proyecto. A continuación se relaciona lo expresado en el texto:

*Desarrollo cognitivo según Piaget:* es un proceso activo que hace énfasis en el desarrollo del pensamiento, estas afectan directamente a las actitudes, creencias, acciones y procesamiento de la información.

Período sensorio motor: 0-2 años; Pre operacional: 2 a 6 años: usa un pensamiento netamente simbólico en el cual incluye el lenguaje para poder entender el mundo,

---

<sup>19</sup> Diseño de material didáctico interactivo para niños de 3 a 6 años, con la finalidad de promover los hábitos de la lectoescritura fuera de las actividades escolarizadas bajo el proyecto plan nacional del buen vivir 2013-2017. Pág. 15.

<sup>20</sup> IBID. Pág. 20.

<sup>21</sup> IBID. Pág. 21

tiene su propia perspectiva sobre las cosas. Las principales características adquiridas en este periodo son la imaginación y el lenguaje (vergner, 2006, PP. 46-47)

Para favorecer el desarrollo en esta etapa es de ayuda el emplear ejercicios o actividades que involucren el juego simbólico, aprovechar la actividad lúdica innata de los niños, realizar ejercicios de experimentación y exploración sin forzar las capacidades de la edad.

*Desarrollo cognitivo según Vygotsky:* este autor habla del estudio de ciclo vital que está compuesto por los siguiente niveles: *Nivel real de desarrollo:* corresponde a los procesos de aprendizaje individual; *Nivel de desarrollo potencial:* aprendizaje de manera colectiva, cuando existe una fusión entre ambos niveles existe la zona de desarrollo próximo, en la cual al realizarse la interacción se facilita el proceso ya que se crea una relación entre los padres y los hijos y desde la misma manera entre maestro y alumno (sarmiento, 2007, pp 47-49)

*Según William glasser:* el 30% de lo que estudiamos se almacena en la memoria de acuerdo a lo que vemos, el 80% de lo que hacemos y 95% de lo que enseñamos. (biggs, 2006, pp. 106) Entre los 3 a los 6 años de edad, los niños empiezan a asociar diversos sucesos con las emociones, es importante que los padres mantengan comunicación con sus hijos para que su vocabulario incremente. La percepción es la identificación de los objetos a través del contacto con ellos, como fue antes mencionado por medio de los sentidos (duque, 2002, pp 13-27). El oído recibe un 7% de información; el sentido de la vista el 87% y por último, la recepción de información de conocimientos cuenta con un 94% (duque, 2002, pp. 24)

*Teoría de las inteligencias múltiples Howard Gardner:* Inteligencia es la capacidad desarrollable...1. *Lingüística* (2 hemisferios) Uso del lenguaje. Comprender el significado y orden de las palabras en la lectoescritura, el hablar y escuchar; 2. *Musical:* escuchar, cantar, tocar instrumentos, analizar música;

3. *Lógica/matemática* (hemisferio lógico) identifica modelos, calcular, formular; 4. *Visual/ espacial*: hacer un modelo mental en tres dimensiones, presentar ideas, dibujar; 5. *corporal/kinestésica*: utiliza su cuerpo para realizar actividades. Las manos para crear expresión corporal; 6. *Intrapersonal*: permite crear una imagen personal, evaluar habilidades, cualidades y defectos personales; 7. *Interpersonal*: permite entender a los demás, manejar las relaciones humanas; 8. *Naturalista*: observar, estudiar la naturaleza, observar el ambiente donde vivimos.

En el diseño de material didáctico se deben realizar actividades que estimulen las diversas inteligencias, para que el niño pueda explorar el mundo, conocerlo y aprender del mismo relacionándolo con lo personal, la socialización y el contexto o ambiente real. Debe de integrar las diferentes inteligencias acorde a los ejercicios de estimulación para que se desarrollen todas a la par creando un equilibrio para que el diseño sea pedagógico (Hernández, s.f.)

Los juegos educativos varían según su objetivo y principalmente por cuatro aspectos que influyen en los niños como: las funciones y conocimientos que se relacionan; la edad en la que se encuentran; su destino a ocupaciones, sean estas individuales o grupales; y por técnicas utilizadas como la ejecución y corrección (Decroly, monchamp, 2002, p 33)

A continuación se identifican modelos pedagógicos alternativos o no tradicionales:

*Waldorf*: Se fundamenta en las acciones artísticas, manuales, etc, para conocer el mundo: deben de tocarlo por sus propias manos según ortega y Gasset. Es por esta razón que “de dedos ágiles se llega a un pensamiento ágil” plantea waldorf, al explicar que toda actividad manual concluye en una actividad mental previa; se enfoca en el contacto constante con exteriores y la naturaleza que forma parte del aprender a vivir y defenderse. Este método fomenta el fortalecimiento de la imaginación a través de la utilización de cuentos e historias que pueden ser creadas por los mismos alumnos.

Cuando olvidamos lo aprendido hacemos el esfuerzo de recordarlo para así integrar los conocimientos previos convirtiéndose en una capacidad, debido a que el conocimiento se vuelve propio.

*Montessori:* El niño debe de desarrollar el principio de la actividad, la libertad, la individualidad y la vitalidad. La finalidad es hacer que el niño crezca de forma madurativa y al mismo tiempo creativo con el uso del juego y el trabajo. La etapa “bendita edad de los juegos” se la denomina a los niños de 3 a 6 años, en la cual los niños conocen y se familiarizan con el ambiente, fusionando este aprendizaje con el uso de la mano.

El material didáctico debe tener ciertos requisitos para cumplir su función de manera eficiente, por ejemplo debe ser funcional, práctico, fácil utilización, atractivo en forma, tamaño, color, estética etc. El material debe ser de interés de los niños, debe despertar estímulos y crear un desarrollo personal.

La base de la introducción de conocimientos en la consciencia infantil está primero en el juego, y trasciende al trabajo, tanto que esta actividad que aparenta ser un juego, crea una experiencia personal que se repite inconscientemente y por medio del trabajo se hace consciente construyendo el desarrollo mental y físico.

El material Montessori está dirigido para que se desarrollen los sentidos. Es indispensable utilizar en el diseño del material didáctico, una estructura que integre tres puntos clave para una correcta educación: Educación sensorial, el movimiento dentro del aprendizaje, interesante para representar ideas con explicaciones básicas, este punto ayuda al crecimiento intelectual del niño.

- “Elaboración y aplicación de un manual basado en juegos tradicionales para el desarrollo de la motricidad gruesa en niños y niñas de 5 a 6 años de la escuela club rotario” Tesis de grado para la obtención del Título de Licenciado en Ciencias de la educación Carrera Parvularia. Latacunga-Ecuador, 2010.

Este documento fue guía para la estructura de la ficha técnica de la propuesta y consolidación de la importancia de los juegos tradicionales en el proceso educativo del menor, teniendo en cuenta que brinda información sobre los modelos pedagógicos, la importancia de juego en el proceso de enseñanza y aprendizaje

del niño y los juegos tradicionales de la zona que se asimila a los juegos tradicionales de Colombia.

➤ Twister matemático: una manera práctica de enseñar y aprender a partir del juego

Este artículo identifica propuesta pedagógicas para la enseñanza de la matemática a través del juego, siendo el twister un juego base de la propuesta de este trabajo.

Es importante identificar que la propuesta lúdica pedagógica fue encaminada y guiada por la teoría constructivista de Piaget la cual se identificara puntualmente en el resultado de la propuesta.

#### **4. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

El desarrollo y camino de la globalización- progreso, ha implicado a nivel del hogar que las madres, como principal cuidadora social de los niños o madre cabeza de hogar, ejerzan diversidad de actividades enmarcadas en el rol reproductivo y productivo, que permita el alcance de la calidad de vida deseada, logro de sueños personales- familiares, equilibrio de los ingresos Vs gastos a nivel de familia y en ocasiones sobreendeudamiento o mal manejo del dinero por el cumplimiento de la vida anhelada. Estas nuevas funciones y rol social, a nivel laboral o de generación de ingresos de las madres, crea la necesidad de contar con personas que cuiden de sus hijos, apoyen el proceso de crianza y atención de los niñ@s, en el horario posterior a la jornada estudiantil, a través de un cuidado que se fundamente en prácticas de formación lúdica que proporcione un aprendizaje para la vida del infante, un uso activo del tiempo libre y actividades encaminadas a la educación inicial, que tiene como objetivo: *potenciar el desarrollo integral de los niños y las niñas desde su nacimiento hasta cumplir los seis años de edad*. Esta no se define como la preparación para la escuela primaria, si no que ofrece a la niñez experiencias retadoras relacionadas con la exploración del entorno a través de

diferentes actividades lúdicas, con el fin de impulsar su desarrollo (min educación nacional 2013); el juego, la literatura, el arte y la exploración del medio, como herramientas didácticas para que reconozcan y exploren su entorno social.<sup>22</sup>

En un gran porcentaje de la población Colombiana este acompañamiento y papel de cuidado de los infantes, es ejercido con ayuda de los abuelos o abuela cuidadora, teniendo en cuenta que son considerados personas que brindan seguridad, tranquilidad para los padres, el cuidado de los nietos es una actividad placentera y además no genera un alto costo por los servicios prestados, respecto a cuidadores especializados en esta área. Según Craig (2001) los roles que pueden desempeñar los abuelos y las abuelas básicamente son: como compañía (estar allí en caso de ser necesitados), como guardián de la familia (ante una emergencia familiar), como árbitro (mediar en los conflictos entre hijos y nietos) y como aquel que conserva la memoria histórica de la familia (transmitiendo tradiciones),<sup>23</sup> las cuales son reproducidas generacionalmente, como principios, valores, hábitos y costumbres que son usados en el diario vivir a nivel social, cultural y económico. Observando esta situación real de más del 80% de los hogares colombianos, es importante prestar atención al diferenciador que la institución educativa podría aportar en el proceso de cuidado, de forma lúdica y didáctica, en temas pocos tratados como el financiero o económico, en la etapa de la primera infancia.

Teniendo en cuenta la información anteriormente nombrada se plantea para la propuesta de trabajo de grado el siguiente problema ¿Cómo diseñar un juego didáctico de educación financiera para niños de 3 a 5 años de edad, que potencie competencias y habilidades para el manejo del dinero desde temprana edad?

---

<sup>22</sup> Osorio Pérez, V. Tangarife López, C.L. Ramírez Parra, P & Muñoz Cañas, S.M. (2015). De cuidados y descuidos. La economía del cuidado en Colombia y perspectivas de política pública. Ediciones Escuela Nacional Sindical (ENS), Ensayos laborales, 25. 67-72.

<sup>23</sup> Ortiz Barrero, M. J (2010). LAS ABUELAS COMO CUIDADORAS: UNA VISIÓN ECOLÓGICA DE SU ROL. Revista de investigación UNAD. Volumen 9. 1-16.

Este se pretende resolver con la propuesta de un diseño de juego de mesa tradicional que puede ser utilizado a nivel del núcleo familiar, cuidadores e institución educativa de Colegio Quial, valle del cauca. Se buscará trabajar temas financieros iniciales como el ahorro, el valor del dinero, el gasto de necesidad y el gasto de deseo, etc. que incentive hábitos de educación financiera a los niñ@s y permita dar inicio a hábitos financieros en los niños de 3 a 5 años de edad y relacionar acciones y cosas de su vida cotidiana con el manejo del dinero, toma de decisiones financieras y fortalecimiento del hábito del ahorro. Es importante visualizar que la educación es un proceso evolutivo que no puede mostrar el impacto logrado inmediatamente, pero si ligar bases de aprendizaje de educación financiera, con los proyectos de enseñanza de educación financiera y económica, brindada en las instituciones educativas a partir del primer año escolar, en convenio con la estrategia de educación financiera en Colombia, con el Ministerio de Educación Nacional.

## **5. JUSTIFICACIÓN**

La educación financiera y empresarial en el proceso de aprendizaje de estudiantes de primaria y bachillerato en todo el mundo, ha tomado gran importancia para el desarrollo económico y social de los países, ya que aporta pautas para que la sociedad logre tomar decisiones financieras y empresariales de forma responsable, alcancen un mejor manejo de los ingresos personales y familiares, ejerzan un consumo responsable, adquieran hábito del ahorro y construyan un *proyecto de vida sostenible*. Lograr que estos aspectos queden inmersos en el desarrollo educativo de la población colombiana y del mundo, permitirá también mermar la brecha de la pobreza, crear conciencia y cultura del ahorro y del emprendimiento, como herramienta de generación de ingresos, economía solidaria y sostenible de los ciudadanos. Siguiendo este orden de ideas, es importante que desde la primera infancia, a través del juego ejercida por la institución educativa, los cuidadores y padres de familia, se enseñe conocimientos iniciales de educación financiera,

como ¿qué es el dinero?, ¿para qué sirve?, ¿cómo utilizarlo?, la importancia del ahorro, como alcanzar diferentes gustos y acceso a objetos de importancia en el mundo de los niños, etc.; Este ejercicio se puede realizar de forma lúdico y en el idioma de los niños, a través de las bellas tradiciones familiares, conocimientos gastronómicos, manuales y diferentes saberes que identifica el SER de cada familia y logre mayor entendimiento y comprensión por parte del infante; esto dejara capacidades y permitirá a los niños la toma de decisiones bien informadas y bien pensadas en torno a su consumo, el alcance de metas y sueños, el ahorros y posibilidades de generación de dinero, lo cual a la vez proporcionará unas buenas bases para que en el futuro y etapa de crecimiento, los individuos puedan tomar decisiones óptimas que permiten no solo su crecimiento económico sino también el crecimiento de la sociedad, a través del buen uso del dinero, toma de decisiones financieras y la inversión en emprendimiento.

Es por esto que este trabajo “Exploración de la educación financiera familiar en niños de 3 a 5 años del Colegio Liceo Quial, Cali, Valle del cauca “busca indagar sobre la educación financiera realizada por los padres de familia y cuidadores, a los niños de 3 a 5 año de edad del Colegio Quial, con el fin de proponer el diseño de un juego didáctico que permita a la institución educativa, familia y cuidadores transferir conocimiento básico de alfabetización financiera, desde lo lúdico que proporcione conocimientos sobre de donde nace el ingreso, uso del gasto y hábitos del ahorro desde la edad temprana o primera infancia.

Está propuesta plantea como innovación social, la idea de diseño de un kit de educación: La *Maleta financiera Viajera* que promueva inicios de habilidades, prácticas y competencias financieras en niños de 3 a 5 años de edad. Este podrá ser utilizado en la institución educativa u hogar del infante, lo cual de forma transversal aportara en la enseñanza para las finanzas personales de los padres de familia y cuidadores de los niños. La educación Financiera fomenta el crecimiento patrimonial en las familias y forma a las personas para que sean económicamente responsables

## **6. OBJETIVO GENERAL**

Desarrollar una propuesta de kit de educación “La Maleta viajera financiera”, para niños de 3 a 5 años de edad del Colegio Quial, que a través del juego, promueva conocimientos iniciales y hábitos de la educación financiera desde la primera infancia.

### **OBJETIVO ESPECIFICO**

- ✓ Aplicación de encuesta exploratoria de la educación financiera familiar, a los padres de familia de niños de 3 a 5 años del Colegio Quial.
- ✓ Investigación sobre los modelos pedagógicos y actividades lúdicas en niños de 3 a 5 años.
- ✓ Elaborar una propuesta de prototipo de material didáctico e informativo que aporte en el proceso de enseñanza de hábitos financieros iniciales en los niños de 3 a 5 años.

## **7. METODOLOGÍA**

La propuesta de trabajo de grado “Jugando ando y el Manejo del Dinero voy logrando” Exploración de la educación financiera familiar en niños de 3 a 5 años en el Colegio Liceo Quial, Cali, Valle del cauca, pretende inscribirse como investigación exploratoria sobre el ejercicio práctico de educación financiera, en los hogares de niños con edad de 3 a 5 años del Colegio Quial, y así proponer un prototipo de juego que aporte a promover el aprendizaje de educación financiera inicial en los niños.

Este se manejará a través de una encuesta que indagará sobre la habilidad, conocimiento y educación financiera ejercida en los niños de 3 a 5 años de edad, en las prácticas de crianza realizados por los padres de familia y cuidadores. Esta información conformara el diagnóstico del comportamiento financiero de los padres de familia que dará pie a la propuesta de diseño del kit financiero. De igual manera se tendrá como base la información primaria y secundaria recopilada en la construcción del estado del arte de la propuesta y la experiencia laboral en el tema.

Algunos de los temas a trabajar a nivel financiero son: el ahorro, gastos, usos de los recursos en la rutina diaria y auto-conciencia del dinero desde niño.

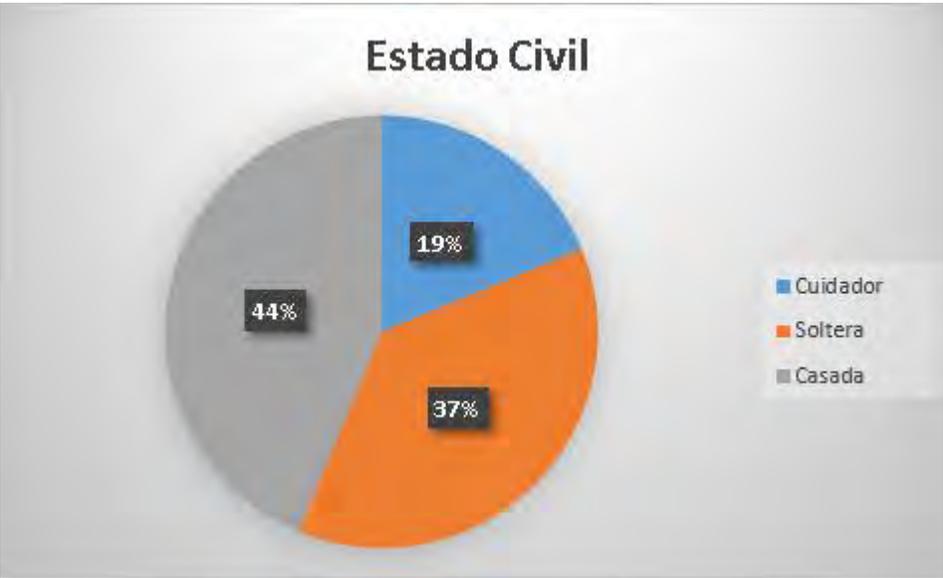
## 8. RESULTADOS DE LA PROPUESTA

### 8.1 RESULTADOS ENCUESTA

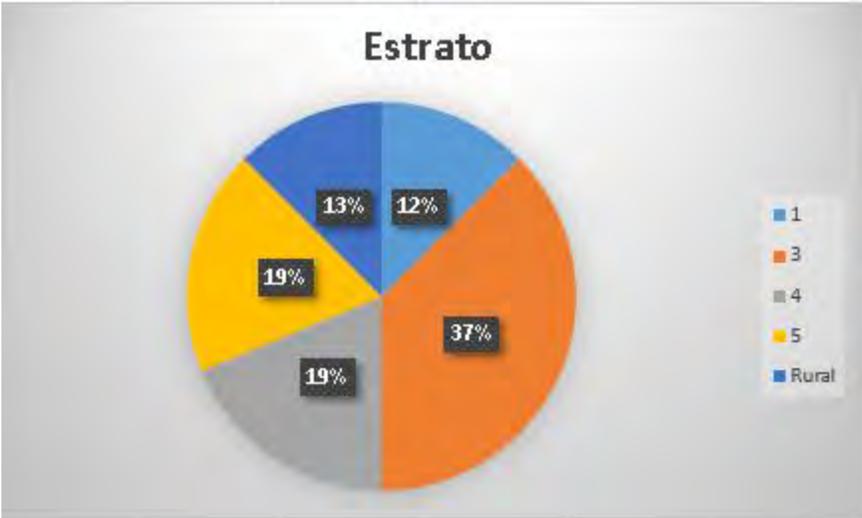
El siguiente documento presenta los resultados obtenidos de 16 encuestas aplicadas a los padres de familia o cuidador de los niños de preescolar y transición del Colegio Quial. Es importante identificar que el colegio se caracteriza por tener grupos pequeños y brindar una educación personalizada. Estos resultados corresponden al 55% de los acudientes, de un total de 29 alumnos; en donde 18 son de preescolar y 11 de transición siendo estos los grados que acogen la edad de 3 a 5 años objetivo de este trabajo.



Del total de 16 encuestados 8 fueron de género femenino y 8 de género masculino.



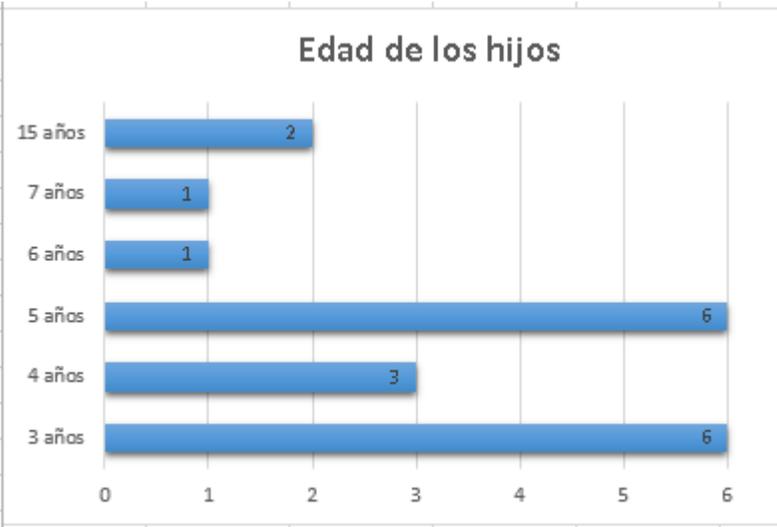
Entre la población encuestada el 44% es casada, el 37 es soltera y existe un 19% con el rol de cuidador.



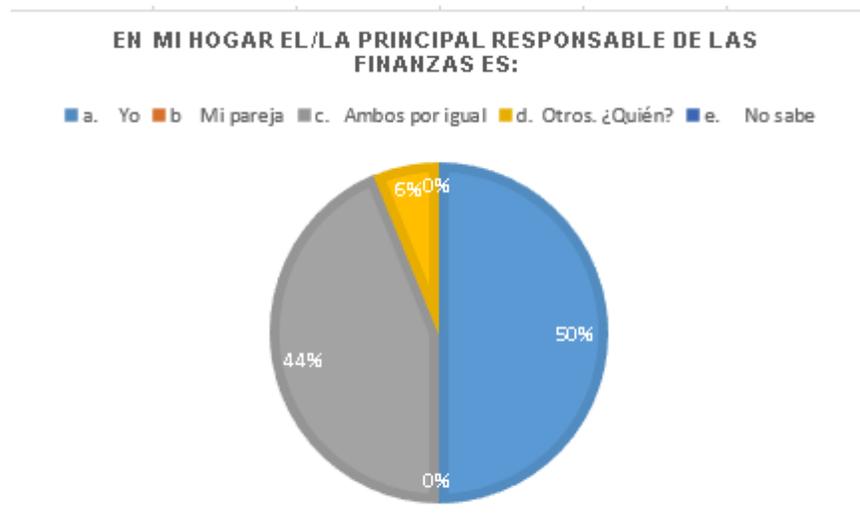
La mayor parte de la población encuestada pertenece al estrato 3 correspondiente al 37%, seguido por el 19% estrato 4 y 5, 13% zona rural y 12% estrato 1.



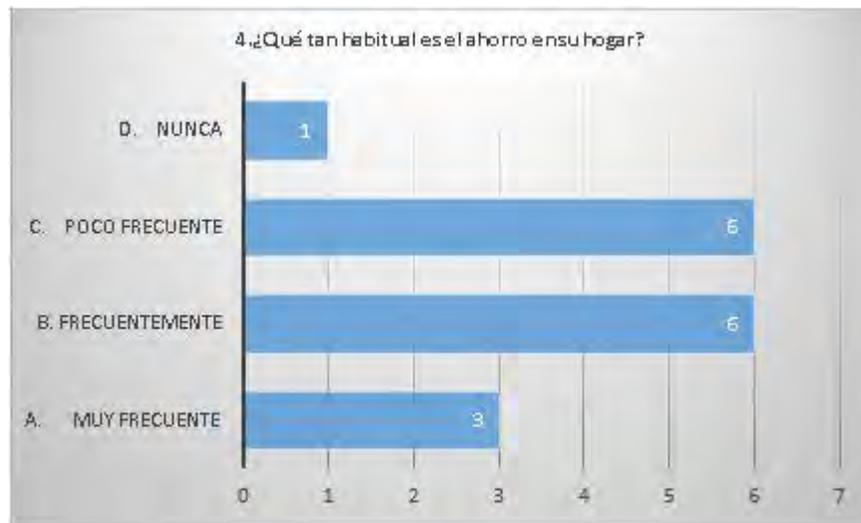
El 62% de la población cuenta con un hijo, seguido de un 19% correspondiente a tener dos hijos e igual valor corresponde a nieto.



El 75% de la edad de los niños se encuentran en el rango de 3 y 5 años, seguido del 19% correspondiente a 4 años, siendo estos los rangos de edad de la población objetivo del trabajo académico. El 6 % restante se encuentran en el rango de edad de 6 a 15 años.



Se identifica que el 50% de la población encuestada es la principal responsable de las finanzas de los hogares, seguido del 44% correspondiente a ambos padres de familia por igual.



El 38% de los encuestados tiene un hábito poco frecuente del ahorro en el hogar, el 37% frecuentemente, seguido del 19% que identifica hacer el ahorro muy frecuente y el 6% no ahorrar en el hogar.



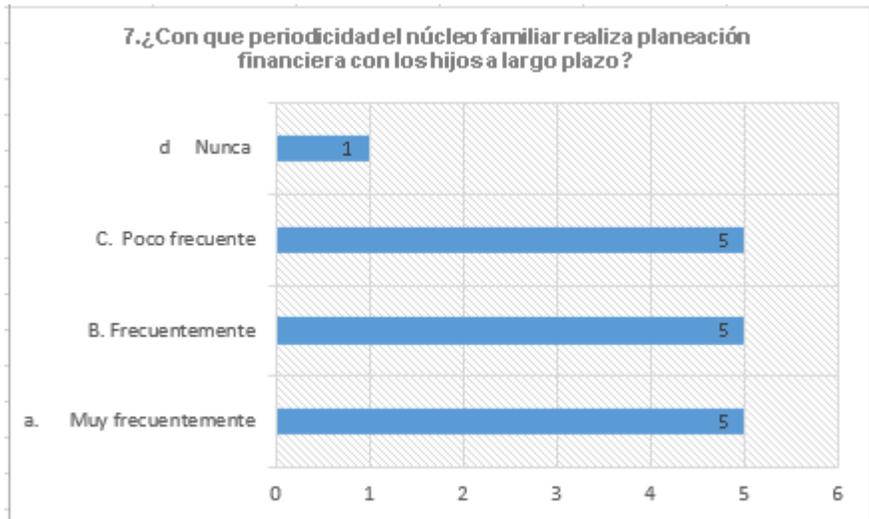
El 75% de los encuestados maneja el presupuesto como herramienta financiera para organizar el ingreso y el gasto de la familia; Existe un 25% que no utiliza el presupuesto

e indicaron que la forma que utilizan para organizar los gastos del hogar son:

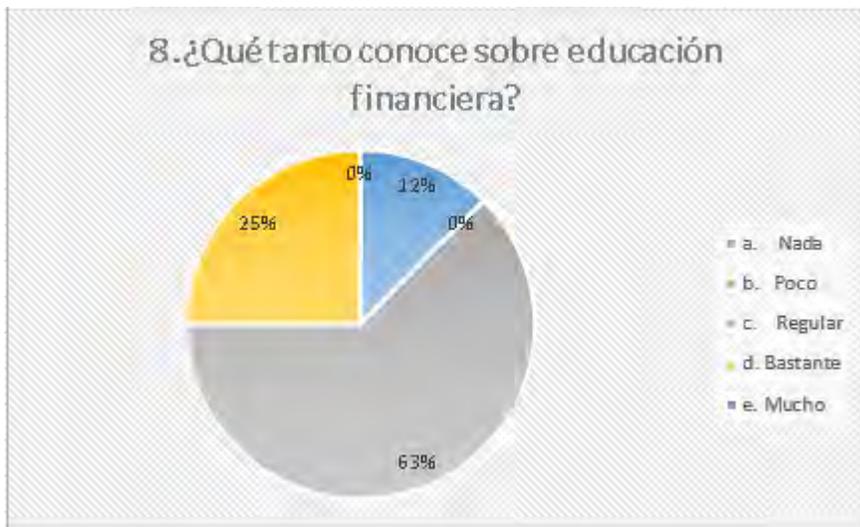
- ✓ Se miran los gastos principales, comida, servicios, universidad, colegio, diversión.
- ✓ Se hace una lista de los gastos y reunimos el dinero que ingresa y lo repartimos para los gastos
- ✓ Se saca un listado para escribir lo que se necesita comprar para el gasto
- ✓ Viven del día a día



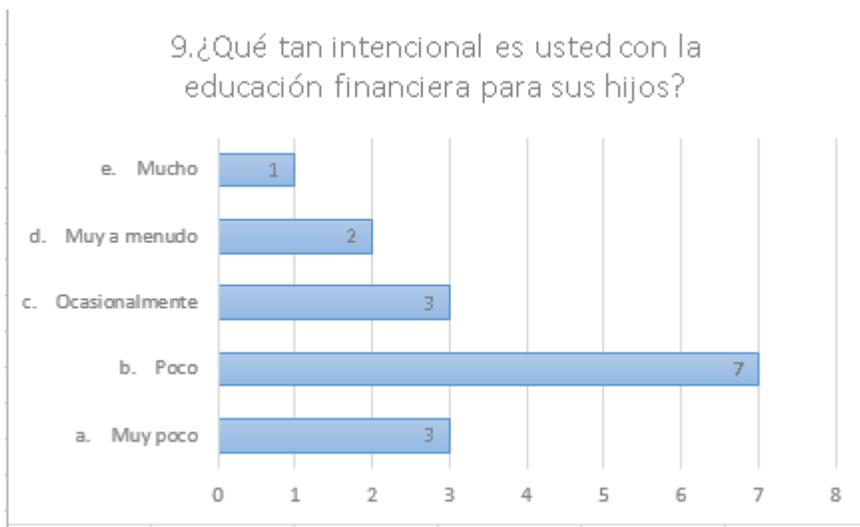
El 50% de la población encuestada expresa que frecuentemente conversa sobre el manejo del dinero en el hogar, seguido de un 37% que lo realiza muy frecuentemente y un 13% que lo realiza poco frecuente.



Se identifica que el 31,25% de la población de forma muy frecuente realiza planeación financiera con los hijos a largo plazo, seguido de un 31,25% que lo hace frecuentemente y otro 31,25% lo realiza poco frecuente. Solo el 6% expresa nunca realizar planeación financiera con los hijos a largo plazo.



El 63% tiene conocimiento regular de educación financiera, seguido del 25% que identifica tener bastante y el 12% no tiene conocimiento.



El 44% de los encuestados es poco intencional con la educación financiera para los hijos, seguido de un 19% que es ocasional, con igual porcentaje muy poco; Solo el 13% de la población muy a menudo trabaja la educación financiera para sus hijos y el 6% lo realiza con mucha frecuencia.

En el caso que la respuesta sea “Muy poco” o “Poco” intencional la educación financiera para sus hijos, correspondiente al 63%, identificaron las siguientes razones:



De 10 encuestas que identificaron ser poco y muy poco intencional en la educación financiera con los niños, el 40% considera que no es importante por ahora porque están muy pequeños los niños; el 30% expresa no contar con las herramientas para hacerlo, el 20% considera que el tema debe de ser enseñado en el colegio y un 10% no cuenta con tiempo para ello.

Los encuestados expresan que las actividades que hacen con sus hijos para enseñarles el manejo del dinero son las siguientes:

- ✓ Dialogo
- ✓ Si se tiene 2000 pesos gasta 1000 y guarda 1000, esta es la mejor forma para enseñarle a los hijos.
- ✓ Se le enseña a guardar las moneda en la alcancía, cada vez que tenemos disponible una moneda, le decimos que son para unas vacaciones o para su fiesta de cumpleaños
- ✓ Guardar dinero en la alcancía, Todas las monedas se depositan en los cerdos

- ✓ Ahorramos monedas desde antes de nacer; consigna en su cuenta; guarda el dinero.
- ✓ Inicialmente le enseño que las monedas se guardan en un marranito ahorrador.
- ✓ Cuando vamos a comprar algo le paso el dinero para que el pague
- ✓ Ahorro con la alcancía, prioridad en el gasto

La información recopilada en las encuestas lleva a identificar diferentes razones por las cuales es importante utilizar estrategias de aprendizaje dentro de la institución educativa, que permita afianzar el conocimiento financiero en los hogares del Colegio Liceo Quial.

A continuación se remite la información puntual que identifica la necesidad de trabajar el tema de las finanzas en la institución y la viabilidad de la propuesta lúdica pedagógica la *maleta viajera financiera* de este trabajo de grado:

- El 56% de la población encuestada es responsable de las finanzas familiares.
- El 44% de la población necesita fortalecer el hábito del ahorro.
- La propuesta permitirá mejorar la comunicación familiar sobre el manejo del dinero; y al 13% de la población que no lo realiza brindará herramientas diferentes para iniciar abordar el tema.
- La propuesta propondrá ayuda al 75% de la población, en contar con herramientas lúdicas para enseñar educación financiera a los hijos.
- Al 81% de la población encuestada, que de forma ocasional, poco y muy poco frecuente, enseñan la educación financiera en el hogar, se ofrecerá una herramienta lúdica pedagógica, que dará pautas para el inicio del conocimiento financiero con los niños en edad de 3 a 5 años, los cuales corresponden al 75% de los hijos de los encuestados.
- Esta propuesta aportará herramientas para el aprendizaje al 50% de la población encuestada, que considera no contar con herramientas

para enseñar la educación financiera a los hijos y además consideran que este conocimiento debe ser impartido por el colegio.

Retomando el texto *Educación económica en la escuela: hacia una propuesta de intervención* de los autores Denegri Coria, Marianela; Del Valle Rojas, Carlos; Gempp Fuentealba, René y Lara Arzola, Miguel Angel, que ha realizado investigación en familias chilenas expresa lo siguiente: “las familias de clase media indican la importancia de educar en el uso del dinero a sus hijos; sin embargo, esto no parece reflejarse coherentemente en las prácticas cotidianas de socialización económica que ellos llevan a cabo. Pese a que los padres dicen valorar un estilo de vida austero, con sus hijos se comportan más bien como consumidores impulsivos, donde la reflexión y los límites a las peticiones de consumo de los niños parecen ser bastante difusos. Por otro lado, si bien valoran la importancia de aprender a administrar el dinero...no fomentan la autonomía ni la responsabilidad efectiva de dicha administración en sus hijos. “Lo evidenciado en esta investigación conjunto a los resultados de las encuestas del colegio Liceo Quial, identifica la importancia de iniciar a educar a los niños desde temprana edad en conocer el valor del dinero y el manejo de los gastos a nivel personal y familiar; en esta etapa de la vida el menor actúa por deseo y es importante que desde el hogar y espacios de aprendizaje se enseñe al niño a identificar de donde viene el ingreso, cuales son gastos de necesidad y gastos de deseo y como el ahorro es un medio para alcanzar muchos sueños. Esto posibilita el inicio en dejar competencias y hábitos financieros en el menor, para que en un futuro se tomen decisiones que garantice el bienestar, el vivir bien y la calidad de vida a nivel personal y familiar, queriendo ser esta la razón de ser de la propuesta *la Maleta Financiera Viajera* plasmado en este trabajo de grado.

## **8.2 LA MALETA FINANCIERA VIAJERA**

Es una propuesta lúdica pedagógica que tiene como propósito incorporar a los niños de 3 a 5 años y/o padres-acudientes, en el mundo inicial de las finanzas, en donde se buscare adquirir conocimiento inicial del dinero, su valor y el ahorro como

un medio para el alcance de metas a nivel personal y familiar, a través de la literatura y el juego de mesa, basado en las formas de aprendizaje de los niños en este rango de edad. De igual manera pretende que el niño identifique el origen del ingreso, compare un gasto de necesidad a un gasto de deseo e identifique acciones y cosas de la vida cotidiana relacionada con el dinero.

También permitirá fortalecer lazos familiares de comunicación, metas financieras a nivel del hogar y afianzamiento de los números, vocabulario y conocimiento del dinero a nivel de los niños.

Esta herramienta tiene como base los juegos tradicionales de mesa-Pirinola, Twister y Rompecabezas- y la teoría estructuralista del juego de Piaget, que identifica al juego como parte de la inteligencia del niño conjunto a las capacidades motrices y de razonamiento. Piaget identifica el desarrollo del niño en cuatro etapas: Sensomotriz (desde el nacimiento hasta los dos años), Pre-operativa (de los dos años a los seis años), Operativa o Concreta (de los seis o siete años hasta los 11 años) y la etapa de Pensamiento operativo formal (desde los 12 años).

Ubicándonos en la etapa Pre-operativa, siendo el foco de esta propuesta, corresponde a una etapa que se caracteriza porque el niño representa al mundo a su manera, realiza una propia identidad del mismo a través del juego, imágenes, dibujos, cuentos etc; son capaces de organizar el espacio situando, desplazando los objetos (dentro/fuera, encima/debajo, delante/detrás, arriba/abajo), conceptos y vocabularios básicos, tienen la capacidad de descubrir propiedades físicas de los objetos que manipulan: longitud, distancia, cantidad, mezcladas con las cualidades perceptivas y además comparan objetos en función de cualidades físicas, condiciones importantes en el desarrollo de su parte cognitiva.<sup>24</sup>

Teniendo en cuenta esto la propuesta lúdica pedagógica trabaja la imagen, la motricidad, la asociación y el cuento, como herramienta de aprendizaje que permita

---

<sup>24</sup> González, F. y Rojas, G. (2013) Twister matemático: una manera práctica de enseñar y aprender a partir del juego. Espiral, Revista de Docencia e investigación. 3 (2)

relacionar conocimientos básicos de educación financiera (ingreso, gasto y ahorro) con acciones cotidianas del manejo del dinero del infante, lo cual a futuro aporta para la toma de decisiones y hábitos financieros del niño.

Este kit rodante contará con los siguientes instrumentos lúdicos pedagógicos a nombrar:

- *Cuento “El País de las Finanzas”*. El cuento es una herramienta pedagógica que logra fortalecer en el niño algunas de las características que se nombraran a continuación: el lenguaje, aumento de vocabulario, la imaginación, el ser reflexivo, la estimulación de memoria, la capacidad de percepción, la comprensión del niño de la vida diaria, etc se considera como la base para el desarrollo intelectual ya que a través de una fantasía, historia o historieta introduce al niño en un momento subreal que posteriormente lo relaciona con las acciones que realizan en su día a día.

La edad de crecimiento influye en el tipo de cuento que se lee, para ello se tiene en cuenta la información encontrada en la página web [http://www.peques.com.mx/la importancia de contarles cuentos a los niños.htm](http://www.peques.com.mx/la_importancia_de_contarles_cuentos_a_los_ninos.htm) que indica el tipo de cuento a leer según la edad de 3 a 5 años:

- A los 3 años, debemos elegir cuentos que nos relaten historias sencillas y claras en cuanto a la idea y el lenguaje empleado. La acción debe ser lineal y no demasiado larga, ya que la capacidad de atención no está desarrollada a esta edad. (Es importante que los cuentos no tenga un número excesivo de personajes).
- A los 4 años: Los cuentos apropiados para esta edad son los que intervienen personajes fantásticos, objetos extraños que hablan y se mueven, países maravillosos o ciudades encantadas.
- A los 5 años los niños prefieren personajes y situaciones más reales. Les gustan los protagonistas que son niños como ellos con los que puede identificarse.

Este dispositivo se construye teniendo en cuenta toda la información encontrada en el estado de arte el cual se explica más detalladamente en la ficha técnica del mismo.

- *Juego la Pirinola Financiera*: La pirinola hace parte de los juegos tradicionales que permite al menor optimizar la capacidad motriz y la rapidez mental, conjunto a la confianza y seguridad en sí mismo. De igual forma fortalece nociones de objeto, color, tamaño, forma, grosor y textura.

Es por esto que la propuesta maneja las formas de las caritas buenas y malas, que identifican emociones para el niño, conjunto con los colores primarios que ya distinguen a esta edad, relacionado con el ahorro y momentos vivenciales que puede llegar a tener el niño al iniciar un hábito del ahorro.

De igual forma en la ficha técnica se especifica los mayores alcances de la herramienta lúdica.

*Juego Twister Financiero*: El Twister es un juego inventado desde 1966 categorizado como juego de habilidad, ya que requiere destreza física y coordinación motora. También ayuda a la ubicación espacial puesto que se debe de distinguir la derecha de la izquierda; Esta herramienta no está desligado del aprendizaje matemático ni del proceso cognitivo ya que permite que el niño cuente los diferentes círculos que debe de pisar y lo relacione con una figura observada, lo cual permite al niño definir en su pensamiento aspectos de la cotidianidad que se relacionan con educación y financieros; también es un fuerte impulsor de vínculos afectivos, de autoestima, del desarrollo de la corporalidad y además un gran influyente en el manejo de reglas y en la aceptación del triunfo y la derrota, tomando a ésta última como una oportunidad para seguir avanzando en los objetivos propuestos.<sup>25</sup> A nivel de la propuesta se identifica como un juego libre que

---

<sup>25</sup> González, F. y Rojas, G. (2013) Twister matemático: una manera práctica de enseñar y aprender a partir del juego. Espiral, Revista de Docencia e investigación. 3 (2)

aporta a la habilidad motriz y cognitiva, ya que el fin principal es que el niño logre hacer asociación de diferentes elementos de la vida cotidiana que están relacionadas con el dinero; Lo cual permite que el niño aprenda a identificar variables básicas de la educación financiera como el dinero, gasto, ahorro e ingreso, a través de las imágenes y el ejercicio de pareamiento realizado, ya que al unir la imagen de caja registradora con compra en el supermercado, le ayuda al niño a relacionar el dinero con compras necesarias o gastos del hogar; de igual manera la imagen del ahorro en frasco con juguete, permite que el niño identifique que lo que le gusta lo puede alcanzar con el ahorro y así sucesivamente cada relación de imágenes aporta al niño conocimiento básico de diferentes variables de la educación financiera observadas en el núcleo familiar y definir su propia manera de actuar para alcanzar el gasto deseado. En la ficha técnica se encuentra la información puntual del alcance propuesto por el juego.

- *Rompecabezas Financiero*: El rompecabezas es un juego tradicional de mesa que busca armar una figura que varía por la cantidad de piezas que contenga.

Esta variable va relacionada a la edad del menor, pues los inicios a utilizar esta herramienta comúnmente son entre 4 a 6 piezas con diseños simples y esquinas curvas que ayude al niño a desarrollar las destrezas motrices.

A continuación se nombran los principales beneficios que tiene este juego para el desarrollo de las capacidades de los niños: Aporta a la concentración, atención y análisis; Trabaja la motricidad fina; estimula la inteligencia espacial y desarrolla la capacidad lógica y el ingenio del niño. Teniendo en cuenta esto, el niño al armar secuencialmente una imagen que identifica la acción de introducir una moneda en un recipiente o alcancía le exige buscar estrategias lógicas para armar el rompecabezas y al terminar el producto, visualmente identifica una acción del ahorro que él puede llegar hacer, aprende el concepto del ahorro y además visualiza los logros que alcanzaría desde su cotidianidad al realizar la acción de guardar la moneda

Como propuesta del kit se busca que a través de la figura y todos los beneficios mentales y motrices que tiene este instrumento el niño logre identificar diferentes aspectos de la vida cotidiana que se puede lograr a través del ahorro y el dinero

### **8.2.1 FICHA TÉCNICA DE LA MALETA FINANCIERA VIAJERA**

<b>Nombre del Juego</b>	El País de las Finanzas
<b>Tipo de Juego</b>	Cognitiva
<b>Edad Niño</b>	3 a 5 años
<b>No de Niños</b>	Uno
<b>Contenido</b>	Cuento
<b>Desarrollo del juego</b>	El país de las finanzas es un cuento para ser leído en familia, que tiene como objetivo relacionar de una forma divertida el concepto de ingreso, gasto, ahorro y dinero al niño.
<b>Competencia</b>	Aprender a valorar el dinero a nivel familiar
<b>Resultado de aprendizaje</b>	Identificar la fuente del ingreso familiar. Diferenciar entre gasto de necesidad y gasto de deseo. Observar la importancia del ahorro para el alcance de metas personales y familiares.

#### **El País de las Finanzas**

Érase una tarde lluviosa en la cálida ciudad del país de las finanzas, en donde sus habitantes se distinguían por ser personas con unos nombres raros, que tenían mucha relación con los números y eran muy solicitados por algo que las personas adultas llamaban Dinero o plata. El dinero en este país tenía una labor muy importante, eso creían los niños, ya que observaban como papá y mamá muchas veces necesitaba de el para hacer todas las cosas divertidas, ir de compras al supermercado, realizar las fiestas de cumpleaños, dar regalos,

compartir y muchísimas cosas más, que en los dedos de un niño no se alcanzaba a contar; En esa bella tarde, la lluvia continuaba sin parar y los niños angustiados por no poder salir a jugar, decidieron caminar y caminar para conocer un poco más los habitantes de esta ciudad y desde ese momento iniciar la experiencia de viajar a este mundo mágico, donde diferentes secretos descubrirán y nuevos conocimientos lograrán.

Los niños iban en su excursión, muy atentos de observar diferentes pistas para encontrar el primer habitante de la mágica ciudad. Escucharon un ruido muy parecido a la risa y a la alegría, lo cual los llevo a pensar en encontrar la primera pista, que los trasladaría a conocer a alguien de la ciudad; siguieron el sonido hasta llegar a una inmensa piscina de pelotas de colores, en donde claramente se encontraba alguien muy feliz disfrutando del juego. Al ver tanta felicidad, los niños decidieron relacionarse con la persona encontrada, con el fin de disfrutar y lograr conocerlo.

¡Muy buenas tardes!, exclamo el habitante, sorprendido de ver niños en ese lugar. Me llamo Sr *Ingreso* y estoy contento el día de hoy por su visita. Los niños de una forma cordial lo saludan, se presentan y aprovechan el momento para empezar a realizarle todas las preguntas que tienen en su mente de una forma tan rápida, que el Sr *Ingreso* con una expresión de agobio, les pide el favor que se detengan y le permitan contar su historia:

“En el mundo de las finanzas yo soy el Sr *Ingreso*, que en muchas ocasiones me encuentro feliz y otras triste, porque varias veces no es tan fácil de conseguirme pero muy fácil de gastarme. Para poder yo estar en esta ciudad, es necesario que papá, mamá o algún adulto cuente con un trabajo en una empresa, tengan su propio negocio, como el almacén donde compran tus juguetes o trabajen de forma independiente, vendiendo frutas, comida y otras cosas más. Con estas actividades que los adultos ganan, como resultado de valorar sus estudios, conocimientos, dedicación, esmero y esfuerzos, obtienen un salario o ventas que se convierten en los ingresos del hogar, pero muchas veces ustedes los niños quieren comprar diversas cosas como dulces, juguetes, helados y muchas más

que ayudan a que yo me acabe muy rápido y no sea gastado en cosas importantes como el arriendo, alimento, vestuario, servicios públicos y educación que son muy significativo para el futuro de ustedes los niños y su familia”. Es importante queridos niños que ustedes reflexionen mucho su participación y exigencias que realizan en sus casas con las compras que desean, expresa el *Sr Ingreso*.

Terminando con su explicación el *Sr Ingreso* le indica a los niños por donde continuar la búsqueda de la siguiente pista, que los guiara a conocer otro habitante del país de las finanzas. Los niños alegremente se despiden y continúan el camino.

Continuando el recorrido, los niños se acercan a un lugar en donde de un momento a otro empiezan a tropezarse con varias cosas que sus padres compran para su casa, como alimentos, ropa, zapatos, recibos, champo, jabón y diversidad de objetos que se encontraban muy pero muy desorganizadas en el camino. Ellos sorprendidos siguen el camino que borrosamente se encuentra en el piso, hasta que llega un momento que una gran imagen, juguetes y cosas importantes para los niños los hizo parar, de tal manera que quedaron atrapados y admirados en ese espacio del nuevo lugar que estaban visitando.

El nuevo habitante sorprendido de la llegada de un visitante, rápidamente se dirige hacia donde ellos y con un tono de voz fuerte y sonido de garganta, dice ¡Buenos días Soy el *Sr Gasto!*... estaban tan atrapados los niños en ese espacio, que el *sr Gasto* se vio obligado a hablar con un tono de voz más fuerte y dar tres aplausos, para que por fin los niños pudieran atender y conocer al nuevo habitante del país de las finanzas.

Los niños estaban intrigados de ver como este espacio estaba tan desorganizado, que no podían ni caminar, pero también tenían cosas que les gustaba mucho, como las cartas de clash royale, de pokemon, juguetes de superhéroes, buzz lightyear, muñeca de frozen, paw patrol y otros más; la primera pregunta que le hicieron al *Sr Gasto* fue:

Dígame como en un espacio tan feo y desorganizado como este, ¿usted tiene juguetes y cosas tan importantes y especiales para nosotros?

Mis queridos niños, antes de dar respuesta a su importante pregunta, déjenme contarles un poquito sobre mí. Soy el *Sr Gasto* quien tiene la responsabilidad de dar diferentes usos al dinero que el adulto gana por su trabajo.

Ayudo a usar el dinero del vecino *Sr Ingreso* ¡comprando todo lo que quiero ¡  
Exclama el *Sr Gasto*...interrumpiendo la charla un niño le dice: pero si usted ayuda al *Sr Ingreso* ¿porque yo veo que él está más feliz y contento que usted?, vive en un espacio organizado y alegre, mientras que usted no tiene por donde caminar y su espacio algunas veces es oscuro y otras veces claro.

El *Sr Gasto* quedando pensativo y triste, busca en donde sentarse para poder confesarles a los niños, que en estos momentos de su vida se encuentra en problemas, ya que hace un tiempo atrás se ha dedicado a realizar compras que desea y no las que necesita para poder vivir bien con su familia.

Es por esto niños, dice el *Sr Gasto* con un tono de desolación, que encuentran el espacio muy desorganizado. No he sabido tomar decisiones de comprar las cosas necesarias para poder vivir como son alimentos, transporte, educación y muchos más. Solo me he dedicado a gastar el dinero en muchos juguetes y juegos que no utilizo, pero me gustan mucho; es decir que he realizado gastos innecesarios y no compras bien pensadas.

Escuchando los niños de forma muy atenta la situación del *Sr Gasto*, le proponen que entre todos pueden ayudar a organizar el lugar, para que sea más ameno visitarlo, pero que él debe de comprometerse en pensar mejor las cosas cuando va a realizar una compra y ver si es algo que necesita o es algo que desea.

El *Sr Gasto* muy alegre por la propuesta de los niños, mueve su cabeza afirmativamente aceptando la promesa de comprometerse a darle un mejor manejo al dinero del *Sr Ingreso*. Unieron sus manos como pacto de solución al problema y entre todos iniciaron a organizar el espacio. Cuando llegaron a la zona de juegos pensaron entre todos que hacer con todos aquellos juguetes que ya no

usaba; En ese momento el *Sr Gasto* se ilumino y le llego una excelente idea que con un tono de voz extraordinario la compartió a los niños visitantes:

¡Qué tal si en el país de la finanzas creamos la fiesta del compartir e intercambiar cosas que ya no usamos!... De forma alegre los niños pensaron la idea y expresaron lo siguiente: “Esto nos podría ayudar a contar con los juegos y cosas que no se tienen y se desean; a que niños que no tienen la cantidad de juguetes que tiene el *Sr Gasto*, puedan contar con uno nuevo y a organizar el espacio adecuadamente con los juguetes que solo se necesita.”

Observando el *Sr Gasto* el gusto de la idea por parte de los niños dijo:

¡Yo me encargaré de planear la mejor forma de hacer la fiesta del compartir, que se convierta en el mejor día de la vida de todos los habitantes del país de las finanzas!

Al escuchar los niños esta afirmación, se despidieron con un fuerte abrazo y beso del *Sr Gasto*, quien a sus oídos les dijo las palabras mágicas, que permitían continuar el camino para conocer los otros habitantes del país.

Los niños atentos de las palabras mágicas brindadas por el *Sr Gasto*, iniciaron nuevamente el camino, pero esta vez acompañada de un bello refrán que decía lo siguiente: “Cuidando el ingreso y el gasto buen manejo financiero voy logrando”.

Caminaban, caminaban y las pistas hallaban, de tal forma que llegaban al lugar que deseaban. Buenos tardes-dijeron los niños- al entrar por una puerta muy hermosa, a un espacio que reflejaba tranquilidad, armonía y bienestar; Ellos admirados siguieron el camino hacia un árbol inmenso y colorido, que con su sombra invitaba a sentarse a descansar del recorrido.

¡Vaya pequeños futuros han llegado a mi guarida!, exclamó el habitante de este nuevo lugar, quien con una bandeja de deliciosos refrescos naturales se acerca al árbol donde están los niños.

Buenas tardes queridos visitantes, saluda el señor brindándoles la bebida. Los niños aceptando el ofrecimiento, responden educadamente en coro “buena tardes”.

Soy el *Sr Ahorro*, se presenta con gratitud, les doy la bienvenida a este fantástico lugar del país financiero, en donde todos los sueños se cumplen con la mejor receta de la vida: una pisco de disciplina, una cucharada de planeación, dos cucharadas de metas y 1000 ml de hábito. Todas estas se mezclan varias veces y junto al *Sr Ingreso* y el *Sr Gasto*, logramos contar con una cantidad de dinero que se guardará en la alcancía, obteniendo así al *Sr Ahorro*, quien ayuda alcanzar sueños.

Los niños asombrados por la bella explicación del *Sr Ahorro* y al saber que entre todos los habitantes del país financiero - *el Sr Ingreso, el Sr Gasto y el Sr Ahorro*- ayudaban alcanzar sueños, inquietamente se preguntaban ¿Cómo hago para alcanzar mis sueños?

El *Sr Ahorro* con una sonrisa en su rostro y observando el interés de los niños, invitó a pasar al acogedor espacio, *al Sr Ingreso, al Sr Gasto y al Sr dinero*, que es el compañero fiel, en el país de la finanzas. Todos queriendo ayudar a los niños visitantes les preguntaron ¿Cuáles son sus sueños? Y de una forma participativa respondieron varias cosas: tener un pikachu, juguetes, una bicicleta, un perro, ser bombero, comer hamburguesa, pizza y muchas cosas más. Después de esto el *Sr Gasto* les pregunto ¿Cómo creen poder alcanzar todos sus sueños? Y respondieron en coro: comprando, con dinero y diciéndole a mis padres. Con estas repuestas de forma conjunta los habitantes del país de las finanzas llevaron a los niños a la siguiente reflexión:

“Los sueños son metas por alcanzar, encaminadas al bienestar familiar y a vivir bien. Muchos necesitan del dinero para alcanzarlos, el cual es el valor que se gana un adulto o tus padres, por trabajar o vender un conocimiento o saber, resultado de la educación recibida desde niño hasta grande, de la disciplina, amor y perseverancia por hacer las cosas bien. Por esta misma razón es importante que como niños e hijos aprecien todo el esfuerzo que realizan sus padres, abuelos o adultos, por tener un ingreso de dinero para comprar lo que necesitan en el hogar y algunos deseos”. ¡Algunos!... porque hay otros, que con el *Sr ahorro* también se pueden alcanzar. Solo lo que necesitan, queridos niños, es

proponerse guardar dinero en la alcancía durante un tiempo, para comprar ese juguete o deseo que quieren en estos momentos.

Agradecemos mis queridos futuros por este grato viaje que realizaron al *País de las Finanzas* y nos despedimos diciendo: “leyendo ando para el manejo del dinero ir logrando” y “Colorín colorete este cuento es de juguete”.

<b>Nombre del Juego</b>	La Pirinola Financiera
<b>Tipo de Juego</b>	Cognitiva y motriz
<b>Edad Niño</b>	3 años en adelante
<b>No de Niños</b>	Varios niños
<b>Contenido</b>	1 pirinola, 6 tarjetas de colores, billetes didácticos y tarjeta de instrucción.
<b>Desarrollo del juego</b>	<p>Puede ser jugado por un solo niño o varios, con acompañamiento de un adulto. Los participantes se sitúan alrededor del área donde se va a jugar. Cada niño cuenta con una misma cantidad de dinero y en el centro se debe de colocar un valor igual, identificado como apuesta.</p> <p>El juego consiste en que cada niño debe de hacer girar la pirinola que cuenta con 6 caras de color e imagen de caritas diferentes, cada una de las caras tiene una instrucción distinta, las cuales están escritas en las tarjetas que contiene el juego.</p> <p>A continuación se identifica la cara de la pirinola conjunto con la instrucción:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Cara amarilla con imagen de carita feliz (Tarjeta amarilla con la carita feliz):</li></ol>

Felicitaciones te llevas todo el dinero para que continúes ahorrando, ya que has cumplido juiciosamente el ahorro para tú fiesta de cumpleaños.

2. Cara Azul con imagen de carita triste (Tarjeta azul con la carita triste):

Debes de colocar 5 billetes de tú dinero porque esta semana has incumplido con el ahorro propuesto para la compra del juguete que quieres.

3. Cara Roja con imagen de carita de rabia (Tarjeta roja con carita de rabia):

Todos deben de poner dinero porque querían que mama les comprara, del ingreso de su trabajo, un juguete que no necesitan. Es decir hacer un gasto innecesario.

4. Cara Verde con imagen de carita de pensamiento (Tarjeta verde con carita pensativa):

Tranquilo puedes tomar 5 billetes para que puedas seguir ahorrando en la alcancía y lograr viajar las vacaciones familiares que deseas.

5. Cara Naranja con imagen de carita feliz con guiño de ojo (Tarjeta naranja con carita feliz con guiño de ojo):

Felicitaciones has ganado 6 billetes para ahorrar, porque has ayudado a tu familia en no hacer compras innecesarias.

6. Cara Fucsia con imagen de carita de asombro (Tarjeta fucsia con carita de asombro)

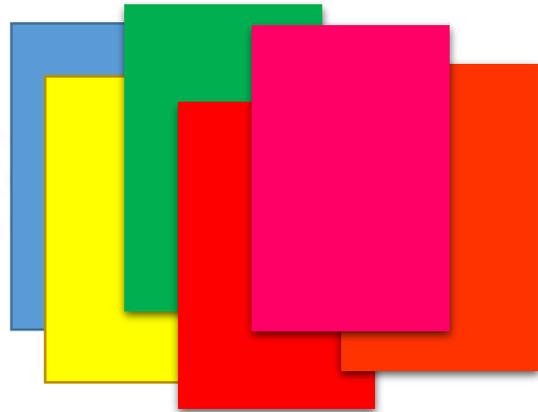
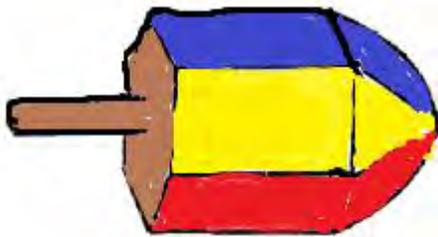
¡Oh! debes de colocar 6 billetes de tú dinero, porque quieres gastar el dinero ahorrado en comprar otra cosa que no pensabas. Es decir no cumplir con la meta o fine deseado del ahorro.

**Competencia**

Identificar el valor del ahorro

**Resultado de aprendizaje**

Incentivar el hábito de ahorro del niño para el alcance de deseos personales y familiares.



**TARJETA DE INSTRUCCIONES  
DESARROLLO DEL JUEGO**

**Nombre del Juego**

Twister Financiero.

**Tipo de Juego**

Cognitiva y motriz

**Edad Niño**

3 años en adelante

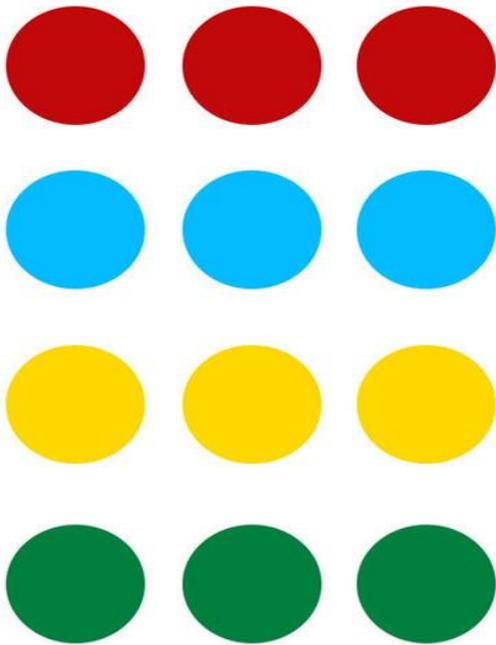
**No de Niños**

2 a 4 niños

<b>Contenido</b>	1 tapete de twister plástico, 1 placa giratoria, instructivo.
<b>Desarrollo del juego</b>	<p>Este juego consiste en ubicar en el suelo un tapete que contiene 12 círculos con figuras de educación financiera (ingreso, gasto, ahorro y dinero). Cada jugador debe de girar la ruleta, que contiene las figuras financieras y parte del cuerpo que se debe de ubicar en el tapete al azar. La ruleta debe de asignar las figuras que permitan relacionar diferentes imágenes, es decir hacer ejercicio de apareamiento. La relación es la siguiente: Dinero con billetera, Credito con ahorro, ingreso (dinero) con trabajo, gasto(dinero) con compra de necesidad en el supermercado, ahorro con juguete o viaje y ahorro en banco con educación.</p> <p>Cada jugador que está participando en el tapete debe seguir las instrucciones y situar su parte del cuerpo correspondiente en el lugar indicado que logre la relación de las figuras y la lógica del manejo del dinero.</p> <p>Dos jugadores no pueden compartir el mismo lugar. Si un jugador cae o apoya sus codos o rodillas en el suelo, será eliminado. El fin es lograr completar todo el ejercicio de pareamiento.</p>
<b>Competencia</b>	Identificación de elementos relacionados con el dinero.

**Resultado de aprendizaje**

Se busca estimular la imaginación y creación, a través de un juego motor que propicia la elaboración de ejercicios de relación de elementos financieros iniciales para el niño; además aporta al enriquecimiento del vocabulario.



<b>Nombre del Juego</b>	Rompecabezas Financiero
<b>Tipo de Juego</b>	Cognitiva y motriz
<b>Edad Niño</b>	3 años en adelante
<b>No de Niños</b>	Uno
<b>Contenido</b>	Rompecabezas de 20 piezas, imagen guía del rompecabezas, instructivo. Medidas aproximadas: Alto 21 cm, ancho 29 cm y profundidad 7 cm.
<b>Desarrollo del juego</b>	Este es un juego que puede ser trabajado de forma independiente por el niño, pero con acompañamiento de un adulto, con el fin de realizar la reflexión de la actividad.  El juego consiste en armar la figura de forma secuencial que se encuentra en la imagen proporcionada por la herramienta didáctica. Se recomienda iniciar a armar las piezas por las esquinas, luego por los bordes y de último por el centro.
<b>Competencia</b>	Reconocimiento visual de variables de la vida cotidiana del niño, relacionado con el dinero y el ahorro.
<b>Resultado de aprendizaje</b>	Identificar y armar la imagen expuesta por el juego.



### 8.3. Comparación con otros y diferenciador de la propuesta

A través de la investigación y busca bibliográfica se ha identificado diferentes herramientas lúdicas o juegos que se utilizan para la educación financiera en niños, especialmente en países como España, Estados Unidos y México, los cuales se nombrarán a continuación, con el fin de lograr identificar el diferenciador e innovación de esta propuesta de trabajo de grado:

- *España:*
  - *Portal educativo “finanzas para todos”:* Es una herramienta digital que contiene un apartado de recursos para jóvenes y profesores en donde se brinda herramientas como materiales didácticos, hemeroteca, imágenes, Banco de Juegos que tiene disponible 15 videojuegos, etc. La página permite al lector estar actualizado en información económica, bancaria y financiera de España; contar con herramientas a profesores para trabajar el tema financiero en el aula y una propuesta de juegos para niños y jóvenes. A continuación se expresa información recolectada de la página web de los juegos destacados, ya que no fue posible bajarlos para una propia

observación: \* **Eres ahorrador:** se trata de un cómic sobre ahorro en el que hay que completar las viñetas con los textos que se ofrecen en el lateral. Cuando se ordenan los textos, se consigue montar una conversación sobre cómo ahorrar. \* **Circuito financiero:** todo un desafío en el que hay que responder preguntas sobre medios de pago, financiación y ahorro, mientras se va avanzando sobre un tablero al más puro estilo del juego de la oca. \* **Ajusta tu presupuesto:** un juego para comprender bien cómo funciona un presupuesto de gastos mensual, una herramienta que sin duda resulta fundamental para el buen ahorrador. \* **Crucigrama financiero:** para los aficionados a los crucigramas, el Banco de Juegos pone a su disposición uno de temática económico financiera. \* **Completa el roscó:** Se trata de una adaptación al mundo financiero del juego Pasa palabra que hay en televisión, en el que hay que se plantea una pregunta y una letra y la respuesta es una palabra que empieza o contiene dicha letra. Interesante para tener entretenidos a los jóvenes de la casa mientras aprenden y se retan a ver quién sabe más de finanzas.

- *Estados Unidos:*
  - *Monopolio clásico:* Este es un juego que lleva en el mercado 8 años o más. Es un juego familiar de negociación, compra y venta de propiedades que busca simular el mundo empresarial, aprender a negociar y compra y venta de propiedades que logra volverlo millonario. Enseña conceptos importantes de inversión, pasivo, banco etc.
  - *La serie de juegos de cashflow:* Es un juego de mesa que Kiyosaki ideó para simular el mundo de los negocios y las inversiones colocando en práctica los principios de contabilidad, estado de resultado, la hoja de balance y el flujo de dinero, jugando a convertir dinero en activos. La razón principal del juego es incrementar la inteligencia financiera para el alcance del sueño principal de vida, tratando de generar dinero sin dinero, a tomar decisiones financieras de la deuda y conocer un lenguaje básico financiero.

- *Página Practical Money Skills (Habilidades prácticas de dinero)*: es un programa global realizado por VISA que ofrece herramientas interactivas y recursos educativos para ayudar a individuos y comunidades a construir futuros financieros más fuertes. Los recursos educativos gratuitos incluyen artículos de finanzas personales, planes de lecciones, aplicaciones para móviles y juegos (Tomado de la página [www.practicalmoneyskills.com/about](http://www.practicalmoneyskills.com/about)). Los juegos propuestos son:
  - *Financial soccer*: Es un juego virtual para niños desde 11 años, donde realiza una autoevaluación de la gestión financiera a través de preguntas de opción múltiple, simulando un partido de fútbol.
  - *Financial football*: Es para niños desde los 11 años de edad que a través del juego de fútbol americano buscan involucrarlo en la gestión de dinero, a través de unas preguntas financieras que deben de responder para ganar puntos. (Este mismo juego está en la página de Colombia finanzas prácticas)
- *Peter pig money counter (Contador de dinero peter pig)*: Es un juego virtual para niños en edades de 5 a 8 años en donde se aprende a reconocer las monedas estadounidenses y entender el valor del dinero.
- *Cash Puzzler*: Es un rompecabezas digital de la imagen de un billete de dólar que se debe de armar. También aprende la historia de dinero estadounidense.
- *Money metrópolis: (Dinero metrópolis)* Es un juego digital para niños entre 7 a 12 años de edad que realiza la simulación de un niño en una ciudad que debe de tomar decisiones de compra con una moneda virtual. Las decisiones pueden afectar el dinero de la banca, es decir aumenta o disminuye el dinero.
- *Road trip to savings (viaje por carretera de los ahorros)*. Es un juego virtual de simulación de un camino del ahorro de un mes. Tiene diferentes retos donde debe de tomar decisiones sobre ingresos y ahorros.
- *Sitio web Hip Pocket change*: Es una herramienta virtual para la enseñanza y el aprendizaje de la moneda de Estados Unidos, en donde vincula la Casa de la Moneda con los maestros de todo el país y de todo el mundo. A través

de diferentes juegos virtuales se brinda vida a la moneda, se trasmite historia del país y se incentiva la gestión del dinero.

- [www.monetta.com](http://www.monetta.com) es un fondo de inversión que invierte en capitalizaciones y cuenta con una página web donde aborda el tema de educación financiera a través de un kit de educación inicial, un boletín trimestral y juegos interactivos en curso. Es importante aclarar que el kit de educación inicial es solo para aquellas personas que hagan parte del fondo. Este Kit de educación financiera incluye lo siguiente: (tomado de la página web)
  - ✓ Caja de Ahorros
  - ✓ Boletín trimestral más reciente
  - ✓ Libro de actividades con temas de dinero
  - ✓ Unidad USB con materiales de educación financiera
  - ✓ Soporte de teléfono celular con mini cartera
  - ✓ Tarjetas de béisbol de certificado de acciones coleccionables
  - ✓ Gafas de sol-Su futuro puede alegrar cuando usted ahorra
  
- *Money Savy generation*: Empresa que desarrolla productos innovadores para enseñar a los niños habilidades de las finanzas personales básicas. Cuenta con productos de ahorro y un juego para los niños en el rango de 3 a 5 años. A continuación se relacionan cada producto que oferta:
  - Money savy pig: Alcancía para niños de 4 a 11 años que busca enseñar técnicas de manejo de dinero; cuenta con 4 ranuras que identifica 4 opciones de gestión del dinero que un niño debe de aprender: Ahorrar, gastar, donar e invertir
  - Money savy kids club series: Tres series de libros infantiles de ilustración inteligente y creativa que a través de cuatro historias graciosas y atractivas aprenden la existencia de cuatro cosas que puede hacer con el dinero: Ahorrar, gastar, donar o invertir. Es para niños de 7 a 12 años; Los escritos son 3 diferentes historias de la vida real que involucran a los niños.: Garaje sale riches, Putting the “do” in donate, Home sweet home.

- Money Savy Kids Currículum de finanzas personales básico: Es un plan de estudio de cinco niveles diseñado para el grado preescolar con material didáctico.
- Libro de actividades de la granja de dinero y serie de DVD: Es un libro de 24 páginas que contiene 12 segmentos del dinero en una granja. El personaje es un niño que habla a los niños acerca del ahorro, gasto, etc. Es apto para niños de 6 a 10 años de edad.
- Activity dollar: es un kit que incluye una serie de 3 juegos diferentes, que ayuda a construir habilidades de matemáticas y familiarizarse con la moneda y billetes estadounidense:
  - ✓ Juego de bingo en dólares
  - ✓ Juego del mercado
  - ✓ El juego de comparación
- *Consejo para la educación económica (Council for economic education teaching opportunity):* teniendo como fin principal la educación financiera para la población de Estados Unidos cuenta con Financial fitness for life, que es un currículum integral de finanzas personales para estudiantes de K-12 que enseña a los estudiantes a tomar decisiones reflexivas y bien informadas sobre aspectos importantes de las finanzas personales, como ganar ingresos, gastar, ahorrar, pedir prestado o invertir. , Y administrar el dinero. Se manejan 4 niveles de grado: K-2 , 3-5 , 6-8 y 9-12 con una guía del maestro y guía del estudiante; para el grado K-2, siendo el interés puntual del trabajo de grado, contiene 16 lecciones enfatizadas en el drama narrativo y las representaciones físicas de los conceptos de economía y finanzas personales a través de fabricación de monedas, canciones que enseñan sobre costo de oportunidad y decisiones; Y un juego en el que los estudiantes aprenden la importancia del ahorro.
- México
  - Condusef (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los usuarios de Servicios Financieros México): La página cuenta con el tema

de la educación financiera para los niños, en donde cuenta con artículos puntuales de este y propuesta de juegos tradicionales que pueden ser descargados para que se jugar familiarmente. Los juegos son la lotería financiera, la serpiente financiera y domino financiero.

Al observar el estudio comparativo de juegos para la alfabetización financiera nos encontramos que la mayoría se encuentran en Estados Unidos y por ende en el idioma de inglés, siendo este un principal prerrequisito para tener acceso a la información en un país como Colombia en donde no se cuenta arraigada una segunda lengua extranjera.

A continuación se identifica diferentes aspectos que hace diferente la propuesta lúdica pedagógica *La Maleta Financiera Viajera*:

- ✓ Es un dispositivo físico para niños en edad de 3 a 5 años que no implica competencias digitales y equipos de sistemas para lograr que el niño juegue.
- ✓ El Kit utiliza un idioma amigable, cotidiano y de fácil entendimiento para un niño en la edad objetivo de la propuesta.
- ✓ Utiliza el cuento como medio de aprendizaje para la enseñanza de educación financiera.
- ✓ Es dinámica e interactiva que fortalece competencias cognitivas y motrices del niño.
- ✓ Fortalece el uso del juego tradicional de mesa en el núcleo familiar.
- ✓ Es un juego móvil que se puede llevar al hogar para interacción familiar y transversalmente enseñar educación financiera a padres o acudientes.
- ✓ El diseño cuenta con todas las herramientas de guía para que el padre de familia, niño y/o profesor cuente con las instrucciones adecuadas para el uso efectivo y eficiente del mismo. De igual manera cuenta con una presentación física que permita una fácil movilidad por parte del niño y adulto.

#### **8.4. Diseño del Kit la Maleta Financiera Viajera:**



# Instrucciones:

La Maleta Financiera Viajera es un instrumento lúdico pedagógico dirigido a niños de 3 a 5 años, su familia y/o acudiente, en donde encontraras herramientas divertidas para aprender, enseñar o reforzar conceptos básicos de educación financiera con los niños en la familia o en la escuela.

Esta contiene un cuento y tres juegos que trasladaran al niños al mundo financiero:

- Cuento el País de las Finanzas
- Juego la Pirinola Financiera
- Rompecabezas Financiero
- Juego Twister Financiero

**Ajusta tus cinturones que llego la hora de iniciar el viaje al mundo Financiero.....**



# EL PAÍS DE LAS FINANZAS



que la Señora Ingreso con una expresión de preocupación, les pide el favor que se detengan y le permitan contar su historia:

"En el mundo de las finanzas yo soy la señora Ingreso, que en muchas ocasiones me encuentro feliz y otras triste, porque varias veces no es tan fácil de conseguirme pero casi siempre es muy fácil de perderme o gastarme. Para poder yo estar en esta ciudad, es necesario que papá, mamá o algún adulto cuente con un trabajo en una empresa o tengan su propio negocio, como el almacén donde compran sus juguetes o trabajan de forma independiente, vendiendo frutas, comida, vestuario, casas y otras cosas más. Con estas actividades que los adultos realizan, como resultado de colocar a prueba sus estudios, conocimientos, dedicación, esmero y esfuerzos, obtienen un salario o beneficio que se convierten en los ingresos de la familia, pero muchas veces ustedes los niños quieren comprar diversas cosas como dulces, juguetes, helados y muchas más que ayudan a que yo me acabe muy rápido y no sea gastado en cosas importantes como los gastos de la casa en la que viven, los alimentos, la ropa, los servicios del hogar como el teléfono, el agua con la que nos bañamos diariamente o el gas que permite preparar la comida en casa y la educación, que es muy significativo para el futuro de ustedes los niños y sus familias".

Es importante queridos niños que ustedes reflexionen mucho las ideas que dan a sus familias sobre cómo gastar el dinero o beneficios que reciben los adultos o sus padres por realizar su trabajo, es decir piensen muy bien sus deseos en el momento de comprar, expresa la señora Ingreso.



Después con su explicación la Señora Ingreso le indica a los niños que deben continuar la búsqueda de la siguiente pista, que los guíara a encontrar otro habitante del país de las finanzas. Los niños generalmente se despiden y continúan el camino.

Seguido con su expedición, los niños se acercan a un lugar en donde de un momento a otro empiezan a tropezarse con varias cosas que las personas compran para su casa, como alimentos, ropa, zapatos, juguetes, platos y diversidad de objetos que se encuentran muy pero muy abundantes en el camino. Ellos sorprendidos siguen el camino y finalmente logran ver en el piso, hasta que llega un momento en el cual ven gran imagen, juguetes y cosas importantes para los niños como por ejemplo: de tal manera que quedaron atrapados y admirados en un espacio del desconocido lugar que estaban descubriendo.



En eso tan tanto sorprendido de la llegada de estos visitantes, repentinamente se dirige hacia donde ellos y con un tono de voz fuerte y con mucha garganta, les dijo ¡Buenos días Soy el Señor Gasto!... y se quedaron atrapados los niños en ese espacio, que el Señor Gasto se les dirigía a hablar con un tono de voz más fuerte y dar tres pasos atrás, para que por fin los niños pudieran atender y conocer al otro habitante del país de las finanzas.

Los niños estaban intrigados de ver como este espacio estaba tan decorado, tan lleno o saturado de cosas que ni siquiera podían imaginar, aunque también tuvieron objetos que les gustaban mucho como las cartas de clash royale, de pokemon, juguetes de acción, como bazz lightyear, muñeca de frozen, paw patrol y otros. La primera pregunta que le hicieron al Señor Gasto fue:

¿Cómo está?

El Señor Gasto respondió como este, y especiales para los niños. Es muy importante para mí. Soy el Señor Gasto y tengo diferentes usos al dinero para poder hacer por su trabajo.

En la vecina Señora Ingreso preguntó al Señor Gasto: pero si usted ayuda a los niños a estar más feliz y contento y limpio, mientras que usted ayuda a que su espacio sea más limpio.

El Señor Gasto le respondió, busca en donde estás, que en estos momentos estás que hace un tiempo atrás que sea y no la que necesita.

El Señor Gasto le respondió un tono de desolación, que sea más limpio.



# EL PAÍS DE LAS FINANZAS



Én una tarde lluviosa del país de las finanzas, en donde sus habitantes se distinguen por ser personas con unos nombres raros, que tienen mucha relación con los números y son muy solicitados por algo que las personas adultas llamaban dinero o plata. El dinero en este país tiene una labor muy importante, eso creen los niños, ya que observan como papá y mamá muchas veces necesitan de el para hacer todas las cosas divertidas, ir de compras al supermercado, realizar las fiestas de cumpleaños, dar regalos, compartir con otras personas en tardes de picnic y muchísimas cosas más, que en los dedos de un niño no se alcanzan a contar; En esa tarde, la lluvia continua sin parar y las niñas y los niños angustiados por no poder salir a jugar y poder conocer los habitantes de este importante país , decidieron caminar y caminar para investigar un poco más las personas de este lugar y desde este momento iniciar la experiencia en este mundo mágico, donde diferentes secretos descubrirán y nuevos conocimientos lograrán.



Los niños y las niñas iban en su excursión, muy atentos de observar diferentes pistas para encontrar el primer habitante de la mágica ciudad. Escucharon un ruido muy parecido a la risa y a la alegría, lo cual los llevo a pensar en encontrar la primera pista, que los trasladaría a conocer a alguien de la ciudad; siguieron el sonido hasta llegar a una inmensa piscina de pelotas de colores, en donde claramente se encontraba alguien muy feliz disfrutando del lugar.

Al ver tanta felicidad, los niños decidieron relacionarse con la persona encontrada, con el fin de disfrutar y lograr conocerla.

¡Muy buenas tardes!, exclamo el habitante, sorprendido de ver niños en ese lugar. Me llamo Señora Ingreso y estoy contenta el día de hoy por su visita.

Los niños de una forma cordial la saludan, se presentan y aprovechan el momento para empezar a realizarle todas las preguntas que tienen en su mente de una forma tan rápida,

que la Señora Ingreso con una expresión de preocupación, les pide el favor que se detengan y le permitan contar su historia: “En el mundo de las finanzas yo soy la señora Ingreso, que en muchas ocasiones me encuentro feliz y otras triste, porque varias veces no es tan fácil de conseguirme pero casi siempre es muy fácil de perderme o gastarme. Para poder yo estar en esta ciudad, es necesario que papá, mamá o algún adulto cuente con un trabajo en una empresa o tengan su propio negocio, como el almacén donde compran sus juguetes o trabajen de forma independiente, vendiendo frutas, comida, vestuario, casas y otras cosas más. Con estas actividades que los adultos realizan, como resultado de colocar a prueba sus estudios, conocimientos, dedicación, esmero y esfuerzos, obtienen un salario o beneficio que se convierten en los ingresos de la familia, pero muchas veces ustedes los niños quieren comprar diversas cosas como dulces, juguetes, helados y muchas más que ayudan a que yo me acabe muy rápido y no sea gastado en cosas importantes como los gastos de la casa en la que viven, los alimentos, la ropa, los servicios del hogar como el teléfono, el agua con la que nos bañamos diariamente o el gas que permite preparar la comida en casa y la educación, que es muy significativo para el futuro de ustedes los niños y sus familia”.

Es importante queridos niños que ustedes reflexionen mucho las ideas que dan a sus familias sobre cómo gastar el dinero o beneficios que reciben los adultos o sus padres por realizar su trabajo, es decir piensen muy bien sus deseos en el momento de comprar, expresa la señora Ingreso.



Terminando con su explicación la Señora Ingreso le indica a los niños por donde continuar la búsqueda de la siguiente pista, que los guiara a conocer otro habitante del país de las finanzas. Los niños alegremente se despiden y continúan el camino.

Siguiendo con su expedición, los niños se acercan a un lugar en donde de un momento a otro empiezan a tropezarse con varias cosas que sus padres compran para su casa, como alimentos, ropa, zapatos, champo, jabón y diversidad de objetos que se encontraban muy pero muy desordenados en el camino. Ellos sorprendidos siguen el camino que difícilmente logran ver en el piso, hasta que llega un momento en el cual una gran imagen, juguetes y cosas importantes para los niños los hizo parar, de tal manera que quedaron atrapados y admirados en ese espacio del desconocido lugar que estaban descubriendo.



El nuevo habitante sorprendido de la llegada de estos visitantes, rápidamente se dirige hacia donde ellos y con un tono de voz fuerte y sonido de garganta, les dijo ¡Buenos días Soy el Señor Gasto!... estaban tan atrapados los niños en ese espacio, que el Señor Gasto se vio obligado a hablar con un tono de voz más fuerte y dar tres aplausos, para que por fin los niños pudieran atender y conocer al nuevo habitante del país de las finanzas.

Los niños estaban intrigados de ver como este espacio estaba tan desordenado, tan lleno o saturado de cosas que ni siquiera podían caminar; sus ojos se cansaban de tantas cosas al mismo tiempo en ese espacio, aunque también tuviera objetos que les gustaban mucho, como las cartas de clash royale, de pokemon, juguetes de superhéroes, buzz lightyear, muñeca de frozen, paw patrol y otros más; la primera pregunta que le hicieron al Señor Gasto fue:

Dígame como en un espacio tan feo y desorganizado como este, ¿usted tiene juguetes y cosas tan importantes y especiales para nosotros?

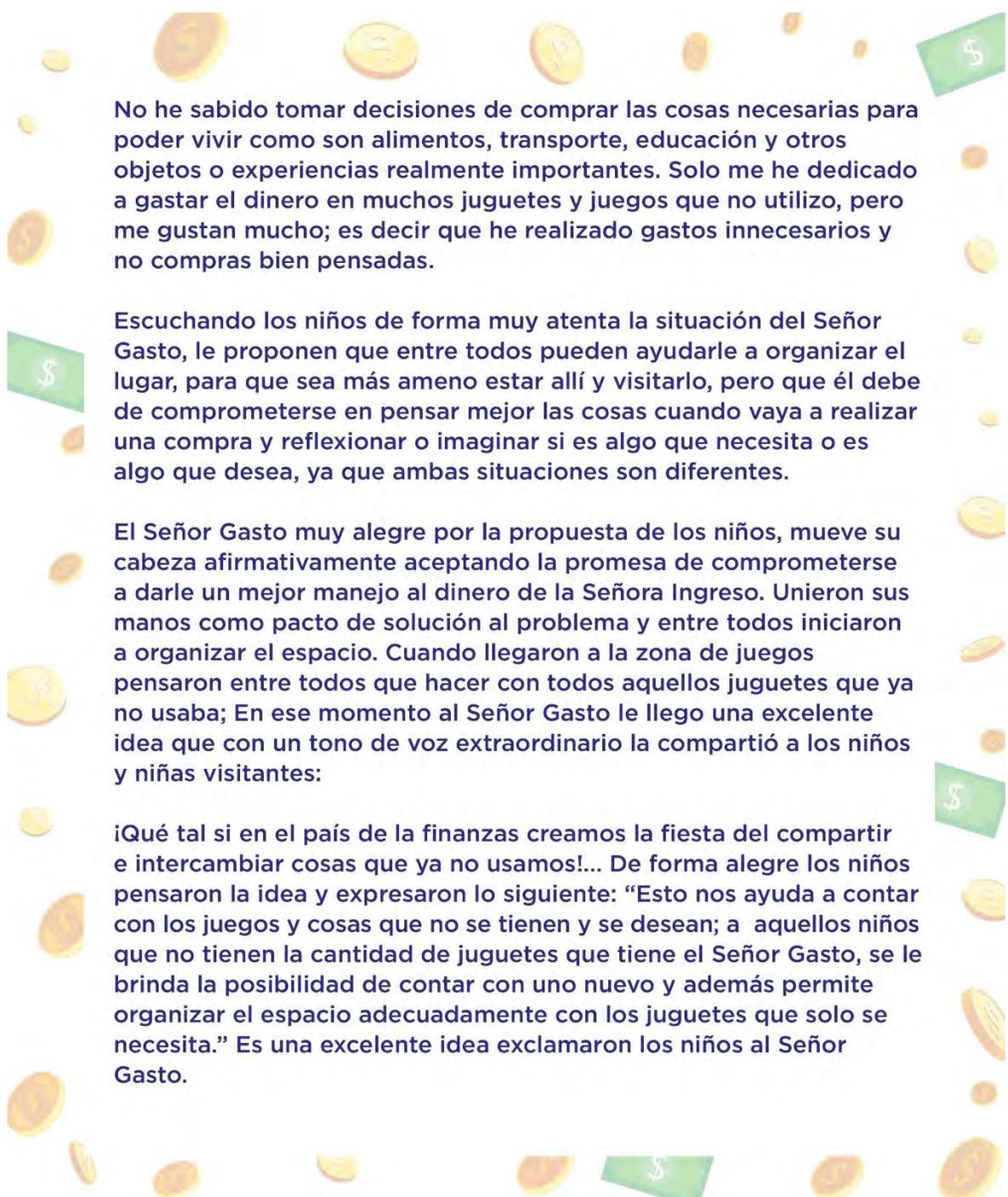
Mis queridos niños, antes de dar respuesta a su importante pregunta, déjenme contarles un poquito sobre mí. Soy el Señor Gasto quien tiene la responsabilidad de dar diferentes usos al dinero que las personas adultas obtienen o ganan por su trabajo.

Ayudo a usar el dinero que se obtiene donde la vecina Señora Ingreso icomprando todo lo que quiero! exclamó el Señor Gasto...interrumpiendo la charla un niño le dice: pero si usted ayuda a la Señora Ingreso ¿porque yo veo que él está más feliz y contento que usted?, vive en un espacio organizado y limpio, mientras que usted no tiene por donde caminar y he notado que su espacio algunas veces es oscuro y otras veces claro.

El Señor Gasto quedando pensativo y triste, busca en donde sentarse para poder confesarle a los niños, que en estos momentos de su vida se encuentra en problemas, ya que hace un tiempo atrás se ha dedicado a realizar compras que desea y no las que necesita para poder vivir bien con su familia.

Es por esto niños, dijo el Señor Gasto con un tono de desolación, que encuentran el espacio muy desorganizado.





No he sabido tomar decisiones de comprar las cosas necesarias para poder vivir como son alimentos, transporte, educación y otros objetos o experiencias realmente importantes. Solo me he dedicado a gastar el dinero en muchos juguetes y juegos que no utilizo, pero me gustan mucho; es decir que he realizado gastos innecesarios y no compras bien pensadas.

Escuchando los niños de forma muy atenta la situación del Señor Gasto, le proponen que entre todos pueden ayudarlo a organizar el lugar, para que sea más ameno estar allí y visitarlo, pero que él debe de comprometerse en pensar mejor las cosas cuando vaya a realizar una compra y reflexionar o imaginar si es algo que necesita o es algo que desea, ya que ambas situaciones son diferentes.

El Señor Gasto muy alegre por la propuesta de los niños, mueve su cabeza afirmativamente aceptando la promesa de comprometerse a darle un mejor manejo al dinero de la Señora Ingreso. Unieron sus manos como pacto de solución al problema y entre todos iniciaron a organizar el espacio. Cuando llegaron a la zona de juegos pensaron entre todos que hacer con todos aquellos juguetes que ya no usaba; En ese momento al Señor Gasto le llegó una excelente idea que con un tono de voz extraordinario la compartió a los niños y niñas visitantes:

¡Qué tal si en el país de la finanzas creamos la fiesta del compartir e intercambiar cosas que ya no usamos!... De forma alegre los niños pensaron la idea y expresaron lo siguiente: “Esto nos ayuda a contar con los juegos y cosas que no se tienen y se desean; a aquellos niños que no tienen la cantidad de juguetes que tiene el Señor Gasto, se le brinda la posibilidad de contar con uno nuevo y además permite organizar el espacio adecuadamente con los juguetes que solo se necesita.” Es una excelente idea exclamaron los niños al Señor Gasto.



Observando el Señor Gasto el gusto de la idea por parte de los niños dijo: ¡Yo me encargaré de planear la mejor forma de hacer la fiesta del compartir, que se convierta en el mejor día de la vida de todos los habitantes del país de las finanzas!

Al escuchar los niños esta afirmación, se despidieron con un fuerte abrazo y beso del Señor Gasto, quien a sus oídos les dijo las palabras mágicas, que permitían continuar el camino para conocer los otros habitantes del país.

Los niños atentos de las palabras mágicas brindadas por el Señor Gasto, iniciaron nuevamente el camino, pero esta vez acompañada de un bello refrán que decía lo siguiente: “Cuidando el ingreso y el gasto buen manejo financiero voy logrando”.

Caminaban, caminaban y las pistas hallaban, de tal forma que llegaban al lugar que deseaban. Buenos tardes-dijeron los niños- al entrar por una puerta muy hermosa, a un espacio que reflejaba tranquilidad, armonía y bienestar; Ellos admirados siguieron el camino hacia un árbol inmenso y colorido, que con su sombra invitaba a sentarse a descansar del recorrido.

¡Vaya pequeños futuros han llegado a mi guarida!, exclamó el habitante de este nuevo lugar, quien con una bandeja de deliciosos refrescos naturales que quiere invitar se acerca al árbol donde están los niños.

Buenas tardes queridos visitantes, saluda el señor brindándoles la bebida. Los niños aceptando el ofrecimiento, responden educadamente en coro “buena tardes”.

Soy el Señor Ahorro, se presenta con gratitud, les doy la bienvenida a este fantástico lugar del país de las finanzas, en donde todos los sueños se cumplen con la mejor receta de la vida: una pisco de disciplina, una cucharada de planeación, dos cucharadas de metas y 1000 ml de hábito. Todas estas se mezclan varias veces y junto a la Señora Ingreso y al Señor Gasto, logramos contar con una cantidad de dinero que se guardará en la alcancía, obteniendo así al Señor Ahorro, quien ayuda alcanzar sueños; también mis queridos niños y niñas al hacer un mejor uso de la energía y el agua en casa nos convertimos en los Súper Héroes del Ahorro.

Los niños asombrados por la bella explicación del Señor Ahorro y al saber que entre todos los habitantes del país financiero – la Señora Ingreso, el Señor Gasto y el Señor Ahorro- ayudaban alcanzar sueños, inquietamente se preguntaban ¿Cómo hago para alcanzar mis sueños?

El Señor Ahorro con una sonrisa en su rostro y observando el interés de los niños, invitó a pasar al acogedor espacio, a la señora Ingreso, al Señor Gasto y al Señor dinero, que es el compañero fiel, en el país de las finanzas. Todos queriendo ayudar a los niños visitantes les preguntaron ¿Cuáles son sus sueños?

Y de una forma participativa respondieron varias cosas: tener un pikachu, juguetes, una bicicleta, un perro, ser bombero, comer hamburguesa, pizza y muchas cosas más.

Después de esto el Señor Gasto les pregunto a los niños y a las niñas visitantes ¿Cómo creen poder alcanzar todos sus sueños?



Y respondieron en coro: comprando, con dinero y diciéndole a mis padres. Con estas repuestas de forma conjunta los habitantes del país de las finanzas llevaron a los niños a la siguiente reflexión:

“Los sueños son metas por alcanzar, orientadas al bienestar familiar y a vivir bien. Muchos necesitan del dinero para alcanzarlos, el cual es el valor que se gana o se le paga a un adulto o tus padres, por trabajar o vender un conocimiento o saber, resultado de la educación recibida desde niño hasta grande, de la disciplina, amor y perseverancia por hacer las cosas bien. Por esta misma razón es importante que como niños e hijos aprecien todo el esfuerzo que realizan sus padres, abuelos o adultos, por tener un ingreso de dinero para comprar lo que necesitan en el hogar y algunos deseos”. ¡Algunos! Exclamaron los habitantes del país de las finanzas... porque hay otros, que con el Señor ahorro también se pueden alcanzar. Solo lo que necesitan, queridos niños, es proponerse guardar dinero en la alcancía durante un tiempo, para comprar ese juguete o deseo que quieren en estos momentos.

Agradecemos mis queridos futuros por este grato viaje que realizaron al País de las Finanzas y nos despedimos diciendo: “Leyendo ando para el manejo del dinero ir logrando” y “Colorín colorete este cuento es de juguete”.





## La Pirinola Financiera

### Instrucciones:

Se juega de manera individual o varios niños, con acompañamiento de un adulto.

Los participantes se sitúan alrededor del área donde se va a jugar. Cada niño cuenta con una misma cantidad de dinero y en el centro se debe de colocar un valor igual, identificado como apuesta. Cada niño debe de hacer girar la pirinola, que cuenta con 6 caras de color e imagen de caritas diferentes, que tienen instrucciones distintas. Estas están escritas en las tarjetas de colores que contiene el juego.

1. Cara amarilla con imagen de carita feliz (Tarjeta amarilla con la carita feliz): Felicitaciones te llevas todo el dinero para que continúes ahorrando, ya que has cumplido juiciosamente el ahorro para tú fiesta de cumpleaños.
2. Cara Azul con imagen de carita triste (Tarjeta azul con la carita triste): Debes de colocar 5 billetes de tú dinero porque

esta semana has incumplido con el ahorro propuesto para la compra del juguete que quieres.

3. Cara Roja con imagen de carita de rabia (Tarjeta roja con carita de rabia): Todos deben de poner dinero porque querían que mama les comprara, del ingreso de su trabajo, un juguete que no necesitan. Es decir hacer un gasto innecesario.
4. Cara Verde con imagen de carita de pensamiento (Tarjeta verde con carita pensativa): Tranquilo puedes tomar 5 billetes para que puedas seguir ahorrando en la alcancía y lograr viajar las vacaciones familiares que deseas.
5. Cara Naranja con imagen de carita feliz con guiño de ojo (Tarjeta naranja con carita feliz con guiño de ojo): Felicitaciones has ganado 6 billetes para ahorrar, porque has ayudado a tu familia en no hacer compras innecesarias.
6. Cara Fucsia con imagen de carita de asombro (Tarjeta fucsia con carita de asombro) ¡Oh! debes de colocar 6 billetes de tú dinero, porque quieres gastar el dinero ahorrado en comprar otra cosa que no pensabas. Es decir no cumplir con la meta o fine deseado del ahorro.

**Contenido:** 1 pirinola, 6 tarjetas de colores, billetes didácticos y tarjeta de instrucción.

# LA PIRINOLA FINANCIERA



Felicitaciones te llevas todo el dinero para que continúes ahorrando, ya que has cumplido juiciosamente con el ahorro para tú fiesta de cumpleaños.



Felicitaciones has ganado 6 billetes para ahorrar, porque has ayudado a tu familia al no hacer compras innecesarias.



Todos deben de poner dinero porque querían que mamá les comprara, del ingreso de su trabajo, un juguete que no necesitan. Es decir hacer un gasto innecesario.



¡Oh! debes colocar 6 billetes de tú dinero, porque quieres gastar el dinero ahorrado en comprar otra cosa que no pensabas. Es decir no cumplir con la meta o fin deseado del ahorro.



Debes colocar 5 billetes de tú dinero, porque esta semana has incumplido con el ahorro propuesto para la compra del juguete que quieres.



Tranquilo puedes tomar 5 billetes para que puedas seguir ahorrando en la alcancía y lograr viajar las vacaciones familiares que deseas.



# Rompecabezas Financiero

## Instrucciones

Este juego que puede ser trabajado de forma independiente por el niño, pero con acompañamiento de un adulto, con el fin de realizar la reflexión de la actividad.

El juego consiste en armar la figura de forma secuencial que se encuentra en la imagen proporcionada por la herramienta didáctica. Se recomienda iniciar a armar las piezas por las esquinas, luego por los bordes y de último por el centro.

## Contenido:

Rompecabezas de 48 piezas, imagen guía del rompecabezas, instructivo.

Medidas aproximadas: Alto 21 cm, ancho 29 cm y profundidad 7 cm.

# ROMPECABEZAS FINANCIERO







# Twister Financiero

## Instrucciones

El juego es grupal donde pueden participar desde dos niños. Debe de existir acompañamiento de un adulto, con el fin de poder hacer el análisis de relación propuesto en el juego. El objetivo es colocar la mano Y/o el pie en la imagen indicada por la ruleta sin dejar que el cuerpo toque el piso. Existen 16 imágenes que tiene relación con las finanzas, el objetivo es que el padre de familia pueda analizar con el niño de una forma fácil la correlación existente.

A continuación se expresa la relación existente:

Dinero con Billetera

Credito solo con Credito con dinero

Persona con maleta de trabajo con manos pagando

Canasta del supermercado con Caja registradora

Ahorro en frasco con Juguete

Ahorro banco con Educación niño

Mujer con muchas compras con Hombre asombrado

Planeación dinero con Casa Familiar

## **Contenido**

1 Tablero sábana de plástico

1 Ruleta de juego

Instrucciones

# TWISTER FINANCIERO





## **9. Conclusiones**

Jugando ando y el Manejo del Dinero voy logrando: Exploración de la educación financiera familiar en niños de 3 a 5 años del Colegio Liceo Quial, Cali, Valle del cauca es una propuesta que busca apropiar, enseñar y reforzar en los niños conocimientos básicos financieros del manejo del dinero, desde temprana edad, a través de la puesta en práctica de juegos de mesa tradicional en la escuela y hogares Quialeños.

El kit didáctico La Maleta Financiera Viajera debe ser una ayuda pedagógica que aporte en el niño conocimiento sobre el origen del ingreso, comparación de un gasto de necesidad a un gasto de deseo y relación entre acciones y cosas de la vida cotidiana con el buen manejo del dinero. De igual manera aporta ejercicios de motricidad y cognitivos adecuados a la edad objetivo de esta propuesta; estimula espacios familiares para colocar en práctica los juegos de mesa tradicional y fortalece el dialogo familiar sobre temas financieros.

Esta propuesta confirma la importancia y relación que tiene el juego como herramienta lúdica en la construcción de competencias para la vida del infante y cómo podemos desde una forma divertida iniciar a potencializar habilidades financieras en el niño desde una edad temprana, lo cual se verá reflejada en la tomas de decisiones financieras en el futuro del niño.

## Bibliografía

Álvarez Torres, J.H. Pemberty Sepúlveda, A. M. Blandón Giraldo, A.M.& Grajales Crespo, D. M. (2012). Otras prácticas de crianza en algunas culturas étnicas de Colombia: Un diálogo Intercultural. AGO.USB Medellín-Colombia V. 12 N 1. 89-102.

Banco de Desarrollo de América Latina, CAF. (2013). La Educación Financiera en América Latina y el Caribe situación actual y perspectivas. Serie políticas públicas y transformación productiva, No 12. Pág. 1-96

Braslavsky, B. (2000). Las nuevas perspectivas de la alfabetización temprana. *Lectura y vida*, 21(4), 32-43

Barriga, S. (2014). Finanzas prácticas como temática para la elaboración de monografías por parte de los estudiantes de tercer año de bachillerato del Colegio San Alfonso María de Ligorio.

Convenio No. 024 de 2012, suscrito entre el Ministerio de Educación Nacional y la Asociación gremial financiera colombiana (ASOBANCARIA). *Mi plan mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera.* Pág. 1-57

Corral, I., Galván, A. y Murillo, C. (2013). Fomento de ahorro en escuela primaria en el Sur del Municipio de Navojoa, Sonora, Corral, K. Murillo, A. *Memorias del II encuentro Nacional de Economía y Finanzas 2014.* (pp. 11-23). México: ITSON.

Corral, I., Galván, A y Murillo, c. (2013). Finanzas básicas en la niñez en la escuela primaria Rafaela L. Rodríguez de Navojoa Sonora. Verdugo, R. Felix, A. Acosta, E. *Memorias del II encuentro Nacional de Economía y Finanzas 2014.* (pp. 11-23). México: ITSON.

Dabla, N, E. Deng, Y. Ivanova, A. Karpowicz, I. Unsal, F, Vanleemput, E. Wong, Joyce. (2015). *Inclusión financiera: un enfoque centrado en américa latina.* CEMLA, Núm. 244-281, Pág. 244-281.

Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera Una propuesta para su implantación en Colombia, 2010. Superintendencia Bancaria. Pág. 26

Flores, L. A. H., & Simón, J. D. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas*, 19(25), 11-34.

González, F. y Rojas, G. (2013) Twister matemático: una manera práctica de enseñar y aprender a partir del juego. *Espiral, Revista de Docencia e investigación*.

Hoyuelos. Planillo, Alfredo. (2004). Abuelos, abuelas, nietos y nietas. El punto de vista infantil. Pág.1-8.

Instituto AVIVA de ahorro y pensiones. 2013. Finanzas para todos. es. Pág. 2-22.

Montessori, M. (1968). NIÑOS.

Miño Berrazueta, M. B. (2015). Diseño de Material Didáctico Interactivo para niños de 3 a 6 años con la Finalidad de Promover los Hábitos de la Lectoescritura fuera de las Actividades Escolarizadas bajo el proyecto el plan Nacional del buen vivir 2013–2017 (Bachelor's thesis, Quito: Universidad de las Américas, 2015.).

Maldonado, J. Vega, C. Impacto de las microfinanzas en la educación firmal de niños en hogares de Bolivia. (2006). *Impacto y sociedad*, (56), 1-45.

Ortiz Jiménez, L., Salmerón-Pérez, H., & Rodríguez Fernández, S. (2011). La enseñanza de estrategias de aprendizaje en educación infantil.

Osorio Pérez, V. Tangarife López, C.L. Ramírez Parra, P & Muñoz Cañas, S.M. (2015). De cuidados y descuidos. La economía del cuidado en Colombia y perspectivas de política pública. *Ensayos laborales 25*. Ediciones Escuela Nacional Sindical (ENS). Medellín, Colombia, (67), (72).

Ortiz Barrero, M. J (2010). Las abuelas como cuidadoras: una visión ecológica de su rol. Revista de investigación UNAD. Volumen 9. 1-16.

Sánchez Jiménez, M. J. (2015). Enseñando y aprendiendo contenidos económicos en Educación Infantil: experiencia en el CEIP San Juan de la Cruz de Medina del Campo curso 2014-2015.

Vaquiro Rodríguez, S. Stiepovich Bertoni, J. (2010). Cuidado informal, un reto asumido por la mujer. pág. 9-16.

Vosniadou, S. (2002). *Cómo aprenden los niños*. Cooperativa Editorial Magisterio.

página web de la OECD ([http://www.oecd.org/daf/fin/financiacional](http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/financiacional))

Página <http://www.finanzasparatodos.org.mx>

Página <https://www.bankaroo.com>