



---

# Universidad de Valladolid

---

FACULTAD DE EDUCACIÓN Y TRABAJO  
SOCIAL

TRABAJO FIN DE GRADO:

**ALFABETIZACIÓN FINANCIERA EN LA  
ETAPA DE EDUCACIÓN PRIMARIA. ANÁLISIS Y  
PROPUESTA EDUCATIVA PARA 3º DE PRIMARIA**

Curso académico 2023/2024

Presentado por Sergio Pérez Méndez  
para optar al Grado de

Educación Primaria  
por la Universidad de Valladolid

Tutelado por María del Carmen Martín Yagüez

# ÍNDICE

|   |    |
|---|----|
| RESUMEN Y PALABRAS CLAVES .....   | 3  |
| I. INTRODUCCIÓN .....   | 4  |
| <b>1.1 JUSTIFICACIÓN Y OBJETIVOS DEL TFG</b> .....                                  | 5  |
| <b>1.2 INTERRELACIÓN DE LAS ASIGNATURAS CON EL TRABAJO FINAL</b> .....              | 7  |
| II. ANTECEDENTES .....  | 9  |
| <b>2.1. ORGANISMOS E INSTRUMENTOS INVOLUCRADOS EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA</b> ..... | 11 |
| <b>2.2. ORGANISMOS INTERNACIONALES</b> .....  | 12 |
| 2.2.1. OCDE .....   | 12 |
| 2.2.2. Comisión europea .....   | 15 |
| 2.2.3. IOSCO .....  | 16 |
| <b>2.3. ORGANISMOS NACIONALES</b> .....   | 17 |
| 2.3.1. Banco de España .....  | 17 |
| 2.3.2. CNMV .....   | 17 |
| <b>2.4 INSTRUMENTOS LEGALES</b> .....   | 21 |
| 2.4.1 LOE .....   | 21 |
| 2.4.2 LOMCE .....   | 21 |
| 2.4.3 LOMLOE .....  | 22 |
| III. MARCO TEÓRICO .....  | 23 |
| <b>3.1 LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA</b> .....                          | 23 |
| <b>3.2 EVALUACIÓN DE LA EDUCACION FINANCIERA</b> .....                              | 26 |
| <b>3.3 EDUCACIÓN FINANCIERA EN EDUCACIÓN PRIMARIA</b> .....                         | 31 |
| 3.3.1 Ventajas y desafíos en la educación primaria en edades tempranas .....        | 31 |
| 3.3.2 Modelos en otros países .....   | 33 |
| 3.3.3 Modelo en España .....  | 35 |
| <b>3.4 FUENTES DE INFORMACIÓN Y RECURSOS</b> .....                                  | 39 |
| IV. PROPUESTA DIDÁCTICA SOBRE ED. FINANCIERA .....                                  | 41 |
| <b>4.1 INTRODUCCIÓN AL AULA DE REFERENCIA</b> .....                                 | 41 |
| 4.2.1 Marco teórico. ....   | 41 |
| 4.2.2 Tabla general de la secuencia didáctica. ....                                 | 42 |
| 4.2.4 Sesiones .....  | 50 |
| 4.2.5 Evaluación .....  | 69 |
| V. CONCLUSIONES .....   | 72 |
| ANEXOS .....  | 73 |
| WEBGRAFÍA .....   | 95 |
| BIBLIOGRAFÍA .....  | 99 |

## RESUMEN Y PALABRAS CLAVES

---

El presente TFG se centra en la importancia de la educación financiera en la etapa de educación primaria. El objetivo principal es analizar la relevancia del sentido numérico y las competencias financieras en el currículo escolar. Se explora la legislación educativa actual en España y su enfoque hacia la integración de la educación financiera en la educación primaria. Se destaca la necesidad de desarrollar habilidades matemáticas sólidas, como el cálculo mental y el manejo de conceptos financieros básicos. Además, se examina la importancia de abordar la educación financiera de manera transversal, integrándola en áreas curriculares. El trabajo se enfoca en dotar a los estudiantes de herramientas para tomar decisiones en situaciones económicas, fomentar el ahorro, el gasto responsable y la planificación financiera.

En el marco de la educación financiera, se basa en un sólido marco teórico respaldado por diversos estudios y expertos en el campo. Los autores destacan la importancia de enseñar habilidades financieras desde una edad temprana para promover la toma de decisiones responsables y la autonomía económica. Además, los organismos internacionales como nacionales respaldan esta iniciativa, enfatizando su contribución al desarrollo económico y social.

En base a la educación financiera se enumera una serie de ventajas significativas, como el desarrollo de habilidades financieras desde una edad temprana, aunque también presenta desafíos como la adaptación de los contenidos y la formación docente. Al observar modelos de otros países, como Estados Unidos, Alemania o Australia, se evidencian enfoques exitosos que pueden servir de inspiración para la implementación de programas similares en España

|  |
|--|
| <p><b>Palabras clave:</b> educación financiera, educación primaria, sentido numérico, enfoque gradual, competencias financieras, legislación educativa y planificación financiera.</p> |
|--|

# I. INTRODUCCIÓN

---

Hoy en día, la educación financiera está siendo un concepto todavía desconocido para algunos de los ciudadanos de nuestro país. Antes de que la crisis financiera estallase, ciertos organismos internacionales, capitaneados por la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), habían lanzado varias propuestas de inclusión en materia de educación financiera para América Latina y el Caribe, pero no fue hasta entonces, cuando la crisis comenzó a causar estragos en los sistemas financieros de algunos países más desarrollados, cuando se ha empezado a creer firmemente en la urgente importancia de dicha educación. Por consecuencia, en los últimos años se han creado debates sobre la importancia de esta, profundizando sobre todo en el cómo, cuándo y quién debe impartir dicha educación. En este trabajo se realiza una experiencia en un aula de 3º primaria, comenzando a trabajar desde una temprana edad.

El cuerpo del trabajo de fin de grado se divide en cuatro bloques:

- (1) El primer bloque hace referencia a la justificación del trabajo, en el que se pone en situación al lector sobre el tema que queremos abordar y se justifica la elección de la educación financiera como trabajo de fin de grado, analizando los conceptos asimilados en diferentes asignaturas a lo largo de la carrera para la adecuada realización del proyecto.
- (2) En el segundo bloque, se hace un viaje a lo largo del tiempo, para poder entender la situación educativa actual. Se analizan los diversos organismos internacionales y nacionales que abordan el tema, en torno a la educación financiera, aportando la visión de diferentes autores, apoyada en artículos y documentos elaborados por expertos del tema.
- (3) El tercer bloque entra a tratar la educación financiera en primaria, justificando la importancia de la educación financiera en las aulas en general y más concretamente en los alumnos de primaria. Se exponen modelos de otros países que siguen este tipo de enseñanza.
- (4) En el último bloque, se muestra una experiencia en un aula de 3º de primaria basada en la educación financiera.

## **1.1 JUSTIFICACIÓN Y OBJETIVOS DEL TFG**

La razón principal por la cual se eligió la educación financiera en la educación primaria fue debido a que muchos conceptos estudiados están relacionados directamente con nuestra vida personal. No debería ser necesario tener una educación secundaria o universitaria para entender conceptos como la gestión de nuestras finanzas o la toma de decisiones económicas. Por lo tanto, apoyo la idea de que la educación financiera debe ser impartida desde una edad temprana para que las personas puedan adquirir gradualmente habilidades y conciencia sobre temas que abordarán en su vida personal como el consumo, el ahorro, la obtención de una hipoteca, etc.

Otra razón importante es la oportunidad de poner en valor la inclusión financiera dentro de la educación primaria, tanto en el ámbito escolar como en el ámbito familiar.

Al brindar a todos los estudiantes las mismas oportunidades de aprender sobre finanzas personales, se fomenta la igualdad de oportunidades y se empodera a los estudiantes para que tomen el control de su futuro financiero.

Además, la educación financiera en la educación primaria puede tener un impacto positivo en el entorno familiar. Los niños suelen compartir lo que aprenden en la escuela con sus padres y familiares, lo que puede generar un efecto multiplicador en la mejora de la educación financiera en el hogar. Al involucrar a los padres en el proceso de aprendizaje y proporcionarles recursos para apoyar la educación financiera de sus hijos, se crea un ambiente propicio para el desarrollo de habilidades financieras en toda la familia.

### **Objetivos Generales:**

1. Promover la Educación Financiera desde una Edad Temprana:

Fomentar la inclusión de la educación financiera en el currículo de educación primaria para que los estudiantes adquieran habilidades y conocimientos básicos sobre finanzas personales desde una edad temprana.

### **Objetivos Específicos:**

1. Desarrollar Competencias Financieras Básicas:

Enseñar a los estudiantes conceptos fundamentales como el ahorro, el consumo responsable, la elaboración de presupuestos, y la planificación financiera personal.

2. Fomentar la Igualdad de Oportunidades:

Proveer a todos los estudiantes, independientemente de su contexto socioeconómico, la oportunidad de aprender y entender conceptos financieros esenciales para su vida cotidiana.

3. Crear un Efecto Multiplicador en el Entorno Familiar:

Involucrar a los padres y familiares en el proceso de aprendizaje financiero de los niños, facilitando recursos y actividades que puedan realizar juntos para mejorar la educación financiera en el hogar.

4. Fomentar la Inclusión Financiera:

Introducir el concepto de inclusión financiera, destacando la importancia de tener acceso a servicios financieros y la capacidad de utilizarlos de manera efectiva.

5. Sensibilizar sobre la Importancia de la Educación Financiera:

Crear conciencia en la comunidad educativa y en la sociedad en general sobre la importancia de la educación financiera temprana y su impacto positivo en la vida de las personas.

## 1.2 INTERRELACIÓN DE LAS ASIGNATURAS CON EL TRABAJO FINAL

**Tabla 1.**

*Interrelación de las asignaturas con el trabajo final.*

| ÁREA  | Capacidades demostradas en el TFG   |
|---|---|
| Currículo y sistema educativo.                                    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Comprender el significado e importancia de la etapa de primaria en el sistema educativo.</li> <li>2. Comprender el diseño práctico de los diferentes elementos del currículo.</li> <li>3. Comprender los conceptos claves para la planificación educativa en la etapa de primaria</li> <li>4. Simular y realizar las diferentes técnicas metodológicas, aplicables a la etapa de primaria.</li> </ol> |
| Organización y planificación escolar.                             | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Familiarizarse con las diferentes dimensiones organizativas que configuran un centro escolar.</li> <li>2. Establecer los hitos fundamentales que configuran nuestro sistema educativo.</li> <li>3. Identificar y analizar los elementos integrantes del centro escolar.</li> </ol>  |
| Fundamentos numéricos y estrategias didácticas para su enseñanza. | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Valorar el papel de la Matemática como ciencia aplicada a la vida cotidiana y como campo de conocimiento en continuo crecimiento.</li> <li>2. Conocer los aspectos curriculares relacionados con el cálculo y la numeración en la Educación Primaria.</li> <li>3. Plantear y resolver problemas matemáticos sencillos en situaciones escolares como no escolares.</li> </ol>                          |

|   |  |
|---|--|
| Literatura Infantil   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Manejar información y recursos básicos para programar el contacto del alumnado con la literatura infantil.</li> <li>2. Programar actividades de animación a la lectura.</li> <li>3. Utilizar técnicas para promover la escritura creativa.</li> </ol>  |
| Didáctica de las Ciencias Sociales  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Identificar los métodos y aportaciones de cada una de las ciencias sociales al conocimiento de la sociedad y su versatilidad para trabajar en la escuela.</li> </ol>   |
| Tecnologías de la información y la comunicación aplicadas a la educación. | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Competencia en el uso de tecnologías educativas: Demostrar la capacidad para utilizar diversas herramientas tecnológicas y plataformas educativas de manera efectiva para mejorar los procesos de enseñanza y aprendizaje.</li> <li>2. Diseñar y desarrollar recursos educativos digitales: Crear materiales didácticos digitales innovadores y adaptar las necesidades y características del alumnado.</li> <li>3. Integrar las TIC en el currículo escolar: Diseñar unidades didácticas o propuestas educativas que integren de manera coherente y significativa las tecnologías de la información y la comunicación en el plan de estudios de diferentes niveles educativos.</li> </ol> |
| Técnicas de comunicación oral y escrita.                                  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Habilidad para estructurar y organizar información: Demostrar la capacidad de organizar ideas de manera clara y coherente tanto en la comunicación oral como escrita, utilizando estructuras adecuadas para transmitir el mensaje de manera efectiva.</li> <li>2. Destrezas en la redacción y expresión escrita: Mostrar habilidades avanzadas en la redacción de textos académicos, ensayos, informes o cualquier otro tipo de documento escrito, demostrando precisión, coherencia y cohesión en el uso del lenguaje.</li> </ol>   |



## II. ANTECEDENTES

---

La educación financiera en el ámbito de la educación primaria ha experimentado una evolución significativa a lo largo del tiempo, adaptándose a las necesidades cambiantes de la sociedad y reconociendo la importancia de desarrollar habilidades financieras desde una edad temprana.

Cabe destacar la importancia de utilizar la educación financiera de forma correcta, según Gabaldón (2018):

*“La Educación financiera es la capacidad de entender cómo funciona el dinero en el mundo: como una persona lo obtiene, lo administra, lo invierte, lo gasta y lo dona. Por lo tanto, la educación financiera son los conocimientos que cada individuo tenemos de cómo funciona el dinero y lo que le rodea.*

*«El dinero es una herramienta, bien usado te acerca a la felicidad, mal usado te aleja de ella»”*

Durante mucho tiempo, la educación financiera no era considerada una prioridad en el currículo de la educación primaria. El enfoque principal se centraba en asignaturas tradicionales como matemáticas, ciencias y lengua, sin dedicar mucho tiempo a la enseñanza de habilidades financieras básicas. Sin embargo, la sociedad y su problemática mostró la importancia de adquirir conocimientos sólidos en este campo desde una edad temprana.

Afortunadamente, en los últimos años se ha observado un cambio positivo en la importancia que se le otorga a la educación financiera en la educación primaria. Las escuelas están reconociendo la necesidad de equipar a los niños con habilidades financieras esenciales que les permitan tomar decisiones informadas en el futuro. En España, ya se han incorporado nuevos contenidos relacionados con la educación financiera en los planes de estudio de la educación primaria.

Según Caballero Núñez (2022):

*“En Educación Primaria se han incorporado contenidos de educación financiera en las asignaturas de Conocimiento del medio, social y cultural y en Matemáticas.”*

Se nota un mayor esfuerzo por desarrollar estrategias creativas para enseñar conceptos financieros a los niños de manera efectiva. Se utilizan recursos como juegos interactivos, actividades prácticas en el aula y proyectos de grupo para hacer que el aprendizaje financiero sea divertido y relevante para los estudiantes. También, se utilizan libros infantiles que abordan temas financieros para enseñar a los niños sobre el dinero, el ahorro, el gasto responsable y la toma de decisiones financieras. A través de la lectura de cuentos, los niños reflexionan sobre las decisiones de los personajes y analizan los resultados. Además, se fomenta la escritura creativa en relación con aspectos económicos, permitiendo que los niños apliquen conceptos financieros y desarrollen habilidades de escritura. De esta manera, se podría alcanzar el objetivo de enseñar educación financiera desde una edad temprana y a la vez motivar a los jóvenes a ser más creativos e interesados en la literatura. También, los docentes están participando en programas de capacitación y desarrollo profesional para adquirir las habilidades necesarias para enseñar educación financiera de manera efectiva.

En cuanto a los alumnos, están aprendiendo a contar y manejar el dinero, a tomar decisiones de gasto responsable y a comprender la importancia del ahorro. Estas habilidades les servirán a lo largo de su vida y les proporcionarán una base sólida para tomar decisiones financieras informadas en el futuro. Sin embargo, existen algunos desafíos en la implementación de la educación financiera en la educación. La falta de recursos financieros y la limitación de tiempo en el currículo escolar son obstáculos que dificultan la plena integración de la educación financiera en las escuelas. Es importante abordar estas limitaciones y abogar por una mayor inversión en programas de educación financiera en beneficio de los estudiantes.

Los cambios positivos que se aprecian en los últimos años, tanto en los planes de estudio como en las prácticas docentes, demuestran un avance hacia una educación más completa y relevante para el futuro financiero de los estudiantes. Aunque existen desafíos, con el compromiso continuo de educadores, instituciones y la sociedad en general, la educación financiera en la educación seguirá fortaleciéndose y preparando a las generaciones más jóvenes para enfrentar con confianza los desafíos financieros de la vida.

## **2.1. ORGANISMOS E INSTRUMENTOS INVOLUCRADOS EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

En los últimos años, varios organismos han expresado la necesidad de aumentar la cultura financiera en la sociedad actual. En particular, las instituciones europeas más significativas han establecido una sección dedicada a la educación financiera como parte de un proyecto de educación para el consumo.

De acuerdo con Vázquez (2022, p. 2):

*“Lo primero que cabe constatar es lo más obvio: el indudable logro que supone la aceptación de la necesidad de la educación financiera. Este ha pasado de ser un tema prácticamente ignorado a constituir una cuestión difundida que va permeando en segmentos diversos de la sociedad. En efecto, sus objetivos se plasman en documentos oficiales como los planes nacionales (Banco de España y CNMV, 2013, 2018, 2022) y se asumen progresivamente por más organismos y entidades.”*

Esto indica que existe una clara intención por parte de diversas organizaciones de mejorar la educación financiera y hacerla más accesible para la población en general.

Se analiza la importancia de aumentar la educación financiera en la sociedad y cómo varias instituciones europeas han expresado la necesidad de ello. Las instituciones internacionales mencionadas incluyen la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), la Comisión Europea y la IOSCO (Organización Internacional de Comisiones de Valores). A nivel nacional destacan la CNMV (Comisión Nacional del Mercado de Valores), que representa a IOSCO en España, y el Banco de España.

## **2.2. ORGANISMOS INTERNACIONALES**

### **2.2.1. OCDE**

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) es una institución internacional que tiene como objetivo abordar los desafíos económicos y sociales de la globalización. A lo largo de los años, ha realizado informes y estudios sobre diversos temas, incluyendo la educación financiera.

La educación financiera se define por la OCDE (2005) como:

*"el proceso por el cual los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, toman decisiones informadas y adoptan medidas para mejorar su bienestar financiero".*

Se considera que la participación de la OCDE en la promoción de la educación financiera es un hito significativo. En base a la investigación, se han examinado los informes y recomendaciones emitidos por la OCDE en relación con la educación financiera. Estos documentos proporcionan una base sólida para entender la importancia de la educación financiera en el contexto global y su impacto en la sociedad.

En el año 2003, un proyecto intergubernamental fue iniciado con el objetivo de encontrar métodos para mejorar la educación financiera a través del desarrollo de principios comunes como iniciar la enseñanza desde una edad temprana, integrando conceptos financieros en el currículo escolar desde la educación primaria, y adaptar el contenido educativo a las necesidades específicas de los diferentes grupos de población, considerando factores como la edad y el nivel educativo. Estos principios enfatizan la importancia de proporcionar una base sólida de conocimientos financieros y de hacer la educación financiera accesible y relevante para todos. Dos años después, se llevó a cabo un estudio llamado "Improving Financial Literacy. Analysis of Issues and Policies" para determinar el nivel de cultura financiera en 15 países.

En relación con este estudio, Mandell (2003), observó en sus resultados diferencias entre dos grandes potencias, como son Corea y Estados Unidos. Se puede observar cómo los conocimientos financieros en la educación de los niños varían dependiendo del país, en Corea, el proceso de aprendizaje se ve influenciado en gran medida por la dinámica familiar, las interacciones con amigos y el consumo de información a través de revistas, libros y medios audiovisuales, mientras que, en Estados Unidos, el sistema educativo formal y el entorno familiar son los principales pilares del proceso de adquisición de conocimientos.

### Figura 1.

*Results by money management experience and education. Mandell, L (2003)*

**Table A.2. Results by money management experience and education**

|  | Korea (2003)  |            | United States (2000) |            |
|--|---------------|------------|----------------------|------------|
|  | % of students | Mean score | % of students        | Mean score |
| <b>A. Where students learned most about money management</b> |               |            |                      |            |
| Family   | 50.2          | 46.4       | 57.4                 | 51.8       |
| School   | 5.0           | 37.2       | 12.8                 | 51.3       |
| Friends  | 8.3           | 41.7       | 2.1                  | 35.6       |
| Magazines, books, TV   | 13.6          | 47.6       | 3.4                  | 53.7       |
| Personal experience  | 22.0          | 44.2       | 23.0                 | 53.5       |
| <b>B. Discuss money matters with parents</b>                 |               |            |                      |            |
| Never  | 13.8          | 40.9       | 6.7                  | 42.5       |
| Rarely   | 33.3          | 45.5       | 18.2                 | 52.4       |
| Sometimes  | 41.4          | 46.6       | 39.1                 | 52.6       |
| Often  | 10.9          | 44.6       | 34.7                 | 52.6       |
| <b>C. Allowance</b>  |               |            |                      |            |
| When necessary   | 47.6          | 45.8       | 52.5                 | 51.9       |
| Periodically   | 5.9           | 37.1       | 35.3                 | 51.6       |
| Regularly  | 35.8          | 47.4       | 10.5                 | 48.9       |
| Never  | 9.7           | 39.0       | –                    | –          |
| <b>D. Bank account</b>                                       |               |            |                      |            |
| None/don't know  | 13.2          | 38.5       | 37.8                 | 49.3       |
| Savings only   | 8.4           | 40.6       | 41.0                 | 53.8       |
| Checking only  | 56.2          | 47.5       | 7.3                  | 45.6       |
| Savings and checking   | 21.1          | 45.3       | 18.2                 | 54.9       |
| <b>E. Security ownership</b>                                 |               |            |                      |            |
| None   | 75.2          | 47.7       | 75.3                 | 52.6       |
| Stocks in own name   | 4.8           | 35.4       | 9.2                  | 52.7       |
| Mutual fund in own name                                      | 3.5           | 29.8       | 4.7                  | 52.2       |

Source: Korea – Response to OECD questionnaire on financial education, July 2003. United States – L. Mandell (2001), *Improving Financial Literacy: What Schools and Parents Can and Cannot Do*, The Jumpstart Coalition for Personal Financial Literacy, Washington D.C.

En 2008, la OCDE amplió su proyecto mediante la creación de la Red Internacional de Educación Financiera, que abarca más de 220 instituciones y 100 países, así como el Portal Internacional para la Educación Financiera.

De acuerdo con el estudio realizado por la OCDE: *“Encuesta internacional OCDE/INFE sobre educación financiera de adultos”* (2023), reveló que muchos ciudadanos enfrentan dificultades para gestionar sus finanzas y evaluar los riesgos asociados. En respuesta a este hallazgo, la OCDE recomendó a los países miembros la promoción de la educación financiera de sus ciudadanos. Esto resalta la necesidad de una mayor educación financiera en todos los niveles educativos, incluyendo la educación primaria. Al tener acceso a estos informes y estudios, se ha podido comprender la magnitud de los desafíos financieros a los que se enfrentan las personas y la importancia de abordarlos a través de la educación.

Asimismo, El informe "PISA, Resultados Clave" de la OCDE en 2015 aborda la importancia de la alfabetización financiera a nivel mundial. El informe analiza temas clave relacionados con la educación financiera. También destaca la necesidad de políticas efectivas para promover la educación financiera en diferentes contextos y grupos demográficos.

De acuerdo con (OCDE, 2015. p. 3):

*“El estudio PISA 2015 se centró en las ciencias, dejando la lectura, las matemáticas y la resolución colaborativa de problemas como áreas secundarias de la evaluación. PISA 2015 incluyó asimismo una evaluación de los conocimientos financieros de los jóvenes, cuya administración fue opcional para los países y economías.”*

La opcionalidad de la evaluación de conocimientos financieros en el estudio PISA 2015 indica que la educación financiera no ha alcanzado un estatus de prioridad generalizada en los programas educativos primarios a nivel mundial. Esta falta de énfasis puede plantear preguntas sobre la conciencia global de la importancia de la educación financiera desde las primeras etapas de la educación. Será crucial explorar los motivos detrás de esta variabilidad en la priorización y examinar estrategias efectivas para integrar con éxito la educación financiera en sus sistemas educativos primarios.

### 2.2.2. Comisión europea

La Comisión Europea es una de las instituciones fundamentales de la Unión Europea, responsable de representar y defender los intereses de la UE en su conjunto, se encarga de redactar propuestas de nueva legislación europea y gestionar el trabajo diario de implementación de políticas y uso de los fondos de la Unión Europea.

La Comisión Europea ha demostrado un compromiso firme con la educación financiera, reconociendo su importancia para mejorar la preparación financiera de los hogares y proteger a los inversores. A través de la creación de una base de datos que recopila iniciativas en educación financiera de los países miembros de la Unión Europea, como el proyecto Edufinet, la Comisión ha fomentado la difusión de conocimientos financieros de manera clara y accesible.

También estableció una comisión de especialistas para promover las mejores prácticas en educación financiera y asesorar en la aplicación de los principios establecidos en su artículo “*Comunicación de la comisión, la educación financiera*” (2007). Reconoce que la educación financiera puede ayudar a los hogares a comprender los productos, conceptos y riesgos financieros, y desarrollar habilidades para tomar decisiones informadas y mejorar su bienestar financiero.

Además, en respuesta a un informe de la OCDE sobre el vínculo entre la crisis financiera y la educación financiera, la Comisión Europea implementó dos programas: Dolceta, que proporcionaba herramientas de educación en línea para adultos, y Aula del Consumidor, que brindaba recursos a los maestros para enseñar educación financiera en el aula.

Estas acciones reflejan el reconocimiento de la Comisión Europea de que la educación financiera es fundamental para fortalecer la comprensión y las habilidades financieras de las personas y demuestra un compromiso activo en promover la educación financiera a nivel europeo, reconociendo su importancia para el bienestar económico y social de los ciudadanos.

### **2.2.3. IOSCO**

La Organización Internacional de Comisiones de Valores (IOSCO) es una entidad que se estableció en 1983 con el propósito de promover altos estándares de regulación y supervisión en los mercados de valores a nivel mundial. Sus objetivos incluyen el fomento de mercados justos y sólidos, el intercambio de información para el desarrollo de los mercados nacionales, y la aplicación de estándares y una vigilancia efectiva en las transacciones internacionales de valores.

Desde 1998, la IOSCO ha reconocido la importancia de la educación financiera y ha desempeñado un papel activo en su promoción. Ha emitido diversos informes que describen objetivos y pasos a seguir para mejorar la educación financiera en Europa y en otros contextos.

Estos informes se han publicado por la IOSCO, entre ellos se encuentran informes como "Directrices para el Desarrollo de Estrategias de Educación Financiera", que brinda orientación sobre la implementación de programas efectivos, y "Mejores Prácticas en Educación Financiera", que destaca ejemplos exitosos en este campo. También han emitido informes sobre evaluación de la educación financiera y la integración de este tema en el currículo escolar. Estos informes son recursos valiosos para investigadores y profesionales de la educación financiera, y reflejan el compromiso de la IOSCO con la mejora de la alfabetización financiera a nivel global.

La participación activa de la IOSCO refleja su compromiso con la mejora de la educación financiera, reconociendo que una población informada y educada en materia financiera contribuye a la estabilidad y eficiencia de los mercados de valores. Sus informes y recomendaciones proporcionan una guía valiosa para el desarrollo de políticas y programas educativos que fomenten la alfabetización financiera, tanto en la educación primaria como en otros niveles educativos.



## **2.3. ORGANISMOS NACIONALES**

### **2.3.1. Banco de España**

El Banco de España es el banco central nacional y, junto al Banco Central Europeo, es el supervisor del sistema bancario español en el marco del Mecanismo Único de Supervisión (MUS). La Ley de Autonomía del Banco de España regula su actividad y divide sus funciones en dos áreas. Como miembro del Sistema Europeo de Bancos Centrales (SEBC), se encarga de definir y ejecutar la política monetaria, operaciones de cambio de divisas, promover sistemas de pago efectivos y emitir billetes de curso legal. Además, como banco central nacional, puede gestionar reservas de divisas, mantener la estabilidad y el buen funcionamiento del sistema financiero, supervisar la solvencia, emitir moneda, publicar estadísticas, proporcionar servicios de tesorería y asesoramiento al gobierno.

En 2005, el Banco de España, en colaboración con IBM y la Universidad Complutense de Madrid, anunció el desarrollo de un aula virtual sobre educación financiera alojada en su sitio web para abordar la falta de educación financiera en el país. El objetivo del aula virtual es ayudar a los estudiantes y al público en general a comprender la importancia del Banco de España en la estabilidad de los sistemas de precios, financieros y de pagos. El aula virtual se lanzó finalmente en 2006.

### **2.3.2. CNMV**

La CNMV (Comisión Nacional del Mercado de Valores) es el organismo de supervisión e inspección encargado de la vigilancia de los mercados de valores españoles, así como de las actividades de todos los que participan en ellos. También es el órgano encargado de representar a la Organización Internacional de Comisiones de Valores (IOSCO) en España. La CNMV fue creada por la Ley 24/1988 del Mercado de Valores, que supuso una importante reforma de este segmento del sistema financiero español. Leyes posteriores, como La Ley 37/1998 (La Ley de Marcas) y la 44/2002 (La Ley de Medidas de Reforma del Sistema Financiero), actualizaron la legislación anterior, estableciendo un marco normativo conforme a las exigencias de la Unión Europea y favoreciendo el desarrollo de los mercados de valores españoles en el entorno europeo. Estas leyes también incorporan nuevas medidas para proteger a los inversores.

La CNMV tiene como objetivos garantizar la transparencia de los mercados de valores en España, asegurarse de que los precios se formen adecuadamente y proteger a los inversores. En cumplimiento de estas metas, la CNMV recibe y maneja una gran cantidad de información sobre los participantes en los mercados, gran parte de la cual se encuentra disponible al público en sus Registros Oficiales. El trabajo principal de la CNMV se enfoca en las sociedades que ofrecen o emiten valores públicos, los mercados secundarios de valores y las empresas que brindan servicios de inversión y las instituciones de inversión colectiva. Con relación a estas últimas, así como a los mercados secundarios de valores, la CNMV lleva a cabo una supervisión prudencial, con el fin de garantizar la seguridad de sus transacciones y la solvencia del sistema. Además, a través de la Agencia Nacional de Codificación de Valores, la CNMV asigna códigos ISIN y CFI, que tienen validez internacional, a todas las emisiones de valores que se realizan en España.

### **Plan de Educación Financiera 2008-2012**

En 2008, el Banco de España y la CNMV presentaron el primer Plan de Educación Financiera en España llamado "Plan de Educación Financiera 2008-2012". En la firma del convenio, el gobernador del Banco de España, Miguel Fernández Ordóñez, destacó la importancia de la educación financiera:

*“Tanto la CNMV como el Banco de España reconocen la importancia de mejorar la educación financiera en la sociedad, y asumen la responsabilidad de lograrlo. Si se logra, se puede fomentar un consumo financiero más responsable, limitar los riesgos que asumen los consumidores y reforzar la estabilidad y confianza en el sistema financiero.”*

En el año 2008, la CNMV y el Banco de España se responsabilizaron de llevar a cabo el primer proyecto de educación financiera, al que posteriormente se unieron la Administración Central, la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera, y la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, con la colaboración del Ministerio de Educación.

**Figura 2.**

*Síntesis del contenido del plan. Banco de España (2008).*

Cuadro 1 Síntesis del contenido del Plan

|                   | Segmentos  | Necesidades   | Actuaciones   | Ámbitos de cooperación   |
|-------------------|--|---|---|--|
| Sistema educativo | Secundaria<br>Formación profesional  | – Básicos:<br>Ahorro / Inversión /<br>Endeudamiento                     | – Elaboración material<br>– Formación profesores                        | – Autoridades educativas<br>nacionales y autonómicas<br>– Asociaciones de profesores   |
|                   | Universidad  | – Sistema Financiero  | – Línea apoyo permanente<br>– Inclusión currículo                       |  |
| Población adulta  | Empleados / Autónomos  | – Seguros<br>– Créditos<br>– Ahorro jubilación<br>– Productos inversión | – Seminarios centros trabajo<br>– Internet<br>– Formación de formadores | – Org. empresariales<br>– Colegios profesionales<br>– Sindicatos<br>– Grandes empresas |
|                   | Con hijos menores  | – Seguros<br>– Créditos<br>– Ahorro jubilación<br>– Productos inversión | – Publicaciones<br>especializadas                                       | – Editoriales  |
|                   | Jubilados  | – Productos ahorro / inversión<br>– Prevención fraudes                  | – Seminarios centros de<br>mayores<br>– Formación orientadores          | – Comunidades Autónomas  |
|                   | Otros (Inmigrantes, discapacitados, personas dedicadas a labores del hogar, otros jóvenes ...) | – Según grupo de población  | – Seminarios<br>– Internet<br>– Publicaciones                           | – Asociaciones de<br>discapacitados, Asociaciones<br>consumidores, inmigrantes<br>...  |

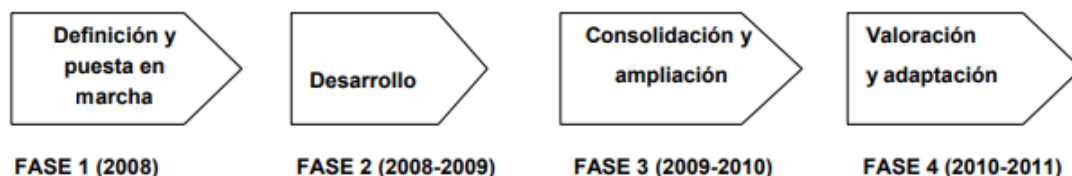
La iniciativa de educación financiera estaba dirigida tanto a estudiantes como a la población adulta. Para lograr su objetivo, se creó un portal en Internet llamado "Finanzas para todos", se realizaron seminarios y se distribuyeron folletos informativos. Además, se llevó a cabo un programa piloto de Educación Financiera en la Educación Secundaria Obligatoria (ESO).

Este último aspecto fue crucial, ya que los impulsores del proyecto buscaban que el Gobierno incorporara de manera oficial contenidos financieros en los planes de estudio de las escuelas para que fueran parte del expediente académico de los estudiantes.

Las fases del plan fueron:

**Figura 3.**

*Fases del Plan. Banco de España (2008).*



Tal y como observamos en las diferentes fases del plan, vemos que éste fue un plan de choque a la ciudadanía y a las instituciones en general. Como conclusiones de los análisis del plan de educación financiera se expuso:

*“El análisis de los datos estadísticos disponibles sobre el comportamiento financiero de los españoles junto a los retos que plantea el actual entorno macroeconómico justifica la importancia y pone de manifiesto la oportunidad de emprender una política integral de educación financiera, con intervenciones de las distintas autoridades públicas, especialmente los supervisores financieros, las de ámbito educativo, otras instituciones públicas y privadas y diversos agentes sociales.”*

En el curso 2012/2013, el Banco de España, junto con la CNMV, lanzó la primera edición de los Premios al Programa de Educación Financiera, dirigido a docentes y centros en España que estuvieran interesados en impartir educación financiera en las aulas mediante ideas creativas grabadas en video.

## **2.4 INSTRUMENTOS LEGALES**

### **2.4.1 LOE**

La Ley Orgánica de Educación (LOE) (Ley Orgánica 2/2006, de 3 de mayo, de Educación.) Aunque la LOE no aborda directamente la educación financiera de manera específica sentó las bases para promover la inclusión de esta temática en el currículo escolar.

En base a la (LOE) (p.24):

*“Desarrollar las competencias matemáticas básicas e iniciarse en la resolución de problemas que requieran la realización de operaciones elementales de cálculo, conocimientos geométricos y estimaciones, así como ser capaces de aplicarlos a las situaciones de su vida cotidiana”*

No expresa directamente la educación financiera, pero durante la LOE se empieza a manejar las monedas y billetes, además del cálculo de números decimales en edades tempranas. Antes de esto, la educación financiera no formaba parte del plan de estudios de la escuela primaria.

### **2.4.2 LOMCE**

La LOMCE (Ley Orgánica 8/2013, de 9 de diciembre, para la mejora de la calidad educativa.) afecta a los planes de estudios educativos, y tiene la consideración de ley orgánica dentro del ordenamiento jurídico español.

Aunque la LOMCE no incluye disposiciones específicas sobre educación financiera en educación primaria. La Ley establece la inclusión de competencias básicas en el currículo educativo, lo que brinda la posibilidad de abordar la educación financiera de manera transversal en asignaturas como Matemáticas, Ciencias Sociales o Educación para la Ciudadanía y los Derechos Humanos. Además, la LOMCE fomenta la autonomía de los centros escolares para diseñar y desarrollar programas educativos que respondan a las necesidades de los alumnos, lo que podría incluir la integración de contenidos relacionados con la educación financiera en el ámbito escolar.

### 2.4.3 LOMLOE

Ley Orgánica 3/2020, de 29 de diciembre, por la que se modifica la Ley Orgánica 2/2006, de 3 de mayo, de Educación. La Ley Orgánica de Modificación de la Ley Orgánica de Educación (LOMLOE) supone un importante avance en el fomento de la educación financiera en la educación primaria. Esta ley establece la inclusión de la educación financiera en los currículos de la educación primaria, con el objetivo de dotar a los estudiantes de herramientas y conocimientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables y adecuadas a lo largo de su vida.

La LOMLOE establece que la educación financiera debe ser tratada como un contenido transversal, es decir, no se trata de una asignatura independiente, sino que se aborda de manera individual en las áreas curriculares. En el artículo de Caballero Núñez 2022, p. 1, destaca:

*“Uno de los éxitos más importantes del Plan de Educación Financiera ha sido su contribución a la inclusión de contenidos de educación financiera en el currículo escolar, tanto con ocasión de la aprobación de la LOMCE como, más recientemente, con la aprobación de la LOMLOE. Entre los avances más importantes destaca la inclusión en la normativa educativa de la educación financiera como un saber básico de la competencia matemática, tanto en Educación Primaria como en Educación Secundaria. En Educación Primaria se han incorporado contenidos de educación financiera en las asignaturas de Conocimiento del medio, social y cultural y en Matemáticas.”*

Es por ello, que la LOMLOE incluye la educación financiera como un saber básico entre las principales asignaturas, como son las matemáticas y conocimiento del medio, social y cultural.

# III. MARCO TEÓRICO

---

## 3.1 LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

En un mundo cada vez más interconectado y sujeto a constantes cambios económicos, la habilidad de comprender y gestionar eficientemente los recursos financieros se vuelve esencial para el éxito y bienestar de las personas. La educación financiera emerge como un pilar fundamental en la formación integral de individuos, proporcionando las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas y estratégicas en el ámbito económico. Más allá de simples transacciones monetarias, la educación financiera abarca la comprensión profunda de conceptos como ahorro, inversión, presupuesto y planificación a largo plazo.

La educación financiera en la educación primaria es un tema de creciente importancia en el ámbito educativo. Se refiere al proceso de proporcionar a los estudiantes los conocimientos, habilidades y actitudes necesarios para tomar decisiones financieras responsables y adecuadas a lo largo de su vida. En esta etapa de desarrollo, los niños tienen la capacidad de absorber información y aprender conceptos básicos que sentarán las bases para su futura vida financiera.

Varios autores han destacado la necesidad de introducir la educación financiera en la educación primaria. Según Mandell (2008), especialista en educación financiera, la formación en finanzas desde una edad temprana ayuda a los niños a comprender el valor del dinero, a desarrollar habilidades de ahorro y a tomar decisiones financieras informadas. Además, Mandell destaca que la educación financiera fomenta el espíritu emprendedor y la capacidad de establecer metas financieras realistas.

La educación financiera es esencial para preparar a los niños y niñas para su futuro financiero. Autores como Martínez (2018) señalan que los conceptos financieros básicos, como el ahorro, el presupuesto y el gasto responsable, deben introducirse desde edades tempranas para promover una toma de decisiones informada y evitar problemas financieros en la edad adulta.

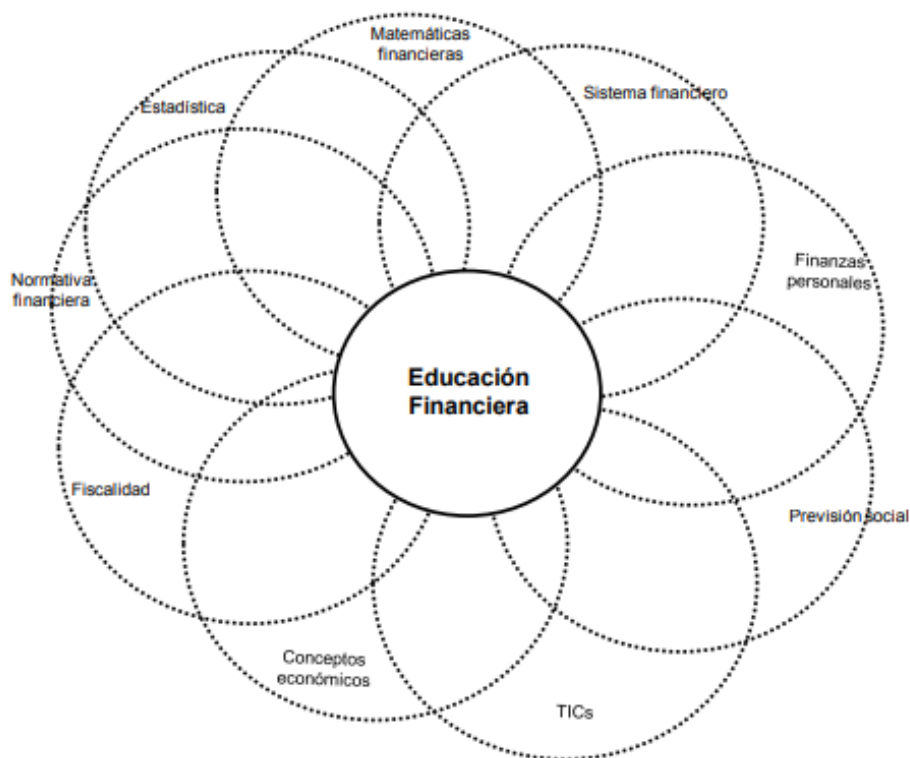
Si bien es posible debatir en cierta medida el concepto de educación financiera, resulta aún más desafiante definir claramente su alcance y aplicación práctica en la realidad.

Es por ello, que Martínez, (2017, p. 24), muestra las interrelaciones que incumben dentro de la educación financiera:

*“Aparentemente, es fácil delimitar dicho ámbito, centrado en los productos y servicios financieros ofertados por las entidades financieras, pero, en la praxis, debido a las interrelaciones con conceptos propios de la esfera económica, resulta difícil trazar líneas de demarcación inequívocas. Lo mismo ocurre respecto a otras áreas conexas o instrumentales para lograr una visión integral, teórica y aplicada. Así, en cierto modo podemos concebir la educación financiera como una especie de “disciplina fronteriza” que atraviesa los límites de diversas materias y especialidades.”*

**Figura 4.**

*El ámbito de la educación financiera como “disciplina fronteriza”*





Según lo expresado por una de las expertas más reconocidas a nivel internacional en el ámbito de la educación financiera, la profesora Lusardi (2011), *“al igual que no era posible vivir en una sociedad industrializada sin saber leer ni escribir, tampoco es posible vivir en el mundo de hoy sin estar instruido financieramente”*.

Esto subraya que, al igual que saber leer y escribir, la educación financiera es fundamental en la sociedad actual. La educación financiera en la educación primaria es la base para cultivar una comprensión financiera sólida desde una edad temprana y proporcionar a los estudiantes las herramientas necesarias para prosperar en un mundo donde las decisiones financieras son parte de la vida cotidiana.

### 3.2 EVALUACIÓN DE LA EDUCACION FINANCIERA

Evaluar el impacto de la educación financiera en la educación primaria es esencial para medir su efectividad y realizar mejoras en los programas educativos. Algunos autores como Domínguez (2022) han desarrollado estudios de evaluación que examinan los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros de los estudiantes antes y después de recibir formación en educación financiera. Estos estudios proporcionan información valiosa para el diseño de programas educativos efectivos.

Algunos de los datos de Domínguez (2022):

El cuestionario se realizó de forma online a un total de 241 estudiantes universitarios, de los cuales 51 habían realizado el curso de educación financiera (grupo experimental) y 190 no lo habían cursado (grupo de control), con la intención de contrastar en qué medida la participación en la acción formativa se traduce en unos mejores resultados en cuanto a conocimientos y comportamiento financiero respecto a quienes no la hayan cursado.

#### Figura 5.

*Características de los universitarios encuestados. Domínguez, I. (2022).*

Cuadro 1

#### Características de los universitarios encuestados

| EDAD     | Grupo experimental |            | Grupo de control |            |
|----------|--------------------|------------|------------------|------------|
|          | Total              | Porcentaje | Total            | Porcentaje |
| 18-19    | 2                  | 3,9        | 61               | 32,1       |
| 20-21    | 16                 | 31,4       | 80               | 42,1       |
| 22-23    | 15                 | 29,4       | 27               | 14,2       |
| 24 o más | 18                 | 35,3       | 22               | 11,6       |
| Total    | 51                 | 100,0      | 190              | 100,0      |
| SEXO     | Total              | Porcentaje | Total            | Porcentaje |
| Hombre   | 26                 | 51,0       | 84               | 44,2       |
| Mujer    | 25                 | 49,0       | 106              | 55,8       |
| Total    | 51                 | 100,0      | 190              | 100,0      |

Fuente: Elaboración propia.

Algunas preguntas del cuestionario fueron:

1. ¿Cuál es tu actitud ante el ahorro?

- a) El ahorro es necesario para hacer frente a situaciones imprevistas, por ello me pongo metas de ahorro y me esfuerzo por lograrlas, aunque eso suponga recortar mis gastos.
- b) El ahorro es una opción que solo está al alcance de las personas con altos ingresos.
- c) No tengo ningún interés en ahorrar, el dinero está para gastarlo.

2. ¿Con cuál de las siguientes actitudes hacia la inversión te identificas más?

- a) Invertir en productos que me ofrecen una mayor liquidez.
- b) Invertir en productos que me ofrecen una mayor rentabilidad.
- c) Invertir en productos que me ofrecen una mayor seguridad.

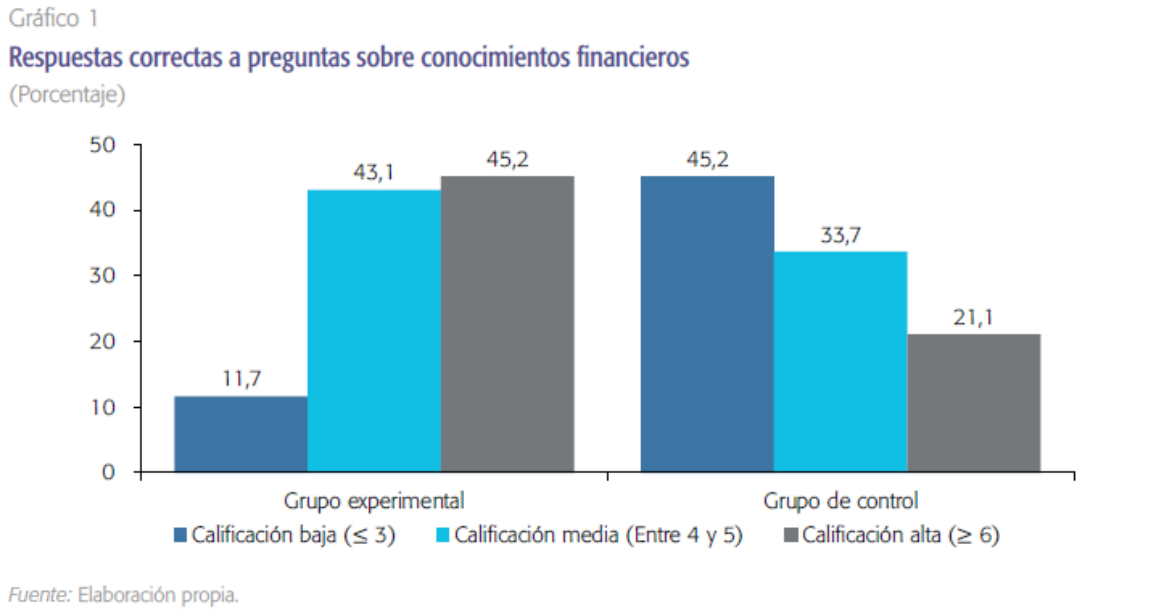
3. Imagina que vas a comprar una vivienda y necesitas un préstamo de 75.000 euros. El banco te ofrece un préstamo de 100.000 euros, ¿con cuál de las siguientes opciones te identificas más?

- a) Acepto el préstamo de 100.000 euros y guardo 25.000 euros restantes para cuando lo necesite.
- b) Acepto el préstamo de 100.000 euros y utilizo los 25.000 euros restantes para otras cosas (viajes, compras, cambiar coche, etc.)
- c) Le comunico al banco que necesito 75.000 euros y rechazo los 25.000 euros restantes.

Las gráficas ilustran la disparidad entre los participantes del grupo experimental y aquellos del grupo de control, evidenciando un desempeño superior en el grupo experimental con respecto al grupo de control, lo que indica una mayor competencia en educación financiera en el grupo experimental. Es relevante señalar que cerca de la mitad de los integrantes del grupo de control (45,2%) han obtenido una calificación deficiente, lo cual suscita un amplio debate sobre el nivel de conocimiento en educación financiera entre la población joven.

**Figura 6.**

*Respuestas correctas a preguntas sobre conocimientos financieros.* Domínguez, I. (2022).

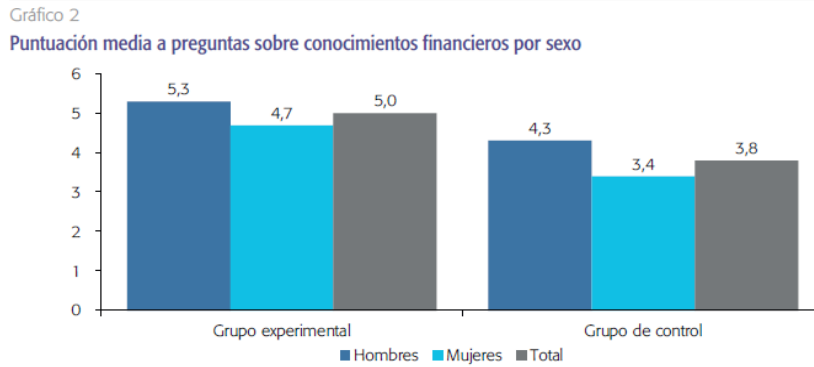


Por otro lado, se observa una distinción entre los géneros masculino y femenino en relación con las respuestas a las preguntas sobre conocimientos financieros. Existe una ligera disparidad entre las calificaciones obtenidas por hombres y mujeres. Los hombres registraron puntajes más altos tanto en el grupo de control como en el experimental, alcanzando una calificación promedio superior a la media general.

Además, se aprecia un incremento en la disparidad de calificaciones en el grupo de control, lo que suscita un debate adicional sobre la educación financiera de las mujeres. ¿Existe un desigual interés entre hombres y mujeres en esta temática? ¿O acaso el género masculino tiene mayores oportunidades en este ámbito en comparación con el femenino?

**Figura 7.**

*Puntuación media a preguntas sobre conocimientos financieros por sexo. Domínguez, I. (2022).*

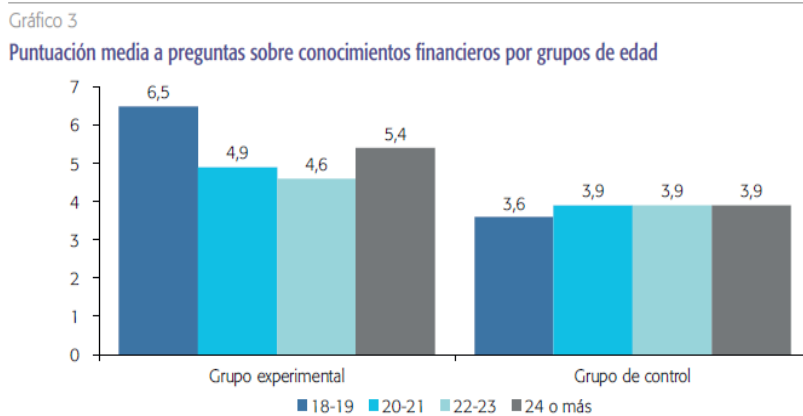


Fuente: Elaboración propia.

En cuanto a la edad de los encuestados, se muestra un nivel de educación financiera muy parejo en el grupo de control, aunque en el grupo experimental las personas de 18 y 19 años obtuvieron una mejor calificación que el resto de los encuestados. Lo que genera una sensación de tranquilidad en cuanto a la educación financiera en los jóvenes, ya que supone que las generaciones siguientes deberían seguir formándose en cuanto a la educación financiera.

**Figura 8.**

*Puntuación media a preguntas sobre conocimientos financieros por grupos de edad. Domínguez, I. (2022)*



Fuente: Elaboración propia.

Algunos de los datos más destacados del estudio de Domínguez (2022, p. 1) son:

*“Casi el 56 % de los estudiantes universitarios encuestados manifestó tener un nivel bajo o muy bajo de conocimientos financieros y una inmensa mayoría, en torno al 91 %, consideraba que debía mejorar su formación en finanzas. Estos resultados reflejan claramente que es necesario ofertar este tipo de formación también a los alumnos en educación primaria.”*

*“Los estudiantes universitarios encuestados otorgaron gran relevancia a la formación financiera, pues cerca del 80 % consideró que este tipo de formación es bastante o muy importante no solo para sus finanzas personales sino también para su futuro laboral.”*

La encuesta revela una preocupante falta de conocimientos financieros entre los estudiantes, con un 56% admitiendo tener un nivel bajo. A su vez, el 91% reconoce la necesidad de mejorar su formación en finanzas. Destaca el hecho de que cerca del 80% considera que la formación financiera no solo es esencial para gestionar sus finanzas personales, sino también crucial para su futuro laboral. Estos resultados resaltan la importancia de incorporar la educación financiera desde etapas más tempranas, incluso en la educación primaria, para abordar esta carencia identificada en edades más adultas.

### 3.3 EDUCACIÓN FINANCIERA EN EDUCACIÓN PRIMARIA

#### 3.3.1 Ventajas y desafíos en la educación primaria en edades tempranas

La educación financiera en la educación presenta ventajas significativas y desafíos inherentes. Entre las ventajas, se destaca la capacidad de cultivar hábitos financieros saludables desde una edad temprana, proporcionando a los estudiantes las herramientas necesarias para gestionar eficientemente sus recursos económicos en el futuro. Además, la educación financiera en este nivel puede promover habilidades cruciales, como el pensamiento crítico y la toma de decisiones, habilidades que trascienden el ámbito económico y benefician diversos aspectos de la vida cotidiana.

Sin embargo, surge el desafío de adaptar los conceptos financieros a la comprensión y atención de los niños, evitando la complejidad que podría resultar abrumadora. Además, la capacitación adecuada para los educadores es esencial para garantizar la efectividad de la enseñanza, sin olvidar, la importancia de la familia dentro de dicha educación.

A pesar de estos desafíos, la educación financiera en educación primaria emerge como una inversión valiosa para forjar una generación con una comprensión sólida y equitativa de los principios financieros.

Una de las ventajas de la educación financiera en primaria es que proporciona a los alumnos una base sólida para desarrollar habilidades financieras a lo largo de su vida. Les ayuda a comprender la importancia del ahorro, la planificación financiera y la toma de decisiones responsables. Además, promueve la adquisición de competencias transversales como el pensamiento crítico, la resolución de problemas y la colaboración.

Según Cruz Barba. (2018. p. 1):

*“La evidencia empírica identifica a la familia como la principal influencia en la alfabetización financiera de los niños. Ahorro, utilidad de los bancos y decisiones de compra son conceptos clave usados por los niños como parte del lenguaje familiar.”*

Los padres desempeñan un papel fundamental al modelar comportamientos financieros, fomentar conversaciones abiertas sobre el dinero y proporcionar apoyo práctico. La participación activa de las familias es esencial para que los niños adquieran habilidades financieras sólidas que les servirán a lo largo de sus vidas. La enseñanza de conceptos financieros en la familia desde una edad temprana ayuda a prevenir problemas financieros futuros y fomenta el pensamiento crítico.

La influencia de la literatura en la educación financiera es un aspecto interesante que puede potenciar el aprendizaje y la comprensión de conceptos financieros en los niños. Aunque la literatura financiera específica para niños puede ser limitada, existen autores y expertos que han destacado la importancia de utilizar la literatura como una herramienta educativa en este contexto. Por ejemplo, David Anderson y Kristen Nielsen Donnelly (1993), describen en su libro "It's Your Money: A Kid's Guide to the Green Stuff" una guía para niños sobre conceptos financieros básicos a través de un formato literario, utilizando historias y ejemplos para explicar temas como el ahorro y el gasto.

Según Fuentes, R., & Rich, M. (2016). 37(3), (pp.360-373). Analizan las perspectivas de los docentes de educación primaria sobre los desafíos y oportunidades de la enseñanza de la educación financiera, incluyendo la falta de formación específica y la necesidad de apoyo adicional. Los docentes que abordan este tema a menudo se enfrentan a obstáculos, como la falta de capacitación específica en educación financiera y la necesidad de recursos adecuados. La falta de conocimiento en educación financiera tiene un impacto directo en las decisiones y el futuro económico de las personas. Según Lusardi (2008, p. 2), la falta de familiaridad con conceptos financieros básicos puede relacionarse con la falta de planificación de la jubilación, la ausencia de participación en el mercado de valores y un manejo inadecuado de las deudas. Además, según Coates (2009, p. 8) la educación financiera es esencial no solo para acceder al crédito, sino también para utilizarlo de manera adecuada.

Por tanto, la importancia de la educación financiera en la educación primaria es relevante para analizar los beneficios a largo plazo. Varios estudios han demostrado que la educación financiera temprana tiene un impacto positivo en la vida financiera de los individuos en la edad adulta. Por ejemplo, una investigación realizada por Fernandes, Lynch y Netemeyer (2014, p.45) mostró que los adultos que habían recibido educación financiera en la infancia tenían una mayor probabilidad de ahorrar regularmente y tomar decisiones financieras más acertadas. Además, la educación financiera es crucial para fomentar la autonomía y la independencia financiera.



### **3.3.2 Modelos en otros países**

La educación financiera es un tema fundamental en la educación primaria. A pesar de esto, las prácticas educativas actuales en relación con la educación financiera son muy variadas. En algunos casos, la educación financiera se aborda de manera formal en el currículo, mientras que en otros casos se aborda de manera informal y a través de actividades extracurriculares.

A pesar de la importancia de la educación financiera, algunos expertos argumentan que la educación financiera en la educación primaria no se aborda adecuadamente en muchas escuelas. Algunos maestros pueden sentir que no tienen los conocimientos o la capacitación adecuados para enseñar educación financiera, y otros pueden considerar que la educación financiera es menos importante que otras materias. Además, algunas escuelas pueden tener recursos limitados para implementar programas de educación financiera efectivos.

En algunos países, la educación financiera se ha integrado en el currículo escolar de manera formal. Por ejemplo, en Estados Unidos, la mayoría de los estados han desarrollado estándares de educación financiera para la educación primaria. Estos estándares incluyen objetivos de aprendizaje específicos relacionados con el manejo del dinero, la comprensión de los conceptos financieros básicos y la toma de decisiones financieras informadas. Los maestros están capacitados para enseñar estos temas y se espera que los estudiantes adquieran competencias financieras básicas al final de la educación primaria.

La educación financiera en Escocia, donde se considera uno de los pioneros en este ámbito desde 1999, y en el que se imparte educación financiera transversalmente en el currículo escolar desde 2008. Además, se destaca que la educación financiera se imparte en este país a través de actividades prácticas, lo que ha redundado en un efecto positivo en la formación de los profesores respecto a la confianza y competencia en el manejo de sus propias finanzas personales.

En el Reino Unido, se ha adoptado el programa 'MyBnk' que utiliza la metodología de 'aprender haciendo', donde los niños participan en actividades prácticas para aprender sobre el dinero y la gestión financiera. Este enfoque se centra en el desarrollo de habilidades prácticas y la toma de decisiones informadas en el ámbito financiero.

En Finlandia, la educación financiera se incorpora gradualmente en el currículo escolar, enfocándose en el desarrollo de habilidades prácticas y la comprensión de conceptos financieros desde una edad temprana. Cabe destacar: (Asociación Española de Banca, 2017):

*“La educación financiera es obligatoria en Finlandia, donde las escuelas enseñan finanzas personales a través de las asignaturas de estudios sociales, economía doméstica y matemáticas. El Estado ofrece programas y materiales de estudio a los niños desde la escuela primaria hasta los 18 años, con el objetivo de dotarles de habilidades básicas para la vida como la gestión de sus finanzas personales y los riesgos.”*

En los países asiáticos, especialmente en Singapur, se ha adoptado el enfoque de 'Mathematics-in-Action' que incorpora conceptos financieros en el currículo de matemáticas de la educación primaria, permitiendo a los estudiantes desarrollar habilidades matemáticas y financieras de manera integrada. Este enfoque se basa en la conexión entre las matemáticas y la educación financiera para facilitar la comprensión de los conceptos financieros.

En Australia, se ha implementado el programa 'MoneySmart Teaching' creado por el gobierno federal, presentado por la Comisión Australiana de Valores e Inversiones (ASIC), el regulador corporativo, de mercados, de servicios financieros y de crédito al consumo en Australia.

En la página web 'MoneySmart Teaching' (2011, p. 1): *“Los jóvenes australianos son consumidores activos. Administran el dinero día a día, establecen objetivos para el futuro y interactúan con productos y servicios financieros en múltiples plataformas.”*

Promueve la educación financiera en la educación primaria a través de recursos didácticos interactivos y actividades prácticas. Este enfoque se basa en la participación activa de los estudiantes y la aplicación de conceptos financieros en situaciones de la vida real.

### **3.3.3 Modelo en España**

Uno de los primeros y más importantes esfuerzos en España para mejorar la educación financiera fue el Plan de Educación Financiera 2008-2012, lanzado por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). Este plan tenía como objetivo mejorar la educación financiera tanto de estudiantes como de la población adulta, con la creación de un portal en Internet, la realización de seminarios y la distribución de materiales educativos.

El éxito del primer plan llevó a la creación del Plan de Educación Financiera 2013-2017, que continuó y expandió los esfuerzos iniciales. Este plan se centró en la consolidación de la educación financiera en el sistema educativo y en la ampliación de su alcance a más sectores de la población. Se introdujeron herramientas educativas más avanzadas y programas específicos para diferentes grupos de edad y perfil económico.

El Plan de Educación Financiera 2018-2021 siguió esta línea, con un enfoque más estratégico y adaptado a los cambios tecnológicos y sociales. Este plan incorporó nuevos recursos digitales y programas formativos para docentes, asegurando que la educación financiera evolucione junto con las necesidades de la sociedad.

En España, se ha implementado el programa 'Finanzas para todos', fue creado por el Banco Santander en colaboración con la Universidad de Cantabria para proporcionar información financiera de una forma atractiva y visual, que busca promover la educación financiera en la educación primaria a través de recursos didácticos, talleres y actividades prácticas. Este enfoque se centra en el desarrollo de habilidades financieras básicas y la concienciación sobre la importancia de la toma de decisiones financieras informadas.

El programa "Finanzas para todos" se ha convertido en una referencia en la promoción de la educación financiera en España, ya que ha logrado llegar a un amplio número de personas y ha generado un impacto positivo en la mejora de los conocimientos y habilidades financieras de la población. Su enfoque educativo integral y su colaboración con diferentes actores del ámbito financiero y educativo han contribuido a su éxito y reconocimiento.

La Ley Orgánica para la Mejora de la Calidad Educativa (LOMCE), no incluyó directamente la educación financiera como un tema específico en el currículo, pero permitió la incorporación de competencias básicas que abordan esta área de manera transversal. Esto incluye asignaturas como Matemáticas, Ciencias Sociales y Educación para la Ciudadanía y los Derechos Humanos, fomentando la autonomía de los centros educativos para diseñar programas específicos.

Posteriormente, la Ley Orgánica de Modificación de la Ley Orgánica de Educación (LOMLOE) representó un avance significativo al incluir explícitamente la educación financiera en el currículo de la educación primaria y secundaria. La LOMLOE establece que la educación financiera debe ser tratada como un contenido transversal, lo que significa que se aborda dentro de las principales áreas curriculares, como Matemáticas y Conocimiento del Medio Social y Cultural.

El programa "Finanzas para todos" complementa y opera dentro del marco legislativo proporcionado por la LOMLOE, asegurando que la educación financiera se imparta de manera efectiva y coherente en el sistema educativo español. La colaboración entre instituciones educativas y entidades financieras, como el Banco Santander y la Universidad de Cantabria, ejemplifica un enfoque práctico y colaborativo para implementar la educación financiera.

La implementación de la educación financiera en España se ha beneficiado significativamente de los planes estratégicos y el marco legislativo establecido por leyes como la LOMCE y la LOMLOE. Estos esfuerzos han asegurado que la educación financiera sea una parte integral del currículo escolar, preparando a los estudiantes para tomar decisiones financieras informadas y responsables a lo largo de sus vidas.

### 3.4 CONTENIDOS Y ENFOQUES PEDAGÓGICOS

En cuanto a los contenidos de la educación financiera en la educación primaria, varios expertos han propuesto áreas temáticas relevantes. Por ejemplo, Mandell (2008), profesor de finanzas, sugiere que los estudiantes deben aprender sobre el valor del dinero, la importancia del ahorro, los conceptos de ingresos y gastos, y las diferentes formas de pago, como el efectivo y las tarjetas. Asimismo, Mandell destaca la importancia de enseñar a los niños a establecer metas financieras y a tomar decisiones considerando los riesgos y beneficios.

En términos de enfoque pedagógico, la educación financiera en la educación primaria se basa en métodos participativos y experienciales. Según Francis (2013), experto en educación financiera, los niños aprenden mejor cuando están involucrados en actividades prácticas y lúdicas relacionadas con las finanzas. Por ejemplo, se pueden realizar simulaciones de compras, juegos de ahorro y proyectos de emprendimiento en el aula. Estas experiencias prácticas permiten a los estudiantes aplicar los conceptos financieros en situaciones reales y fortalecer su comprensión. Además, diferentes enfoques pedagógicos han sido propuestos por autores españoles para impartir educación financiera en la educación primaria. Por ejemplo, Gómez (2016) defiende el enfoque basado en proyectos, donde los estudiantes participan en actividades prácticas relacionadas con el manejo del dinero y la toma de decisiones financieras. Este enfoque fomenta la autonomía y el pensamiento crítico de los alumnos.

A continuación, se presentan varios ejemplos de teorías y enfoques pedagógicos:

El constructivismo es una teoría del aprendizaje que enfatiza el papel activo del estudiante en la construcción de su propio conocimiento. En el contexto de la educación financiera, esta teoría destaca la importancia de involucrar a los estudiantes en actividades prácticas y experiencias significativas que les permitan explorar conceptos financieros de manera autónoma. Al fomentar la participación activa, la reflexión y el diálogo, se promueve la construcción de conocimientos financieros significativos y duraderos.

El enfoque por competencias se centra en el desarrollo de habilidades y competencias prácticas que son relevantes y aplicables en la vida real. En el caso de la educación financiera, este enfoque destaca la importancia de proporcionar a los estudiantes las competencias necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Dentro del marco teórico, también es importante hacer referencia a teorías específicas relacionadas con la adquisición de conocimientos financieros en la educación primaria. Estas teorías pueden incluir la teoría del procesamiento de la información, que explora cómo los estudiantes adquieren, organizan y utilizan la información financiera; la teoría de la educación económica, que se centra en el desarrollo de la comprensión económica y la toma de decisiones; y la teoría del aprendizaje social, que destaca la influencia del entorno social en la adquisición de conocimientos y actitudes financieras.

Por último, el método Singapur, también conocido como enfoque de Singapur, es un enfoque educativo en matemáticas que se originó en Singapur y ha ganado reconocimiento internacional por su efectividad en el desarrollo de habilidades matemáticas sólidas en los estudiantes. Aunque el método Singapur se centra principalmente en la enseñanza de matemáticas, también aborda de manera integral la educación financiera en la educación primaria.

El enfoque de enseñanza Singapur, que se apoya en el aprendizaje visual, se basa en las teorías desarrolladas por Bruner: *“El profesor debe proporcionar situaciones problemáticas que estimulen a los niños a descubrir por sí mismos los conceptos, relaciones y procedimientos, como partes de un todo organizado”*

Esto se basa en la premisa de que los niños deben desarrollar habilidades financieras desde una edad temprana para poder tomar decisiones responsables y tomar el control de sus finanzas en el futuro. Algunos de los aspectos clave del método Singapur son:

- Enfoque en la comprensión conceptual: El método Singapur prioriza el desarrollo de una comprensión profunda de los conceptos matemáticos antes de proceder a la memorización de algoritmos. Los estudiantes son alentados a comprender el "por qué" detrás de los procedimientos matemáticos.

- Aprendizaje progresivo: El currículo se estructura de manera secuencial y progresiva, con conceptos matemáticos presentados de forma gradual y construida sobre una base sólida. Esto permite que los estudiantes avancen de manera ordenada y sólida en su aprendizaje.
  
- Uso de manipulativos: Se emplean materiales concretos y manipulativos para ayudar a los estudiantes a visualizar y comprender los conceptos matemáticos abstractos. Estos pueden incluir monedas y billetes de juguete, tarjetas de compra, tableros de dinero y otros recursos visuales y táctiles que facilitan la comprensión y el aprendizaje activo.
  
- Resolución de problemas: Se enfatiza la resolución de problemas como una parte integral del aprendizaje matemático. Los estudiantes son desafiados a aplicar sus conocimientos en situaciones prácticas y a desarrollar habilidades de razonamiento y pensamiento crítico.

### **3.4 FUENTES DE INFORMACIÓN Y RECURSOS**

En cuanto a las fuentes de información y recursos para la educación financiera en la educación primaria, existen diversas organizaciones y páginas web que ofrecen materiales y actividades adaptadas a esta etapa educativa. Por ejemplo, el programa "Aprende Finanzas" de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) proporciona recursos educativos gratuitos para profesores y estudiantes de educación primaria. Asimismo, la Fundación Junior Achievement ofrece programas educativos que combinan la educación financiera con el emprendimiento.

Varios autores españoles, han desarrollado herramientas y recursos educativos para facilitar la enseñanza de la educación financiera en la educación primaria. Por ejemplo, han diseñado materiales didácticos interactivos que promueven el aprendizaje práctico y lúdico de conceptos financieros básicos. Estos recursos pueden ser utilizados por docentes para enriquecer sus prácticas educativas.

**Tabla 2.**

*Tabla de recursos financieros*

|   |   |
|---|---|
| <p><b>Finanzas para mortales</b><br/><a href="http://www.finanzasparamortales.es">www.finanzasparamortales.es</a></p>   | <p>La plataforma "SanFi" fue creada por el Banco Santander en colaboración con la Universidad de Cantabria para proporcionar información financiera en una forma atractiva y visual. En esta plataforma se pueden encontrar definiciones y situaciones financieras explicadas de manera humorística para hacerla más accesible y amena para el usuario.</p>   |
| <p><b>Finanzas para todos</b><br/><a href="http://www.finanzasparatodos.com">www.finanzasparatodos.com</a></p>          | <p>Este es un portal financiero creado a partir del Plan de Educación Financiera del año 2008 y respaldado por el Banco de España y la CNMV. Este programa ofrece información bien organizada, además, la plataforma también ofrece recursos educativos y una sección de entretenimiento que incluye juegos y una hemeroteca. En general, se trata de un sitio web bien estructurado que puede ser útil para aquellos que buscan aprender más sobre finanzas.</p> |
| <p><b>Banco de España</b><br/><a href="http://portaleducativo.bde.es/educa">http://portaleducativo.bde.es/educa</a></p> | <p>La página web en cuestión proporciona mucha información sobre educación financiera, sin embargo, su estructura es muy pobre y poco organizada, lo que dificulta su uso. Además, la sección educativa es muy breve, y la mayoría de la información se enfoca en las funciones del Banco de España, con énfasis en temas relacionados con el euro, como la moneda y los billetes.</p>  |



# IV. PROPUESTA DIDÁCTICA SOBRE ED. FINANCIERA

---

## 4.1 INTRODUCCIÓN AL AULA DE REFERENCIA

La situación de aprendizaje en educación financiera para la educación primaria debe considerar las habilidades y competencias que los estudiantes deben adquirir en relación con el manejo del dinero y la toma de decisiones financieras. Una experiencia efectiva debe incluir actividades y recursos que permitan a los estudiantes adquirir una comprensión sólida de los conceptos financieros y desarrollar habilidades prácticas para aplicarlos en la vida cotidiana.

El centro Raimundo de Blas, se encuentra en La Flecha, Arroyo de la Encomienda, Valladolid. Es un centro de carácter público y bilingüe. Se trata de un colegio en el que se imparten conocimientos desde Educación Infantil a Educación Primaria.

Se trata de una clase de 10 alumnos y 8 alumnas de 3º de Primaria. Se observan disparidades en el nivel de habilidad en asignaturas como lengua y matemáticas. Además, uno de los niños tiene autismo y requiere adaptaciones metodológicas en su plan de estudios. Por lo cual, en las sesiones no se encuentra con el resto de la clase.

### 4.2.1 Marco teórico.

Para diseñar la situación de aprendizaje me he basado en los siguientes documentos:

- **Ley Orgánica 3/2020, de 29 de diciembre**, por la que se modifica la Ley Orgánica 2/2006, de 3 de mayo, de Educación (LOMLOE).
- **Decreto 38/2022, de 29 de septiembre**, por el que se establece la ordenación y el currículo de la educación primaria en la Comunidad de Castilla y León, en el que nos hemos basado para diseñar dicha citación de aprendizaje.
- Como bien sabemos, cada uno/a de los niños es único/a y diferente por lo que, en el aula contamos con diversidad. Me he basado en el **Diseño Universal de Aprendizajes (DUA)**.

#### 4.2.2 Tabla general de la secuencia didáctica.

|                     |   |
|---------------------|---|
| Etapa, nivel        | 3° de Educación Primaria.   |
| Tiempo              | Se llevará a cabo durante los cinco días de la semana. Como son ocho sesiones, se realizará en dos semanas. Cabe destacar que, dependiendo de la actividad tendrá una temporalización más corta o larga. Puesto que, todas las actividades son de 60 minutos excepto la actividad final, que ronda los 120 minutos.   |
| Actividad final     | Tras realizar las actividades propuestas que mostramos posteriormente pretendemos que el alumnado en la actividad 8 consiga realizar intercambios de productos, compra y venta de alimentos o la negociación por un producto, a través de la creación y gestión de su propia tienda de ahorros. Los estudiantes desarrollarán habilidades de toma de decisiones financieras responsables, trabajo en equipo, creatividad y emprendimiento   |
| Sesiones            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• SESIÓN 1: Conociendo las monedas y billetes.</li> <li>• SESIÓN 2: Ahorrando para lo que queremos.</li> <li>• SESIÓN 3: ¡Aprender a gastar con cabeza!</li> <li>• SESIÓN 4: "Aprende sobre la inversión financiera"</li> <li>• SESIÓN 5: ¡Cuida tus ahorros!</li> <li>• SESIÓN 6: ¿Cómo comparar precios y elegir un producto adecuado?</li> <li>• SESIÓN 7: Aprendiendo a hacer compras seguras en Internet.</li> <li>• SESIÓN 8: Actividad Final: "Mi Tienda de Ahorros"</li> </ul> |
| Justificación       | Dadas las necesidades de la educación, se expone la siguiente situación de aprendizaje. Se ha diseñado unas actividades ajustadas a la realidad del aula con las que se pretende que el alumnado mejore progresivamente en la educación financiera.   |
| Objetivos Generales | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprender los conceptos básicos de dinero y finanzas, incluyendo el valor del dinero y los diferentes tipos de moneda y billetes.</li> </ul>  |

|                    |  |
|--------------------|--|
|                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconocer la importancia de ahorrar y aprender a establecer metas de ahorro realistas.</li> <li>• Aprender a presupuestar y planificar los gastos diarios, semanales y mensuales, y comprender la diferencia entre necesidades y deseos.</li> <li>• Comprender los conceptos básicos de los préstamos, incluyendo la diferencia entre préstamos y regalos, los intereses y las tarifas asociadas al préstamo, y los peligros de la deuda.</li> <li>• Comprender los conceptos básicos de los impuestos y los servicios públicos, y cómo estos afectan los presupuestos personales y familiares.</li> <li>• Aprender a tomar decisiones financieras informadas, incluyendo la comparación de precios, la evaluación de ofertas y la investigación de opciones de inversión.</li> <li>• Comprender la importancia de la planificación financiera a largo plazo, incluyendo la inversión para la jubilación y el ahorro para la educación superior.</li> <li>• Desarrollar habilidades para trabajar en equipo y comunicarse efectivamente en relación con asuntos financieros.</li> </ul> |
| Competencias clave | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Competencia en comunicación lingüística.</li> <li>• Competencia matemática y competencia en ciencia, tecnología e ingeniería.</li> <li>• Competencia digital.</li> <li>• Competencia personal, social y aprender a aprender.</li> <li>• Competencia ciudadana.</li> <li>• Competencia emprendedora.</li> <li>• Competencia en conciencia y expresión culturales.</li> </ul>   |
|                    | <p style="text-align: center;"><b>MATEMÁTICAS</b></p> <p><b>Competencia específica 2.</b></p> <p>2.1 Resolver situaciones problematizadas, aplicando diferentes técnicas, estrategias y formas de razonamiento, para explorar distintas maneras de proceder, obtener soluciones y asegurar su validez desde un punto de vista formal y en relación con el contexto planteado.</p>  |

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| <p>Competencias específicas</p> | <p><b>Competencia específica 3.</b></p> <p>3.1 Explorar, formular y comprobar conjeturas sencillas o plantear problemas de tipo matemático en situaciones basadas en la vida cotidiana, de forma guiada, reconociendo el valor del razonamiento y la argumentación, para contrastar su validez, adquirir e integrar nuevo conocimiento.</p> <p><b>Competencia específica 5.</b></p> <p>5.1 Reconocer y utilizar conexiones entre las diferentes ideas matemáticas, así como identificar las matemáticas implicadas en otras áreas o en diversas situaciones de la vida cotidiana, interrelacionando conceptos y procedimientos, para interpretar situaciones y contextos diversos.</p> <p><b>Competencia específica 6.</b></p> <p>6.1 Comunicar y representar, de forma individual y colectiva, conceptos, procedimientos y resultados matemáticos, utilizando el lenguaje oral, escrito, gráfico, multimodal y la terminología apropiados, para dar significado y permanencia a las ideas matemáticas.</p> <p><b>Competencia específica 8.</b></p> <p>8.1 Desarrollar destrezas sociales, reconociendo y respetando las emociones, las experiencias de los demás y el valor de la diversidad y participando activamente en equipos de trabajo heterogéneos con roles asignados, para construir una identidad positiva como estudiante de matemáticas, fomentar el bienestar personal y crear relaciones saludables.</p> <p style="text-align: center;">LENGUA CASTELLANA</p> <p><b>Competencia específica 4.</b></p> <p>4.1 Comprender el sentido global y la información relevante de textos sencillos, escritos y multimodales, realizando inferencias a partir de estrategias básicas de comprensión antes, durante y después de la lectura.</p> |
|---------------------------------|--|

|            |  |
|------------|--|
|            | <p><b>Competencia específica 6.</b></p> <p>6.1 Compartir los resultados de un proceso de investigación sencillo, individual o grupal, sobre algún tema de interés personal o eco social, realizado de manera acompañada.</p> <p style="text-align: center;">CONOCIMIENTO DEL MEDIO</p> <p><b>Competencia específica 1.</b></p> <p>1.1 Utilizar dispositivos y recursos digitales, de acuerdo con las necesidades del contexto educativo de forma segura, buscando información, comunicándose y trabajando de forma individual y en equipo, reelaborando y creando contenidos digitales sencillos.</p> <p><b>Competencia específica 3.</b></p> <p>3.1 Construir en equipo un producto final sencillo que dé solución a un problema de diseño, proponiendo posibles soluciones, probando diferentes prototipos y utilizando de forma segura las herramientas, técnicas y materiales adecuados.</p> <p>3.2 Presentar el producto final de los proyectos de diseño en diferentes formatos y explicando los pasos seguidos.</p> <p><b>Competencia específica 4.</b></p> <p>4.1 Mostrar actitudes que fomenten el bienestar emocional y social, identificando las emociones propias y las de los demás, mostrando empatía y estableciendo relaciones afectivas saludables.</p> |
| Contenidos | <ul style="list-style-type: none"> <li>• MATEMÁTICAS</li> <li>BLOQUE A. Sentido numérico.</li> <li>BLOQUE B. Sentido de la medida.</li> <li>BLOQUE D Sentido algebraico.</li> <li>BLOQUE F. Sentido socioafectivo.</li> </ul>  |

|  |  |
|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• LENGUA<br/>BLOQUE B. Comunicación.</li> <br/> <li>• CONOCIMIENTO DEL MEDIO<br/>BLOQUE B. Tecnología y digitalización.</li> </ul>  |
|  | <p style="text-align: center;"><b>MATEMÁTICAS</b></p> <p><b>Competencia específica 1.</b></p> <p>1.1 Interpretar, de manera acompañada, problemas de la vida cotidiana, comprendiendo las preguntas planteadas a través de diferentes estrategias o herramientas. (CCL2, STEM1, STEM2, STEM4, CE3).</p> <p>1.2 Producir, de manera acompañada, representaciones matemáticas a través de recursos manipulativos, esquemas o diagramas sencillos que ayuden en la resolución de una situación problematizada. (CCL1, STEM1, STEM2, STEM4, CPSAA5, CE1, CE3, CCEC4).</p> <p><b>Competencia específica 2.</b></p> <p>2.4 Utilizar estrategias básicas de cálculo mental aplicándolas a la resolución de problemas. (STEM1, CPSAA5, CE3).</p> <p><b>Competencia específica 3.</b></p> <p>3.1 Analizar conjeturas matemáticas sencillas investigando patrones, propiedades y relaciones de forma pautada. (STEM1, STEM2, STEM4, CD1, CD5, CPSAA5).</p> <p>3.2 Dar ejemplos de problemas sobre situaciones cotidianas que se resuelven matemáticamente. (CCL1, STEM1, STEM2, CE3).</p> <p><b>Competencia específica 5.</b></p> <p>5.1 Interpretar conexiones entre los diferentes elementos matemáticos, aplicando conocimientos y experiencias propios. (STEM1, STEM3, CD3, CPSAA4, CC2, CC4).</p> |

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| <p>Criterios de evaluación</p> | <p>5.2 Reconocer las matemáticas presentes en la vida cotidiana y en otras áreas, estableciendo e interpretando conexiones entre ellas. (STEM1, STEM3, CD3, CD5, CPSAA4, CC2, CC4, CCEC1).</p> <p><b>Competencia específica 7.</b></p> <p>7.1 Identificar las emociones básicas propias al abordar retos matemáticos, pidiendo ayuda solo cuando sea necesario desarrollando la autoconfianza. (CCL1, CPSAA1, CPSAA4, CPSAA5, CE2, CCEC3).</p> <p>7.2 Mostrar actitudes positivas ante retos matemáticos, valorando el error como una oportunidad de aprendizaje. (STEM5, CPSAA1, CPSAA4, CPSAA5).</p> <p><b>Competencia específica 8.</b></p> <p>8.1 Participar respetuosamente en el trabajo en equipo, respetando la diversidad del grupo y estableciendo relaciones saludables basadas en el respeto, la tolerancia, la igualdad y la resolución pacífica de conflictos. (CCL5, CP3, STEM3, CPSAA3, CC2, CC3, CE3).</p> <p>8.2 Aceptar la tarea y rol asignado en el trabajo en equipo, asumiendo y respetando las responsabilidades individuales asignadas y contribuyendo a la consecución de los objetivos del grupo. (STEM3, CPSAA1, CC2, CE3).</p> <p style="text-align: center;"><b>LENGUA CASTELLANA</b></p> <p><b>Competencia específica 2</b></p> <p>2.2 Identificar estrategias de interpretación de elementos básicos de la comunicación no verbal, potenciando el desarrollo de capacidades, actitudes y destrezas visuales, auditivas y corporales. (CCL2, CP2, STEM1, CPSAA3, CCEC3).</p> <p><b>Competencia específica 3</b></p> <p>3.2 Participar en interacciones orales espontáneas, incorporando estrategias básicas de escucha activa y cortesía lingüística. (CCL1, CCL5, STEM1, CD3, CPSAA3, CC1, CC2).</p> |
|--------------------------------|--|

|                  |   |
|------------------|---|
|                  | <p style="text-align: center;"><b>CONOCIMIENTO DEL MEDIO</b></p> <p><b>Competencia específica 3.</b></p> <p>3.1 Construir, de forma guiada y en equipo un producto final sencillo que dé solución a un problema de diseño, proponiendo soluciones, probando diferentes prototipos y utilizando de forma segura las herramientas y materiales adecuados. (STEM1, STEM3, CPSAA3, CE1, CE3, CCEC4).</p> <p>3.2 Presentar el producto final de los proyectos de diseño en diferentes formatos y explicando los pasos seguidos con ayuda de un guion. (CCL1, STEM2, STEM4).</p> <p><b>Competencia específica 4.</b></p> <p>4.1 Mostrar actitudes que fomenten el bienestar emocional y social, identificando las emociones propias y las de los demás, desarrollando sensibilidad y respeto en las relaciones afectivas. (STEM5, CPSAA1, CPSAA2, CPSAA3, CC3, CE2, CCEC3).</p> |
| Agrupamientos    | Gran grupo, pequeño grupo o individual. En cada actividad se señala.  |
| Recursos         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• HUMANOS: El propio docente.</li> <li>• MATERIALES: En cada actividad se señalan y en anexos se muestra.</li> </ul>   |
| Aulas inclusivas | <p>La situación de aprendizaje está diseñada para todos los alumnos y alumnas del aula. Es decir, está adaptado a las necesidades de los alumnos.</p> <p>Gómez (2002) expone que la escuela y la educación en sí, debe acoger a todo tipo de alumnado, respetando sus diferencias y valorando la diversidad como una nueva oportunidad de aprendizaje.</p> <p>Con esto quiero decir que, la diversidad también servirá como aprendizaje para el resto de las personas y no sólo como convivencia.</p>   |



|             |   |
|-------------|---|
|             | Según Operti, Bueno, Arsendeau & Hughes (2021), “todos los y las estudiantes cuentan, y cuentan por igual”. Por lo que, la situación de aprendizaje que se ha diseñado tiene en cuenta a todos los alumnos y alumnas, independientemente de su cultura, necesidad educativa, o características.   |
| Metodología | Atendiendo al currículo Decreto 38/2022 la metodología del proyecto se basa en una enseñanza activa y participativa, donde los estudiantes pueden experimentar directamente los aprendizajes. Se parte de sus intereses y características individuales para garantizar un aprendizaje significativo, conectando lo conocido con lo nuevo y progresando de lo simple a lo complejo. Se promueve la inclusión educativa, considerando la diversidad como una herramienta de aprendizaje y respetando las diferencias individuales. Las situaciones de aprendizaje son interdisciplinarias y se adaptan a los diferentes niveles y ritmos de los estudiantes. Se busca conectar los aprendizajes con el entorno de los alumnos, proporcionando un ambiente lúdico y estimulante que promueva la comunicación, la convivencia y el bienestar integral del alumnado. |
| Evaluación  | Se realiza una rubrica basada en criterios sobre aspectos financieros.  |

#### 4.2.4 Sesiones

##### **ACTIVIDAD 1:** Conociendo las monedas y billetes.

Para llevar a cabo esta actividad de aproximadamente 60 minutos, los materiales utilizados son papel y lápiz, la pizarra digital o la pizarra de tiza, y monedas y billetes de diversas denominaciones (monedas de 1 cent a 2 euros, y billetes de 5, 10, 20 y 50 euros). Los objetivos de esta sesión se basan en identificar las distintas monedas y billetes de la moneda local, comprender el valor de cada unidad monetaria, y practicar habilidades matemáticas a través del juego de compra y venta.

Inicialmente, se proporcionará una breve introducción al tema del día, destacando que la lección se centrará en el reconocimiento de las monedas y billetes locales, así como en su aplicación práctica en las transacciones cotidianas.

A continuación, se exhibirán diversas monedas y billetes, detallando sus valores respectivos (Anexo 1). Durante esta fase, se dará la oportunidad de identificar y categorizar cada unidad monetaria de acuerdo con su valor nominal. En el escenario práctico, algunos demuestran entusiasmo al reconocer las diferentes denominaciones, mientras que otros presentan momentos de confusión inicial antes de comprender completamente la explicación.

Se organizará a la clase en grupos y se distribuirá una suma específica de dinero, compuesta por monedas y billetes, a cada grupo. Asimismo, se asignará a cada grupo una lista de productos con precios previamente establecidos (Anexo 1). En este contexto, los alumnos tomarán decisiones sobre qué productos adquirir y cuánto gastar en ellos. El vendedor, en este caso, guiará en el proceso de pago y cálculo del cambio, fomentando la participación activa.

Posteriormente, se formularán preguntas para que reflexionen sobre lo aprendido. En este escenario, pueden encontrarse respuestas donde algunos expresan sorpresa al descubrir la complejidad del manejo del dinero, mientras que otros destacan la utilidad de estas habilidades en la vida cotidiana, mostrándose orgullosos de lo aprendido.

En la última parte de la sesión, se resumirán los conceptos clave, haciendo hincapié en la importancia de conocer y utilizar responsablemente las diferentes monedas y billetes. En esta parte, se muestra interés en cómo estas habilidades se pueden aplicar más allá del aula, en situaciones reales de compra. Se realizarán algunas preguntas como las siguientes:

- ¿Por qué algunas cosas cuestan más que otras?
- ¿De dónde viene el dinero?
- ¿Cómo sabe el vendedor el precio de la fruta?

## **ACTIVIDAD 2:** Ahorrando para lo que queremos.

La duración estimada de la actividad es de aproximadamente 60 minutos. Para llevarla a cabo, se requerirá papel y lápiz, así como una pantalla digital y la pizarra de tiza. Por último, será necesario contar con un relato breve que aborde el tema de la conciencia del ahorro. Los objetivos principales de esta sesión se enfocan en que los estudiantes desarrollen una comprensión integral sobre la importancia del ahorro financiero y adquieran conocimientos prácticos sobre diversas estrategias de ahorro que pueden aplicar en su vida cotidiana.

La lección comienza con una pregunta dirigida a los estudiantes: "¿Habéis experimentado alguna vez el deseo de comprar algo, pero se han encontrado con la falta de suficiente dinero para hacerlo?" Se espera a que los estudiantes compartan sus experiencias y se plantean preguntas adicionales para explorar sus vivencias personales en relación con el ahorro. La mayoría de los niños expresan situaciones relacionadas con el deseo de adquirir juguetes, videojuegos o productos de kiosco.

A continuación, se introduce el principio de un relato breve de elaboración propia (Anexo 2) acerca de un niño que anhela adquirir algo, pero se enfrenta a la limitación de no contar con los recursos económicos necesarios. Los alumnos se sumergen en la historia, y se observa cómo algunos estudiantes expresan empatía con el personaje, mientras que otros comienzan a idear soluciones para el protagonista.

Después de la lectura de la primera parte del relato, se inicia una conversación acerca de cómo el niño mencionado en el relato podría establecer un plan de ahorro para lograr sus metas. Durante este intercambio, los estudiantes comparten sus propias estrategias y vivencias relacionadas con el ahorro. Por ejemplo, algunos alumnos resaltan la relevancia de establecer metas de ahorro y reservar pequeñas cantidades de dinero de manera regular.

Tras este debate, se realiza la lectura completa del relato, desde el principio. Luego, se solicita a los estudiantes que elijan un artículo que deseen adquirir y que reflexionen sobre estrategias para ahorrar y alcanzar dicho objetivo, evitando repetir las estrategias mencionadas en el relato.

Posteriormente, los alumnos escriben sus ideas en una hoja de papel y las comparten con el resto de la clase. Durante esta actividad, algunos estudiantes presentan ideas creativas y factibles para alcanzar sus metas de ahorro, mientras que otros expresan ideas que no se ajustan a las posibilidades reales. Por ejemplo, se destacan las siguientes respuestas:

- Brais: "Yo creo que puedo ahorrar para mi bicicleta nueva si hago pequeños trabajos extra en casa, como lavar el coche de mis papás los fines de semana. ¡Así puedo ganar dinero extra y ahorrar para mi bicicleta!"
- Martina: "He pensado en hacer una venta de pasteles en la escuela. Podemos pedir a nuestras familias que nos ayuden a hornear y luego vender los pasteles a los compañeros. Con el dinero que ganemos, podríamos comprar la consola de videojuegos que queremos."
- Sofía: "Podríamos hacer un club de ahorro en el que todos pongamos un poco de dinero cada semana. Así, cada uno de nosotros podría comprar algo que realmente quiera después de un tiempo."

En relación con las respuestas de los niños durante las actividades de educación financiera, cabe aclarar que las respuestas que se presentan son propuestas basadas en la observación y el conocimiento de las características del alumnado, considerando cómo los niños de 3º de primaria suelen responder a situaciones didácticas que implican conceptos financieros básicos.

En los últimos momentos de la sesión, se insta a los estudiantes a reflexionar sobre las enseñanzas adquiridas respecto al ahorro. Se les anima a compartir las estrategias que más les han impactado y a discutir cómo tienen pensado implementarlas en el futuro. Durante este momento, los alumnos expresan respuestas que indican un mayor nivel de comprensión sobre la relevancia del ahorro en su vida diaria.

### **ACTIVIDAD 3:** Aprender a gastar con cabeza.

La duración estimada de la tercera actividad es de aproximadamente 60 minutos. Se requerirán papel y lápices, así como el uso de la pizarra digital y la pizarra de tiza, además de algunos ejemplos de gastos, que pueden presentarse en forma de imágenes o ejemplos concretos. En esta actividad, se busca promover la reflexión sobre la importancia de administrar el dinero de manera responsable, enseñar a los niños a elaborar un presupuesto básico y ayudarles a distinguir entre necesidades y deseos.

Para comenzar, se introduce el tema explicando la relevancia de tomar decisiones financieras adecuadas, utilizando ejemplos simples y cercanos a su realidad. Se destaca la diferencia entre necesidades esenciales, como alimentos y ropa, y deseos, como juguetes y golosinas.

Posteriormente, se lleva a cabo un juego de clasificación en equipos, donde se proporcionan tarjetas o imágenes que representan diferentes productos o servicios. Los equipos deben clasificar estas tarjetas en dos grupos: necesidades y deseos, fomentando la discusión y el razonamiento entre los estudiantes. Luego, se introduce el concepto de presupuesto y su utilidad como herramienta para planificar el gasto de dinero de manera inteligente. Se explica de la siguiente manera:

“Un presupuesto es un plan que nos ayuda a administrar nuestro dinero de manera inteligente. Es como una lista o un mapa donde anotamos cuánto dinero tenemos y en qué queremos gastarlo. Esta herramienta nos permite organizar nuestros gastos para asegurarnos de que nuestro dinero se utilice de manera eficiente y responsable. Imagina que tienes una cantidad de dinero limitada. Con un presupuesto, podemos decidir cuidadosamente en qué queremos gastar ese dinero. Por ejemplo, podemos asignar una parte para comprar comida, otra parte para comprar ropa nueva si es necesario, y tal vez guardar un poco para comprar un juguete especial más adelante.”

(Elaboración propia)

Después de la explicación, los niños completan un presupuesto básico simulado, asignando cantidades de dinero a diversas categorías de gastos. Se expone el siguiente presupuesto:

Presupuesto Básico Simulado para una semana: (Elaboración propia)

Dinero Total Disponible: 100 € por grupo.

Categorías de Gastos:

1. Alimentos:
2. Entretenimiento (para juegos, actividades recreativas, etc.):
3. Ahorro (para guardar dinero para algo especial):
4. Otros (para cualquier otra necesidad no mencionada):

Después de completar el presupuesto, se lleva a cabo una reflexión en grupo, donde los estudiantes comparten cómo distribuyeron su dinero y por qué tomaron esas decisiones. Se facilita una discusión sobre la importancia de tomar decisiones financieras responsables y cómo pueden contribuir a alcanzar metas a largo plazo. Como tarea opcional, se sugiere a los estudiantes entrevistar a un adulto en casa sobre sus hábitos financieros y compartir lo que aprendieron en la siguiente clase.

En resumen, esta actividad proporciona una introducción práctica a la educación financiera para estudiantes de tercer curso, ayudándoles a comprender la importancia de gastar dinero de manera responsable, elaborar un presupuesto básico y distinguir entre necesidades y deseos desde una edad temprana.

#### **ACTIVIDAD 4:** Aprende sobre la inversión financiera.

Para realizar esta actividad, cuya duración estimada es de aproximadamente 60 minutos, se emplean los siguientes materiales: pizarra, marcadores, ilustraciones e imágenes relacionadas con el tema, y dinero ficticio o papel moneda para realizar ejercicios prácticos (Anexo 4). Los objetivos de esta sesión se centran en educar a los niños sobre los conceptos fundamentales de la inversión financiera y promover la importancia del ahorro.

Para empezar la sesión, se hace una explicación del tema y los objetivos de la sesión, preguntando a los niños si saben lo que es la inversión financiera y si alguna vez han oído hablar de ella (Anexo 4). Como es de esperar, a estas edades no tienen casi ningún conocimiento sobre qué es una inversión financiera, pero algunas respuestas fueron orientadas hacia los bancos o hacia la gente que maneja el dinero, que dentro de lo que cabe, pudieron dirigir el tema hacia la dirección correcta.

Después de la explicación general, se da pie a explicar el concepto de ahorro y su importancia. Además de explicar la definición de inversión financiera (Anexo 4) de tal modo que lo entiendan: qué es, por qué es importante y cómo funciona, además de explicar el valor de las acciones. Se expone de la siguiente manera:

“Ahora que tenemos una idea de qué es la inversión financiera, vamos a profundizar un poco más y hablar sobre dos conceptos muy importantes: el ahorro y el valor de las acciones. Primero, hablemos sobre el ahorro. ¿Alguna vez han guardado dinero en una hucha o en un tarro? Eso es ahorrar. Es cuando ponemos parte de nuestro dinero a un lado en lugar de gastarlo todo de una vez. El ahorro es como construir una base sólida para nuestro futuro. Nos ayuda a tener dinero disponible para emergencias y para alcanzar nuestras metas a largo plazo, como comprar una bicicleta nueva o ir a la universidad.”

Las acciones, son explicadas en el aula de la siguiente forma: “Las acciones son como pedacitos pequeños de esas empresas. Si tú tienes una acción, significa que eres un pequeño dueño de una empresa. Es un poco como tener una parte de un pastel gigante. Cuando la empresa va bien y mucha gente compra sus cosas, ¡tú también te beneficias! Puedes ganar un poquito de dinero. Pero ¡cuidado! Si la empresa no va tan bien, es posible que el pastel no sea tan grande, y tu parte también podría ser un poco menos valiosa.”



Además, se utilizan ejemplos y una tabla para ilustrar el tema y asegurarse de que los niños entiendan los conceptos (Anexo 4).

Después de entender qué es la inversión financiera, llega el momento de poner en práctica lo aprendido. Para ello, se organiza una actividad divertida en la que los niños trabajarán en parejas y recibirán una cantidad de dinero ficticio para invertir. Antes de comenzar, se explica a los niños que tendrán que elegir entre diferentes opciones de inversión, como una cuenta de ahorro o acciones de una empresa. Cada pareja recibe su dinero ficticio (Anexo 4) y se les anima a discutir juntos cómo quieren invertirlo. Deben crear un presupuesto orientativo en el que distribuyan el dinero de manera responsable. Por ejemplo, podrían decidir poner una parte en una cuenta de ahorro para guardar de forma segura, y otra parte en acciones de una empresa que les parezca interesante.

Por último, se pregunta a los niños cómo se sintieron al invertir su dinero y si comprenden la importancia de la inversión financiera. Esto les ayuda a consolidar su comprensión sobre la inversión financiera y cómo puede afectar sus vidas en el futuro.

## **ACTIVIDAD 5:** Cuida tus ahorros.

La duración prevista para la actividad es de 60 minutos, durante el cual se emplearán los siguientes recursos: una cantidad de billetes y monedas ficticias y fichas de juego de rol que representan diversos personajes y situaciones financieras.

Los objetivos planteados para esta actividad son múltiples. En primer lugar, se busca instruir a los estudiantes sobre la importancia de salvaguardar sus recursos económicos. Además, se pretende fomentar el desarrollo del pensamiento crítico entre los participantes, así como impulsar la toma de decisiones financieras que reflejen una actitud responsable. Por último, se busca promover el trabajo en equipo y la colaboración entre los estudiantes durante el transcurso de la actividad.

Para comenzar, se explica la importancia de cuidar nuestro dinero y cómo la seguridad financiera puede ayudarnos a proteger nuestros ahorros, mostrando un video en YouTube sobre la seguridad financiera (Anexo 5). Después, se discute la importancia de tener un fondo de emergencia y se les pregunta a los estudiantes si saben lo que es. En general, saben que va relacionado con el tema del ahorro, pero ningún alumno sabe realmente lo que significa, por ello se emplea la siguiente explicación:

“Por ejemplo, ¿qué pasaría si tuvieras un día en el que perdieras tu merienda o se rompiera tu mochila? Con el fondo de emergencia, podrías sacar un poco de dinero de esa bolsa especial para solucionar esos problemas. Es como tener un amigo confiable que siempre está ahí para ayudarte cuando las cosas no van según el plan establecido. Pero aquí está el truco: no usamos el fondo de emergencia para cosas divertidas como comprar juguetes o golosinas. Solo lo usamos cuando realmente lo necesitamos, como, por ejemplo, en situaciones inesperadas o situaciones de emergencias. Así que, tener un fondo de emergencia es como tener un superamigo financiero que nos ayuda a estar preparados para lo que pueda venir.”

Gracias a esta explicación, los alumnos logran comprender mejor el concepto.

Una vez comprendido el concepto, los estudiantes se organizan en grupos de cuatro y se les proporcionan fichas de juego de rol que presentan diversos personajes y circunstancias financieras. En equipo, los estudiantes deben abordar la situación financiera asignada a su personaje. Por ejemplo, uno puede haber extraviado su cartera y necesitar ayuda para recuperarla, otro puede estar considerando invertir en un negocio y requerir orientación, otro puede estar ahorrando para un objetivo a largo plazo, mientras que el último puede haber perdido su almuerzo (Anexo 5). Los alumnos deben tomar decisiones responsables emplear sus habilidades financieras para resolver la situación del personaje.

Los estudiantes se agrupan y analizan las diversas situaciones financieras experimentadas durante el juego de rol. Se les invita a reflexionar sobre cómo tomaron decisiones y si colaboraron en equipo para abordar las situaciones planteadas. Algunas de las respuestas proporcionadas fueron las siguientes: "Trabajamos en equipo para resolver los desafíos de los personajes, por ejemplo, utilizamos nuestro 'superamigo fondo de emergencia' para solucionar el problema del almuerzo, y también empleamos el ahorro para financiar nuestro viaje de verano en familia".

A continuación, se dirige un debate para enfatizar la relevancia de la seguridad financiera y su papel en la protección de nuestros ahorros y frente a situaciones de emergencia, exponiendo diferentes preguntas que sirven para repasar lo aprendido:

1. ¿Alguien puede explicar qué significa "seguridad financiera"?
2. ¿Por qué es importante proteger nuestros ahorros?
3. ¿Alguna vez habéis tenido una situación en la que necesitabais dinero de emergencia? ¿Cómo os sentisteis en ese momento?
4. ¿Qué podríamos hacer para proteger nuestro dinero y estar preparados para situaciones de emergencia?
5. ¿Qué consejos les han dado sus padres o adultos de confianza sobre cómo manejar su dinero de manera segura?
6. ¿Qué harían si perdieran su dinero de repente? ¿Tendrían algún plan para proteger su dinero?
7. ¿Qué pensáis sobre la idea de tener un "fondo de emergencia" para situaciones imprevistas?

8. ¿Qué diferencias veis entre gastar vuestro dinero de inmediato y guardar una parte para el futuro?

La presentación de estas preguntas tiene como propósito principal estimular un proceso reflexivo más profundo entre los estudiantes, con el fin de cultivar una comprensión más amplia sobre la relevancia de la seguridad financiera en sus actividades cotidianas. A través de este ejercicio final de la actividad, se busca generar un diálogo enriquecedor y promover conciencia sobre las decisiones financieras.

## **ACTIVIDAD 6:** ¿Cómo comparar precios y elegir un producto adecuado?

Durante esta actividad con una duración aproximada de 60 minutos, se requiere la utilización de papel y lápiz, además de una lista de precios de diversos productos. Los objetivos centrales de esta sesión están orientados a comprender la habilidad de comparar precios entre diferentes productos y aprender a seleccionar aquellos que mejor se adecuen a nuestras necesidades, considerando tanto su precio como su calidad.

La actividad se inicia mediante la indagación a los estudiantes sobre si han tenido experiencias previas en tiendas de comestibles o de juguetes. La sorpresa ante esta pregunta se manifiesta entre los alumnos, quienes expresan su asombro al considerar que ya son lo suficientemente mayores como para visitar estos establecimientos incluso sin la compañía de adultos.

Posteriormente, se les solicita que compartan sus experiencias sobre cómo han tomado decisiones respecto a qué productos comprar y si alguna vez han comparado precios, o si simplemente han adquirido lo que les gusta sin tener en cuenta otras alternativas. Se genera así un debate sobre la importancia de comparar precios y cómo esta práctica puede contribuir a una toma de decisiones informada, facilitando la selección de productos de mejor calidad y posibilitando el ahorro de dinero. Algunas respuestas de los alumnos fueron:

- Daniela: "A veces miro los precios y elijo el que es más barato."
- Sofía: "No siempre comparo precios, pero mi papá me dice que debería hacerlo."
- Gabriel: "Mi abuelita siempre me enseña a mirar los precios y buscar ofertas antes de comprar algo."

Una vez terminado el debate, se distribuye una lista de precios de diferentes productos a los alumnos (Anexo 6). Se pide que trabajen en parejas o tríos para comparar los precios de diferentes productos y discutir cuál es el mejor valorado. Se les anima a considerar la calidad del producto además de su precio y se pide que finalmente compartan sus conclusiones con la clase.

Ahora que han aprendido a comparar precios, se les pide que trabajen en parejas nuevamente para elegir el producto adecuado para una tarea específica. Por ejemplo, tendrán que decidir qué frutas comprar para hacer un jugo o qué alimentos seleccionar para preparar una receta de un sándwich (Anexo 6). Se sugiere que consideren el precio del producto al tomar la decisión.

Para concluir nuestra sesión, se propone una actividad de juego de roles en la que algunos actuarán como vendedores y otros como compradores. Se les pedirá que negocien el precio de un producto y que decidan si consideran justo el precio y si desean finalmente comprar el producto. Se les anima a emplear las habilidades aprendidas durante esta sesión para tomar decisiones informadas y a seguir comparando precios en su vida diaria.

## **ACTIVIDAD 7:** Aprendiendo a hacer compras seguras en Internet.

En la sesión número siete, se requerirá un tiempo aproximado de 60 minutos. Se precisarán ordenadores o tabletas con acceso a internet, así como ejemplos de productos para comprar en línea, junto con hojas de papel y lápices para tomar notas. Los objetivos de esta sesión se centran en la identificación de diversos métodos de pago en línea, la comprensión de los riesgos y precauciones asociados con las compras en línea, y la práctica de la habilidad de realizar compras en línea de manera segura y responsable.

Al iniciar la sesión, se introducirá el tema y se explicará que los participantes aprenderán a efectuar compras en línea de forma segura. La perspectiva de acceder al aula de informática suele generar un notable interés y entusiasmo entre los alumnos, ya que este entorno les resulta siempre agradable.

Una vez allí, se explican los diferentes métodos de pago que se pueden utilizar en línea, como tarjetas de crédito, PayPal o transferencias bancarias (Anexo 7). Se discuten los riesgos asociados con las compras en línea, como la posibilidad de fraudes, y se explican las precauciones que deben tomarse para evitarlos.

Se explica de la siguiente manera: "¡Buenos días, alumnos! Hoy vamos a hablar sobre algo importante: comprar en línea. ¿Alguna vez han comprado algo en Internet? Sí, ¿verdad? Bueno, hay algunas cosas que debemos recordar cuando compramos en línea para mantenernos seguros. Primero, ¿qué significa 'verificar la autenticidad del sitio web'? Imaginen que van a una tienda en línea como si fuera una tienda real en la calle. Antes de entrar, ¿qué harían? Sí, mirarían el letrero para asegurarse de que sea una tienda real y segura. Lo mismo ocurre en Internet. Antes de comprar en un sitio web, asegúrense de que sea real y seguro. ¿Cómo? Pueden pedir ayuda a un adulto o buscar si otras personas confían en ese sitio. Segundo, ¿qué significa 'no compartir información personal o financiera'? Esto es como cuando les dicen que no deben dar su dirección o número de teléfono a extraños. Cuando compran en línea, nunca deben dar información personal como su dirección, número de teléfono o detalles de su tarjeta de crédito a sitios web que no parezcan seguros o confiables. Siempre es mejor pedir ayuda a un adulto antes de hacerlo. Por último, ¿qué son las 'políticas de privacidad y devolución'? Imaginen que

compran un juguete en línea, pero cuando llega, no es lo que esperaban. ¿Qué harían? Exacto, querrían devolverlo, ¿verdad? Las políticas de devolución son como las reglas de la tienda que explican qué pueden hacer si no están contentos con su compra. Antes de comprar, es importante leer estas reglas para saber qué hacer si algo no está bien. Entonces, para estar seguros a la hora de comprar en línea: verificar el sitio web, no compartir información personal o financiera y leer las políticas de privacidad y devolución. ¿Lo entendieron bien? ¡Muy bien! Ahora son unos expertos en compras en línea seguras."

Una vez terminada la explicación, y haciendo hincapié en que los alumnos hayan entendido bien lo explicado previamente, se da comienzo a la actividad práctica, donde los estudiantes tendrán la oportunidad de buscar y comparar precios de diferentes productos en línea, y decidir cuál comprarían. Siempre bajo la supervisión del profesor, el cual escribe las respectivas páginas web en la pizarra.

Las páginas web elegidas son:

- <https://www.juguetilandia.com/>
- <https://www.infantilandia.es/>
- <https://www.target.com/c/kids/-/N-xcoz4>
- <https://www.walmart.com/cp/kids/6957270>

Ciertos artículos que figuran primordialmente entre las preferencias de los estudiantes comprenden una amplia gama de productos, incluyendo juguetes, prendas de vestir, accesorios de belleza, camisetas de fútbol o libros. Estos elementos abarcan diversas categorías que reflejan los intereses y necesidades individuales de los alumnos, reflejando su diversidad de gustos y prioridades.

Luego, se les solicitará a los estudiantes que compartan con el resto de la clase el producto que seleccionaron y las razones que motivaron su elección. Este ejercicio exhibió una amplia diversidad de opiniones y una variedad de productos seleccionados, siendo la mayoría de estos relacionados con prendas de vestir o juguetes.



Posteriormente, los estudiantes serán divididos en parejas para llevar a cabo una simulación de compra en línea, utilizando uno de los métodos de pago previamente discutidos. Se les requerirá que documenten detalladamente los pasos que siguieron durante el proceso de compra, así como cualquier inconveniente o dificultad que pudieran tener en el transcurso de este (Anexo 7). En relación con la simulación de los niños, cabe aclarar que las respuestas que se presentan son propuestas basadas en la observación y el conocimiento de las características del alumnado, considerando cómo los niños de 3° de primaria suelen responder a situaciones didácticas de este tipo.

Al concluir, se organizará un debate con el propósito de reflexionar sobre la experiencia de la simulación de compra en línea. Durante este debate, algunas parejas tendrán la oportunidad de presentar detalladamente los pasos que siguieron en el proceso de compra, permitiendo así una comparación con otros métodos tradicionales de pagos. Este ejercicio fomentará el análisis crítico y la comparación de las distintas estrategias de compra, así como la identificación de posibles ventajas y desafíos asociados a la compra en línea en contraste con otras modalidades de compra habituales.

### **ACTIVIDAD 8:** Actividad Final: Mi Tienda de Ahorros.

La actividad final tiene una duración de 120 minutos aproximadamente, un total de dos sesiones. "Mi Tienda de Ahorros" tiene como objetivo principal que los alumnos de tercer curso de primaria apliquen los conceptos fundamentales de educación financiera adquiridos durante el curso en un proyecto práctico y colaborativo. A través de la creación y gestión de su propia tienda de ahorros, los estudiantes desarrollarán habilidades de toma de decisiones financieras responsables, trabajo en equipo, creatividad y emprendimiento.

Para llevar a cabo la actividad, se requieren diversos materiales que faciliten la creación, diseño y gestión de los productos y la promoción de la tienda. Entre los materiales necesarios se incluyen hojas de papel, lápices de colores, cartulinas, pegamento para la confección de productos y materiales promocionales. Además, se utilizarán monedas y billetes ficticios, los cuales estarán disponibles para simular transacciones financieras (Anexo 8). Asimismo, se necesitará un tablero o pizarra donde los grupos puedan organizar y presentar sus ideas durante el desarrollo de la actividad. Estos materiales son fundamentales para garantizar una experiencia práctica y enriquecedora en el aprendizaje de conceptos de educación financiera.

La primera fase de la actividad implica la división de los alumnos en grupos pequeños, idealmente compuestos por entre 3 y 5 integrantes cada uno. Este proceso se realizará de manera equitativa, teniendo en cuenta la diversidad de habilidades y personalidades presentes en el aula, con el objetivo de promover una colaboración efectiva y un ambiente de trabajo armonioso.

Una vez formados los grupos, se procederá al diseño de productos. Cada equipo tendrá la tarea de crear al menos tres productos que serán ofrecidos en su tienda de ahorros (Anexo 8). Desde artesanías hasta juegos educativos o libros hechos a mano, se alienta a los estudiantes a pensar de manera creativa y a diseñar productos que sean tanto atractivos como útiles para sus compañeros de clase, incentivando así el interés y la participación.

Tras el diseño de los productos, los grupos deberán establecer los precios para cada uno de ellos. Este proceso implica una cuidadosa consideración de los costos de producción, el valor percibido por los clientes y una estrategia de fijación de precios que fomente el ahorro entre sus compañeros. Esta etapa busca desarrollar la comprensión de los alumnos sobre la relación entre el valor de un producto y su precio, así como la importancia de una gestión financiera responsable.

Algunos precios de los materiales necesarios para los alumnos fueron:

- Cartulinas: Precio: 0,50€ cada unidad.
- Pegamento: Precio: 1€ cada unidad.
- Lápices de colores: 0,10€ cada unidad.
- Rotuladores de colores: 0,20€ cada unidad.
- Hilo elástico: 0,50€ cada unidad.
- Abalorios: 1€ cien abalorios.
- Hojas de papel: 0,10€ cada unidad.

Algunos precios de los productos finales fueron (Anexo 8):

- Tarjetas de felicitación artesanales: Costo de producción: 3 € Precio: 5€
- Collares y pulseras de la amistad: Costo de producción: 1,5 € Precio: 3€
- Dado gigante: Costo de producción: 1 € Precio: 2€
- Marcadores de página personalizados: Costo de producción: 2 € Precio: 3€

Con el diseño y los precios establecidos, los estudiantes recibirán un presupuesto inicial de 40€ en monedas y billetes ficticios (Anexo 8). A partir de este punto, cada grupo será responsable de administrar meticulosamente sus ingresos por la venta de productos y sus gastos en materiales de producción. El objetivo es gestionar eficientemente los recursos financieros disponibles, maximizando las ganancias y manteniendo un equilibrio financiero saludable que refleje los principios de la educación financiera enseñados previamente.

Además de la gestión financiera, los grupos también se encargarán de promocionar su tienda de ahorros. Crearán carteles y anuncios promocionales (Anexo 8) que destaquen la importancia del ahorro y expliquen cómo los productos ofrecidos pueden ayudar a sus compañeros a administrar mejor su dinero y alcanzar sus metas financieras, fomentando así la conciencia sobre la importancia de tomar decisiones financieras informadas desde una edad temprana.

La culminación de la actividad será la realización de una feria de tiendas de ahorros, donde cada grupo tendrá la oportunidad de vender sus productos a sus compañeros de clase. Tras la venta, se llevará a cabo una sesión de evaluación donde cada grupo presentará sus resultados financieros, reflexionará sobre los desafíos y éxitos encontrados durante el proceso y compartirá las lecciones aprendidas, facilitando así una reflexión final que destaque la importancia del ahorro, la toma de decisiones financieras informadas y la promoción de una cultura de responsabilidad financiera desde una edad temprana.

Conclusión: La actividad final "Mi Tienda de Ahorros" proporciona a los alumnos una oportunidad práctica para aplicar y consolidar los conceptos de educación financiera enseñados a lo largo del curso. Al fomentar la participación activa, la colaboración y la creatividad, esta actividad no solo fortalece la comprensión de los principios financieros básicos, sino que también promueve habilidades para la vida que son esenciales para el éxito futuro de los estudiantes en su vida personal y profesional.

#### **4.2.5 Evaluación**

Se ha elegido una rúbrica para evaluar las sesiones prácticas de las actividades sobre educación financiera por varias razones. En primer lugar, una rúbrica proporciona criterios claros y específicos para la evaluación, lo que permite evaluar de manera objetiva el desempeño de los estudiantes en diferentes aspectos del aprendizaje.

Además, la rúbrica, ayuda a establecer expectativas claras para los estudiantes al definir lo que se espera de ellos en términos de participación, comprensión de conceptos, aplicación de conocimientos, toma de decisiones, colaboración, comunicación y resolución de problemas.

Utilizar una rúbrica también permite proporcionar retroalimentación constructiva y específica a los estudiantes sobre su desempeño, identificando áreas de fortaleza y áreas que requieren desarrollo adicional. Esto ayuda a comprender sus áreas de mejora y les brinda orientación sobre cómo pueden mejorar en el futuro.

También, la rúbrica permite evaluar de manera consistente y justa a todos los estudiantes, garantizando que se apliquen los mismos criterios de evaluación para todos. Esto ayuda a garantizar la equidad en el proceso de evaluación.

La rúbrica está diseñada para medir el dominio de los estudiantes sobre los conceptos matemáticos aprendidos durante el curso. Se compone de una serie de criterios que abarcan diferentes criterios, como la participación activa, la comprensión de conceptos financieros básicos o la toma de decisiones financieras entre otros.

|   | 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---|---|---|
| <b>Participación Activa:</b> ¿El estudiante participa activamente en las actividades prácticas, mostrando interés y compromiso durante toda la sesión?  |   |   |   |   |
| <b>Comprensión de Conceptos Financieros Básicos:</b> ¿El estudiante demuestra comprensión de conceptos financieros básicos discutidos en clase, como el valor del dinero, el ahorro y el gasto responsable? |   |   |   |   |
| <b>Aplicación de Conocimientos:</b> ¿El estudiante es capaz de aplicar los conceptos financieros aprendidos en situaciones prácticas, como la simulación de compra en línea o el cálculo de cambio?         |   |   |   |   |
| <b>Toma de Decisiones Financieras:</b> ¿El estudiante muestra habilidades para tomar decisiones financieras simples, como decidir entre ahorrar dinero o gastarlo en una compra deseada?                    |   |   |   |   |
| <b>Colaboración y Trabajo en Equipo:</b> ¿El estudiante trabaja colaborativamente con sus compañeros de clase, compartiendo ideas y cooperando en las actividades prácticas?                                |   |   |   |   |
| <b>Resolución de Problemas Financieros:</b> ¿El estudiante demuestra habilidades para identificar y resolver problemas financieros simples que surgen durante las actividades prácticas?                    |   |   |   |   |
| <b>Reflexión y Autoevaluación:</b> ¿El estudiante reflexiona sobre su desempeño en las actividades prácticas, identificando fortalezas y áreas de mejora, y estableciendo metas para el futuro?             |   |   |   |   |

### **Niveles de Desempeño:**

- **Excelente (1):** El estudiante participa activamente, muestra una comprensión profunda de los conceptos financieros, aplica los conocimientos de manera efectiva, toma decisiones financieras adecuadas, colabora de manera excelente en equipo, se comunica claramente, resuelve problemas con éxito y reflexiona de manera completa y autocrítica sobre su desempeño.
- **Bueno (2):** El estudiante participa adecuadamente, muestra una comprensión sólida de los conceptos financieros, aplica los conocimientos de manera satisfactoria, toma decisiones financieras adecuadas en la mayoría de los casos, colabora satisfactoriamente en equipo, se comunica de manera clara, resuelve problemas con éxito en la mayoría de los casos y realiza una reflexión satisfactoria sobre su desempeño.
- **Aceptable (3):** El estudiante participa de manera limitada, muestra una comprensión básica de los conceptos financieros, tiene dificultades para aplicar los conocimientos, toma decisiones financieras adecuadas en algunas ocasiones, colabora de manera mínima en equipo, se comunica de manera limitada, enfrenta dificultades para resolver problemas y realiza una reflexión básica sobre su desempeño.
- **Insuficiente (4):** El estudiante participa poco o no muestra comprensión de los conceptos financieros, no aplica los conocimientos de manera efectiva, tiene dificultades para tomar decisiones financieras, no colabora en equipo, tiene dificultades para comunicarse, enfrenta problemas para resolver problemas y no realiza una reflexión significativa sobre su desempeño.

## V. CONCLUSIONES

---

En conclusión, la unidad didáctica proporciona una sólida base para la integración de la educación financiera en los alumnos de 3° de educación primaria. A través de actividades diseñadas para desarrollar habilidades financieras desde una edad temprana, los estudiantes tienen la oportunidad de comprender la importancia del ahorro, la toma de decisiones financieras responsables y la gestión del dinero en su vida diaria. Además, se fomenta el pensamiento crítico y la resolución de problemas a través de situaciones financieras, permitiendo a los estudiantes aplicar conceptos matemáticos en actividades de su vida diaria. La inclusión de la educación financiera en el aula no solo contribuye al desarrollo académico de los estudiantes, sino que también les proporciona habilidades y conocimientos que serán fundamentales para su bienestar financiero futuro.

Además, la implementación de la educación financiera en el currículo escolar no solo beneficia a los estudiantes individualmente, sino que también tiene un impacto positivo en la sociedad en su conjunto. Al dotar a los niños de herramientas y conocimientos financieros sólidos desde una edad temprana, se contribuye a la creación de una sociedad más económicamente competente y responsable. Los jóvenes que adquieren habilidades financieras en la escuela están mejor preparados para enfrentar los desafíos económicos del mundo real, lo que puede reducir la probabilidad de enfrentarse a problemas financieros en el futuro. Asimismo, una población más financieramente educada está en una mejor posición para contribuir al crecimiento económico y al desarrollo sostenible de la comunidad en general.

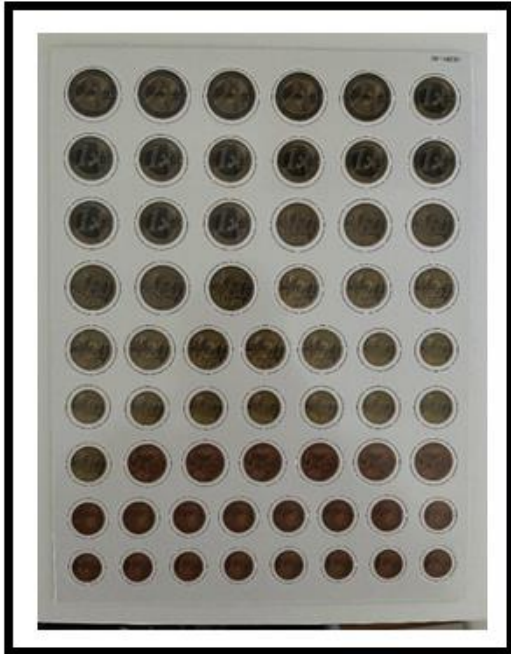
En cuanto a las actividades de educación financiera para niños de primaria destaca la importancia de iniciar la enseñanza de conceptos económicos básicos a una edad temprana. Al combinar el aprendizaje teórico con experiencias prácticas, como el reconocimiento de monedas y billetes y la planificación del ahorro, se asegura que los estudiantes comprendan y apliquen estos conocimientos en su vida cotidiana. Estas actividades no solo hacen que el aprendizaje sea más interesante y relevante, sino que también desarrollan habilidades esenciales como la resolución de problemas, la toma de decisiones, la colaboración y la comunicación. En conjunto, proporcionan una base sólida para una gestión financiera saludable en el futuro de los estudiantes.



# ANEXOS

---

## ANEXO 1



Fichas manipulativas sacadas de CEIP Raimundo de Blas.

| <b>Producto</b>                | <b>Precio (€)</b> |
|--------------------------------|-------------------|
| Lápiz                          | 0,50              |
| Café en polvo                  | 2,50              |
| Cuaderno                       | 1,20              |
| Pegamento industrial           | 2,80              |
| Borrador                       | 0,30              |
| Golosinas (grandes cantidades) | 2,90              |
| Regla                          | 0,80              |
| Tijeras de punta afilada       | 2,20              |
| Sacapuntas                     | 0,60              |
| Pastillas para dormir          | 2,70              |

Actividad de elaboración propia.

## ANEXO 2



Historia de elaboración propia.

## MARCOS Y EL ROBOT

Había una vez un niño llamado Marcos, de ocho años, con ojos llenos de brillo y una sonrisa que iluminaba su rostro. Un día, mientras paseaba por la ciudad con su madre, vio una tienda donde había un brillante y reluciente robot con luces parpadeantes y ruedas que se movían de un lado a otro. Desde ese momento, ese robot se convirtió en la obsesión de Marcos.

Cada día, después de la escuela, Marcos pasaba frente a la tienda y se detenía a admirar el juguete en el escaparate. Les contaba a todos sus amigos sobre el increíble robot que estaba deseando tener. Sin embargo, pronto se dio cuenta de que sus padres no tenían los recursos económicos para comprarle ese juguete costoso.

Marcos decidió que haría todo lo posible para ahorrar dinero y así poder comprar el robot por sí mismo. Comenzó a hacer pequeñas tareas en casa, como ayudar con los quehaceres y cuidar el jardín. Les pidió a sus vecinos si necesitaban ayuda con algo, y así logró juntar algunas monedas.

A medida que pasaba el tiempo, Marcos se dio cuenta de que, aunque estaba haciendo todo lo posible, el dinero que ganaba no era suficiente para comprar el costoso juguete. Se sintió desanimado y triste, pero no se rindió. Habló con sus padres sobre su deseo y su esfuerzo, y ellos, con cariño, le explicaron que, a veces, las cosas que queremos cuestan más de lo que podemos pagar en ese momento.

En lugar de desanimarse, Marcos decidió buscar alternativas. Comenzó a investigar sobre opciones más asequibles y descubrió que había otros juguetes similares, pero menos costosos. Con el tiempo aprendió que la felicidad no siempre viene del objeto más caro, sino de la satisfacción de lograr algo con esfuerzo y determinación.

Finalmente, Marcos logró comprar un robot más sencillo, pero igual de divertido. Aunque no era exactamente el juguete de sus sueños, valoraba el esfuerzo que había puesto en conseguirlo y apreciaba cada momento de diversión que pasaba con su nuevo amigo robótico. Así, con una lección de perseverancia y gratitud, Marcos entendió que la verdadera riqueza a menudo no se mide en términos de dinero, sino en experiencias y esfuerzos personales.

### ANEXO 3



Actividad de elaboración propia, con imágenes sacadas de internet.

- **Imagen 1 (Golosinas):** <https://www.laberintogoloso.com/golosinas-a-granel/>
- **Imagen 2 (Manzana):** <https://tienda.frutaseloy.com/producto/manzana-royal-gala-extra/>
- **Imagen 3 (Bicicleta):** <https://www.clootbike.com/bicicleta-de-monta%C3%B1a-29-xr-trail-900-24v>
- **Imagen 4 (Botella de agua):** <https://www.businessinsider.es/agua-caduca-pasa-bebes-esa-vieja-botella-1192800>
- **Imagen 5 (Zapatilla):** <https://www.paredes.es/es/121-zapatillas-de-deporte-mujer-ultra-comodas-candas-ld22585azm.html>
- **Imagen 6 (Consola):** <https://www.elcorteingles.es/videojuegos/A31405327-nintendo-switch-lite/>

## ANEXO 4

### EXPLICACIÓN DEL TEMA Y OBJETIVOS DE LA SESIÓN

#### INTRODUCCION AL TEMA

¡Hola a todos! Hoy vamos a hablar sobre un tema muy interesante: la inversión financiera. ¿Alguna vez han oído hablar de eso? ¿Saben qué significa?

Bueno, la inversión financiera es como cuando ahorras dinero, pero en lugar de guardarlo en una hucha o en un banco, lo pones en ciertos lugares especiales donde puede crecer y ganar más dinero con el tiempo. Es como plantar una semilla que crece y te da más frutas en el futuro.

Por ejemplo, ¿alguna vez han escuchado sobre poner dinero en una cuenta de ahorros? Eso es una forma simple de inversión. Pero también hay otras formas más complicadas, como comprar acciones de una empresa o prestar dinero a una entidad y recibir intereses a cambio.

¿Por qué creen que la gente invierte su dinero? ¡Exacto! Porque quieren que su dinero crezca y les ayude a alcanzar sus metas financieras, como comprar una casa, ir a la universidad o tener una jubilación cómoda en el futuro.



#### DEFINICIÓN

"La inversión financiera es cuando ponemos nuestro dinero en ciertos lugares especiales para que crezca y nos dé más dinero en el futuro. Es como sembrar una semilla en el jardín y esperar a que crezca en un árbol que nos da frutas más adelante."

Explicación de elaboración propia.





Actividades de elaboración propia.

**Un Día en la Bolsa de Valores para Niños**

**¿Qué es la Bolsa de Valores?**

Imagina que la bolsa de valores es como un lugar gigante donde las personas van a comprar y vender cosas especiales llamadas "acciones". Pero en lugar de comprar juguetes o dulces, están comprando y vendiendo pedacitos de empresas.

**¿Qué son las Acciones?**

Las acciones son como pequeñas partes de una empresa. Si tienes una acción de una empresa, significa que tienes una pequeña parte de esa empresa. ¡Es como si fueras dueño de un pedacito de la empresa!

### ¿Qué Pasa en un Día en la Bolsa de Valores?

| Hora del Día | Evento en la Bolsa de Valores | Impacto en el Valor de las Acciones   |
|--------------|-------------------------------|---|
| 9:30 h       | Apertura de la Bolsa          | La bolsa abre y la gente comienza a comprar y vender acciones.  |
| 10:00 h      | Noticias Buenas               | Una empresa anuncia un nuevo juguete genial. <b>Efecto:</b> Más personas compran acciones, y el valor de las acciones sube.                         |
| 12:00 h      | Noticias Malas                | Una empresa anuncia problemas en la fabricación de juguetes. <b>Efecto:</b> Más personas venden acciones, y el valor de las acciones baja.          |
| 13:00 h      | Reportes de Empresas          | Una empresa publica que ganó mucho dinero el trimestre pasado. <b>Efecto:</b> El valor de las acciones sube.  |
| 14:00 h      | Compradores y Vendedores      | Compradores quieren comprar barato y vendedores quieren vender caro. <b>Efecto:</b> El precio de las acciones puede subir o bajar según la demanda. |
| 16:00 h      | Cierre de la Bolsa            | La bolsa cierra hasta el día siguiente. Los precios de las acciones se quedan fijos hasta que la bolsa vuelva a abrir.                              |

Tabla e imagen de elaboración propia.



## ANEXO 5

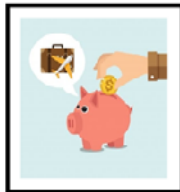


Recursos propios para la actividad.



6 Consejos para la EDUCACIÓN FINANCIERA de los niños

Vídeo explicativo de YouTube: <https://www.youtube.com/watch?v=ipRuRSf-a4w&t=370s>















| Situación  | Descripción   | ¿Qué Harías?   |
|--|---|--|
| <b>1. La Cartera Extraviada</b>                  | Estabas jugando en el parque y te das cuenta de que has perdido tu cartera.           | - <b>Opción A:</b> Buscar en los lugares donde estuviste jugando. - <b>Opción B:</b> Pedir ayuda a un adulto, como un monitor del parque o un empleado. - <b>Opción C:</b> Regresar a casa y contarle a tus padres lo que pasó.  |
| <b>2. Invertir en un Negocio</b>                 | Tus padres están considerando invertir en un negocio nuevo y te preguntan tu opinión. | - <b>Opción A:</b> Preguntarles más detalles sobre el negocio. - <b>Opción B:</b> Sugerir hablar con un experto en negocios para obtener más información. - <b>Opción C:</b> Expresar tus propias ideas y preocupaciones sobre la inversión.                                     |
| <b>3. Ahorrar para un Objetivo a Largo Plazo</b> | Quieres comprar una bicicleta nueva y decides ahorrar dinero para poder comprarla.    | - <b>Opción A:</b> Hacer un plan para ahorrar parte de tu mesada cada semana. - <b>Opción B:</b> Buscar maneras de ganar dinero extra para ahorrar más rápido. - <b>Opción C:</b> Investigar tiendas y comparar precios para encontrar la bicicleta al mejor precio.             |
| <b>4. Perder el Almuerzo</b>                     | Olvidaste tu almuerzo en casa y ahora tienes hambre en la escuela.                    | - <b>Opción A:</b> Hablar con tu maestro para ver si te pueden ayudar a conseguir algo para comer en la escuela. - <b>Opción B:</b> Pedir prestado un poco de almuerzo a un amigo. - <b>Opción C:</b> Revisar si tienes dinero en tu bolsillo para comprar algo en la cafetería. |

Actividad de elaboración propia.

## ANEXO 6

**LISTA DE PRODUCTOS**

|  |  |
|--|--|
| <p><b>Arroz</b></p> <p> Precio semana anterior: 0,94 euros</p> <p><b>Precio día: 25 de marzo 2022</b></p> <p><b>0,95€</b></p>                  | <p><b>Pasta</b></p> <p> Precio semana anterior: 1,25 euros</p> <p><b>Precio día: 25 de marzo 2022</b></p> <p><b>1,87€</b></p>         |
| <p><b>Atún claro</b></p> <p> Precio semana anterior: 4,10 euros</p> <p><b>Precio día: 25 de marzo 2022</b></p> <p><b>3,78€</b></p>            | <p><b>Leche</b></p> <p> Precio semana anterior: 0,94 euros</p> <p><b>Precio día: 25 de marzo 2022</b></p> <p><b>2,06€</b></p>       |
| <p><b>Aceite de girasol</b></p> <p> Precio semana anterior: 3,20 euros</p> <p><b>Precio día: 25 de marzo 2022</b></p> <p><b>3,30€</b></p>  | <p><b>Baguette</b></p> <p> Precio semana anterior: 0,40 euros</p> <p><b>Precio día: 25 de marzo 2022</b></p> <p><b>0,47€</b></p>  |

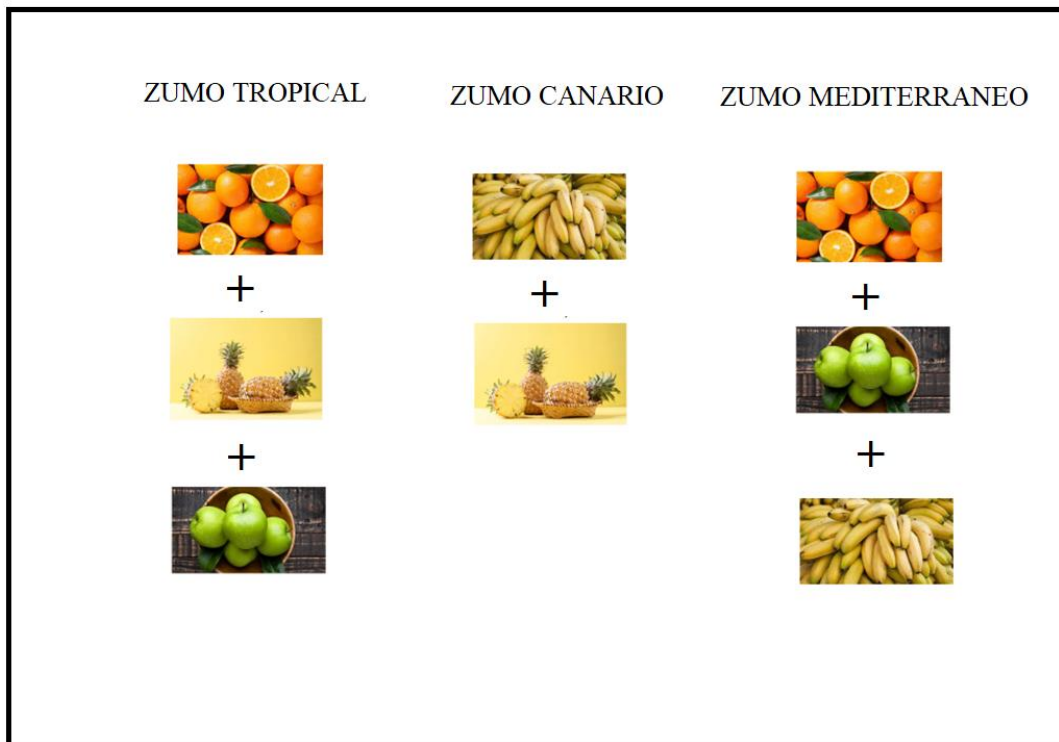
Actividad de elaboración propia, con imágenes sacadas de internet.

**Imagen 1:** <https://www.latribunadealbacete.es/noticia/el-precio-de-los-alimentos-basicos-subio-un-18-en-un-semana>





## LISTA DE PRODUCTOS





|  |  |
|--|--|
| <h3>Arroz</h3> <p>Precio semana anterior: 0,97 euros</p> <p>Precio día: 28 de marzo 2023</p> <p><b>0,99€</b></p>                | <h3>Pasta</h3> <p>Precio semana anterior: 2,01 euros</p> <p>Precio día: 28 de marzo 2023</p> <p><b>2,63€</b></p>       |
| <h3>Atún claro</h3> <p>Precio semana anterior: 3,99 euros</p> <p>Precio día: 28 de marzo 2023</p> <p><b>4,22€</b></p>           | <h3>Leche</h3> <p>Precio semana anterior: 1,26 euros</p> <p>Precio día: 28 de marzo 2023</p> <p><b>0,94€</b></p>      |
| <h3>Aceite de girasol</h3> <p>Precio semana anterior: 5,25 euros</p> <p>Precio día: 28 de marzo 2023</p> <p><b>6,50€</b></p>  | <h3>Baguette</h3> <p>Precio semana anterior: 0,65 euros</p> <p>Precio día: 28 de marzo 2023</p> <p><b>0,55€</b></p>  |

Actividad de elaboración propia.












Actividad de elaboración propia.

| LISTA DE PRODUCTOS  | CESTA 1  |
|---|--|
| <p><b>NARANJAS: 1,89€</b></p>  | <p><b>PIÑAS: 3,12€</b></p>     |
| <p><b>MANZANAS: 1,78€</b></p>  | <p><b>PLATANOS: 2,99€</b></p>  |

| LISTA DE PRODUCTOS  |  | CESTA 2 |
|---|--|---------|
| <p><b>NARANJAS: 1,93€</b></p>  | <p><b>PIÑAS: 3,04€</b></p>     |         |
| <p><b>MANZANAS: 1,72€</b></p>  | <p><b>PLATANOS: 3,03€</b></p>  |         |

Actividad de elaboración propia.

| SANDWICH MIXTO  | SANDWICH VEGETAL  |  |
|---|---|--|
|  |  |  |
| +   | +   | +  |
|  |  |  |
| +   | +   | +  |
|  |  |  |

Actividad de elaboración propia.

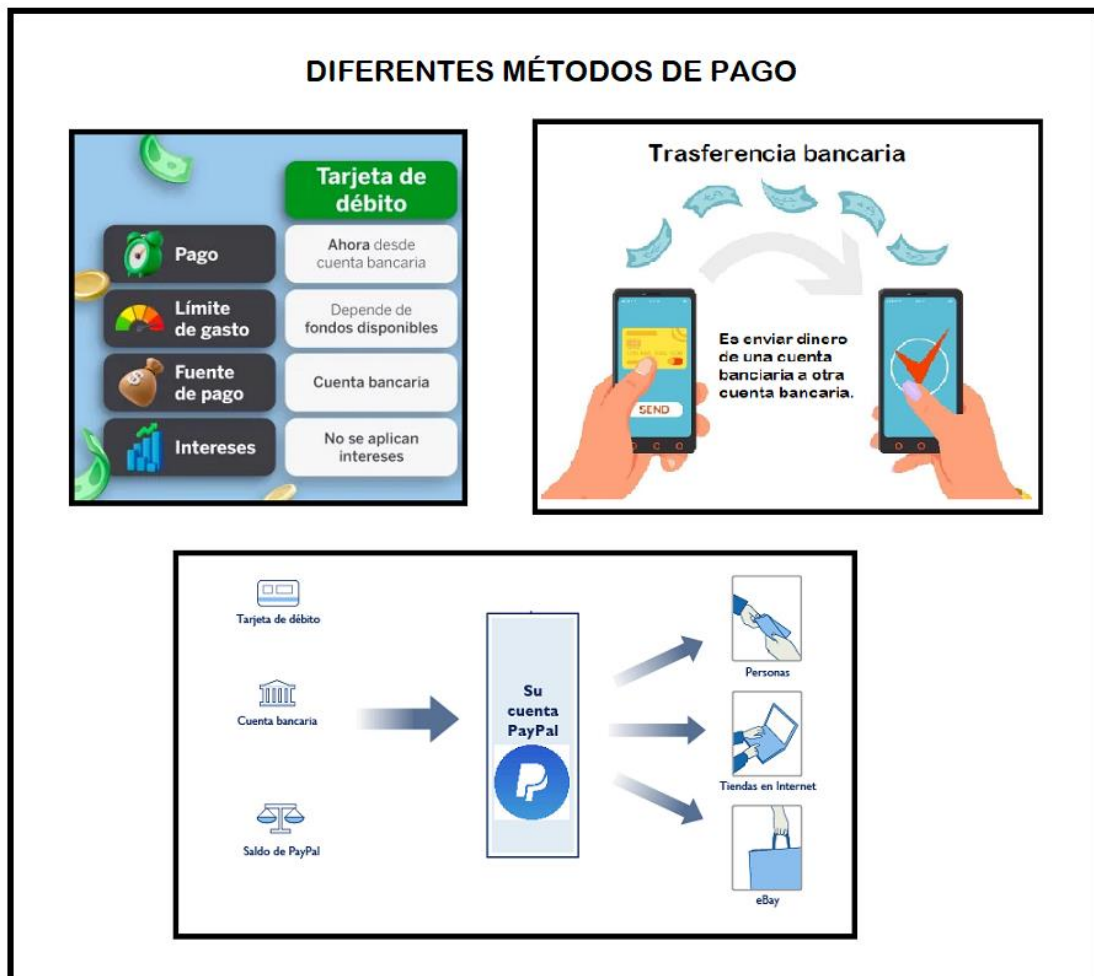
| LISTA DE PRODUCTOS  | CESTA 1  |
|---|--|
| <p><b>PAN BIMBO, 1,50€</b></p>   | <p><b>QUESO: 1,10€</b></p>    |
| <p><b>JAMON YORK: 2,09€</b></p>  | <p><b>LECHUGA: 1,22€</b></p>  |
| <p><b>MAYONESA: 2,50€</b></p>    | <p><b>TOMATES: 0,95€</b></p>  |

Actividad de elaboración propia.

| LISTA DE PRODUCTOS  | CESTA 2  |
|---|--|
| <p><b>PAN BIMBO, 1,59€</b></p>   | <p><b>QUESO: 1,15€</b></p>    |
| <p><b>JAMON YORK: 2,21€</b></p>  | <p><b>LECHUGA: 1,25€</b></p>  |
| <p><b>MAYONESA: 2,35€</b></p>    | <p><b>TOMATES: 1,04€</b></p>  |

Actividad de elaboración propia.

## ANEXO 7



Actividad de elaboración propia.



Detalles de la Simulación:

Producto Seleccionado: Un set de legos de construcción.

Método de Pago Utilizado: Tarjeta de crédito.

Pareja: María y Pedro.

Fecha de la Simulación: 10 de mayo de 2022.

Pasos Seguidos:

Búsqueda del sitio web: María y yo ingresamos a la página web de la tienda de juguetes sin problemas sesión.

Selección del Producto: Utilizamos la barra de búsqueda para encontrar el set de legos que queríamos comprar.

Agregando al Carrito: Hicimos clic en el botón "Agregar al carrito" y el set de legos se agregó correctamente. No encontramos ningún problema en esta etapa.



Proceso de Pago: Cuando fuimos a pagar, tuvimos que ingresar los detalles de la tarjeta de crédito virtual. Nos llevó un tiempo encontrar la dirección de facturación correcta, pero finalmente lo logramos.

Confirmación de la Compra: Después de completar el pago, recibimos una confirmación en la pantalla del ordenador y también un correo electrónico con los detalles de la compra. Nos sentimos emocionados de que nuestro pedido se haya procesado correctamente.

Entrega del Producto: La tienda nos informó que el set de legos llegaría en dos días hábiles.

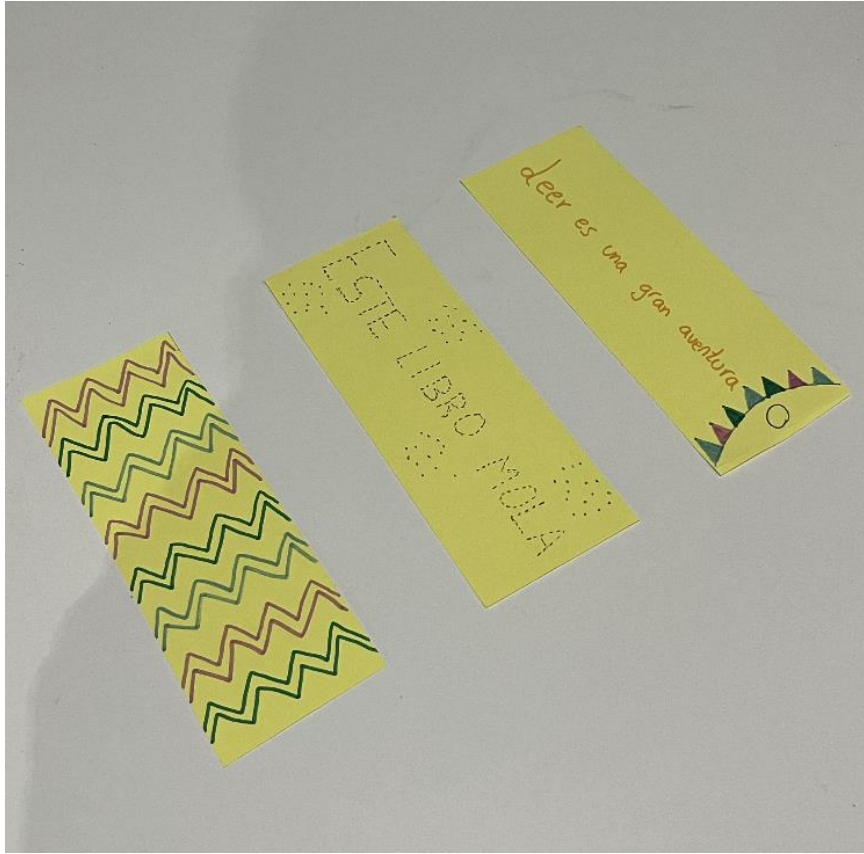
Simulación de elaboración propia.

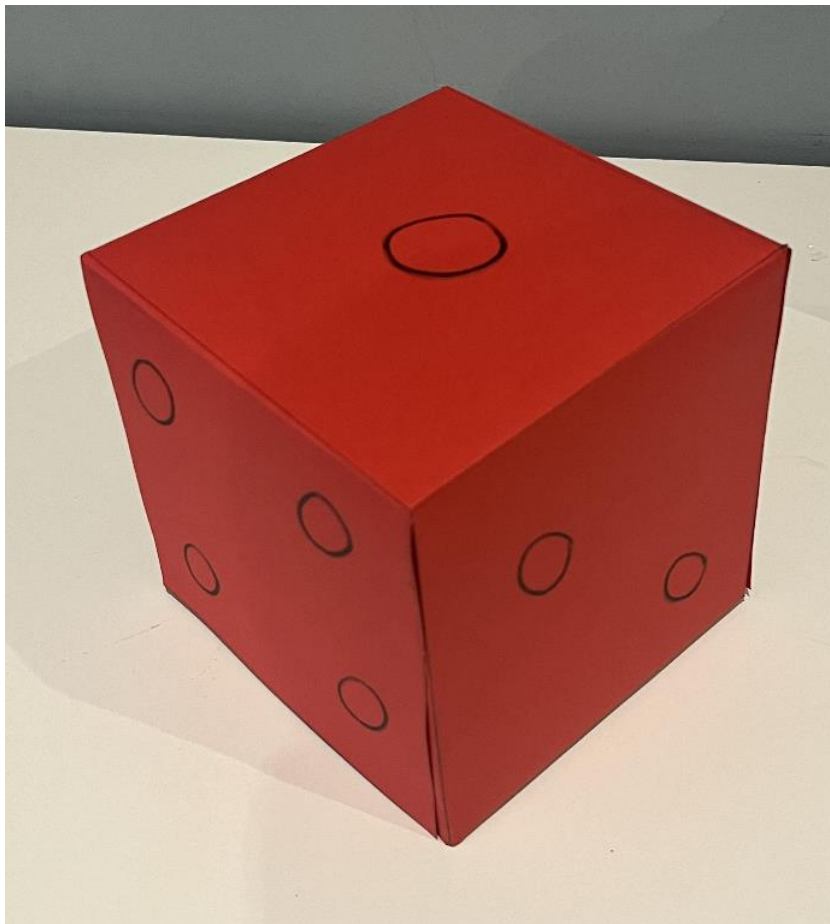
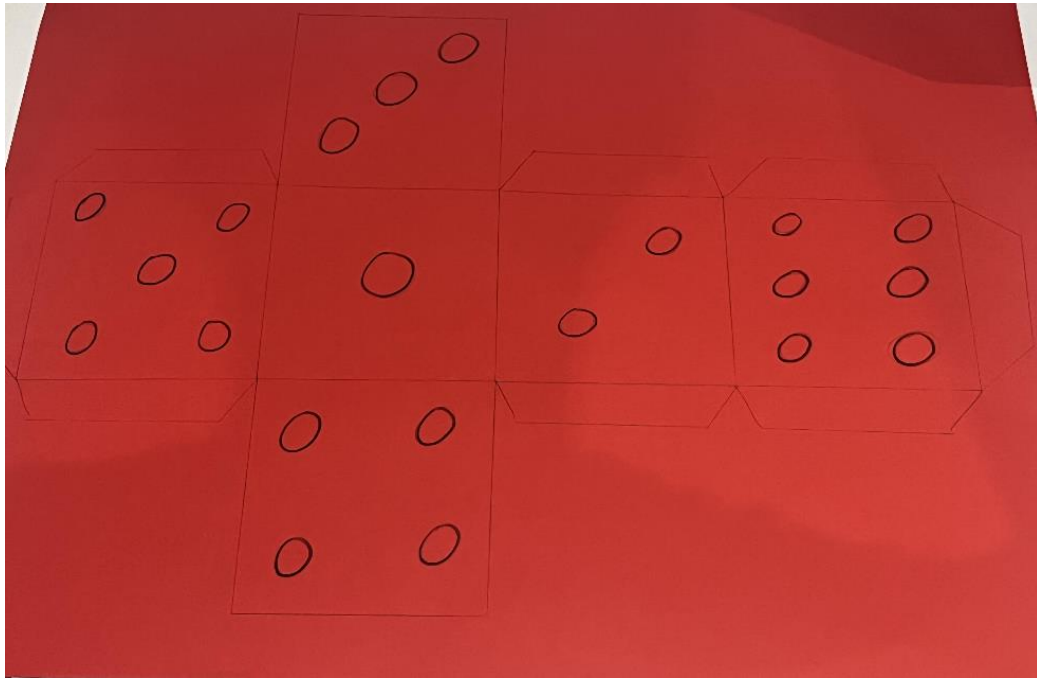
## ANEXO 8

|  |  |
|--|--|
| <p><b>Marcadores de página personalizados:</b> Los alumnos diseñaron y decoraron marcadores de página utilizando materiales como cartulina, pegatinas, purpurina y marcadores. Cada marcador tiene un diseño diferente y están relacionados con personajes de cuentos o temas que estén estudiando en clase.</p> |    |
|   | <p><b>Juguete didáctico de matemáticas:</b> Los alumnos diseñaron y crearon un juguete didáctico que ayuda a sus compañeros a practicar habilidades matemáticas básicas, como contar, sumar y restar. Hicieron dados grandes con números para juegos de suma y crearon abacos pequeños con cuentas de colores.</p>   |
| <p><b>Collares o pulseras de la amistad:</b> Los alumnos hicieron collares y pulseras de la amistad utilizando adorno de colores y hilo elástico. Intercambiaron estos accesorios con sus amigos como muestra de amistad y apoyo mutuo.</p>  |    |
|   | <p><b>Tarjetas de felicitación artesanales:</b> Los alumnos crearon tarjetas de felicitación artesanales utilizando papel de colores, sellos, rotuladores y otros materiales de manualidades. Pudieron diseñar tarjetas para diferentes ocasiones, como cumpleaños, agradecimientos o felicitaciones por logros.</p> |

Actividad de elaboración propia.







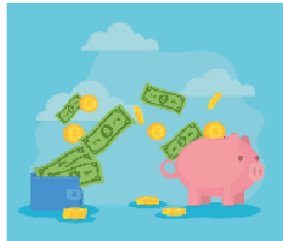
Productos de elaboración propia.

## CARTELES

**Diseño de carteles coloridos:** Los alumnos trabajan juntos para diseñar carteles llamativos y coloridos que destaquen la importancia del ahorro y los productos ofrecidos en la tienda de ahorros. Utilizaron dibujos, colores brillantes y mensajes simples y directos que sean fáciles de entender para sus compañeros de clase.

### Algunos eslógans fueron:

- "¡Con nuestros productos, ahorrar es fácil y divertido!"
- "¡Ahorra hoy para un mañana mejor!"
- "¡El ahorro es divertido con nuestra tienda de ahorros!"
- "¡Pequeños ahorros, grandes sueños!"



## FOLLETOS

**Elaboración de folletos informativos:** Los alumnos crearon folletos informativos que explican los beneficios del ahorro y destacan los productos disponibles en su tienda. Incluyen consejos prácticos sobre cómo empezar a ahorrar, cómo establecer metas financieras y cómo utilizar los productos de la tienda para alcanzar esas metas.



### Ejemplo de un folleto:

¡Bienvenido a nuestra Tienda de Ahorros!  
*Descubre cómo divertirte mientras ahorras.*

#### Beneficios del Ahorro:

¡Ahorrar es divertido y útil!

Aprendemos a cuidar nuestro dinero.  
Podemos comprar cosas que queremos.  
Nos sentimos seguros y felices.

#### ¡Empieza a Ahorrar Hoy!

Esperamos verte pronto en nuestra Tienda de Ahorros. ¡Recuerda, cada centavo cuenta!

#### Productos Especiales:

Pulseras de la Amistad

Colores divertidos y diseños geniales.  
Perfectas para intercambiar con amigos.  
¡Ahorra y comparte momentos especiales!

Marcadores de Página Personalizados

Decora tus libros con estilo.  
Mantén la diversión mientras estudias.  
¡Haz que tus lecturas sean aún más emocionantes!

Actividad de elaboración propia.

**PRESUPUESTO INICIAL**



**UN TOTAL DE 40€**

Fichas manipulativas sacadas de CEIP Raimundo de Blas.

# WEBGRAFÍA

---

Junta de Castilla y León. (2022, 30 de septiembre). Boletín Oficial de Castilla y León, número 190. Recuperado de <https://bocyl.jcyl.es/boletines/2022/09/30/pdf/BOCYL-D-30092022-2.pdf>

Jefatura del Estado. (2020, 30 de diciembre). Boletín Oficial del Estado, número 340. Recuperado de: <https://www.boe.es/boe/dias/2020/12/30/pdfs/BOE-A-2020-17264.pdf>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (s.f.). Education. Recuperado de <https://www.oecd.org/education/>

Parlamento Europeo. (2022, 31 de agosto). El Banco Central Europeo. Fichas informativas sobre la Unión Europea. Recuperado de <https://www.europarl.europa.eu/factsheets/es/sheet/13/el-banco-central-europeo>

Comisión Europea (sf). Educación Financiera. Recuperado de [https://commission.europa.eu/index\\_en](https://commission.europa.eu/index_en)

Domínguez Martínez, J. M. (s/f). Educación financiera y planificación fiscal: un enfoque metodológico introductorio. Uah.es. Recuperado de: [https://ebuah.uah.es/dspace/bitstream/handle/10017/32563/educacion\\_dominguez\\_IAE\\_SDT\\_2018\\_N02.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://ebuah.uah.es/dspace/bitstream/handle/10017/32563/educacion_dominguez_IAE_SDT_2018_N02.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ocde, I. (s/f). Recomendación del Consejo sobre. Oecd.org. Recuperado de: <https://legalinstruments.oecd.org/api/download/?uri=/public/4be54896-f24b-46ad-b7df-a42c20d83032.pdf>

Mandell, L. (2008). The financial literacy of young American adults. Recuperado de: <https://www.stockmarketgame.org/assets/pdf/2008%20JumpStart%20Financial%20Literacy%20Survey.pdf>

Gomez, J. (2021). La imprescindible educación financiera. Recuperado de:  
<https://www.portafolio.co/opinion/hernando-jose-gomez/la-imprescindible-educacion-financiera-r-561827>

Fernandes, Lynch y Netemeyer (2014). Financial Literacy, Financial Education and Downstream Financial Behaviors. Recuperado de:  
[https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=2333898](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2333898)

Programa aprende finanzas. Recuperado de:  
<https://finanzasparamortales.es/programa-aprende-finanzas/>

Fundación Junior Achievement. Recuperado de:  
<https://fundacionjaes.org/>

Domínguez, I. (2022). Evaluación para la mejora de la formación en educación financiera para universitarios. Recuperado de:  
<https://www.funcas.es/articulos/evaluacion-para-la-mejora-de-la-formacion-en-educacion-financiera-para-universitarios/>

International Working Group on Financial Education. Recuperado de:  
<https://www.iwgplc.com/en-gb>

Grupo de Trabajo Internacional sobre Educación Financiera (IWG) (sf). Recuperado de  
<http://www.financial-education.org/>

Banco Mundial (sf). Educación Financiera. Recuperado de  
<https://www.worldbank.org/en/topic/financialeducation>

Banco de España. (s.f.). Educación financiera. Recuperado de  
<https://www.bde.es/bde/es/secciones/educacionfinanciera/>



El Plan de Acción de Educación Financiera de la Comisión Europea. (2022). Recuperado de:

[https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/Planeducacionfinanciera\\_22\\_25es.pdf](https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/Planeducacionfinanciera_22_25es.pdf)

Parlamento Europeo. (2022, 31 de agosto). El Banco Central Europeo. Fichas informativas sobre la Unión Europea. Recuperado de <https://www.europarl.europa.eu/factsheets/es/sheet/13/el-banco-central-europeo>

Ministerio de Educación y Formación Profesional. (s.f.). Planes de estudio. Recuperado de <https://www.educacionyfp.gob.es/servicios-al-ciudadano/catalogo/estudiantes/educacion/infantil-primaria/primaria.html>

Evangelina Cruz Barba. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. Revista de la Universidad Jesuita de Guadalajara, 52, páginas correspondientes. Recuperado de <https://www.scielo.org.mx/pdf/sine/n51/2007-7033-sine-51-00012.pdf>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (s.f.). Education. Recuperado de <https://www.oecd.org/education/>

Edición, S. (s/f). Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. Europa.eu. Recuperado de <https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf>

Plan de educación financiera (2008) Recuperado de:

<https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion.pdf>

Los programas de educación financiera: aspectos básicos y referencia al caso español. (2017, febrero 26). Recuperado de: <http://e-publica.unizar.es/es/articulo/los-programas-educacion-financiera-aspectos-basicos-referencia-al-caso-espanol>

Mandell, L. (2003). Results by money management experience and education. Recuperado de: [https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy\\_9789264012578-en#page101](https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy_9789264012578-en#page101)

OCDE/CAF (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación. Recuperado de: <https://www.oecd.org/finance/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>

John W. Rogers Jr. (2022, abril 6) Recuperado de: <https://traders.studio/la-historia-de-john-rogers-patrimonio-neto-educacion-y-citas/>

Juan A. Vázquez (2022, julio). Recuperado de: <https://www.funcas.es/articulos/dos-decadas-de-educacion-financiera/>

Rodríguez Álvarez, Alba (2022). Recuperado de: <https://uvadoc.uva.es/handle/10324/57202>

Edgar Gabaldón. (2018, abril 9). Recuperado de: <https://rompiendofronteras.es/introduccion-educacion-financiera/>

PISA OCDE RESULTADO CLAVE (2015). Recuperado de: <https://www.oecd.org/pisa/pisa-2015-results-in-focus-ESP.pdf>

Gloria caballero Núñez (2022, julio). Recuperado de: <https://www.funcas.es/articulos/los-planes-de-educacion-financiera-en-espana/>

Encuesta internacional OCDE/INFE 2023 sobre educación financiera de adultos (2023, diciembre 14). Recuperado de: [https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/oecd-infe-2023-international-survey-of-adult-financial-literacy\\_56003a32-en](https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/oecd-infe-2023-international-survey-of-adult-financial-literacy_56003a32-en)

Comunicación de la comisión, la educación financiera (2007, diciembre 18). Recuperado de:

<https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2007:0808:FIN:ES:PDF>

Lewis, M. (2009, enero 4). The Impact of Financial Education in High School and College on Financial Literacy and Subsequent Financial Decision Making. Presentado en la Reunión de la Asociación Económica Americana, San Francisco, CA. Recuperado de:

<https://citeseerx.ist.psu.edu/document?repid=rep1&type=pdf&doi=df654900706ad86fb6184993699851ab77f2b00>

## **BIBLIOGRAFÍA**

---

Gobierno de España. (2013). Ley Orgánica 8/2013, de 9 de diciembre, para la mejora de la calidad educativa. Boletín Oficial del Estado, núm. 295, de 10 de diciembre de 2013.

Gobierno de España. (2020). Ley Orgánica 3/2020, de 29 de diciembre, por la que se modifica la Ley Orgánica 2/2006, de 3 de mayo, de Educación. Boletín Oficial del Estado, núm. 340, de 30 de diciembre de 2020.