

4 ESTUDIO CONCEPTUAL SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA EN NIÑOS DE PREESCOLAR*

CONCEPTUAL STUDY ON FINANCIAL EDUCATION IN PRESCHOOL CHILDREN

**Emerson López López¹, Rosa Elvira Hernández Pineda²
Roger Martínez González³, Esereli Hernández Joaquín⁴**

Resumen

La investigación sobre educación financiera para niños de educación preescolar es escasa. Más todavía lo son las propuestas metodológicas para implementarla en las aulas. Por tal razón, se hizo un estudio teórico basado en los procesos de la investigación documental utilizando la técnica de la cartografía conceptual para analizar el concepto. Para la implementación metodológica de la formación en educación financiera,

* Capítulo de libro de investigación resultado del proyecto titulado "Formación de investigadores en educación superior"

¹ Licenciado en Ciencias de la Educación y Maestría en Educación (UM); Maestría en Pedagogía (UNAM); Doctorando en Socioformación y Sociedad del Conocimiento (CIFE-México), Profesor Investigador en Pregrado y Posgrado, Universidad Linda Vista, Chiapas, México. emerson.lopez@ulv.edu.mx ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6149-7856>

² Licenciada en Administración de Empresas y Emprendimiento, Universidad Linda Vista, Chiapas, México. rosa.hernandez@ulv.edu.mx ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7561-6462>

³ Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas, Universidad Linda Vista, Chiapas, México. roger.martinez@ulv.edu.mx, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4703-5847>

⁴ Licenciada en Contaduría Pública y Finanzas, Universidad Linda Vista, Chiapas, México. esereli.hernandez@ulv.edu.mx ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7216-9401>

se aplicó la que sugiere la socioformación. Como principales resultados se destaca el hecho de que no se encontraron investigaciones sobre este nivel educativo; la definición usual es la que propone la OCDE; se la puede categorizar dentro de la teoría educativa y sociológica; se caracteriza por conocimientos, comportamientos y actitudes financieras, guardando relación con los sistemas y organismos financieros existentes; entre otras, puede clasificársela por niveles educativos porque en ellos es donde se imparte dicha educación en varios países; su vinculación se hizo en este estudio con las diversas actividades que la promueven; la metodología usada con el enfoque socioformativo genera resultados positivos en los escolares tal y como se ejemplifica, por lo que se recomienda su aplicación.

Palabras clave : Cartografía conceptual, educación financiera, educación preescolar, metodología de la investigación, socioformación.

Abstract

Research on financial education for preschool children is scarce. Moreover, they are the methodological proposals to implement it in the classrooms. For this reason, a theoretical study was made based on the processes of documentary research using the technique of conceptual cartography to analyze the concept. For the methodological implementation of financial education training, the one suggested by socioformation was applied. The main results are the fact that no research was found at this educational level; the usual definition is the one proposed by the OCDE; it can be categorized within educational and sociological theory; it is characterized by financial knowledge, behavior and attitudes, in relation to existing financial systems and organizations; among others, it can be classified by educational levels because they are where such education is taught in various countries; and its link was made in this study with the various activities that promote it; the methodology used with the

socioformative approach generates positive results in schoolchildren as exemplified, so its application is recommended.

Key words: Conceptual cartography, financial education, preschool education, research methodology, socioformation.

INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, en un 71% de su población, Noruega, Dinamarca y Suecia son los países con mayor educación financiera, seguido de Israel y Canadá, en un 68%, deduciéndose que son bajos los niveles de esta educación en el resto de los habitantes del planeta. Y de acuerdo con el género, las mujeres, los jóvenes de ambos sexos y los niños son quienes tienen más bajo nivel de educación financiera (Klapper y cols., 2015). Aunque en el listado anterior no aparece Estados Unidos, ellos han venido educando financieramente, por ser de vital importancia, desde los años 1950 del siglo pasado, a través de los currículos escolares (Cordero y Pedraja, 2018). Y es que, según los estudiosos, en cualquier organización existe falta de cultura financiera (Bravo-Geney, 2018), a pesar de que la educación financiera debe ser una habilidad básica para vivir, porque contribuye a un mayor bienestar personal y social, crecimiento económico y al logro de economías más resilientes (INCyTU, 2018).

DESAROLLO

ANTECEDENTES

Aunque la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), afirma que en la mayoría de los países de Latinoamérica han existido avances en materia económica, todavía sigue siendo alto el

índice de pobreza y exclusión financiera, haciéndose necesario enseñar a la población a administrar sus finanzas y a aprovechar los beneficios que les otorgan los mercados financieros (García y cols., 2013). Por ejemplo, en los países participantes en el Programa Internacional de Evaluación de los Alumnos (OECD-PISA, 2015), el 22% de los menores de 15 años, resultaron con puntajes debajo del nivel básico en educación financiera.

A pesar de que México es uno de los países latinoamericanos que, comparado con otros de la región, posee una aceptable capacitación en este tema, solo el 32% de los adultos tiene conocimientos básicos en la materia (INCyTU, 2018), y entre la primera y tercera Encuesta Nacional de Inclusión Financiera realizada (INEGI-CNBVa, b, 2015, 2018), 14.6 millones de ellos adquirieron por lo menos un producto financiero. Pero, los Estados que sobresalen son Chiapas, Guerrero y Oaxaca, por tener la más baja educación financiera comparada con el resto del país; siendo Chiapas el que menos cuentas de ahorro para el retiro posee (Escalera-Chávez, Tejada-Peña y García-Santillán, 2017) y los niños que lo habitan son los más vulnerables y menos favorecidos por las instituciones financieras (Arcos-Medina y cols., 2016).

No obstante, el 66.2% de la población adulta que participó en la primera encuesta mencionada (CONDUSEF, 2019), afirmó que la educación para el ahorro la recibieron de sus padres, lo que hace pensar que es en la niñez donde se ejerce el mayor impacto porque aprenden observando las decisiones y acciones de sus padres al comprar, vender, ahorrar y acceder al banco (Cruz-Barba, 2018), por lo que se hace imperativa la presencia de dicha educación en los currículos preescolares, porque reporta reducción de costos de capacitación por tenerlos cautivos para dicho aprendizaje; son además, dúctiles en la formación de los hábitos y comportamientos financieros presentes, de mediano y largo plazos (Frisancho, 2019), propiciando la mejora del nivel de vida, de riqueza y sostenibilidad mediante la planificación financiera (Vargas-Hernández y

Méndez-Zamora, 2018).

Pero, ¿qué es la educación financiera? Aunque ha sido conceptualizada de maneras diferentes (Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido, 2008; Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos, 2011; Rankia Pro, 2019), en este estudio se opta por considerarla como “el proceso mediante el cual los usuarios comprenden mejor los productos y riesgos financieros, desarrollando habilidades para tomar decisiones mejor informadas con los riesgos que estas acarrearán” (OECD, 2005, p. 13). Por lo anterior, se establecen como objetivos del presente estudio los siguientes: a) Realizar una investigación documental para precisar el término de educación financiera en niños de preescolar, b) puntualizar las características de la educación financiera en dicho nivel educativo, y c) identificar los elementos de la metodología para fomentar la educación financiera en los niños de preescolar.

METODOLOGÍA

Tipo de estudio

El presente estudio es el primero, de una serie de investigaciones sobre educación financiera en diferentes niveles de educación escolarizada. Por ser de tipo documental, revisa textos de diferente naturaleza para buscar una respuesta determinada a partir de la indagación de los mismos mediante: a) la identificación del problema, b) buscando fuentes primarias y secundarias, c) clasificando y jerarquizándolas, d) analizando e interpretándolas, y d) redactando y publicando los resultados (Baena, 2014). El análisis de los documentos se apoyó en la técnica de la cartografía conceptual (Tobón, 2013), cuya finalidad es gestionar la información y construir el conocimiento en relación a un término, estructurándola mediante ocho ejes que desglosan analíticamente el concepto hasta alcanzar un panorama completo del mismo (León, 2019) (Tabla 1).

Tabla 1

Ejes de la cartografía conceptual

Eje	Ideas centrales
Noción	Buscar la etimología y definiciones de educación financiera aplicable en niños de preescolar.
Categorización	Generalizar el concepto de educación financiera en clases o categorías.
Caracterización	Identificar y describir las características centrales de la educación financiera en niños de preescolar.
Diferenciación	Diferenciar los elementos de la educación financiera en preescolares, de otros conceptos relacionados con ella.
División	Clasificar las diferentes divisiones del concepto educación financiera en niños de preescolar.
Vinculación	Relacionar el concepto de educación financiera en preescolares con otras teorías o enfoques.
Metodología	Describir los elementos principales de la metodología para aplicar los principios de la educación financiera en la educación de los preescolares.
Ejemplificación	Describir un ejemplo la aplicación de la metodología de la educación financiera en los preescolares en un contexto escolar.

Fuente: Elaboración propia.

Criterios de inclusión y exclusión de documentos

Para realizar el análisis minucioso del concepto, se incluyeron artículos científicos, manuales de instituciones u organismos reconocidos en el área, libros de editoriales de prestigio, páginas web especializadas en el tema, publicadas en los últimos 10 años (2009-2019), o de mayor antigüedad, en caso de que la conceptualización no fuera lo suficientemente concisa. Se buscaron mediante los buscadores Google, Google Académico, Google Libros y Yahoo; bases de datos de revistas científicas como Redalyc, Scielo y ScienceDirect. Las de las editoriales Springer, Emerald, Taylor and Francis y Elsevier. Se excluyeron artículos de divulgación, tesis, libros de

divulgación o de dudosa procedencia, bajo el término *educación financiera en preescolar, educación financiera, y financial education*. Posteriormente, se clasificaron los documentos de la siguiente manera (Tabla 2).

Tabla 2

Clasificación de los documentos seleccionados

Documentos	
Artículos teóricos	55
Artículos empíricos	65
Libros	19
Documentos oficiales	43
Capítulos de libro	2
Diccionarios	2
Manuales	50
Página web	6
Total	242

Fuente: Elaboración propia.

RESULTADOS

Noción de educación financiera

A continuación, los hallazgos principales en torno a la educación financiera, con base en el orden de los ejes cartográficos anteriores. Etimológicamente, se encontró que la palabra educación se deriva de "educar", y este del latín *educare*. Está compuesto del sufijo "ción", que indica efecto, hecho o acción de; también procede del latín *educatĭo* (Corominas, 2017). La otra palabra esencial para este estudio es "finanzas". Algunos la

derivan de la palabra inglesa *fine*, que significa “pago de contribución”, mientras que otros lo hacen de la palabra alemana *finden*, que quiere decir “encontrar” (Martner, 1941). También se afirma que procede del latín *finatio*, que significa “pago” (Guevara, 2009). Al unir ambos conceptos, puede decirse que educación financiera significa formar intencionalmente a alguien con respecto a actividades de transacciones mediante el dinero.

Siendo que el concepto ha evolucionado, en la actualidad existen diversas definiciones, pero la más usada es la que la considera como el “proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (OCDE, 2005, p. 13). Para la Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido (2019), es “la capacidad para administrar el dinero, dar seguimiento a las finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros e informar sobre asuntos financieros” (p.1); mientras que otra definición, la concibe como “el conjunto de acciones necesarias para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan administrar y planear sus finanzas personales, así como usar de manera óptima los productos y servicios que ofrece el sistema financiero en beneficio de sus intereses personales, familiares, laborales, profesionales y de su negocio” (CEF, s.f., p. 4).

Categorización de la educación financiera

El siguiente hallazgo refiere que la educación financiera pertenece a dos amplias categorías teóricas como la educación y la economía. Dícese de la educación, porque desde la sociología, esta es concebida como el proceso que pretende preparar a las jóvenes generaciones para que reemplacen a las adultas que por naturalidad se retiran progresivamente de sus funciones sociales incluyendo las de naturaleza financiera. Y

desde la economía, porque este campo del saber estudia la producción, distribución y consumo de la riqueza (como el dinero), así como de los bienes y servicios, entre los miembros de una sociedad para satisfacer necesidades de consumo (Astudillo-Moya, 2012).

Caracterización de la educación financiera

En tercer lugar, se identificó que la educación financiera posee básicamente tres dimensiones inherentes que la caracterizan: a) poseer conocimientos financieros con los cuales se busca comprender correctamente los conceptos financieros; los atributos de los productos y servicios financieros disponibles, así como sus beneficios, obligaciones, riesgos, y la adecuada aplicación de los mismos; b) los comportamientos y actitudes financieras, que se refieren a las políticas y acciones que promuevan la creación de hábitos financieros apropiados, así como el aprovechamiento de las ventajas del sistema financiero que lleve a lograr una cultura de planeación financiera y prevención de riesgos; y c) la relación con el sistema financiero y las instituciones para crear una relación respetuosa entre el usuario y las instituciones financieras, cimentada en la confianza de los mecanismos de protección al consumidor de servicios financieros otorgados por el marco legal vigente (CEF, s.f.).

Además, se identificaron como características pertinentes, la conveniencia de abordar con los niños prescolares, temas tan elementales como el origen del dinero, su uso, el ahorro, inversiones inteligentes y metas financieras, entre otros temas (González Ibarguen y Aguirre Quezada, 2018; Junyent y Serrano, 2017), todos ellos a manera de juegos, cuentos orales e imágenes dinámicas, por carecer todavía los pequeños estudiantes de conceptos abstractos como la lectoescritura y la concepción numérica.

Diferenciación de la educación financiera

Otro de los hallazgos fue que la educación financiera se diferencia de la cultura financiera, en el sentido de que la primera, se refiere a la capacitación y apropiación de los conocimientos financieros que se van obteniendo a lo largo del tiempo para poseer una finanza sana, mientras que la cultura financiera es la interiorización y práctica habitual de los principios, conocimientos y habilidades financieras que conducen a una correcta administración de los ingresos, egresos y administración óptima de los productos y servicios financieros para gozar de mejor calidad de vida (Fincomun, 2014; Lara, 2014).

Clasificación de la educación financiera

Por otra parte, aunque se encontraron distintas maneras de clasificar la educación financiera, en este estudio se la clasificó de acuerdo con los niveles educativos en los que se imparte: a) educación financiera para niños preescolares; dentro de este nivel, son bastante escasos los países que lo otorgan (UNICEF, 2019); educación financiera para estudiantes de primaria (Cruz-Barba, 2018) y secundaria, en los cuales son más los países que lo ofrecen comparado con el nivel anterior (Frisancho, 2019); mientras que para los alumnos de educación media superior (Fernández-Larragueta, 2019) y superior (Gutiérrez-Andrade y Delgadillo-Sánchez, 2018), el interés y la formación en esta clase de educación son bastante abundantes, especialmente en la última, educación universitaria.

Vinculación de la educación financiera

También se encontró que la educación financiera se vincula con diversos programas y organismos que la promueven en los diversos países. En este trabajo, se la vincula con tres actividades mexicanas enfocada para todas las edades incluyendo a niños de preescolar: a) la Semana Nacional de Educación Financiera (CONDUSEF, 2019); b) el

Premio Educación Financiera Banamex, que fomenta la cultura financiera y económica mediante materiales innovadores, y c) los Encuentros de Educación Financiera realizados anualmente, en los que se comparten experiencias, ideas y hechos relacionados con esta clase de formación educativa (BANAMEX, 2019).

Metodología de la educación financiera en niños preescolares

Al buscar metodologías para ilustrar la formación en educación financiera en los preescolares, no se encontró alguna que estuviera elaborada debidamente sistematizada. Más bien, se encontraron libros y manuales que educan financieramente a los niños de edades de preescolar, pero no enfocados propiamente a desarrollar los cursos como parte de los currículos intencionados de las instituciones. Por tal razón, se decidió aplicar la metodología que se usa para la formación de investigadores, que está sustentada en la socioformación. Esta es un enfoque educativo latinoamericano que se ha venido desarrollando con eficacia porque en su aplicación, considera el contexto de los aprendices; se apropia de los principios del pensamiento complejo, el pensamiento sistémico y el uso de las TIC (López-López y Tobón, 2019) y que consta de las siguientes fases (Tabla 3).

Tabla 3
 Metodología para educar financieramente

Fases	Descripción
1. Visión compartida. El instructor comparte con los niños el plan educativo general para enseñarles educación financiera.	El proceso educativo se realiza de diferentes maneras (Arcos y cols., 2015), porque la diversidad individual de los niños está presente en el aula, ya que cada uno tiene características, intereses, capacidades y necesidades de aprendizaje propios (Defensoría del Pueblo, 2007).

2. Diagnóstico. Se trata de evaluar lo que saben respecto a educación financiera, para que mediante el curso se llenen los vacíos de aprendizaje.	Los resultados del diagnóstico guían el diseño de los contenidos temáticos que satisfarán las necesidades de aprendizaje (Huchín y cols., 2011).
3. Co-creación del conocimiento. Se establecen los temas, procedimientos para enseñar y aprender los conceptos de educación financiera con el apoyo de recursos didácticos.	Cuando se facilita el aprendizaje, es importante establecer los objetivos y contenidos por desarrollar, basados en la cooperación, la interacción y la participación, porque facilitan la construcción social del conocimiento (Quinquer, 2004).
4. Metodología. Se elaboran los medios y procedimientos que se utilizarán para educar en finanzas, incluyendo evaluación de lo aprendido.	El educador preescolar, por sus apropiaciones científicas y profesionales que posee, es el experto en diseñar materiales para proponer cursos o talleres sobre educación financiera (Robledo-Castro y cols., 2018).
5. Aplicación colaborativa. Todo el proceso de aprendizaje se realiza mediante la intervención de diversos recursos y la colaboración entre pares de alumnos, asesorados por el educador financiero.	Los talleres, las cápsulas informativas, el uso de videos, historietas y boletines con información, entre otros medios, son potentes estrategias de aprendizaje en la educación financiera (Amezcu-García y cols., 2014), buscando aprovechar la creatividad para desarrollar conocimientos propios en los diversos momentos de aprendizaje (Jaramillo y Simbaña, 2014).
6. Metacognición. El aprendizaje lo valoran el instructor y el alumno, con el apoyo de sus pares para que aquel autorregule su conocimiento.	Para evaluar los conocimientos y habilidades aprendidas, identificar vacíos existentes, así como las fortalezas y debilidades de aprendizaje, se invita al aprendiz a comprometerse y seguir aprendiendo a lo largo de la vida (Valenzuela, 2019)
7. Socialización. Se comparte con la comunidad interesada en el tema, los hallazgos alcanzados.	Son bastante escasos los estudios sobre educación financiera en estudiantes preescolares, por lo que existe la imperante necesidad de divulgar los hallazgos (Gue- rrero y cols., 2018).

Fuente: Elaboración propia

Ejemplificación de la educación financiera

Finalmente, cabe señalar que la metodología anterior se aplicó en ocho niños de preescolar de niveles socioeconómicos bajo y medio, en un colegio de sostenimiento privado. Primero se establecieron los objetivos, se planificaron la temática y los recursos didácticos del curso-taller, se compartió la visión con los niños de lo que se esperaba aprender, se ejecutó y evaluó la metodología junto con los aprendizajes y se obtuvieron resultados alentadores al observar la rapidez con la que aprendían los conceptos financieros, sobresaliendo el interés en seguir aprendiendo el tema del ahorro. En total, se ofrecieron cinco sesiones de 40 minutos diarios.

CONCLUSIONES

Los objetivos del presente estudio fueron los siguientes: a) realizar una investigación documental para precisar el término educación financiera en niños de preescolar. Al respecto, fue interesante descubrir la inexistencia en la literatura científica de una definición particular que se enfoque en los niños de preescolar. El término genérico encontrado fue educación financiera, sin sesgos por niveles educativos. Razón por la que se hizo necesario basarse en la definición ampliamente aceptada de la OCDE, la cual contiene elementos que la hacen una definición completa y que ya fue señalada en líneas arriba (2005). Lo que también fue altamente notorio son las aplicaciones que sobre educación financiera se hacen en estudiantes de diversos niveles educativos. Conforme va aumentando el nivel de los estudiantes, es mayor el número de investigaciones que se encuentran al respecto (Hauff y cols., 2019; Henning y Johnston-Rodriguez, 2018). Por lo anterior, se concluye que con los niños de preescolar poco o nada se investiga sobre educación financiera; por tal motivo, los autores del presente artículo iniciaron y concluyeron el estudio solamente con las conceptualizaciones generales que se han venido expresando.

Con respecto al objetivo b) puntualizar las características de la educación financiera en niños de preescolar, puede afirmarse que tampoco existen características propias para este nivel educativo. Los conocimientos en materia financiera; los comportamientos y actitudes que el sujeto toma ante las finanzas, los sistemas y las organizaciones financieras, son temas de estudio en todos los niveles educativos y en todas las edades de las personas incluyendo los menores de edad, sean varones y mujeres, o individuos empleados en organizaciones laborales (Hauff y cols., 2019; Henning y Johnston-Rodriguez, 2018). Lo que sí se hace evidente es que los temas financieros que se estudian son los mismos (por ejemplo, el ahorro, gastos inteligentes, inversiones, etc.), pero se enseñan y aprenden con diferentes grados de profundidad o sencillez, de acuerdo con el desarrollo cognoscitivo de las personas. Un ejemplo palpable es que los niños de preescolar muestran interés por el tema del ahorro, que es vital para todas las edades.

En cuanto al tercer objetivo c) identificar los elementos de la metodología para fomentar la educación financiera en los niños de preescolar, afirmamos por lo dicho en párrafos anteriores, que es lógica la inexistencia de metodologías específicas para fomentar la cultura de la educación en finanzas. Se encuentran libros (González Ibarguen y Aguirre Quezada, 2018; Junyent y Serrano, 2017), manuales (Castro Prasca, Nassis Romero, Ahumana Mercado y Villalba Miranda, 2017), guías (SHCP-CONDUCEF, s.f.), que abordan temas de educación financiera para niños a partir de los tres años, pero no como metodologías, sino como recursos que tratan los temas de modo acertado. Dado este argumento, se procedió a solucionar esta necesidad mediante la aplicación de las siete fases de la metodología de la formación de investigadores (López-López y Tobón, 2019) que, aunque se aplica en adultos, después de adaptarse, se aplicó en los preescolares, obteniendo resultados que desembocaron en aprendizajes significativos para ellos.

Ante el recorrido documental presentado, esta investigación revela como fortaleza, el análisis minucioso con el que se develó el concepto de educación financiera, aunque como tal se dijo, no encontrarse con un enfoque apegado solamente en niños de preescolar. Por otra parte, este trabajo es el primero que se realiza desde el enfoque socioformativo, el cual será seguido por los otros estudios en proceso sobre los niveles de primaria, bachillerato y en estudiantes universitarios. Una limitante del trabajo es que no se encontraron investigaciones sistematizadas sobre educación financiera en el nivel estudiado, por lo que, con base en la experiencia que se desarrolló por los investigadores con estudiantes preescolares, se recomienda continuar aplicando la metodología referida y, con los datos obtenidos, realizar investigaciones socioformativas, e identificar los principales desafíos que se presentan en este grupo poblacional y las estrategias apropiadas para solucionarlos.

Amezcu-García, E. L., Arroyo-Grant, M. G., y Espinosa-Mejía, F. (2014). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia Administrativa*, 21-30.

BIBLIOGRAFÍA

- Arcos-Medina, G., Zapata-Martelo, E., y Hernández-Romero, O. (2016). Ahorro infantil: "Chispitas"-Estrategia para combatir la pobreza, Fundación Ayú, Oaxaca, México. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales, Niñez y Juventud*, 14(1), 369-383.
- Astudillo-Moya, M. (2012). *Fundamentos de economía*. México: UNAM-IIE-Probooks.
- Baena, G. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Patria.
- BANAMEX. (2019). Conoce Citibanamex: Premio Banamex de Educación Financiera. Recuperado el 16 de diciembre de 2019 de https://www.banamex.com/es/conoce_banamex/eventos/premio_educacion_financiera.htm
- Bravo-Geney, J. A. (2018). Educación financiera en la generación de valor de las empresas, 13(19), 137-146. Doi: <https://doi.org/10.33304/revin.v13n1-2019012>
- Castro Prasca, L., Nassis Romero, R., Ahumana Mercado, D. y Villalba Miranda, T. (2017). *Manual de educación financiera para niños*. Colombia: Universidad de San Buenaventura.
- Clercq, B. de. (2009). Do our children know anything about money? An exploratory study. *Meditari Accountancy Research*, 17(1), 1-13. Doi: <http://dx.doi.org/10.1108/10222529200900001>
- Cordero, M. y Pedraja, F. (2018). La educación financiera en el contexto internacional. *Cuadernos Económicos de ICE*, 95, 239-257. Doi:

1032796/cice.2018.95.6649

Corominas, J. (2017). Diccionario etimológico de la lengua castellana. Madrid: Gredos.

Cruz-Barba, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica, Revista Electrónica de Educación*, 51, 1-15.

Defensoría del Pueblo. (2007). Educación inclusiva. Educación para todos: supervisión de la política educativa para niños y niñas con discapacidad en escuelas regulares. Perú: Biblioteca Nacional.

Escalera-Chávez, M. E., Tejada-Peña, E., y García-Santillán, A. (2017). Uso de los servicios financieros. Estudio empírico en estudiantes universitarios. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(1), 581-590.

Fernández-Larragueta, S., Almagro-Lominchar, J., y Fernández-Sierra, J. (2019). Alfabetización económica y financiera en el contexto escolar: perspectivas y propuestas. *Psychology, Society, y Education*, 11(1), 69-82. Doi 10.25115/psye.v10i1.2033

Financial Literacy and Education Commission. (2011). Promoting financial success in the United States. Recuperado el 16 de diciembre de 2019 de [https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/NationalStrategyBook_12310%20\(2\).pdf](https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/NationalStrategyBook_12310%20(2).pdf)

Financial Service Authority. (2019). Evidence of impact: An overview of financial education evaluation. Recuperado el 16 de diciembre de 2019 de <https://www.fca.org.uk/publication/research/fsa-crpr68.pdf>

Fincomun. (2012). Qué es la cultura financiera. Recuperado el 14 de

abril de 2019, de <http://www.fincomun.com.mx/nosotros/productos.html#inversion>

Frisancho, V. (2019). Educación financiera en la escuela secundaria: evaluación de impacto de finanzas en mi colegio. Perú: Banco Interamericano de Desarrollo.

García, N., Grifoni, J. C., López, D., y Mejía, M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Recuperado el 16 de diciembre de 2019 de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

González Ibarguen, J. C. y Aguirre Quezada, P. (2018). El día que Pedro quiso una bicicleta. México: CIDCLI.

Guerrero, R., Villamizar, J. M., y Maestre, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. Desarrollo Gerencial, 10(2), 9-24. Doi: 10.17081/dege.10.2.3180

Guevara, E. (2009). El gran debate: sobre la economía en Cuba. USA: Universidad de Míchigan.

Gutiérrez-Andrade, O. W., y Delgadillo-Sánchez, J. A. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. Revista Perspectivas, 41, 33-72). Recuperado en 17 de diciembre de 2019, de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100003&lng=es&tlng=es

Hauff, J. C., Carlander, A., Gärling, T., y Nicolini, G. (2020). Retirement financial behaviour: How important is being financially literate?

Journal of Consumer Policy, online, 1-22. Doi: <https://doi.org/10.1007/s10603-019-09444-x>

Henning, M. B., y Johnston-Rodriguez, S. (2018). Evaluating financial literacy curriculum for young adults with special needs: A review of content, universal design for learning, and culturally responsive curriculum principles. *Citizenship, Social and Economic Education*, 17(2), 118-135. Doi: 10.1177/2047173418789593

Huchín-Flores, L. A., y Javier-Damián, S. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas*, 19(25), 11-34.

INCyTU. (2018). Educación financiera en México. Recuperado el 17 de febrero de 2019, de https://www.foroconsultivo.org.mx/INCyTU/documentos/Completa/INCYTU_18-018.pdf

INEGI-CNBV. (2018a). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015. México: Inclusión Financiera. Libro de tabulados. Recuperado el 16 de diciembre de 2019 de <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Encuesta%20Nacional%20de%20IF/ENIF%202015.pdf>

INEGI-CNBV. (2018b). Encuesta nacional de inclusión financiera 2018. México: Inclusión financiera. Principales hallazgos nacionales y regionales. Recuperado el 16 de diciembre de 2019 de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/414831/Cuadr_ptico_2018_verimpresa.pdf

Jaramillo-Naranjo, L. M., y Simbaña-Gallardo, V. P. (2014). La metacognición y su aplicación en herramientas virtuales desde la práctica docente. *Sophia, Colección de Filosofía de la Educación*, 16, 299-313.

- Junyent, M. y Serrano, L. (2017). Mon y Nedita. Mi primer libro de economía. España: COMBEL.
- Klapper, L., Lusardi, A., y van Oudheusden, P. (2015). Financial literacy around the world: Insights from the standard and poor's ratings services global financial literacy survey. Recuperado el 16 de diciembre de 2019 de https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/3313-Finlit_Report_FINAL-5.11.16.pdf?x53159
- Lara, G. (2014). La educación y cultura financiera como detonante del crédito productivo. Recuperado el 14 de abril de 2019, de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/98958/11_Graciela_Lara.pdf
- León-Marín, A. S. (2019). La cartografía conceptual como práctica socioformativa para la resolución del pensamiento complejo en la formación inicial docente en el Instituto de Educación Superior Pedagógico Público "José Jiménez Borja" de Tacna 2019. En J. M. Vásquez-Antonio (Ed.), Reflexiones sobre las prácticas pedagógicas desde la socioformación. Perú: Centro Universitario CIFE. Recuperado el 16 de diciembre de 2019 de https://www.researchgate.net/publication/331305261_La_Cartografia_Conceptual_como_practica_socio_formativa_para_la_resolucion_del_pensamiento_complejo_en_la_Formacion_inicial_docente_en_el_Instituto_de_Educacion_Superior_Pedagogico_Publico_Jose_Jimene
- López-López, E., y Tobón, S. (2019). Formación de investigadores en la educación superior desde el enfoque de la socioformación. En L. Juárez-Hernández, J. Luna-Nemecio y C. Guzmán (Coords.). Talento, Investigación y Socioformación, 77-109. USA: Kresearch. Doi: 10.24944/9781945721304

Martner, D. (1941). Tratado de hacienda pública. V. 3. Curso de Ciencias Económicas. Chile: Ediciones de la Universidad de Chile.

Migheli, M., y Coda-Moscarola, F. (2017). Gender differences in financial education: evidence from primary School. *Economist*, 165, 321-347. Doi: 10.1007/s10645-017-9300-0

OECD. (2005). Improving financial literacy: Analysis of issues and polices. Recuperado el 16 de diciembre de 2019 de <https://oecd.org/finance/financial-education/improvingfinancialliteracyanalysisofissuesandpolicies.htm>

OECD-PISA. (2015). Results. Students financial literacy, Volume IV. Recuperado el 16 de diciembre de 2019 de http://www.oecd-ilibrary.org/education/pisa-2015-results-volume-iv_9789264270282-en

Quinquer, D. (2004). Estrategias metodológicas para enseñar y aprender ciencias sociales: interacción, cooperación y participación. *Iber*, 40, 7-22. Recuperado el 16 de diciembre de 2019 de <http://sutcobao.org.mx/pdf/comprimidos/Estrategias%20metodol%C3%B3gicas%20para%20ense%C3%B1ar%20y%20aprender%20ciencias%20sociales.pdf>

Rankia Pro. (2019). ¿Qué es BANSEFI? ¿Cuáles son sus funciones? Recuperado el 16 de diciembre de 2019 de <https://www.rankia.mx/blog/mejores-certificados-deposito/1879618-que-bansefi-cuales-son-sus-funciones>

Robledo-Castro, C., Amador-Pineda, L. H., y Nández-Rodríguez, J. J. (2018). Políticas públicas y políticas educativas para la primera infancia: desafíos de la formación educador infantil. *Revista*

Latinoamericana de Ciencias Sociales, 17(1), 169-191. Doi: <https://dx.doi.org/10.11600/1692715x.17110>

SHCP-CONDUCEF. (s.f.). Guía familiar de educación financiera. México.

Tobón, S. (2013). Evaluación de conceptos académicos con la cartografía conceptual. Recuperado el 16 de diciembre de 2019 de https://issuu.com/cife/docs/s_ntesis_de_la_cartografia_concept

UNICEF. (2019). Un mundo listo para aprender. USA: División de Comunicaciones.

Valenzuela, M. A. (2019). ¿Qué hay de nuevo en la metacognición? Revisión del concepto, sus componentes y términos afines. Educ. Pesqui., 45, online. Doi: <http://dx.doi.org/10.1590/s1678-4634201945187571>.

Vargas-Hernández, J. G., y Méndez-Zamora, D. I. (2018). Educación financiera vs programas universitarios, 18(1), 8-9. Doi: 10.30715/_doxa.v20i2.11875