

1. La educación financiera como una herramienta estratégica en la educación básica

GLORIA RAMÍREZ-ELÍAS*

DOI: <https://doi.org/10.52501/cc.214.01>

Resumen

Este capítulo tiene por objetivo describir los avances en educación financiera como una herramienta estratégica en la educación básica en niños de 6 a 11 años; esta formación les permite participar activamente en la economía y además es un detonador de cambio en la sociedad. Uno de los principales resultados a obtener es la ética en el conocimiento financiero. Se utilizó el siguiente diseño metodológico para responder la pregunta de investigación, el cumplimiento de los objetivos general y específicos y la contrastación de la hipótesis nula. El instrumento para contrastar la hipótesis nula es un cuestionario de nueve ítems con un escala de likert de tres y cuatro puntos, con una fiabilidad de 80%. Aplicando el procedimiento de contrastación de la hipótesis, los valores que se encuentran en la zona de aceptación son las finanzas, las decisiones y el ahorro, por lo que se acepta la hipótesis nula de la investigación y en consecuencia la hipótesis alternativa que es: la educación financiera en niños de 6 a 11 años incide de manera positiva en la toma de decisiones en finanzas. Se concluye que la experiencia de describir los avances en educación financiera como herramienta estratégica en la educación básica ha sido una experiencia satisfactoria y deseamos darle seguimiento en otro momento.

* Doctora en Ciencias. Profesora investigadora de la Facultad de Ciencias Económico Administrativas, Universidad Autónoma de Tlaxcala, México. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4895-8424>

Palabras clave: *educación financiera, estrategia, educación básica.*

Introducción

El presente proyecto de investigación: educación financiera como una herramienta estratégica en la educación básica, analiza la relevancia de la educación financiera en la edad temprana del ser humano, puesto que esta formación le permite participar activamente en la economía, además de que genera un detonador de cambio en la sociedad; entre los principales resultados a obtener están la ética en el conocimiento financiero y la educación financiera de nuestro país.

Inculcar conocimientos de educación financiera genera en los niños una conciencia que les permite enfrentar la complejidad de la actuación en el mundo financiero, no porque los niños a su corta edad se vayan a convertir en empresarios o en inversores de la bolsa mexicana de valores, mas esta conciencia les permite reflexionar sobre el uso del dinero y el papel del ahorro, conceptos importantes en la toma de decisiones aun en su infancia.

Según expertos (Arnett, 2013; Da Silva *et al.*, 2017; Reynoso, 2020), la educación financiera en la educación básica tiene como objetivo garantizar que toda persona tenga el derecho de gozar una educación financiera, independientemente de su edad.

La sociedad global actual ha impuesto el buen manejo en las finanzas y plantea el reto de conocer cómo funciona el sistema financiero y las herramientas que implica, es por esto que resulta fundamental que como individuo se tenga un conocimiento básico e incluso esencial de ese tema, lo que permite alcanzar un desempeño adecuado frente a aquellas situaciones en las que se requieran dichas habilidades; su importancia radica en la relación que existe de forma directa entre el bienestar del individuo y la inteligencia financiera (Ramírez-Elias, 2022).

Fuentes teóricas relacionadas al aspecto financiero especifican la necesidad de incorporar la educación en finanzas desde la educación básica, pues este acercamiento a temprana edad les permite a los niños generar conciencia económica y ética en el uso monetario. Entonces, la educación financiera se convierte en una estrategia en la formación de los niños.

Organismos internacionales han planteado la importancia de reconocer que la educación financiera debe formar parte de la estructura curricular desde la educación básica, puesto que si desde edad temprana los niños identifican cómo manejar finanzas personales están en posibilidad de identificar y aplicar después sus conocimientos en las finanzas en una empresa (García, 2014; Raccanello, 2014).

Difundir y mejorar la educación financiera en la sociedad ofrece ventajas suficientes; es necesario generar participación triple hélice: por las autoridades gubernamentales, generar políticas que permitan la inclusión financiera; por las instituciones de educación, generar las competencias que permitan desarrollar conocimientos, aptitudes y habilidades —estas competencias, dirigidas a la temática financiera para los niños en educación básica— y así lograr que apliquen las competencias financieras adquiridas. Es de vital importancia inculcar en los niños de educación básica cómo hacer un buen uso del dinero para evitar crisis futuras.

La educación financiera como una herramienta estratégica en la educación básica ha realizado diseños específicos que integran el contenido de materias con información económica y financiera, la realidad es que estas conceptualizaciones se ven reflejadas en adolescentes. Expertos (Avendaño *et al.*, 2021; Acosta, 2020; Gamboa, 2019) especifican que las decisiones financieras en los niños son importantes; son necesarias la conceptualización y la práctica para que, conforme avance su vida, sus decisiones también avancen de manera correlacional. La educación financiera como una herramienta estratégica en la educación básica es necesaria para generar en los alumnos capacidades que les permitan el logro de metas económicas personales (Guerrero, 2018; Rojas, 2017).

Metodología

El escenario económico especifica que la educación financiera es una actividad destinada para los administradores, contadores, economistas e ingenieros; sin embargo, la actividad económica no es exclusiva de los profesionistas mencionados.

La realidad del escenario económico es que un bajo porcentaje de la

sociedad aplica finanzas personales, desde saber la cantidad de ingresos que se perciben al mes y los egresos que se llevan cabo; es por ello que en los hogares se recurre al financiamiento a través de servicios bancarios o bien a operaciones financieras que les permitan hacer frente a las deudas contraídas en las actividades cotidianas. Otro elemento a considerar como problemática en estos temas es que la aplicación de sus recursos se dirige más a gastar y no al ahorro.

En estos escenarios mencionados, la participación de los niños en educación financiera se da en clubs financieros, en los que se propician temas relacionados; pero la realidad es que se realiza el ahorro y después se gasta: es una línea que se describe como la problemática principal.

En el estudio realizado, otro factor que permite identificar la ausencia de educación financiera es el momento de independencia y toma de decisiones en la juventud tlaxcalteca, pues socialmente se retrasa el momento en que ellos deben enfrentar decisiones de inversión y financiamiento.

¿Cuáles son los avances en educación financiera como herramienta estratégica en la educación básica?

Objetivo

Describir los avances en educación financiera como una herramienta estratégica en la educación básica en niños de 6 a 11 años.

Hipótesis de investigación

La educación financiera como herramienta estratégica en la educación básica genera experiencia en las decisiones en los niños de 6 a 11 años.

Hipótesis nula

La educación financiera como herramienta estratégica en la educación básica no genera experiencia en las decisiones en los niños de 6 a 11 años.

Hipótesis alternativa

La educación financiera como herramienta estratégica en la educación básica depende del conocimiento teórico que adquieran los niños de 6 a 11 años.

Marco teórico

Teoría del desarrollo

Expertos como Nario (2019), Barrios (2018), Saldarriaga-Zambrano (2016), Inhelder (2016) y Gutiérrez (2012) describen que los niños atraviesan ciertas etapas específicas, dependiendo de su intelecto y de la capacidad que tienen para percibir las relaciones maduras; también es frecuente que en edades muy tempranas los niños no sepan tomar decisiones de la misma forma en que lo haría un adulto puesto que tienen pensamientos más egocéntricos, lo que para su edad es normal, y eso ocasiona que cometan errores. Esta teoría también afirma que durante la infancia los niños desarrollan un pensamiento cognitivo natural con el cual “aprenden a pensar” y a interactuar con el mundo, por lo que naturalmente estos cambios le producen al niño una evolución, con diferentes etapas durante toda su infancia en las que implementan nuevas habilidades.

Teorías conductuales

Expertos como Ribes (2018), Ávila (2017), López-Valadez (2017) y Rangel *et al.* (2015) especifican que las perspectivas modernas acerca de la biología se encuentran en la obra de los genetistas conductuales, quienes sostienen que se heredan características físicas, por ejemplo: color de ojos y características del cabello; estos genetistas también se encargan de estudiar los rasgos psicológicos y las habilidades mentales de las personas. La influencia genética está sumamente generalizada, con ella se justifica un cambio de enfoque: no preguntemos por lo que es heredable sino por lo que no es

heredable. La aparición de este rasgo dependerá del ambiente en el que se desenvuelva el niño. Sin embargo, los rasgos genéticos producen reacciones en los niños dependiendo del escenario en el que se desarrollan. Esta teoría considera que uno de los rasgos más preponderantes es la influencia que el lenguaje tiene en la formación de los niños, es así que en las diferentes etapas de crecimiento del ser humano, la comunicación se ve fortalecida en cada etapa.

Teorías psicoanalíticas

Estas teorías se enfocan en todos aquellos cambios evolutivos del ser individual y en la personalidad. Expertos (Lopera, 2016; Manrique, 2016; Jardim, 2010) especifican que las conceptualizaciones y las formas en el ser humano dependen de las etapas de evolución. En esta teoría el rasgo distintivo es el cuidado del alma, y no sólo el cuidado, sino el cultivo también. Es así como a través del tiempo los estudios filosóficos de Platón (1985), Hadot, (1998) y Foucault (2000) determinaron que el alma, que de manera subsecuente y con la creación de las instituciones esta conceptualización se ha perdido. En un principio la filosofía era el área de conocimiento que se estudiaba, y se consideraba un privilegio el ser experto en estos temas, mas con la evolución de todo, surgieron las ciencias exactas que cautivaron la atención de los eruditos.

Teorías cognoscitivas

Durante varios años el aprendizaje ha sido abordado desde diferentes perspectivas, la presente investigación considera las siguientes teorías para describir el proceso cognoscitivo.

(a) Teoría del desarrollo cognoscitivo.

Esta teoría, basada en el funcionamiento, fue impulsada por el psicólogo Jean Piaget (1962), este experto sugiere que el proceso de aprendizaje se da por la asimilación, proceso que sucede en el ex-

terior y en el interior, por lo que el ser humano asimila: esquemas, objetos, acciones, para así llegar a la generalización. Expertos (Alonso, 2012; Muñeton, 2012) especifican que esta teoría tiene su rasgo distintivo en la experiencia para llegar al conocimiento; en la educación de los niños esta teoría permite que el proceso de desarrollo cognitivo sea fácil y de impacto; las etapas consideradas por esta teoría son la asimilación y la acomodación. Es así que se considera un proceso de aprendizaje activo.

(b) Teorías del procesamiento de la información.

Las teorías del procesamiento de la información brindan otra perspectiva interactiva en el desarrollo de los niños; un rasgo sobresaliente en esta teoría es que se enfoca en cómo está organizado el conocimiento en las diferentes etapas del desarrollo, además de los procesos de las funciones mentales. Expertos (Ballesteros, 2014; Díez *et al.*, 2008) especifican que el principal rasgo distintivo de estas teorías es la asociación y se utiliza como ejemplo del procesamiento humano a una computadora, ya que mencionan que, igual que en ella, se deben introducir datos, procesarlos y finalmente guardarlos en la memoria del niño.

(c) Teorías de aprendizaje social.

Esta teoría, cuyo principal promotor es Bandura (Rodríguez-Rey y Cantero-García, 2020), especifica que los rasgos distintivos son: el factor personal, los factores ambientales y los del comportamiento.

Ya que, a través del pensamiento, el objetivo final de los sujetos es la comprensión del entorno que los rodea, los expertos Dickins (2014), Lane (2014) y Kendal (2011) especifican que el aspecto cultural es determinante en el aprendizaje de los niños, de tal manera que afirman que el proceso de transmisión permite la comprensión y explicación de los hechos. También en esta teoría se relacionan las contribuciones en el aprendizaje de los niños a través de la observación, ésta se considera como actividad primaria: el ser humano es receptivo a la influencia de las estrategias, modelos de comportamiento y, como elemento prioritario, las actitudes. Se afirma que esta teoría está relacionada directamente con la autoeficacia.

Teorías contextuales

(a) Teoría sociocultural.

La teoría sociocultural está relacionada con la educación y la psicología, como fundamento de la filosofía. Por mencionar algunos resultados de esta teoría en el contexto de los niños: existe una relación directa entre el lenguaje, los signos y el pensamiento; se da una relación entre el desarrollo real, los procesos de aprendizaje y las implicaciones educativas para interactuar en los procesos cognitivos y sociales. Expertos (Rodríguez, 1996; De corte, 1990; Moll, 1990) especifican que se da un funcionamiento interpsicológico y luego un funcionamiento intrapsicológico al suministrar información para generar dirección en el desarrollo de los niños, tecnología audiovisual como intermediaria entre sus actividades normales y cotidianas, para finalizar en un sistema de aprendizaje sistematizado que permite la evaluación.

(b) Teoría ecológica.

El promotor de esta teoría es Urie Bronfenbrenner; el rasgo distintivo que señala es el modelo de relación del proceso personal-contexto y el tiempo; además, esta teoría tiene aplicaciones educativas, pues también especifica la relación entre lo social, lo científico y lo político, además de una relación entre el currículo en la educación sustentado en la atención de las personas; en los niños se da una clasificación entre escenarios primarios y secundarios. También como elemento vital en esta teoría se resalta la vinculación afectiva y el servicio comunitario; en los niños el servicio comunitario se ve limitado, pero sí es posible generar en ellos conciencia de solidaridad. Esta teoría está sustentada en las ciencias de la educación y la psicología (Ratner, 2012; Esteban y Ratner, 2011; Rios-Aguilar, 2011).

Marco contextual

La educación financiera como una herramienta estratégica en la educación básica es la herramienta con la que cuenta un individuo para la toma de decisiones en relación a información financiera. El impacto de la educación financiera es fundamental en nuestro mundo y aunque es una disciplina económica, todos hacemos uso de las finanzas en nuestra vida diaria (Martínez *et al.*, 2020; Ferrada *et al.*, 2020; Fuster, 2019).

Educación privada

La unidad de análisis de esta investigación es una escuela privada de educación primaria. Lo que refiere a que su gestión es por parte de particulares, quienes toman la responsabilidad tanto de los éxitos como de los fracasos que generan. Los servicios que brindan tienen costos que se cubren de manera indirecta y solidariamente vía impuestos; los costos de los servicios educativos que ofrecen son cubiertos por los padres de familia, por lo cual se corre el riesgo de catalogarla como social y humanitaria. La educación privada es una opción que va de la mano con el derecho de la libertad de la enseñanza y permite a los padres de familia elegir y controlar la calidad del servicio educativo que ofrece la institución elegida.

Características de la educación privada

1. Tiende a presumir que cuenta con carácter propio e ideología para transmitir a los estudiantes.
2. Es concertada, en cambio obliga a aceptar sus ideas a todos los alumnos que se inscriben en las instituciones.
3. No es integradora ni solidaria con una parte de los estudiantes.
Está gestionada por el patrón o el empresario, y no es necesaria la participación democrática, ya que la empresa se encarga de ofrecer los servicios a los clientes que son los usuarios.

Ventajas de la educación privada

1. A menudo es más fácil para las instituciones privadas retirar a los alumnos que perturban en las clases de la propia escuela; debido a una mayor participación de los padres y más margen de maniobra cuando se trata de aplicar más disciplina en clase.
2. Los pagos en la mayoría de los casos serán considerablemente más altos que en las escuelas públicas.
3. Tiene más control sobre el plan de estudios.

La unidad de análisis son niños de una escuela privada de 4º, 5º y 6º grados, con las características ya mencionadas; los niños de estos grados participan en una asignatura que se llama educación financiera. Sin embargo, se divide en dos vertientes adaptadas a las necesidades de cada grado. Tanto en primaria alta (niños de 6º grado) como en primaria baja (niños de 4º y 5º grados), se da un primer acercamiento a la historia del dinero, la primera forma de pago, el uso de las monedas y los billetes, y algunos conceptos financieros básicos para su edad.

Como estrategia fija para el taller de educación financiera, se les solicita a los niños que realicen un ahorro de \$10 para primaria baja, y \$20 para primaria alta, que deben dar a su docente titular los días lunes de cada semana. Este ahorro tiene un objetivo marcado para cada sección: en primaria baja, el objetivo de la materia es orientar hacia una nueva forma de aprender a gastar lo que ahorran, influyendo en su toma de decisiones y orillándolos a comprender la importancia del ahorro y del consumo responsable en todos sus aspectos. Comprenderán la importancia del ahorro para enfrentar situaciones de emergencia que se presenten. Mientras que en primaria alta, no sólo refuerzan estos conceptos financieros, sino también se les encamina a aplicarlos en su vida diaria de manera permanente: se construye con ellos, desde cero, una empresa, en la cual puedan comprender la magnitud de la responsabilidad que ésta implica y donde los niños comienzan a acercarse a conceptos como: gastos, inversión, ingresos y ganancias. Con el dinero de sus ahorros, los niños se agrupan para llevar a cabo una venta de productos, la cual es el cierre de la asignatura. Durante la creación de la empresa, los niños comienzan a gestionar adecuadamente los

recursos y habilidades con las que cuentan; entre ellas la importancia de saber elegir un equipo de trabajo, aplicar un liderazgo positivo, decidir el nombre de su empresa, elegir el giro mercantil que deseen tener, acercarse a la organización y distribución de los componentes para crear su empresa y la ilusión de no sólo recuperar sus inversiones, sino también generar ganancias. Las finanzas estudian la manera en que la gente asigna recursos escasos a través del tiempo, se establecen las características que distinguen las decisiones financieras y otras relacionadas con la distribución o la asignación de recursos, las cuales consisten en que los costos y los beneficios primero se deben distribuir a lo largo del tiempo. Tomando en cuenta desde la fecha de fundación, hasta la actual, la cohorte generacional asciende a 18. Incluyendo, también, el curso actual, en donde se tiene una matrícula total de 102 alumnos, de los cuales 46 pertenecen a 4º, 5º y 6º grados .

Para el colegio, la mejora continua y el bien de los estudiantes es una misión; hace una búsqueda constante de concursos educativos de índole matemática, musical y de oratoria, en los cuales los estudiantes no sólo muestran sus aprendizajes, sino, también, las nuevas habilidades y herramientas que les permiten desenvolverse de una manera más adecuada en el mundo actual.

Marco metodológico

La presente investigación utiliza el proceso metodológico para responder a la pregunta de investigación, el cumplimiento de los objetivos general y específicos y la contrastación de la hipótesis nula.

Es una investigación no experimental, transversal, descriptiva, con un enfoque mixto, y método deductivo.

No experimental porque no existe la manipulación de variables; transversal, en la que el instrumento de medición para contrastar la hipótesis es aplicado en un momento en el transcurso del tiempo, y descriptiva, pues el alcance se limita a caracterizar los perfiles, dimensiones y describir la unidad de análisis, con un enfoque mixto de investigación que considera las características cualitativas y cuantitativas en el proyecto de investigación; el método deductivo nos permite iniciar en precisiones generales y concluir

en la unidad de análisis. Para esta investigación la unidad de análisis se conforma por los niños de 6 a 11 años de edad que cursan actualmente sus estudios en un colegio perteneciente al sistema de educación básica (primaria) del sector privado, en el estado de Tlaxcala.

El instrumento para contrastar la hipótesis nula es un cuestionario de nueve ítems con un escala de likert de tres y cuatro puntos, con una fiabilidad de 80%.

Resultados

Nos permitimos iniciar con los resultados porcentuales en los puntos de aceptación o no aceptación en el cuestionario utilizado.

Tabla 1.1. *Variables y dimensiones*

<i>Variable</i>	<i>Dimensión</i>	<i>Porcentaje</i>
Dinero	Monedas y billetes	80.40
Finanzas	Decisiones	73.90
Decisiones	Capacidad	65.20
Ahorro	Dinero para el futuro	80.40
Importancia del ahorro	Salud, educación y vivienda	95.70 ^a
Frecuencia del ahorro	Sí	87.00
Gusto por el ahorro	Sí	100.00 ^a
Cantidad de ahorro	Mucho	93.50 ^a
Conocer más sobre ahorro	Sí	95.70 ^a

^a Se especifican los nueve ítems aplicados a la unidad de análisis; cabe resaltar que el porcentaje de la unidad es para el ítem que señala que los niños han desarrollado un gusto por el ahorro, seguido de la importancia del ahorro y conocer más sobre el ahorro, ambos con 95.70% y el ítem de que el deseo de los niños es ahorrar mucho dinero con 93.50%.

Fuente: Elaboración propia.

A continuación, realizamos una descripción que nos permite contrastar la hipótesis nula de investigación.

Dinero

En la conceptualización de dinero se enfatiza que los niños pasan por diversas etapas, que están caracterizadas por las varias formas en las que procesan la información y por la forma en la cual se desenvuelven en su entorno; aceptan que están familiarizados con este concepto y tienen la capacidad mental de reconocerlo ya que día a día utilizan el dinero.

Finanzas

La educación financiera es aquella herramienta que permite enseñar y considerar el valor de las decisiones y las consecuencias, tanto de la conducta del individuo como de quienes lo rodean.

Decisiones

El conocimiento y la capacidad de un individuo influyen en gran medida en la toma de decisiones; estos aspectos tienen que ver con la madurez con la que el individuo razona, pues se necesita tiempo para ejercer decisiones razonadas.

Ahorro

En el ahorro, el impacto de las conductas mediante la observación y la imitación nos deja ver que no es necesario un refuerzo, sino que basta con tener un modelo al cual puedan recordar con facilidad, para que posteriormente repliquen sus comportamientos.

Importancia del ahorro

Los padres, como influencia de mayor jerarquía, brindan la educación financiera inicial centrada en las estrategias de ahorro y administración de dinero y ofrecen un estímulo que influye en el desarrollo financiero de los niños.

Gusto por el ahorro

Tiene que ver con la forma en la que los niños adquieren sus emociones, ya que esto implica respuestas automáticas, caracterizadas por la conducción entre los estímulos nuevos con los reflejos existentes.

Conocer más sobre ahorro

Los niños tienen ciertas funciones mentales que posteriormente se transformarán en funciones mentales superiores, las cuales se forjarán a través de la interacción. A medida que el niño logra interactuar va a forjar habilidades y nuevos conocimientos que compartirá con otros participantes.

Tabla 1.2. *Estadísticas de fiabilidad*

<i>Alfa de Cronbach</i>	<i>Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados</i>	<i>N de elementos</i>
0.800	0.800	8

Fuente: Estadísticas SPSS, elaboración propia.

En la tabla 1.2 verificamos el resultado del instrumento de constrastación de hipótesis. A mayor valor de Alfa, mayor es el valor fiabilidad. El mayor valor teórico de alfa es 1 y en general 0.80 es considerado un valor aceptable.

La contrastación de hipótesis se realizó a través de la media muestral.

A continuación, se hará mención de cinco pasos necesarios para realizar la prueba de hipótesis:

1. Determinar las hipótesis (de investigación, nula y alternativa).
2. Identificar la media de cada una de las variables.
3. Identificar la desviación estándar, realizar la función aritmética para cada variable.
4. Determinar el rango de aceptación o el rechazo de la hipótesis.
5. Concluir si se acepta o rechaza la hipótesis para tomar una decisión.

Datos estadísticos en la zona de aceptación de hipótesis

En la tabla 1.3 identificamos los ítems que se encuentran dentro de los límites de aceptación, para determinar la estadística descriptiva de nuestros resultados y asimismo verificar si nuestras hipótesis son aceptadas o rechazadas. Determinamos la validez de nuestros valores partiendo del límite que tomamos para la aceptación o el rechazo del método aplicado, que se obtuvo al realizar las medidas de tendencia central.

Tabla 1.3. Estadísticos

	<i>Dinero</i>	<i>Finanzas</i>	<i>Decisiones</i>	<i>Ahorro</i>	<i>Importancia del ahorro</i>	<i>Frecuencia del ahorro</i>	<i>Gusto por el ahorro</i>	<i>Cantidad ahorro</i>	<i>Conocer más ahorro</i>
N									
Válido	46	46	46	46	46	46	46	46	46
Perdidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Media	2.71	1.28 ^a	1.65 ^a	2.06 ^a	2.93	1.21	1.00	1.06	1.06
Mediana	3.00	1.00	1.00	2.00	3.00	1.00	1.00	1.00	1.00
Moda	3.00	1.00	1.00	2.00	3.00	1.00	1.00	1.00	1.00
Desviación estándar	0.62	0.50 ^a	0.92 ^a	0.44 ^a	0.32	0.59	0.00	0.24	0.32
Varianza	0.38	0.25	0.85	0.19	0.10	0.35	0.06	0.00	0.10
Rango	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	00	1.00	2.00
Mínimo	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
Máximo	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	1.00	2.00	3.00

^aValores que se encuentran en la zona de aceptación.

Fuente: Estadísticas SPSS, elaboración propia.

Aplicando el procedimiento de contrastación de la hipótesis, los valores que se encuentran en la zona de aceptación son las finanzas, las decisiones y el ahorro, por lo que se acepta la hipótesis nula de la investigación y en consecuencia la hipótesis alternativa, que es: la educación financiera en niños de 6 a 11 años incide de manera positiva en la toma de decisiones en finanzas.

Conclusiones

Se finaliza esta investigación señalando lo siguiente:

1. A partir de la información que se obtuvo en este trabajo de investigación, y del instrumento aplicado, se identificó que existe una carencia de conceptos básicos, como ahorro, dinero y finanzas, aunque se pudo constatar que la población tenía interés en seguir conociendo del tema, pues en su entorno tiene acercamiento constante con esta terminología.
2. Ante la capacitación los niños de 4º y 5º grados mostraron buena participación y de esta manera ampliaron sus conocimientos financieros.
3. La interacción que se tuvo con los niños de sexto grado mostró mejores resultados y mayor interés que en los niños de 5º y 4º; concluimos que es por su edad.
4. Se dio respuesta a la pregunta de investigación: ¿cuáles son los avances en educación financiera como herramienta estratégica en la educación básica? El principal avance es la comprensión de los conceptos básicos; además, hay avance en el cumplimiento de las metas financieras que a su corta edad pueden plantear. Se identificaron las necesidades, la conciencia y la importancia que el ahorro tiene en los niños.
5. El objetivo de la investigación se cumplió al 100%: describir los avances en educación financiera como una herramienta estratégica en la educación básica en niños de 6 a 11 años.
6. Como resultado del análisis e interpretación de los datos, concluimos que aceptamos la hipótesis nula y la hipótesis alterna; entonces: la educación financiera en niños de 6 a 11 años incide de manera positiva en la toma de decisiones en finanzas.
7. Por último, concluimos que describir los avances en educación financiera como herramienta estratégica en la educación básica ha sido una experiencia satisfactoria y deseamos dar seguimiento en otro momento a los avances de esta materia en educación.

Referencias

- Acosta, P. R. (2020). *La rebelión de los bolsillos rotos. De la libertad interior a la libertad financiera*. Autoreseditores, 1-50.
- Alonso, J. (2012). *Psicología*. Mc Graw Hill.
- Anaya, A. B. (2020). Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(1), 128-143.
- Antonio, J. (19-02-2019). *Prueba de hipótesis*. www.addlink.es/noticias/minitab/2852-que-es-una-prueba-de-hipotesis
- Arnett, J. (2013). *Adolescence and emerging adulthood*. Pearson Education.
- Avenidaño Castro, W. R., Rueda Vera, G., y Velasco Burgos, B. M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 209-226. <https://doi.org/10.52080/rvg93.15>
- Ávila, A. (2017). *La reciprocidad en humanos: análisis conceptual y experimental*. Universidad Veracruzana.
- Ballesteros, S. (2014). La atención selectiva modula el procesamiento de la información y la memoria implícita. *Acción Psicológica*, 11(1), 7-20.
- Bandura, A. (1989). *Annuals of child development*. Jai Press.
- Barrios, B. (2018). *La epistemología de Jean Piaget*. Universidad Andrés Bello, Repositorio Institucional Académico.
- Bernal, P. (2018). *Técnicas de recolección de la información en las ciencias sociales*. Universidad Piloto de Colombia.
- Da Silva, T. P., Baú dal Magro, C., Gorla, M. C., Nakamura, W. T. (2017). Financial education level of high school students and its economic reflections. *Revista de Administração*, 52(3), 285-303. <https://doi.org/10.1016/j.rausp.2016.12.010>
- De Corte, E. (1990). Aprender en la escuela con las nuevas tecnologías de la información: Perspectivas desde la psicología del aprendizaje y la instrucción. *Comunicación, Lenguaje y Educación*, 6, 93-113.
- Dickins, T., y Rahman, Q. (2014). The extended evolutionary synthesis and the role of soft inheritance in evolution. *Proceedings of the Royal Society B: Biological Sciences*, 279(1740), 2913-2921.
- Diez, M. del C., Pacheco Sanz, D. I., Caso, A. M. de, García, J. N., y García-Martín, E. (2008). El desarrollo de los componentes del lenguaje desde aspectos psicolingüísticos. *INFAD Revista de Psicología*, 2(1), 129-135.
- Esteban, M., y Ratner, C. (2011). A macro cultural psychological theory of identity. *Journal of Social Distress*, 20, 1-22.
- Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E., y Silva-Díaz, F. (2020). Análisis bibliométrico sobre educación financiera en educación primaria. *Revista de Ciencias Sociales*, 26, 225-242.
- Foucault, M. (2000). La ética del cuidado de sí como práctica de la libertad. *Revista de Filosofía*, X(15), 257-280.

- Fuster, D. (2019). Investigación cualitativa: Método fenomenológico hermenéutico. *Propósitos y Representaciones*, 7(1), 201-229.
- Gamboa, M. H. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Revista Espacios*, 40(2).
- Guerrero, R. V. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9-24.
- Gutiérrez, R. (2012). Epistemología genética. *Revista Psicológica Herediana*, 7, 1-2.
- Hadot, P. (1998). *¿Qué es la filosofía antigua?* Fondo de Cultura Económica.
- Hernández, R. (2014). *Metodología de la investigación*. Mc Graw Hill Education.
- Inhelder, B. (2016). *Génesis de las estructuras lógicas elementales: clasificaciones y seriaciones*. Ediciones Morata.
- Jardim, L., y Rojas, M. C. (2010). Investigación psicoanalítica en la Universidad. *Estudios de Psicología*, 27(4), 529-536.
- Kail, R. (2007). *Children and their development*. Pearson.
- Kallio, E., y Helkama, K. (1991). Formal operations and postformal reasoning: A replication. *Scandinavian Journal of Psychology*, 32, 18-21.
- Kendal, J., Tehrani, J., y Odling, J. (2011). Human niche construction in interdisciplinary focus. *Philosophical Transactions of the Royal Society of London*, 366(1566), 785-792.
- Lane, M. R. (2014). Parenting before conception. *Science*, 345(6198), 756-760.
- Lopera, J. (2016). *Sabiduría práctica y salud psíquica*. Fondo Editorial EAFIT.
- López-Valadez, F. (2017). *Cultura, individuo y juegos de lenguaje: una aproximación naturalista al conocimiento*. Universidad Veracruzana.
- Manrique, H. L. (2016). *Clínica analítica de las organizaciones*. San Pablo y Fondo Editorial EAFIT.
- Mañas-Mañas, I. (2007). Nuevas terapias psicológicas: La tercera ola de terapias de conducta o terapias de tercera generación. *Gaceta de Psicología*, 40, 26-34.
- Martínez, H. R., Cazallo Antúnez, A. M., Meñaca Guerrero, I., y Uribe, C. M. (2020). Desempeño financiero de las empresas minoristas de alimentos y bebidas en Barranquilla-Colombia. *Revista de Ciencias Sociales*, XXVI(1), 144-160.
- Moll, L. (1990). *Vygotsky y la Educación*. Aique.
- Muñeton, M. (2012). Estilos y estrategias de aprendizaje. Una estrategia empírica y conceptual de los últimos 10 años. *Pensamiento Psicológico*, 10(1), 129-144.
- Nario, R. Y. (2019). *Los bloques lógicos de Dienes*. Universidad Nacional de Educación.
- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) (2020). *PISA 2018 Results. Are students smart about money?* OECD Publishing.
- Pérez, M. (2006). La terapia de conducta de tercera generación. *EduPsykhé*, 5(2), 159-172.
- Piaget, J. (1977). *The essential Piaget*. Basic Books.
- Piaget, J. (5-03-2023). *Teoría del desarrollo cognitivo*. https://www.terapia-cognitiva.mx/wp-content/uploads/2015/11/Teoria-Del-Desarrollo_Cognitivo_de_Piaget.pdf
- Platón (1985). *Protágoras*. Gredos.
- Raccanello, K., y Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista*

- Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119-141. <https://doi.org/10.48102/rlee.2014.44.2.250>
- Ramírez-Elias, G. (2022). Educación financiera en niños de educación primaria. *Anuario. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*, 13, 401-413.
- Rangel, N., Ávila Hernández, A. K., y Ordóñez-Riaño, S. (2015). Partial-altruistic interactions as a function of reciprocity induction and written declarations. *European Journal of Behavior Analysis*, 16(1), 31-48.
- Ratner, C. (2012). *Macro cultural psychology. A political philosophy of mind*. Oxford University Press.
- Reynoso, S. (2020). *Iniciativa de reforma para el artículo 52 de la Ley General de Educación*. SEP.
- Ribes, E. (2018). *El estudio científico de la conducta individual: una introducción a la teoría de la psicología*. Manual Moderno.
- Rios-Aguilar, C., Marquez Kiyama, J., Gravitt, M., y Moll, Luis C. (2011). Funds of knowledge for the poor and forms of capital for the rich? *Theory and Research in Education*, 9(2), 163-184. <https://doi.org/10.1177/1477878511409776>
- Rodríguez, A. W. (1996). *Convergencia y complementariedad en las ideas pedagógicas de Jean Piaget y Lev S. Vygotsky*. Ponencia magistral. Puerto Rico: Educación y pensamiento.
- Rodríguez-Rey, R., y Cantero-García, M. (2020). Alberto Bandura: Impacto en la educación de la teoría cognitiva social del aprendizaje. *Revista Padres y Maestros/Journal of Parents and Teachers*, (384), 72-78.
- Rojas, L. M., Maya, F. L., y Valencia C. M. (2017). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista de Ingeniería. Universidad de Medellín*, 16(31), 155-171.
- Saldarriaga-Zambrano, P., Bravo, G., y Loor, M. (2016). La teoría constructivista de Jean Piaget y su significación para la pedagogía contemporánea. *Dominio de las Ciencias*, 2(extra. 3), 127-137.
- Simón, M. (2014). Finanzas. [https://books.google.com.ec/books?id=wNAQAwwAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false\(Google-Books-ID:wNAQAwwAAQBAJ\)](https://books.google.com.ec/books?id=wNAQAwwAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false(Google-Books-ID:wNAQAwwAAQBAJ))
- Wubbena, Z. (2013). Mathematical fluency as a function of conversation ability in young children. *Learning and Individual Differences*, 26, 153-155. <https://doi.org/10.1016/j.lindif.2013.01.013>.