

## ESTRATEGIAS DOCENTES PARA ENSEÑAR EL AHORRO DEL DINERO EN NIÑOS DE EDUCACIÓN INICIAL

Javier Pérez

[perezj@usb.ve](mailto:perezj@usb.ve)

Deninse Farías

[dfarias@usb.ve](mailto:dfarias@usb.ve)

*Universidad Simón Bolívar, Venezuela*

**Recibido:** 31/05/2018. **Aceptado:** 11/10/2018

### Resumen

La investigación tuvo como propósito analizar el efecto de estrategias docentes para enseñar el concepto del ahorro de dinero en niños de educación inicial, en etapa preescolar. La metodología estuvo enmarcada en la modalidad de investigación de campo, tipo descriptiva. La muestra estuvo representada por 75 alumnos y 30 docentes en educación preescolar (Caracas, Venezuela). Se utilizó un instrumento con escala de lickert, validado usando el juicio de expertos cuya confiabilidad se ubicó en 0,80. Para esto se diseñaron estrategias de aprendizaje de acuerdo a cada periodo escolar. Los resultados encontrados fueron una mayor socialización y cooperación que favoreció la interacción entre los equipos. Se concluye que la enseñanza de estos conceptos en las etapas iniciales beneficia el conocimiento sobre el uso del dinero contribuyendo con el desarrollo de una actitud responsable, cooperativa, independiente y autosuficiente en el futuro ciudadano.

**Palabras claves:** Educación inicial, estrategias de enseñanza, dinero, ahorro.

### TEACHING STRATEGIES TO TEACH THE SAVINGS OF MONEY IN CHILDREN OF INITIAL EDUCATION

#### Abstract

The purpose of the research was to analyze the effect of teaching strategies to teach the concept of saving money in children in pre-school education. The methodology was framed in the field research modality, descriptive type. The sample was represented by 75 students and 30 teachers in preschool education (Caracas, Venezuela). An instrument with a lickert scale was used, validated using the expert judgment whose reliability was 0.80. For this, learning strategies were designed according to each school period. The results found were a greater socialization and cooperation that favored the interaction between the teams. It is concluded that the teaching of these concepts in the initial stages benefits the knowledge about the use of money contributing to the development of a responsible, cooperative, independent and self-sufficient attitude in the future citizen.

**Keywords:** childhood education, teaching strategies, money, savings.

*Estrategias docentes para enseñar el ahorro del dinero en niños ...  
“El hábito del ahorro es una educación; fomenta cada  
virtud, enseña autocontrol, cultiva el sentido del orden,  
entrena la previsión y amplía la mente”.*  
T.T. Munger

## **Introducción**

La educación puede ser vista como un proceso social donde interactúan los diferentes miembros de la colectividad. Por su naturaleza, está en constante transformación debido a los procesos innovadores que suceden a su alrededor. En ella se refleja el impacto de las transformaciones sociales, científicas y tecnológicas, los cuales a su vez afectan cambios económicos, sociales y culturales en el mundo. En este sentido, la educación debe adaptarse plenamente a los requerimientos de la realidad cambiante de la sociedad.

El Sistema Educativo Venezolano está organizado en 4 niveles con 3 subsistemas y 6 modalidades, el primer subsistema es el enmarcado en esta investigación. El Subsistema de Educación Inicial Bolivariana (SEIB), es el encargado de la atención del niño entre cero y seis años de edad, en cuanto a hábitos, habilidades, destrezas, actitudes y valores, para así realizar una continuidad pedagógica afectiva en el subsistema de Educación Primaria Bolivariana (SEPB) Bolivariana bajo la modalidad convencional. [Ministerio de Educación y Deportes (MED) (2005)].

El SEIB para mantener una organización se rige por la división de la educación de los infantes en dos niveles: el Nivel Maternal, organizado para atender al niño desde cero (0) hasta cumplir los tres (3) años de edad, el Nivel Preescolar, constituido por la atención del niño hasta los seis (6) años o hasta su ingreso en la Educación Primaria.

Esta fase es fundamental para su buen desarrollo, ya que según Piaget (1976), ocurren cambios importantes a nivel cognitivo, emocional, afectivo, social y físico. Aquí el niño manifiesta su interés por el mundo, como sus orígenes familiares, las diferencias sexuales; diversos temas relacionados con el macromundo, como el universo, los dinosaurios, de dónde venimos, el dinero, el ahorro y muchos otros cuyas respuestas inquietan la curiosidad infantil. Es por esta razón que la formación del niño en estas edades es muy importante; para ello se establecen ciertos parámetros que atiendan su desarrollo desde la acción educativa.

Estas acciones, en los primeros años de vida, deben estar dirigidas a estimular el desarrollo cognitivo, emocional, de lenguaje, psicomotor, social, moral, sexual, hábitos, destrezas, habilidades, actitudes y valores, con la finalidad de que esto sea parte de su vida cotidiana de una forma espontánea, tratando siempre de ampliar su potencialidad, especialmente,

promover su inteligencia. El educador, en este período de la vida del ser humano, juega un rol importante, porque debe de ser un intermediario de experiencias de aprendizaje en diferentes ámbitos donde el niño se encuentra: la escuela, la familia y la comunidad. Se necesita a un docente integral el cual conozca no solo del desarrollo de los niños y niñas, sino las formas en que aprenden, sus intereses, potencialidades y las realidades del entorno familiar y comunitario en el cual están inmersos.

A pesar de todos estos esfuerzos, en una educación integral para los niños en Educación inicial, en el currículo de esta fase de educación no se ha incluido el tópico sobre el manejo del dinero, a través del ahorro, las finanzas personales y familiares como tema a tratar en un cierto periodo académico (lapsos). Este aprendizaje es importante ya que el dinero forma parte de nuestra vida cotidiana. Esta noción debe enseñarse desde muy temprana edad, en donde el niño observa cómo los adultos lo utilizan en un proceso de intercambio de cosas necesarias (comida, ropa, materiales, casas, entre otros.). Esto marca una gran diferencia entre las personas, según la concepción sobre el uso del dinero. En este sentido, Sarmiento (2005) describe dos tipos de personas

un adulto próspero, creativo para enfrentar circunstancias de abundancia y de carencia, mejorando su calidad de vida este maneja bien el dinero (por el ahorro) o el otro, el derrochador el que debe de estar pendiente o preocupado del día a día por el dinero. (p.35)

A través de la educación podemos empezar a dar los primeros pasos, para que exista una cultura en el manejo adecuado del dinero. Según un estudio de la Universidad de Cambridge, los hábitos financieros de los adultos se forman desde temprana edad donde se crea una cultura del ahorro. Cavanzo (citada en Sánchez, 2014, p. 20) destaca que “si desde pequeño nos acostumbramos ahorrar y a gastar inteligentemente en las cosas que necesitamos (no en las que queremos), lograremos ser adultos financieramente responsables”.

Esta investigación estudió el efecto de algunas estrategias de enseñanza sobre el ahorro en niños de educación infantil, para que ellos vayan forjando una cultura en el manejo del dinero, su valor y cuidado para que, de esta manera, se forme a un ciudadano más consciente, inteligente, financieramente responsable e independiente.

## Sustentación Teórica

El *dinero* es un instrumento que nos permite satisfacer necesidades, al cambiarlo por algo que precisamos, requerimos o deseamos, sea un bien (alimentos, juguetes, herramientas, máquinas, vivienda), o un servicio (educación, salud, transporte).

El dinero puede ser adquirido a través de un intercambio de una actividad realizada, que se expresa en un pago por un servicio o un sueldo, esta cancelación puede ser semanal, quincenal o mensual. El mismo puede ser a través de dinero en efectivo, cheques, transferencias o tarjetas (crédito o débito) que se encuentre vigente en un país.

Esta forma de intercambio inició en la antigüedad, donde el hombre comenzó a utilizar el trueque (intercambio directo de una mercancía que no necesitaba por otra), como forma de pago a través de animales, telas, cereales o hasta con sal, o cualquier otra cosa que ellos le dieran valor. Anteriormente, no existía la moneda o billetes como forma de cancelar la compra, de ahí la necesidad de tener una forma de pago, y como una consecuencia de ello nace el dinero.

Su función es facilitar el intercambio de mercaderías por tratarse de un bien convencional de aceptación general y garantizada por el Estado. Actúa como unidad de cuenta, es decir, expresa en determinadas unidades los valores que ya poseen las cosas. En este caso, se denomina función numeraria. Además, tiene un patrón monetario con la finalidad de tener una regulación con la cantidad de dinero en tránsito en una economía, a través de una igualdad fija con otros elementos centrales que los respalda, el cual puede ser una divisa, material o metal precioso que tenga una buena aceptación en el ámbito internacional para todo tipo de transacciones comerciales.

La palabra dinero proviene del latín *denarius* ('denario'), donde el término *deni* significa ('cada diez'), y a su vez de la palabra *decem* ('diez'), ya que originariamente un denario equivalía a diez ases.

La historia del dinero en monedas comienza durante los siglos VII al V antes de Cristo, se acuñaron en Lidia, la actual Turquía; eran de electro aleación natural de oro y plata, ya que para todos los pueblos el oro era el metal más valioso seguido de la plata. Posteriormente, los romanos comienzan a identificar con imagen y darle un valor a cada una a través de sus economías ya que mientras el imperio se expandía su valor sería mayor. Por este aumento en su valor el dinero se clasificó en: *Dinero – mercancía* consiste en la utilización de una mercancía (oro, sal, cueros) como medio para el intercambio de bienes. La mercancía elegida debía ser duradera,

transportable, divisible, homogénea, de oferta limitada. El *Dinero –signo* billetes o monedas cuyo valor extrínseco, como medio de pago, es superior al valor intrínseco. El dinero signo es aceptado como medio de pago por imperio de la ley que determina su circulación (curso legal). El dinero signo descansa en la confianza que el público tiene en que puede utilizarse como medio de pago generalmente aceptado; y por último, el *Dinero – giral* representado por los depósitos bancarios.

El *Ahorro* es reservar o guardar parte de los ingresos que se obtienen ordinariamente. Es una acción que nos beneficia de diversas formas, ya que nos permite contar con un respaldo económico (un fondo de reserva) para imprevistos y emergencias, controlar los ingresos, cumplir metas (financieras) familiares y personales, evitando gastos o consumos mayores.

Etimológicamente, la palabra ahorro deriva de horro, que proviene del árabe hispano *húrr*, y este a su vez del árabe clásico *hurr*, que significa ‘libre’.

El ahorro puede clasificarse en diversas formas entre ellas tenemos: *Ahorro privado*, es aquel el cual es obtenido por las empresas que no pertenecen al Estado y por las familias en general. El *Ahorro público*, el cual es el realizado por el Estado. El *Ahorro Financiero*, se trata del conjunto de *activos rentables* emitidos, tanto por el sistema financiero como por el Gobierno, que han sido acumulados a través del tiempo. El *Ahorro Macroeconómico*, es la diferencia entre el ingreso y el consumo. *Ahorro nacional*, es la suma del ahorro público y el privado. Finalmente, el *Ahorro individual*, se refiere al ahorro que guardan las personas en casa.

### **Importancia del Ahorro**

El ahorrar en estos momentos se considera como una forma de guardar para tiempos difíciles o una inversión a largo plazo. Con el ahorro se puede prever la insuficiencia económica; es un respaldo para el futuro, para así tener en un momento dado una buena cantidad de dinero (capital), que por pequeño sea pueda cubrir compromisos en un futuro cercano o distante como la educación, vacaciones, viajes, compra de vivienda, emergencias, mejora de su situación financiera y calificación crediticia, inversión en formas complementarias de ingresos.

En el tercer encuentro de Educación Financiera Banamex (2009), según el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) se destacó que el ahorro puede ser utilizado para cubrir necesidades en el tiempo. La Tabla 1 presenta una síntesis de como el ahorro puede utilizarse para cubrir dichas necesidades

**Tabla 1.** *Necesidades que puede cubrir el ahorro, según su disponibilidad en el tiempo.*

Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo
Educación, salud, esparcimiento. Imprevistos o urgencias médicas, financieras y/o legales	Adquirir bienes para formar un patrimonio (autos, bienes inmuebles y bienes de consumo duradero). Aprovechar oportunidades de inversión para incrementar patrimonio.	Crear un fondo para el retiro. Iniciar un proyecto productivo (capital inicial).

**Fuente:** Instituto para la Protección al Ahorro Bancario

### **Enseñando a Ahorrar Desde Pequeños**

Ahorrar es una costumbre que debe ser enseñada desde temprana edad a los niños, ya que los asuntos financieros están vinculados a la vida de cada persona y la gestión financiera es, por lo tanto, una habilidad sumamente importante que debe ser fomentada por los padres o representantes. La formación sobre su uso debe destacar la importancia de su adquisición. Éste se consigue con esfuerzo y trabajo. Para esto se pueden fomentar actividades que ellos entiendan que forman parte de su responsabilidad cotidiana (Hacer la cama, guardar la ropa, los juguetes, hacer las tareas escolares), pero también alguna de ellas pueden ser recompensadas como actividades que le permiten algún ingreso monetario. Estas actividades puede crear en los niños metas a corto y largo plazo, en donde más allá de ser una persona ahorradora les enseña a los niños a que lo más importante es el ser, el hacer y el tener. Cavanzo (citada en Sánchez, 2014) explica que “el Ser” se refiere a lo que somos y cómo somos (felices, inteligentes, honestos). “el Hacer” es qué hacemos (estudiamos, jugamos, ahorramos), “el Tener” significa lo que poseemos (dinero, casas o sea, cosas materiales). Lo que nos indica que si desde muy pequeños entendemos que todas las cosas se obtienen con esfuerzo y que si “somos felices, hacemos lo que nos gusta, y por lo consiguiente tenemos el dinero que necesitamos, y no al contrario, lograremos crecer con valores orientados hacia la buena administración y conservación de la riqueza” (p.1). Además, este ejercicio también brinda la oportunidad de hablar sobre aquellas cosas que no se pueden comprar, valores como el amor o la amistad que nos ofrecen muchísimas satisfacciones.

Este trabajo es arduo, ya que día a día los avances tecnológicos son cambiantes y aprovechan todos los medios comunicativos existentes, promocionando una gran variedad de productos y servicios, en donde se reitera en su publicidad y propaganda que éstos serían de gran ayuda para mejorar nuestra calidad de vida. De esta manera se llama la atención de los

consumidores para que compren los productos, aumentando entonces exponencialmente los servicios que se deben administrar mensualmente para su pago.

Es por esto que hoy en día los consumidores deben ser capaces de diferenciar entre una amplia gama de productos y servicios, con el fin de identificar los que mejor se ajusten a sus necesidades y objetivos. De este modo, podrán manejar sus finanzas personales con éxito. Las dificultades financieras pueden tener un impacto importante en el bienestar de la familia y su seguridad financiera actual y futura.

Los niños, adolescentes y jóvenes son considerados por muchos, como un grupo de consumidores importante. Son objetivos frecuentes para la comercialización de todo tipo de productos y servicios. Spender (1998) sostiene que los niños pequeños son cada vez más objeto de vendedores y anunciantes debido a la influencia que tienen sobre sus padres, el gasto que generan y por todo el dinero que eventualmente gastarán cuando sean adultos. Por esta razón, se le debe enseñar a observar los beneficios que tiene el ahorro, entre otros, a establecer metas y trabajar con un objetivo; les ofrece la oportunidad de tomar decisiones con responsabilidad. Les muestra el valor del esfuerzo y sus recompensas. Les enseña a ser previsivos. Les inculca una disciplina y les ayuda a planificar el futuro (Deambrogio, 2014)

Cuando un niño adquiere la costumbre de ahorrar comienza a ver los resultados y las ventajas de esta práctica, lo cual se traducirá a futuro en mejores planeaciones financieras y una vida económica saludable.

Cuando el niño adquiere el hábito del ahorro está también aprendiendo el cómo lograr sus metas. El acompañamiento, explicación y ejemplo de los adultos es fundamental para que los más pequeños de la familia vean las ventajas de ahorrar, ya que a través del buen ejemplo se puede lograr muchas condiciones para ser un buen ciudadano y una buena persona. En la Tabla 2, se presentan algunos criterios establecidos por el IES (2010), de cómo se puede enseñar a guardar el dinero de acuerdo a la edad señalada. **Tabla 2.** *Criterios de enseñanza a ahorrar según el IES*

Edad	Criterio
3 a 6 años	Enseñar al niño que el dinero sirve para comprar cosas, su valor y las monedas.
7 a 9 años	Aquí los niños ya comprenden que el dinero sirve para comprar cosas, es por esto, que se le debe de inculcar la importancia de cuidar el dinero.
10 a 12 años	Ya se puede hablar de la destreza matemática para crear presupuestos simples. Se recomienda marcar objetivos y que se esfuercen por conseguirlos.

---

13 a 15 años	En esta etapa la mayoría alcanzan los deseos de independencia. Pero también los gastos innecesarios y los antojos de todo tipo (ropa, celular,...). Es por ello importante educarlos en el control de los gastos y en sus prioridades
--------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

---

**Fuente:** IES (2010).

Otros autores como Medina (2013) y Old Mutual International (2015), señalan que existen formas para enseñar a los niños desde temprana edad a manejar el dinero y los gastos, entre ellas tenemos:

1. Utilizando juegos de mesa, como el "Monopoly" o el "Trivial".
2. Explicando a los hijos la diferencia entre el valor y el precio, entre la necesidad y el gasto.
3. Recompensando y motivando. Enseñando a los niños que ahorrar tiene sus frutos, sus recompensas y que se consigue todo con esfuerzo. La cama, guardar la ropa, los juguetes, hacer las tareas escolares, etc., es una obligación. Pero si tu hijo hace alguna tarea extra, como bajar la basura, pasar la aspiradora en el interior del coche, ayudar a guardar las compras del supermercado, o tender la ropa, sería una buena oportunidad para que le ofreciera una pequeña cantidad de dinero por cada servicio. También con ejemplos personales, hablándole de experiencias vividas; ahorrando junto con él, recuerde que los niños imitan el comportamiento de los adultos.
4. Estableciendo metas para ahorrar Regálale una alcancía para que pueda ahorrar. Propóngale un plan de ahorro mutuo para irse al cine con sus amiguitos, para comprarse un helado, o un libro, un juguete o unos zapatos muy deseados.
5. Prioricen las metas. Estudien los deseos del niño y asignen prioridades, esto permitirá ordenar el ahorro y planear mejor el destino que se le dará al dinero.
6. Aportes al hogar. Enséñele la importancia de aportar en el hogar, esto enseñará al niño a que debe planear el gasto del dinero y que hay prioridades.
7. Enseña a tu hijo que vale la pena no gastar en cosas innecesarias. Mejor reducir gastos para conseguir adquirir lo que realmente se necesita.
8. No te olvides de premiar a tu hijo cuando él consiga ahorrar. Los ánimos potenciarán su esfuerzo.
9. Enséñele del mercado financiero. Explíquele cómo funcionan los bancos y los negocios, ayúdele a descubrir diferentes opciones para ahorrar e invertir.
10. Realice un presupuesto. Acompáñelo a crear un plan de ingresos, egresos y ahorro donde cada ítem tenga una cifra fija.
11. Enséñeles a diferenciar entre monedas y billetes, ya que entender la diferencia de valores desde temprano les puede ayudar a manejar más responsablemente sus ingresos en un futuro.



12. No les preste dinero. Los préstamos pueden generar estrés por la deuda, proponga una tarea a realizar, acuerden la frecuencia y el monto de la suma que se pagará por la tarea, así enseña sobre responsabilidad y evita dolores de cabeza.

### **Estrategias de Enseñanza en Educación Inicial**

Las estrategias son acciones que ayudan a superar obstáculos o resolver problemas de aprendizaje, a través de la organización de un conjunto de métodos y materiales escogidos para alcanzar ciertos objetivos, para que su aprendizaje sea duradero o significativo. Se trata de tácticas fundamentales del proceso de enseñanza y de aprendizaje, puesto que de ella depende su orientación y operatividad e implica una interrelación con los demás elementos del diseño instruccional, como lo son: los objetivos, los contenidos, las características y conductas de entrada de los alumnos, los medios instruccionales y la evaluación Díaz y Hernández (1998). Así mismo, estos autores definen término como “los procedimientos o recursos utilizados por el agente de enseñanza para promover aprendizaje significativo” (p.70). Entre las estrategias para el Nivel Inicial están:

La *recuperación de la percepción individual* en ella se describe los elementos de las experiencias que han tenido los niños sus opiniones, sentimientos y el nivel de comprensión obtenido está se pueden observar a través de paseos, excursiones, visitas guiadas realizadas por los maestros. La *Problematización*, donde se cuestiona lo expuesto, lo observado en el entorno y las posibles soluciones planteadas; se resaltan las discrepancias a través de debates y discusiones. El *Descubrimiento e indagación* manejada en el aprendizaje a través de la indagación e identificación de información, utilizando varios medios en donde se suministran la inserción en el medio; para esto se puede utilizar preguntas para lograr el objetivo de la estrategia. Los *Proyectos*, son la planificación de un conjunto de actividades que se encuentran interrelacionadas y coordinadas para la satisfacción de una necesidad o resolución de un problema. Finalmente, la *Socialización* centrada en actividades grupales, las cuales permiten a un grupo la libre expresión de sus opiniones, la identificación de problemas y sus posibles soluciones a través de un ambiente de cooperación y solidaridad.

### **Metodología**

La investigación se plantea como un estudio transversal, de campo, de enfoque cuantitativo, *ex post facto* (Kerlinger y Lee, 2002). Se recogió la información tal y como se

presentó en su ambiente natural; y los datos del fenómeno se tomó una sola vez, luego de haber ocurrido.

Esta investigación se efectuó en una institución ubicada al suroeste de la ciudad de Caracas, Venezuela. La muestra intencional estuvo constituida por 30 docentes (25 mujeres y 5 hombres) con edades comprendidas entre 30 y 40 años; además esta muestra contó con la colaboración de 75 niños (35 niñas y 40 niños) que se encontraban cursando el tercer nivel de educación inicial, con edades comprendidas entre 5 a 6 años.

Para realizar esta investigación los autores realizaron una revisión del currículo del Nivel Preescolar venezolano, con la finalidad de identificar los lineamientos conceptuales, metodológicos y filosóficos para el diseño de actividades educativa a desarrollar en clase y lograr los objetivos de la investigación. La revisión del currículo del Nivel Preescolar (MED, 2005), se realizó utilizando una lista de verificación la cual estaba compuesta por cinco preguntas, dirigidas a establecer lo siguiente: 1) existencia de los conceptos Educación para el ahorro, 2) objetivos y finalidades de la Educación Preescolar relacionados con el ahorro, 3) el ahorro dentro del ambiente escolar o comunitario, 4) áreas de aprendizaje, componentes y aprendizajes esperados relacionados con el ahorro, 5) actividades y metodologías que puedan ayudar a comprender el concepto del ahorro con los niños en ambientes como la escuela, la comunidad.

Para conocer la opinión de los docentes acerca de la realización de actividades educativas, contenidos y posibles estrategias de evaluación, se utilizó la muestra de treinta (30) docentes en servicio del Nivel Preescolar (inicial), utilizando un instrumento con la técnica de la encuesta estructurada en seis (6) apartados: a) datos sociodemográficos, b) perfil del docente, c) estrategias docentes utilizadas, d) conocimiento y manejo de conceptos del ahorro, e) conocimiento relacionado a visitas guiadas, f) recomendaciones para el diseño de la actividades educativa para enseñar el ahorro; usando para esto diez (10) ítems con una escala tipo Lickert con cinco categorías de respuestas (“1” nunca, “5” siempre),

Con respecto al instrumento aplicado a los docentes su validez fue estudiada utilizando el criterio de juicio de expertos, realizado por siete profesores especializados en el área de Administración, contaduría y Educación comercial pertenecientes a la Universidad Pedagógica Experimental Libertador (UPEL-IPB) y la Universidad Simón Bolívar (USB), con el fin de revisar y/o rediseñar el instrumento en relación con el objetivo y su construcción. La confiabilidad del instrumento se determinó a través del coeficiente de consistencia interna Alpha

de Cronbach con un valor de 0,80 el cuál es aceptable para este instrumento. También se aplicó la técnica de observación no participante, los profesores de la institución junto a los investigadores mantuvieron reuniones periódicas de recuento para examinar el registro de las actividades aplicadas, además de compartir las observaciones y las grabaciones de lo manifestado por los niños. Este método colaborativo, de acompañamiento permitió aclarar dudas, reflexionar sobre los resultados, planificar la fase siguiente y mantener la motivación hacia el conocimiento y el logro, tal como lo establece la teoría de Perkins y Unger (citado en Reigeluth, 1999).

Para lograr los objetivos de esta investigación se diseñaron durante un año escolar actividades de acuerdo a cada periodo (lapso), utilizando varias estrategias de enseñanza acorde al nivel educativo y utilizando los resultados obtenidos en la revisión bibliográfica realizada, por esto se planificó dos proyectos educativos titulados: “*Mi dinero y yo*” y “*Aprendiendo el significado del Ahorro*”; además, se planificó visitas guiadas, cuenta cuentos, juegos de descubrimiento, reutilización de materiales reciclables. Se utilizó constantemente en las clases las estrategias de indagación y descubrimiento, recuperación de percepción individual, entre otras.

## **Resultados y Análisis**

El currículo en la educación preescolar en Venezuela, se encuentra orientada hacia el desarrollo de la persona como un Ser Social, propicia la educación de los derechos fundamentales y los valores, desde una perspectiva humanista social (MED, 2005). Las bases pedagógicas del currículo se sustentan en la concepción constructivista, la globalización del aprendizaje y el aprendizaje significativo. El conocimiento está fundamentado en cuatro pilares principales: hacer, conocer, convivir y ser; para esto se utiliza tres ejes curriculares: afectividad e inteligencia, lúdico, numérico.

El concepto de Educación del ahorro del dinero, no se menciona directamente se infiere en el currículo cuando se hace referencia a la práctica del trabajo liberador con un reembolso económico el cual debe de estar acorde a la situación económica y al contexto histórico-social donde se encuentre el individuo. Sobre el aspecto educativo se hace referencia a estos en los artículo 102 y 103 en la Constitución de la República Bolivariana de Venezuela (CRBV, 1999), donde se describe como “obligatoria en todos los niveles y modalidades del sistema educativo venezolano”.

En la Tabla 3 se puede observar el análisis realizado al currículo del Nivel Preescolar, señalando los conceptos presentes y ausentes usando las áreas primordiales de la educación en la Constitución Bolivariana de Venezuela: humanístico-social, artístico, científico-tecnológico, económico-laboral, las cuales se deben encontrar integradas para proporcionar el desarrollo del potencial creativo de cada ser humano, el bienestar y una mejor calidad de vida.

**Tabla 3.** Análisis del currículo del Nivel Preescolar desde la constitución de Venezuela.

Conceptos	Humanístico Social	Artístico	Científico Tecnológico	Económico Laboral
Presentes	Diversidad Género Cultura Vivienda Leyes Educación Valores	Modelado Trabajo estético. Expresión corporal	Resolución de problemas. Secuencias lógicas	
Ausentes	Reconocimiento de espacios de esparcimiento y comunitarios (museos, parques)		La ciencia como herramienta para resolver problemas	Producción Consumo Ahorro

Fuente: Datos del estudio

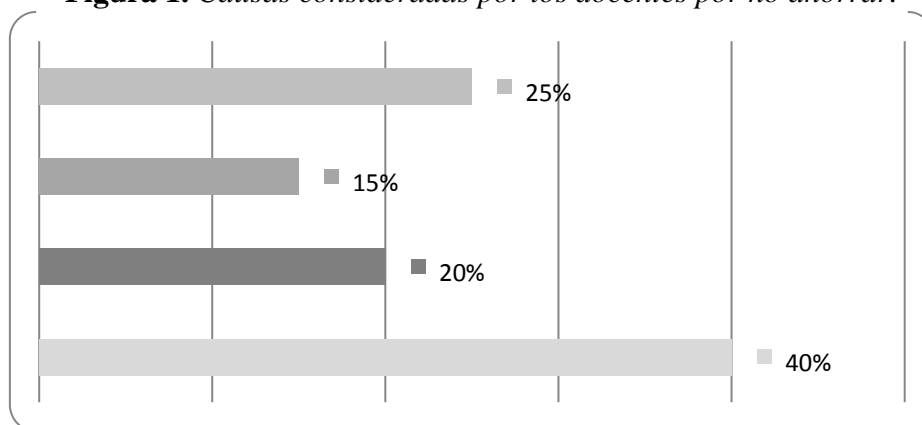
Al realizar el análisis del currículo podemos notar que tiene una tendencia hacia el desarrollo de los aspectos social-culturales y científico-tecnológicos; centrados en la socialización del individuo, usando la transmisión de la cultura, el manejo de los aspectos artísticos, el aprendizaje de los procesos matemáticos básicos, otro aspecto interesante en el currículo es que a pesar el manejo cotidiano del dinero, la información procesada por los medios de comunicación acerca de los cambios económicos del país la dimensión económica está ausente en el currículo.

Con respecto a la consulta realizada a los docentes de preescolar sobre la educación del ahorro, opinan que el hábito de este ejercicio se va perdiendo con el tiempo, ya que ellos conocían poco acerca del tema en forma teórica, donde se ve reflejado esto al preguntarle si saben que es ahorrar dinero, un sesenta por ciento (60%) opinó que no conocían la definición teórica, que sabían que era esto por referencia de otras personas. Esto es preocupante, ya que los docentes no manejan el concepto de esta actividad económica, la cual es importante para la vida

de cualquier ser humano responsable y próspero; esto nos indica que es necesario capacitar entonces previamente a estos docentes sobre aspectos conceptuales relacionados con el dinero.

En el segundo ítem, al preguntarle si realizaban esta práctica del ahorro en su caso personal, estos manifestaron con un 65% que no lo realizaban, o sea que no ahorraban por las causas expresadas en la Figura 1

**Figura 1.** Causas consideradas por los docentes por no ahorrar.



La Figura resume el por qué los docentes no realizan el ahorro. Consideran que tienen bajos ingresos y múltiples gastos; quienes lo hacen, simplemente lo guardan en casa (ahorro informal) y no utilizan las instituciones financieras para tal fin.

Sobre las estrategias didácticas utilizadas en clase por los docentes de educación inicial que participaron en esta investigación, se observó que son realizadas a través de la descripción y la visualización de figuras, la narración, los trabajos manuales realizados en clase. Ellos no implementaban actividades que ofrezcan variedad de experiencias, donde los estudiantes tengan la oportunidad de aprender contenidos a través del descubrimiento. Sobre los paseos y actividades recreativas fuera de la institución, realizada por los docentes con los niños, respondieron en un 63% que no realizaban salidas porque era una tarea muy ardua, porque debían realizar una planificación con bastante meses de anterioridad, solicitar los permisos correspondientes tanto para los representantes como también a los diferentes institutos y parques a donde se realizarían las visitas.

Siguiendo con el aspecto de la organización de la clase, se observó que está presenta debilidades en los tres momentos (inicio, desarrollo y cierre); no tenían una planificación de la actividad a realizar día a día para motivar al niño en un sentido didáctico, ignorando su valor en el proceso de enseñanza. Además, en el instrumento utilizado se nota claramente que los

maestros en el ítem: Organización de la clase, respondieron el 57% que “Algunas Veces” realizaban la misma ya que existían muchos motivos por los cuales a veces no daban clases a los niños, esto nos puede indicar que estos desconocen los momentos o no hacen efectivo su plan de trabajo.

Al observar estas debilidades en las estrategias de enseñanza aplicada por los docentes, los investigadores tomaron la decisión de planificar paseos y actividades manuales donde se desarrollaran habilidades y un aprendizaje significativo en los niños. Con respecto a los paseos al Banco Central, se observó que motivó a los niños a interactuar con sus compañeros, lo cual contribuyó con el proceso de socialización al compartir y realizar actividades en grupo, donde se logró un aprendizaje cooperativo en el grupo. Los infantes hicieron preguntas muy interesantes al responsable de la visita guiada sobre el tema del ahorro: ¿Cómo se creó el dinero?, ¿Para qué se utiliza?, ¿Por qué se utiliza?, entre otras. Estas actividades fuera del aula incentivo a los niños a participar más en las clases, cambiando su actitud, también participaban más en cualquier actividad planteada por el docente en clase, el nivel de ausencia bajo en forma progresiva, las asignaciones enviadas a casa fueron entregadas a tiempo.

Al finalizar el año escolar los niños se sentían atraídos por todas las actividades realizadas y querían que los días de cuentos fueran casi todos los días; se sentían entusiasmados y curiosos por saber cuál sería el cuento o la actividad del día, hasta uno de ellos (Pedro) trajo un cuento para compartir con sus compañeros. La experiencia contribuyó a que las docentes verificaran que, con actividades recreativas, se pueden visualizar cambios significativos en el grupo de infantes.

## **Conclusiones**

La Educación es un deber y un derecho, debe ser integral, donde se enseñe todo lo necesarios para tener una vida plena y satisfactoria. Se lleva cabo desde el nivel inicial, donde los niños puedan participar en situaciones educativas para la vida, que sirvan para impulsar su desarrollo y promover su inteligencia. La acción docente del maestro de la Educación Inicial es clave en el desarrollo del niño, ya que en la adquisición de conocimientos, actitudes y destrezas se intenta formar a la persona para que sea un ciudadano próspero, equilibrado y competente en la sociedad.

En este sentido, para que el docente realice un buen trabajo, debe utilizar estrategias de enseñanza, diseñadas en el entorno que vive el infante, de tal manera de aprovechar todo lo que pueda estimular sus habilidades.

La educación no es un proceso aislado, en él se involucran los cambios que ocurren a su alrededor. Las crisis financieras ponen en relieve la importancia de promover la responsabilidad social y el desarrollo de aptitudes en la gestión financiera de todas las personas. En especial para los niños, quienes son los más vulnerables. Ellos participan de la situación directa o indirectamente y son las causas a la hora de vender y promocionar artículos en las diferentes redes sociales y de comunicación.

El ubicar al infante en el contexto socio económico lo ayuda en su desarrollo familiar y cultural. Además, de conocer la moneda y su significado, lo introduce en una etapa de reflexión sobre el significado del ahorro. De ahí la importancia del trabajo que se presenta, a través de él, se logró observar que el ahorro tiene múltiples beneficios, si se enseña en la educación inicial desde temprana edad, en diferentes campos de la educación. No se trata de insistir en el campo financiero sino más bien como un factor motivador en la enseñanza de las matemáticas.

## Referencias

- Agencies, N. A. (2012). *Muestreles El Dinero: Cómo enseñar a sus hijos*. Disponible en [https://www.google.co.ve/?gws\\_rd=ssl#q=C%C3%B3mo+ense%C3%B1ar+a+sus+hijos+buenos+h%C3%A1bitos+con+el+dinero.pdf&start=10](https://www.google.co.ve/?gws_rd=ssl#q=C%C3%B3mo+ense%C3%B1ar+a+sus+hijos+buenos+h%C3%A1bitos+con+el+dinero.pdf&start=10). Consulta: 15/06/16
- Babbie, E. R. (2001). *The practice of social research*. Belmont, CA: Wadsworth Publishing.
- Bisquerra, R. (1989). *Métodos de investigación educativa. Guía práctica*. Barcelona: Editorial Ceac, S.A
- Cañizales, J. (2004). Estrategias para activar el desarrollo de los procesos del pensamiento en el preescolar. *Investigación y Postgrado*. 12(2). 179-200.
- Constitución de la República Bolivariana de Venezuela (1999). *Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela*. N° 5.453. Disponible en [https://www.oas.org/juridico/mla/sp/ven/sp\\_ven-int-const.html](https://www.oas.org/juridico/mla/sp/ven/sp_ven-int-const.html). Consulta: 15/06/16
- Deambrogio, V. (2014). Por qué debemos enseñar a los niños a ahorrar. Disponible en <http://www.valoresdefuturo.com/es/content/por-qu%C3%A9-debemos-ense%C3%B1arlos-ni%C3%B1os-ahorrar>. Consulta: 10/04/16
- Díaz, F y Hernández, G. (1998). *Estrategias docentes para un aprendizaje significativo*. México: McGraw-Hill.
- Hernández, R. (1996). *Metodología de la investigación*. México: Mac Graw Hill.
- Hernández, G. Fernández, C. y Baptista, P. (1998). *Metodología de la Investigación*. México: Ed. Mc Graw Hill.

- IES, B. (2010). Boletín informativo para la familia. Disponible en [http://web.educastur.princast.es/ies/stabarla/proa/bf\\_4\\_3.pdf](http://web.educastur.princast.es/ies/stabarla/proa/bf_4_3.pdf). Consulta: 15/06/16
- Kerlinger, F. y Lee, H. (2002). *Investigación del comportamiento*. México DF: McGraw-Hill.
- Medina, V. (2013). Cómo enseñar a los niños a manejar y ahorrar el dinero. Disponible en [www.guiainfantil.com/blog/292/como-ensenar-a-los-ninos-a-manejar-y-ahorrar-eldinero.html](http://www.guiainfantil.com/blog/292/como-ensenar-a-los-ninos-a-manejar-y-ahorrar-eldinero.html), Consulta: 12/06/16
- Ministerio de Educación y Deportes (MED) (2005). *Educación Inicial Bases Curriculares*. Caracas: Editorial Noriega.
- Old Mutual International (2015). Educación financiera. Disponible en <https://www.oldmutual.com.mx/educacion-financiera/mi-proceso-de-inversion/Paginas/default.aspx>. Consulta: 13/06/16
- Piaget, J. (1976). El juicio y el racionamiento en el niño. Buenos Aires: Ed. Guadalupe
- Reigeluth, C. (Ed.). (1999). *Diseño de la instrucción. Teorías y modelos. Un nuevo paradigma de la instrucción*. Aula XXI. Madrid: Santillana.
- Sánchez, K. (2014). ¿Para qué sirve enseñar a los niños a ahorrar?. Disponible en <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:3pE8PAadwT8J:www.abcdelbebe.com/nino/preescolar/comportamiento/para-que-sirve-ensenar-los-ninosahorrar+&cd=1&hl=es&ct=clnk&gl=ve>. Consulta: 15/06/16
- Sarmiento, M. (2005). *Pautas para facilitar una formación financiera a niños y niñas*. Bogotá: Editorial El manual moderno
- Spender, J.-C. (1998). Pluralist epistemology and the knowledge-based theory of the firm. *Organization*. 5(2). pp. 233 - 256
- Universidad Pedagógica Experimental Libertador (1998). *Manual de trabajos de grado de maestría y tesis doctorales*. Caracas: Autor.

**Autores:**

**Javier  
Pérez**  
[perezj@usb.ve](mailto:perezj@usb.ve)

Estudiante del Doctorado Interdisciplinario de la  
Universidad Simón Bolívar (USB), Magister en Finanzas. Profesor Asistente del  
Departamento de Tecnología de Servicio (USB). Áreas de investigación: Didáctica  
de las Finanzas; pedagogía; presupuesto. Venezuela.

**Deninse Farías**  
[dfarias@usb.ve](mailto:dfarias@usb.ve)

Estudiante del Doctorado en  
Ciencias Sociales y Humanidades (USB),  
Magister en Ciencias de la Educación.  
Profesora Asistente del Departamento de Formación General  
y Ciencias Básicas (USB). PEII investigador A.  
Áreas de investigación: Didáctica de las matemáticas;  
pedagogía; vida estudiantil. Venezuela