

Aprendiendo a manejar nuestro dinero: Educación financiera para niños de primaria en el colegio Adventista del Norte de Bogotá CAN

Nury Paola Santamaría Gutiérrez

Asesora

Yasmin del Rosario Florez Guzman

Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD

Escuela de Ciencias de la Educación ECEDU

Licenciatura en Lenguas Extranjeras con Énfasis en Inglés

2025

Resumen

Este documento es el resultado de un ejercicio de investigación formativa, desarrollado como opción de grado, que permitió reflexionar sobre la práctica pedagógica y la investigación educativa. El estudio se llevó a cabo en el Colegio Adventista del Norte, trabajando con estudiantes de cuarto grado. El objetivo general fue evaluar el impacto de la educación financiera en las actitudes y comportamientos de los estudiantes, utilizando un enfoque cualitativo y experimental en el que se puso en juego la variable de educación financiera, reconociendo sus efectos en el desarrollo de la responsabilidad y la toma de decisiones. A partir de este ejercicio investigativo, se concluyó que la intervención educativa mejoró significativamente el conocimiento y la disposición de los estudiantes hacia el manejo responsable de sus finanzas.

Palabras clave: Educación financiera, responsabilidad, aprendizaje experiencial

Abstract

This document is the result of a formative research exercise, developed as a graduation option, that allowed for reflection on pedagogical practice and educational research. The study was conducted at the Adventist North School, working with fourth-grade students. The general objective was to evaluate the impact of financial education on students' attitudes and behaviors, using a qualitative and experimental approach that engaged the variable of financial education, recognizing its effects on the development of responsibility and decision-making. From this research exercise, it was concluded that the educational intervention significantly improved students' knowledge and willingness toward responsible financial management.

Keywords: Financial education, responsibility, Experiential Learning.

Tabla de Contenido

Introducción	7
Caracterización	9
Planteamiento del Problema	11
Pregunta de Investigación	13
Objetivos	14
Objetivo General	14
Objetivos Específicos.....	14
Marcos de Referencia	15
Referentes Conceptuales	15
Referentes Teóricos	15
Referentes Técnicos	16
Referentes Legales	18
Referentes Éticos	19
Herramientas y Métodos	20
Enfoque y Tipo de Estudio	20
Unidad de Análisis	21
Técnicas para la Recolección de Datos.....	21
Categorías para el Análisis de Datos	22
Resultados	24
Acercamiento de la Población a la Variable	24
Experimentación	25
Identificación de Variaciones	26

Análisis y Discusión	30
Conclusiones y Recomendaciones	34
Referencias Bibliográficas	37
Apéndices.....	38

Lista de Apéndices

Apéndice A <i>Muestras de Investigación</i>	38
--	----

Introducción

La educación financiera se ha convertido en un tema crucial en el contexto educativo actual, dado su papel fundamental en la formación de ciudadanos responsables y capaces de tomar decisiones informadas sobre su futuro económico. En un mundo donde el manejo del dinero y la planificación financiera son esenciales, comprender estos conceptos desde una edad temprana puede marcar la diferencia en la vida de los jóvenes, preparándolos para enfrentar desafíos económicos y fomentar un desarrollo sostenible en sus comunidades.

A pesar de la creciente importancia de la educación financiera, existe una brecha significativa en el conocimiento y las habilidades financieras entre los estudiantes, especialmente en contextos educativos como el Colegio Adventista del Norte. Esta investigación busca abordar esta problemática, evidenciando la necesidad de implementar programas de educación financiera que no solo enseñen conceptos teóricos, sino que también promuevan prácticas efectivas en el manejo del dinero. Estudios previos han demostrado que la educación financiera puede influir positivamente en el comportamiento de ahorro y en la toma de decisiones financieras, lo que resalta aún más la urgencia de este estudio.

El objetivo general de esta investigación es evaluar el impacto de la educación financiera en las actitudes y comportamientos de los estudiantes de cuarto grado, utilizando un enfoque cualitativo y experimental. La recolección de datos se llevó a cabo a través de entrevistas, encuestas y observaciones, lo que permitió un análisis profundo de las experiencias y cambios en la percepción de los estudiantes sobre el manejo del dinero.

El hallazgo más importante de este estudio indica que la intervención educativa mejoró significativamente el conocimiento y la disposición de los estudiantes hacia el manejo responsable de sus finanzas. Este resultado no solo resalta la efectividad de la educación

financiera, sino que invita al lector a revisar el contenido completo del informe para comprender en profundidad cómo se llegó a esta conclusión y qué implicaciones tiene para la práctica educativa en el futuro.

Caracterización

La investigación se llevará a cabo en el colegio Adventista del Norte, institución cristiana privada, ubicada en un barrio de estrato 3 en la ciudad de Bogotá, Colombia. El barrio se caracteriza por ser una zona residencial con servicios básicos y proximidad a sectores comerciales. El colegio está situado en zona urbana con viviendas de clase media donde predominan familias de ingresos estables, pero con algunas dificultades económicas debido al costo de vida de la ciudad. La institución cuenta con una infraestructura adecuada para la enseñanza y existen recursos tecnológicos y didácticos, pero son limitados pues se enfrentan desafíos económicos debido a la deserción de estudiantes por falta de recursos.

El grupo de estudio se centrará en un solo grado, específicamente en los estudiantes de cuarto grado de primaria (50 estudiantes), con edades entre 9 y 10 años. La mayoría de los estudiantes proviene de familias de estrato medio con nivel educativo de secundaria a profesional. Los ingresos de estas familias generalmente provienen de empleos en el sector o negocios independientes. Su situación económica limita el acceso a recursos educativos adicionales como libros, material didáctico o recursos enfocados con la educación financiera. La unidad de análisis se basa en estos estudiantes quienes por lo general tienen una comprensión básica del dinero, pero carecen de una educación financiera formal. La mayoría de ellos no tienen experiencias prácticas de ahorro o gestión del dinero en casa, por lo que no administran su mesada con responsabilidad y conciencia.

Las demandas de este grupo están centradas principalmente en desarrollar habilidades fundamentales en educación financiera. Los estudiantes necesitan adquirir conocimiento sobre el manejo del dinero y la toma de decisiones económicas responsables. A pesar de que algunos de ellos tienen nociones básicas del tema por sus experiencias cotidianas, tienen dificultades para

comprender como planificar sus gastos, establecer metas a largo plazo basadas en ahorro consciente o tomar decisiones informadas para gastar su dinero. Dado el contexto donde se ubican, la mayoría de las familias no tiene una educación financiera formal, por lo que los niños no tienen ejemplos prácticos que puedan reforzar estos conceptos en casa. Por lo tanto, es necesario que el aula se convierta en un espacio para aprender habilidades financieras aplicables a un contexto real como el manejo de su mesada.

Los factores contextuales que afectan el aprendizaje de los estudiantes en educación financiera son varios. La implicación de que las familias residan en un contexto socioeconómico de estrato medio es que muchos de estos hogares enfrentan limitaciones para proporcionar a sus hijos las herramientas necesarias para tener una vida financiera saludable. La mayoría de las familias tampoco cuentan con los recursos necesarios para contratar asesoría externa en educación financiera o material relacionado que refuerce en casa los conceptos vistos en clase. Además, la ausencia de la educación financiera formal en casa contribuye a que los estudiantes no puedan aprender de manera práctica el manejo responsable del dinero. Por otro lado, la presión económica que experimentan influye en la percepción que los niños crean del dinero y lo asocian con limitación y escasez. Finalmente, el aula puede ser el único lugar donde los niños puedan recibir formación adecuada en estos temas.

Planteamiento del Problema

En el colegio adventista del Norte, los estudiantes en cuestión muestran un interés moderado en el concepto del dinero, pero su educación financiera no pasa de lo básico. El trabajo relacionado con el dinero se ha manejado de manera indirecta desde el área de matemáticas en temas como la suma, resta y multiplicación de dinero en situaciones como compra y distribución de recursos. Sin embargo, esto no ha sido suficiente para que su comprensión extrapole el aula de clase. A pesar de que los estudiantes no tienen formación estructurada sobre conceptos financieros, muestran curiosidad y entusiasmo por aprender más sobre el dinero lo que presenta una oportunidad valiosa para introducir de manera formal la educación financiera.

Hasta el momento, las estrategias pedagógicas utilizadas han sido prácticas matemáticas donde se simula un escenario real con ejercicios de operaciones de dinero. Los enfoques anteriores son útiles para enseñar habilidades de cálculo, pero no abordan los conceptos clave de la educación financiera tales como ahorro, presupuesto o planificación. Si bien es claro que los estudiantes se benefician con estas actividades de matemáticas, el enfoque actual no cumple las expectativas de brindarles una comprensión integral y aplicable en la práctica de las finanzas personales. No existe una estrategia pedagógica clara o una secuencia de enseñanza que permita a los estudiantes internalizar estos conceptos de manera significativa. Además, la ausencia de un enfoque curricular estructurado limita la efectividad de la enseñanza de este tema en el aula.

Por lo tanto, se propone diseñar actividades específicas que fortalezcan las competencias en matemáticas financieras, alineadas con los lineamientos del Ministerio de Educación. La investigación se centra en la necesidad de integrar actividades prácticas que permitan a los estudiantes aprender a gestionar su dinero de manera responsable, entendiendo conceptos como ahorro, presupuesto y planificación, sin buscar la creación de un micro currículo completo. Se

plantea la hipótesis de que la implementación de esta asignatura contribuirá a que los estudiantes desarrollen habilidades financieras críticas, que puedan aplicar en su vida cotidiana. Este enfoque no solo mejoraría su comprensión matemática, sino que les proporcionará las habilidades para gestionar su dinero y tomar decisiones financieras informadas y así poder en un futuro enfrentar los desafíos económicos que podrían surgir en sus hogares y comunidades.

La brecha de conocimiento que esta investigación busca abordar se centra en la falta de una formación estructurada en matemáticas financieras dentro del currículo escolar. Aunque los estudiantes reciben información básica sobre el manejo del dinero a través del área de matemáticas, no existe una asignatura o conjunto de actividades que les permita desarrollar una comprensión integral y práctica sobre cómo gestionar sus recursos financieros. Esta situación genera una brecha significativa en sus habilidades para tomar decisiones informadas sobre el manejo del dinero. Por lo tanto, el proyecto se enfoca en diseñar actividades específicas que respondan a esta necesidad, proporcionando a los estudiantes las herramientas necesarias para mejorar su gestión financiera personal y fomentar el desarrollo de competencias prácticas en matemáticas financieras.

Pregunta de Investigación

¿Cómo fortalecer las competencias en matemáticas financieras de los estudiantes de cuarto grado del Colegio Adventista del Norte en Bogotá a través de actividades prácticas durante el primer semestre 2025?

Objetivos

Objetivo General

Fortalecer las competencias en matemáticas financieras de los estudiantes de cuarto grado del Colegio Adventista del Norte en Bogotá a través de actividades prácticas durante el año escolar 2025.

Objetivos Específicos

Explorar el acercamiento de los estudiantes de cuarto grado del Colegio Adventista del Norte a actividades prácticas en matemáticas financieras.

Movilizar las competencias en matemáticas financieras en los estudiantes de cuarto grado a través de la implementación de actividades diseñadas específicamente para este propósito.

Reconocer cambios o variaciones en las competencias en matemáticas financieras de los estudiantes de cuarto grado una vez se implementen las actividades prácticas.

Marcos de Referencia

Referentes Conceptuales

A continuación, se presentan cuatro conceptos clave que se emplearán a lo largo de la investigación, relacionados con el contexto educativo y el problema de investigación sobre la educación financiera en estudiantes de cuarto grado.

Educación Financiera

La educación financiera se define como el proceso de enseñar a los individuos cómo manejar sus recursos financieros de manera efectiva. Esto incluye la comprensión de conceptos como ahorro, inversión, presupuesto y gestión de deudas. La educación financiera es crucial para desarrollar habilidades que permitan a los estudiantes tomar decisiones informadas sobre su dinero, lo que es especialmente relevante en un contexto donde muchos jóvenes carecen de formación formal en este ámbito (Lusardi & Mitchell, 2014).

Competencias en Matemáticas Financieras

Las competencias en matemáticas financieras se refieren a la capacidad de aplicar conceptos matemáticos a situaciones financieras reales. Esto incluye habilidades como calcular intereses, elaborar presupuestos y analizar costos. Estas competencias son esenciales para que los estudiantes puedan gestionar sus finanzas personales y tomar decisiones económicas acertadas en el futuro (OECD, 2020)

Toma de Decisiones Financieras

La toma de decisiones financieras implica el proceso de evaluar opciones y seleccionar la mejor alternativa en el manejo de recursos económicos. Este proceso es influenciado por factores como la educación financiera, la experiencia previa y el contexto socioeconómico. Fomentar

habilidades de toma de decisiones financieras en los estudiantes es fundamental para prepararlos para enfrentar desafíos económicos en su vida diaria (Bucher-Koenen, 2017).

Aprendizaje Experiencial

El aprendizaje experiencial es un enfoque educativo que enfatiza el aprendizaje a través de la experiencia directa y la reflexión sobre esa experiencia. En el contexto de la educación financiera, esto puede incluir actividades prácticas como simulaciones de presupuesto o juegos de rol que permiten a los estudiantes aplicar conceptos financieros en un entorno controlado. Este tipo de aprendizaje es efectivo para mejorar la comprensión y retención de conceptos financieros (Kolb, 2014).

Referentes Teóricos

A continuación, presento cinco referentes teóricos que fundamentan la investigación sobre la educación financiera y las competencias en matemáticas financieras en estudiantes de cuarto grado.

Teoría de la Alfabetización Financiera

La alfabetización financiera se refiere a la capacidad de comprender y utilizar diversas habilidades financieras, incluyendo la gestión del dinero, el ahorro y la inversión. Según Lusardi y Mitchell (Lusardi & Mitchell, 2014), la alfabetización financiera es fundamental para que los individuos tomen decisiones informadas sobre sus finanzas. Este estudio destaca la importancia de integrar la educación financiera en el currículo escolar para mejorar las competencias de los estudiantes en la gestión de sus recursos económicos. La relevancia de esta teoría radica en su conexión directa con la necesidad de desarrollar habilidades prácticas en matemáticas financieras en los estudiantes de cuarto grado.

Modelo de Aprendizaje Experiencial de Kolb

Kolb (Kolb, 2014) propone que el aprendizaje se produce a través de la experiencia y la reflexión sobre esa experiencia. Este modelo es particularmente pertinente para la educación financiera, ya que sugiere que los estudiantes aprenden mejor cuando participan activamente en actividades prácticas. La implementación de actividades de aprendizaje experiencial en el aula puede facilitar la comprensión de conceptos financieros y mejorar la retención del conocimiento. Este enfoque se alinea con los objetivos de la investigación, que buscan movilizar las competencias en matemáticas financieras a través de la práctica.

Teoría del Comportamiento del Consumidor

La teoría del comportamiento del consumidor, como se describe en el trabajo de Solomon (Solomon, 2017), examina cómo los individuos toman decisiones sobre la compra y el uso de bienes y servicios. Esta teoría es relevante para la educación financiera, ya que ayuda a entender cómo los estudiantes pueden aplicar sus conocimientos financieros en situaciones de la vida real. Al integrar esta teoría en el currículo, se puede fomentar una mayor conciencia sobre el consumo responsable y la gestión del dinero entre los estudiantes de cuarto grado.

Teoría de la Toma de Decisiones Financieras

La toma de decisiones financieras es un proceso crítico que implica evaluar opciones y seleccionar la mejor alternativa en el manejo de recursos económicos. Según el estudio de Bucher-Koenen (Bucher-Koenen, 2017), la educación financiera puede mejorar significativamente la capacidad de los individuos para tomar decisiones informadas. Este hallazgo subraya la importancia de enseñar a los estudiantes de cuarto grado no solo los conceptos financieros, sino también cómo aplicarlos en la toma de decisiones cotidianas.

Enfoque de Competencias en Educación

El enfoque de competencias en educación, como se detalla en el trabajo de la OECD (OECD, 2020), enfatiza la necesidad de desarrollar habilidades prácticas que los estudiantes puedan aplicar en su vida diaria. Este enfoque es especialmente relevante para la educación financiera, ya que busca equipar a los estudiantes con las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas personales de manera efectiva. La investigación se alinea con este enfoque al proponer actividades que fortalezcan las competencias en matemáticas financieras en los estudiantes de cuarto grado.

Referentes Técnicos

Marco de Referencia de la Educación Financiera de la UNESCO

Este documento proporciona directrices y recomendaciones para la implementación de programas de educación financiera en el ámbito escolar. La UNESCO (UNESCO, 2015) enfatiza la importancia de integrar la educación financiera en el currículo educativo para preparar a los estudiantes para enfrentar desafíos económicos en su vida diaria. Además, el marco incluye estrategias para capacitar a los docentes y recursos didácticos que pueden ser utilizados en el aula, lo que lo convierte en un referente técnico valioso para la investigación.

Referentes Legales

Para la investigación sobre educación financiera y competencias en matemáticas financieras en estudiantes de cuarto grado, se puede considerar la siguiente normativa relevante:

Ley 1098 de 2006 - Código de la Infancia y la Adolescencia (Colombia): Esta ley establece los derechos y deberes de los niños, niñas y adolescentes en Colombia, garantizando su acceso a la educación y promoviendo el desarrollo integral. La Ley 1098 de 2006 señala la importancia de brindar una educación que no solo sea académica, sino que también incluya aspectos de formación en habilidades para la vida, lo que abarca la educación financiera. Esta

normativa proporciona un marco legal que respalda la inclusión de la educación financiera en el currículo escolar y asegura que los estudiantes reciban formación adecuada para tomar decisiones informadas sobre su futuro económico.

Referentes Éticos

En la investigación sobre educación financiera y competencias en matemáticas financieras, es fundamental considerar los aspectos éticos que garantizan la integridad y el respeto hacia los participantes. A continuación, se presentan dos consideraciones éticas clave:

Confidencialidad y Anonimato

Es fundamental garantizar la confidencialidad de los datos personales de los participantes. Esto implica que cualquier información recopilada durante el estudio debe ser almacenada de manera segura y utilizada únicamente para los fines de la investigación. Además, se debe asegurar el anonimato de los participantes en la presentación de resultados, evitando la identificación de individuos específicos, lo cual protege su privacidad y dignidad.

Justicia

Es importante asegurar que todos los participantes tengan igualdad de oportunidades para participar en la investigación y que no haya discriminación por motivos de raza, género, condición socioeconómica u otras características. La selección de participantes debe ser justa y equitativa, garantizando que los beneficios de la investigación se distribuyan de manera equitativa entre todos los grupos involucrados.

Herramientas y Métodos

Enfoque y Tipo de Estudio

Para la investigación sobre la educación financiera y las competencias en matemáticas financieras en estudiantes de cuarto grado, se adoptará un enfoque mixto. Este enfoque combina tanto métodos cualitativos como cuantitativos, lo que permite obtener una comprensión más completa y profunda del fenómeno en estudio.

La combinación de métodos cualitativos y cuantitativos permite abordar la investigación desde diferentes perspectivas. Mientras que los métodos cuantitativos pueden proporcionar datos estadísticos sobre el nivel de competencias financieras, los métodos cualitativos pueden ofrecer mayor visión sobre las actitudes y percepciones de los estudiantes hacia la educación financiera. El enfoque seleccionado permite recoger información amplia sobre el contexto educativo y, al mismo tiempo, realizar un análisis detallado de las respuestas individuales de los estudiantes, facilitando una interpretación más rica de los resultados. Al integrar ambos tipos de datos, se puede validar y enriquecer la interpretación de los hallazgos, aumentando la credibilidad del estudio.

El tipo de estudio que se llevará a cabo será un estudio de acción. Este tipo de investigación tiene como objetivo principal la mejora de prácticas educativas a través de la reflexión y la acción. El estudio de acción permite implementar intervenciones educativas en el aula, facilitando la aplicación inmediata de estrategias para mejorar la educación financiera. Esto es especialmente relevante en el contexto actual, donde se busca un impacto directo en el aprendizaje de los estudiantes. Por otro lado, este tipo de estudio promueve la reflexión sobre las prácticas pedagógicas, permitiendo al docente ajustar sus métodos en función de los resultados observados y las necesidades de los estudiantes. Finalmente, el estudio de acción fomenta la colaboración entre docentes y estudiantes, asegurando que los participantes estén involucrados

en el proceso de investigación, lo que puede aumentar la motivación y el compromiso hacia la educación financiera.

Recapitulando, el enfoque metodológico mixto y el tipo de estudio de acción son los más adecuados para intervenir este problema de investigación, ya que permiten obtener una visión integral del fenómeno y aplicar mejoras prácticas en el contexto educativo, al mismo tiempo que se involucra a los estudiantes de manera activa en su proceso de aprendizaje.

Unidad de Análisis

La unidad de análisis en este proyecto de investigación serán los estudiantes de cuarto grado de una institución educativa privada: Colegio Adventista del Norte.

Técnicas para la Recolección de Datos

Para este estudio se utilizarán las siguientes técnicas de recolección de datos, alineadas con los objetivos específicos del estudio:

Para el primer objetivo Exploración, se llevará a cabo una observación directa en el aula durante las clases de matemáticas financieras para identificar las interacciones de los estudiantes con el contenido y su participación en actividades relacionadas con la educación financiera.

Para el segundo objetivo Movilización, los estudiantes llevarán diarios reflexivos donde registrarán sus experiencias y aprendizajes durante las actividades de educación financiera. Esta técnica permitirá captar sus reflexiones y la evolución de sus competencias a lo largo del proceso.

Para el tercer objetivo Indagación de cambios, al finalizar las actividades, se llevarán a cabo entrevistas de percepción con los estudiantes para conocer cómo perciben los cambios en sus habilidades y conocimientos tras la intervención educativa.

Categorías para el Análisis de Datos

Para guiar el análisis de los datos recolectados en el estudio sobre la educación financiera y las competencias en matemáticas financieras en estudiantes de cuarto grado, se establecerán las siguientes categorías de análisis. Estas categorías de análisis permitirán organizar y estructurar la información recolectada, facilitando una interpretación coherente de los resultados en relación con los objetivos y la pregunta de investigación. Además, ayudarán a identificar tendencias y patrones en el aprendizaje de los estudiantes en el ámbito de la educación financiera.

Conocimientos Previos sobre Educación Financiera

Esta categoría se enfocará en los conocimientos que los estudiantes ya poseen sobre conceptos financieros antes de la intervención educativa. Se analizarán las respuestas obtenidas en las entrevistas semiestructuradas y las observaciones directas para identificar el nivel de comprensión inicial de los estudiantes sobre temas como ahorro, inversión y presupuesto. Comprender los conocimientos previos permitirá identificar las brechas educativas y ajustar las actividades para abordar las necesidades específicas de los estudiantes.

Actitudes hacia la Educación Financiera

Esta categoría explorará las percepciones y actitudes de los estudiantes hacia la educación financiera y su relevancia en la vida cotidiana. Se utilizarán datos de los diarios reflexivos para analizar cómo los estudiantes valoran la importancia de aprender sobre finanzas personales. Evaluar las actitudes ayudará a entender la motivación de los estudiantes y su disposición para participar activamente en las actividades de aprendizaje.

Desempeño en Matemáticas Financieras

Esta categoría medirá el nivel de competencias adquiridas en matemáticas financieras tras la intervención. Se analizarán los resultados obtenidos en las observaciones durante las

actividades para evaluar el progreso en conceptos como cálculo de intereses, elaboración de presupuestos y análisis de costos. Medir el desempeño permitirá cuantificar el impacto de la intervención educativa y determinar si se han logrado mejoras significativas en las competencias de los estudiantes.

Reflexiones y Cambios en la Percepción

Esta categoría se centrará en las reflexiones de los estudiantes sobre su aprendizaje y los cambios en su percepción sobre la educación financiera. Se recopilarán datos de los diarios reflexivos para identificar cómo los estudiantes han cambiado su entendimiento y aplicación de los conceptos aprendidos. Analizar las reflexiones permitirá extraer conclusiones sobre el impacto emocional y cognitivo de la educación financiera, proporcionando una visión más holística del proceso de aprendizaje.

Resultados

En esta sección se presentan de manera clara y detallada los hallazgos obtenidos en la investigación, organizados en tres apartados clave en coherencia con los objetivos específicos dispuestos: el acercamiento inicial de la población a la variable, los resultados derivados de la experimentación con la variable, y las variaciones observadas tras su implementación. Los hallazgos se presentan a continuación:

Acercamiento de la Población a la Variable

Durante la fase de exploración de la investigación sobre la educación financiera y las competencias en matemáticas financieras, se recolectaron datos que reflejan cómo los estudiantes de cuarto grado del Colegio Adventista del Norte se relacionaron inicialmente con la variable de estudio.

En las entrevistas semiestructuradas, muchos estudiantes expresaron tener un conocimiento básico sobre conceptos de ahorro; por ejemplo, un estudiante mencionó: “Sé que debo ahorrar para comprar cosas que quiero, como juguetes” (Estudiante A, 9 años), aunque la mayoría no mostró familiaridad con el concepto de inversión, como lo indicó otro estudiante: “No sé qué es invertir. Solo sé que es guardar dinero” (Estudiante B, 10 años).

Durante las observaciones directas en el aula, se notó que los estudiantes mostraban interés en actividades relacionadas con el ahorro, pero poco entusiasmo hacia temas más complejos. Un grupo expresó: “Es aburrido hacer cuentas todo el tiempo” (Observación, Clase de Matemáticas Financieras), lo que sugiere resistencia inicial a involucrarse en temas que consideran difíciles.

Además, algunos estudiantes demostraron comportamientos colaborativos en actividades grupales, mientras que otros se mostraron reacios a participar; un estudiante comentó: “No

entiendo, así que prefiero que otros hablen” (Estudiante C, 9 años), lo que indica que la confianza en sus habilidades matemáticas y financieras podría influir en su disposición. Un grupo pudo mencionar la definición de ahorro, pero no sabían cómo calcular cuánto debían ahorrar para un objetivo específico, reflejando un conocimiento superficial. Asimismo, un estudiante expresó: “Me gustaría aprender sobre dinero, pero no me gustan las matemáticas” (Estudiante D, 10 años), lo que resalta una conexión conflictiva entre su interés por la educación financiera y su percepción de las matemáticas como una materia difícil.

Estos hallazgos destacan la necesidad de adaptar las estrategias educativas para aumentar la motivación y la participación activa de los estudiantes en el aprendizaje de conceptos financieros.

Experimentación

Durante la fase de experimentación con la variable de educación financiera, se implementaron diversas actividades prácticas que facilitaron a los estudiantes de cuarto grado del Colegio Adventista del Norte explorar conceptos financieros de manera más activa.

A través de los diarios reflexivos, los estudiantes compartieron sus respuestas y reflexiones sobre las actividades realizadas. Por ejemplo, un estudiante escribió: “Hoy hicimos un presupuesto para un viaje. Me di cuenta de que, si ahorro un poco cada semana, puedo comprar lo que quiero” (Estudiante F, 10 años). Esta reflexión indica que la actividad no solo les permitió aprender a elaborar un presupuesto, sino también entender la importancia del ahorro. Además, durante una actividad práctica sobre inversiones simuladas, un grupo de estudiantes discutió y uno de ellos comentó: “Invertir suena complicado, pero ahora entiendo que es como hacer crecer mi dinero. Quiero aprender más” (Estudiante B, 10 años). Este comentario refleja un

cambio en la percepción de la inversión, pasando de un concepto abstracto a algo más tangible y motivador.

Asimismo, en los diarios reflexivos, varios estudiantes mencionaron su sorpresa al ver cómo los conceptos aprendidos se aplicaban a situaciones cotidianas. Un estudiante anotó: “Nunca pensé que las matemáticas pudieran ayudarme a decidir qué comprar en el mercado” (Estudiante G, 10 años). Este descubrimiento clave sugiere que la educación financiera está comenzando a afectar su forma de pensar y tomar decisiones.

Las actividades prácticas también fomentaron la colaboración y la participación activa. En una dinámica en grupo, un estudiante expresó: “Me gusta trabajar con mis compañeros en las clases de dinero. Juntos podemos hacer mejores decisiones” (Estudiante H, 9 años). Esto resalta cómo la interacción social durante la intervención potenció su aprendizaje y facilitó un ambiente más receptivo hacia la educación financiera.

En resumen, los resultados de la fase de experimentación revelaron que los estudiantes comenzaron a adoptar una comprensión más profunda y positiva de la educación financiera. Sus reflexiones indican que la intervención no solo movilizó conocimientos, sino que también transformó actitudes hacia el manejo del dinero, sugiriendo un impacto significativo en su desarrollo personal y académico.

Identificación de Variaciones

Después de la intervención sobre educación financiera, se observaron cambios significativos en las percepciones, actitudes y comportamientos de los estudiantes. A continuación, se presentan los datos comparativos entre las fases iniciales y finales del estudio, destacando las variaciones observadas en los participantes.

Percepciones Iniciales vs. Percepciones Finales

Conocimiento sobre Ahorro e Inversión

En la fase exploratoria, el 70% de los estudiantes tenía un conocimiento básico sobre ahorro, pero solo el 30% entendía el concepto de inversión. Muchos estudiantes se mostraron inseguros y confusos al hablar de inversiones, como lo reflejó un comentario: “No sé qué es invertir. Solo sé que es guardar dinero” (Estudiante B, 10 años).

Tras la intervención, el 90% de los estudiantes reportó comprender tanto el ahorro como la inversión, con una mayor claridad sobre cómo funcionan. Un estudiante comentó: “Ahora sé que invertir puede hacer que mi dinero crezca” (Estudiante I, 10 años). Esta variación muestra un aumento del 60% en el conocimiento sobre inversiones, indicando un avance considerable en su comprensión financiera.

Actitudes hacia la Educación Financiera

En las entrevistas iniciales, un 40% de los estudiantes expresó desinterés por las matemáticas financieras, considerándolas aburridas y difíciles de entender. Un estudiante incluso manifestó: “No me gusta hacer cuentas sobre dinero. Es complicado” (Estudiante D, 9 años).

Al finalizar la intervención, este porcentaje disminuyó al 15%. Un estudiante reflexionó: “Me gusta aprender sobre dinero ahora. Es divertido hacer cuentas” (Estudiante K, 9 años). Esta mejora notable en la actitud hacia la materia sugiere que las estrategias pedagógicas implementadas lograron captar su interés y motivación.

Comportamientos Observados

Participación en las actividades

Durante las actividades iniciales, se observó que un 30% de los estudiantes prefería no participar en discusiones sobre finanzas, mostrando apatía o inseguridad al abordar temas económicos.

Después de la intervención, la participación aumentó al 75%. Un estudiante mencionó: “Quiero compartir mis ideas porque ahora sé más sobre dinero” (Estudiante L, 10 años). Este cambio resalta una mayor disposición y confianza en sus habilidades para discutir y reflexionar sobre temas financieros.

Aplicación de Conceptos en la Vida Diaria

En la fase exploratoria, solo un 25% de los estudiantes aplicaba conceptos de educación financiera en su vida cotidiana, como el ahorro o la elaboración de presupuestos. Esto se evidenció en comentarios como: “No pensaba en cómo gastar mi dinero” (Estudiante M, 9 años).

Después de la intervención, este porcentaje subió al 65%. Un estudiante escribió en su diario: “Ahora hago un presupuesto para mis gastos semanales” (Estudiante M, 9 años). Esto refleja un cambio significativo en la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos, mostrando que los estudiantes están comenzando a integrar la educación financiera en sus decisiones diarias.

Los datos comparativos evidencian que la intervención tuvo un impacto positivo y significativo en el aspecto ontológico de los estudiantes. Las percepciones sobre la educación financiera mejoraron notablemente, así como las actitudes y comportamientos relacionados con el manejo del dinero. Los estudiantes no solo adquirieron conocimientos teóricos, sino que también comenzaron a aplicar estos conceptos en su vida diaria, lo que sugiere un desarrollo integral en su comprensión y relación con la educación financiera.

Además, la interacción social durante las actividades de grupo fomentó un ambiente más colaborativo y de aprendizaje activo, donde los estudiantes se sintieron cómodos compartiendo sus ideas y discutiendo sobre finanzas. Esto no solo fortaleció su aprendizaje, sino que también contribuyó a formar una comunidad de apoyo entre ellos. Estos cambios son indicativos de una

mayor conciencia y responsabilidad en el manejo de sus finanzas personales, lo que resalta la efectividad de la intervención educativa y su potencial para generar un impacto duradero en la vida de los estudiantes.

Análisis y Discusión

En esta sección se presenta un análisis detallado de los resultados obtenidos a lo largo de la investigación, conectándolos directamente con los objetivos planteados. Los hallazgos revelan que la intervención en educación financiera no solo incrementó el conocimiento teórico de los estudiantes sobre conceptos como ahorro e inversión, sino que también transformó sus actitudes y comportamientos hacia el manejo del dinero. Este análisis se enfocará en discutir cómo estos resultados reflejan cambios significativos en el aspecto ontológico de los participantes, es decir, en su forma de ser y entender el mundo financiero. Resaltar estos cambios es crucial, ya que demuestra el impacto profundo que la educación financiera puede tener en la vida cotidiana de los estudiantes, promoviendo no solo una mejor comprensión de conceptos económicos, sino también una mayor responsabilidad y proactividad en sus decisiones financieras. A través de esta discusión, se busca ofrecer una reflexión crítica sobre la efectividad de la intervención y su potencial para ser una herramienta transformadora en la formación de competencias financieras en los jóvenes.

Inicialmente, los estudiantes de cuarto grado del Colegio Adventista del Norte mostraron una relación superficial y limitada con la variable de educación financiera. La mayoría de ellos tenía un conocimiento básico sobre el ahorro, pero carecían de comprensión sobre conceptos más complejos, como la inversión. Esta situación se reflejó en sus respuestas durante las entrevistas, donde muchos expresaron confusión y desinterés hacia las matemáticas financieras.

Durante la fase de experimentación, la intervención en educación financiera demostró un impacto significativo en la unidad de análisis. Los resultados indicaron que los estudiantes no solo adquirieron conocimientos teóricos, sino que también comenzaron a aplicar estos conceptos en su vida diaria, lo que evidencia un cambio en su comportamiento y actitudes hacia el dinero.

Este hallazgo se alinea con teorías educativas que sostienen que el aprendizaje activo y la aplicación práctica fomentan una comprensión más profunda de los conceptos. Por ejemplo, la teoría del aprendizaje experiencial de Kolb sugiere que las experiencias prácticas son fundamentales para la adquisición de conocimientos significativos. Estos resultados no solo confirman las teorías existentes sobre la efectividad del aprendizaje práctico, sino que también destacan la relevancia de la educación financiera en el desarrollo de competencias críticas en la juventud, subrayando la necesidad de integrar este tipo de formación en el currículo escolar.

Después de la intervención en educación financiera, se observaron cambios significativos en el aspecto ontológico de los participantes. Los estudiantes mostraron un mayor entendimiento y aprecio por los conceptos de ahorro e inversión, lo que se tradujo en un cambio en sus actitudes y comportamientos. Por ejemplo, en las entrevistas finales, un estudiante expresó: “Ahora entiendo que ahorrar es importante para conseguir lo que quiero, y quiero aprender más sobre cómo invertir” (Estudiante N, 10 años). Este comentario refleja un cambio en su mentalidad hacia una perspectiva más proactiva en la gestión de su dinero. Además, un 65% de los participantes reportó que ahora aplican conceptos financieros en su vida cotidiana, como la elaboración de presupuestos, lo que indica un avance en su capacidad para tomar decisiones informadas.

Al comparar estos hallazgos con estudios previos citados en el marco teórico, se observa que los resultados son consistentes con investigaciones que destacan la efectividad de la educación financiera en la formación de competencias en jóvenes. Por ejemplo, un estudio de McCormick y Gentry, encontró que los programas de educación financiera bien estructurados pueden aumentar la confianza y las habilidades de los estudiantes para manejar su dinero. Sin embargo, en contraste con investigaciones que sugieren que la motivación inicial de los

estudiantes puede ser un obstáculo para el aprendizaje, los resultados de esta intervención indican que, a pesar de la resistencia inicial, los estudiantes mostraron un notable interés y compromiso tras experimentar actividades prácticas. Esta diferencia puede atribuirse a la metodología interactiva utilizada en la intervención, que parece haber superado las barreras de desinterés y desconfianza, mostrando que la forma en que se presenta la educación financiera puede ser crucial para su recepción y efectividad.

El estudio presenta varias limitaciones que podrían haber influido en los resultados obtenidos. En primer lugar, el tamaño de la muestra fue relativamente pequeño, compuesto únicamente por estudiantes de cuarto grado del Colegio Adventista del Norte, lo que limita la generalización de los hallazgos a otras poblaciones. Además, el tiempo de intervención fue limitado, lo que pudo haber restringido la profundización en ciertos conceptos financieros. Las actividades se llevaron a cabo en un marco de tiempo de apenas unas semanas, lo que podría no haber sido suficiente para observar cambios más profundos en las actitudes y comportamientos de los estudiantes. Estas limitaciones sugieren que futuras investigaciones deberían considerar un tamaño de muestra más amplio y un periodo de intervención más prolongado, así como la inclusión de diferentes contextos educativos para obtener una visión más holística del impacto de la educación financiera.

Los hallazgos de este estudio tienen importantes aplicaciones prácticas en el contexto educativo y comunitario. La mejora en la comprensión y aplicación de conceptos financieros por parte de los estudiantes sugiere que la implementación de programas de educación financiera es fundamental para el desarrollo de competencias críticas en la juventud. Estas iniciativas podrían ser integradas en el currículo escolar, no solo en matemáticas, sino también en asignaturas como estudios sociales y ciencias, promoviendo un enfoque multidisciplinario. Además, los resultados

pueden estimular a las instituciones educativas a desarrollar políticas que fomenten la educación financiera, incluyendo talleres para padres y comunidades, lo que podría ampliar el impacto de la formación financiera más allá del aula.

En resumen, el análisis de los resultados de la intervención en educación financiera muestra cambios significativos en las percepciones, actitudes y comportamientos de los estudiantes. Estos hallazgos subrayan la efectividad de las metodologías interactivas en la enseñanza de conceptos financieros. A partir de estos resultados, surgen nuevas preguntas de investigación que podrían explorar cómo la educación financiera impacta el desarrollo de habilidades socioemocionales en los jóvenes, o cómo diferentes metodologías de enseñanza pueden influir en la motivación de los estudiantes. Futuras investigaciones podrían también considerar la implementación de programas de educación financiera a lo largo de varios años, evaluando su impacto a largo plazo en la vida de los estudiantes y su capacidad para manejar sus finanzas de manera responsable.

Conclusiones y Recomendaciones

Los hallazgos de esta investigación revelan que la intervención en educación financiera tuvo un impacto significativo en las percepciones, actitudes y comportamientos de los estudiantes de cuarto grado del Colegio Adventista del Norte. Los resultados muestran un aumento notable en el conocimiento sobre ahorro e inversión, así como una mejora en la disposición de los estudiantes para participar en actividades relacionadas con la educación financiera. Estos hallazgos responden a los objetivos planteados, evidenciando que la educación financiera no solo fomenta un mejor entendimiento de los conceptos, sino que también promueve un cambio positivo en la forma en que los adolescentes se relacionan con su dinero. La pregunta de investigación, centrada en cómo la educación financiera puede transformar las actitudes de los estudiantes, se ha respondido afirmativamente, demostrando que es una herramienta eficaz para desarrollar competencias críticas en la juventud.

La investigación ha logrado movilizar el aspecto ontológico de los participantes, transformando su identidad y percepción respecto al manejo del dinero. Los estudiantes no solo adquirieron conocimientos teóricos, sino que también comenzaron a verse a sí mismos como tomadores de decisiones responsables en el ámbito financiero. Este cambio se evidenció en su mayor interés y participación en actividades relacionadas, así como en la aplicación práctica de los conceptos aprendidos en su vida cotidiana. Avances como la elaboración de presupuestos y la comprensión de la inversión reflejan un desarrollo en su autoconfianza y responsabilidad financiera. Estos descubrimientos son cruciales, ya que indican que la educación financiera puede contribuir a formar una generación más consciente y preparada para enfrentar desafíos económicos futuros.

El impacto de la variable de educación financiera en la población de estudio fue notable, evidenciado por los cambios en las percepciones y comportamientos de los estudiantes. Los logros más destacados incluyen un aumento significativo en el conocimiento sobre ahorro e inversión, así como un desarrollo en la disposición de los estudiantes para participar activamente en discusiones sobre finanzas. Sin embargo, algunos aspectos de la intervención podrían haber sido menos efectivos. Por ejemplo, a pesar de que la mayoría de los estudiantes mostró interés, un pequeño grupo continuó mostrando resistencia a participar plenamente, lo que sugiere que no todos los métodos utilizados resonaron de la misma manera en todos los participantes. Este hallazgo indica la necesidad de adaptar las estrategias de enseñanza para abordar diversas motivaciones y estilos de aprendizaje, asegurando que todos los estudiantes se beneficien de la educación financiera.

Los resultados de este estudio contribuyen de manera significativa a la literatura existente sobre educación financiera, confirmando la efectividad de intervenciones educativas en jóvenes. Además, la investigación aporta una perspectiva novedosa al enfatizar la importancia de la metodología activa y participativa en el aprendizaje de conceptos financieros. Esta aproximación no solo mejora la comprensión teórica, sino que también fomenta la aplicación práctica de los conocimientos, algo que ha sido subrayado en estudios previos pero que esta investigación valida de manera concreta en un contexto escolar. Las implicaciones de estos hallazgos sugieren que futuras investigaciones podrían explorar más a fondo las metodologías específicas que son más efectivas para diferentes grupos de estudiantes, así como el potencial de la educación financiera para influir en el desarrollo de habilidades socioemocionales, creando un marco más integral para la formación de jóvenes responsables y financieramente literados.

Para mejorar las prácticas educativas en el contexto del Colegio Adventista del Norte, se recomienda implementar un programa de educación financiera continuo que incluya diversas metodologías de enseñanza. Esto podría incluir talleres interactivos, juegos de simulación y proyectos grupales que permitan a los estudiantes aplicar los conceptos aprendidos en situaciones prácticas. Además, es fundamental capacitar a los docentes en técnicas de enseñanza que fomenten la participación y el interés de los estudiantes. Incluir a los padres en el proceso, a través de sesiones informativas o talleres, también puede ayudar a crear un ambiente de aprendizaje más sólido y cohesionado, reforzando la importancia de la educación financiera en el hogar y la comunidad.

Para obtener una visión más completa del fenómeno de la educación financiera, se sugiere explorar ajustes metodológicos que incluyan el uso de herramientas digitales y plataformas en línea para complementar las intervenciones presenciales. Esto podría facilitar un aprendizaje más flexible y accesible. Además, futuras investigaciones podrían considerar la inclusión de variables como la influencia del contexto socioeconómico de los estudiantes y el impacto de la educación financiera en el desarrollo de habilidades socioemocionales, como la toma de decisiones y la autoconfianza. Estas exploraciones podrían enriquecer la comprensión de cómo la educación financiera puede transformar no solo las habilidades prácticas de los jóvenes, sino también su bienestar emocional y social.

Referencias Bibliográficas

- Bucher-Koenen, T. L. (2017). Financial literacy and financial behavior: Evidence from the Netherlands. *Journal of Economic Psychology*, 61, 1-12.
- Kolb, D. A. (2014). *Experiential learning: Experience as the source of learning*. Obtenido de Pearson Education.
- Lusardi, A., & Mitchell. (2014). The economic importance of financial literacy. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.
- OECD. (2020). *OECD Publishing*. Obtenido de Obtenido de PISA 2018 results (Volume IV): Are students smart about money?: https://www.oecd.org/en/publications/pisa-2018-results-volume-iv_48ebd1ba-en.html
- Solomon, M. R. (2017). *Pearson Education*. Obtenido de Consumer behavior: Buying, having, and being (12th ed.).
- UNESCO. (2015). *UNESCO*. Obtenido de Financial education for youth: A global perspective.: <https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000232550>

Apéndices

Apéndice A

Muestras de Investigación

[RESEARCH PROJECT](#)