

LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA EDAD ESCOLAR. PROPUESTA DE UNA ESTRATEGIA DE ACCIÓN

FINANCIAL EDUCATION AT SCHOOL AGE. PROPOSAL FOR AN ACTION STRATEGY

Ana Alejandra González García

Banco Popular de Ahorro, Cuba

anag@mail.bpa.cu

<https://orcid.org/0000-0001-7683-0172>

Jorge Aquilino González García

<https://orcid.org/0000-0001-9714-266X>

Banco Popular de Ahorro, Cuba

jgonzalez@mail.bpa.cu

Resumen

El artículo aborda la temática de la Educación Financiera en la edad escolar, partiendo de la convicción de que inculcar estos conocimientos y habilidades desde edades tempranas es la vía más eficiente para una consecuente asimilación de los principios elementales que mueven la sociedad contemporánea, en el campo de las relaciones monetario - mercantiles. Explicar a los niños cómo llega el dinero al hogar, para qué es necesario el mismo y de qué forma podemos emplearlo racionalmente, son aspectos que facilitarán la relación de éstos con la forma de pago más común en la sociedad en la que crecen, sustentado en el principio de formar, a través de la transmisión de conocimientos mediante acciones fundamentalmente lúdicas, valores que deben primar en nuestra sociedad, tales como: la honestidad, el compañerismo, la austeridad y la solidaridad, entre otros.

Palabras claves:

Abstract

The article addresses the subject of Financial Education at school age, based on the conviction that instilling these knowledge and skills from an early age is the most efficient way for a consequent assimilation of the elementary principles that move contemporary society, in the field of commercial - monetary relations. Explaining to children how money gets to the home, why it is necessary and in what way we can use it rationally, are aspects that will facilitate their



Artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial 4.0 Internacional.

relationship with the most common form of payment in the society in which they grow up, based on the principle of forming, through the transmission of knowledge through fundamentally playful actions, values that should prevail in our society, such as: honesty, camaraderie, austerity and solidarity, among others.

Keywords:

INTRODUCCIÓN

Los seres humanos formamos parte de una comunidad en la que sería imposible vivir sin la existencia de las relaciones monetario-mercantiles, o dicho de otra forma, convivimos en un mundo donde el trueque de mercancías por dinero resulta imprescindible para satisfacer las necesidades básicas que nos impone la naturaleza humana: alimentarnos, vestirnos y calzarnos, así como tener un techo donde guarecernos.

Antaño, muy lejano en la historia de la humanidad, nuestros ancestros intercambiaban los productos que obtenían de la cosecha, caza o recolección por otros que no poseían. El dinero como instrumento de canje surgió siglos después y hasta nuestros días ha constituido la vía más eficaz para acceder a los productos y servicios necesarios. Tras un largo período de forzosa práctica, el ser humano ha aprendido a dominar la técnica de administrar el dinero. Ciencias como las Matemáticas, Contabilidad y la Finanzas han expuesto múltiples principios y enunciado innumerables modelos que rigen la dinámica de esta actividad; mas, en su gran mayoría, han quedado atrapados en el quehacer de académicos y tecnócratas que debaten sobre su utilidad y eficacia. Lamentablemente, se ha omitido un aspecto importante en este proceso: educar a la sociedad en el correcto uso y administración de los ingresos financieros que perciben las familias, logrando con ello un mejor desenvolvimiento doméstico y, en consecuencia, una economía más racional.

Existen algunas experiencias, tanto nacionales como foráneas, que han demostrado la utilidad de instruir a la población en temáticas encaminadas a elevar la educación financiera (Delgado L. et al., 2020). En el artículo que se presenta, se propone una vía de emprender, a manera de “alfabetización financiera” desde edades muy tempranas, un proyecto que involucre a los infantes en la cotidiana faena de gestionar las finanzas, bajo el principio de formar, a través de la transmisión de conocimientos mediante acciones fundamentalmente lúdicas, valores que deben primar en la sociedad, tales como: la honestidad, el compañerismo, la austeridad y la solidaridad.

No siempre se reconoce la importancia de educar a los niños en estas temáticas, dudándose de las capacidades reales de éstos para asimilar cuestiones “tan distantes a su infantil ambiente”. Nada más alejado de la realidad. Existen suficientes evidencias que demuestran que los niños que cursan el cuarto grado de primaria, nivel seleccionado por los autores para comenzar el proyecto

educativo, poseen la capacidad mental para asimilar conscientemente estos conocimientos y, a su vez, crear habilidades relacionadas.

Una de las teorías cognitivas más aceptadas, enunciada por el psicólogo francés Jean Piaget, expone que los niños de cada edad tienen capacidad para resolver determinadas cuestiones y problemas. En el cuarto grado, período que oscila entre los 9 a los 11 años, el niño es capaz de aplicar la lógica y ciertos principios, su conocimiento no es intuitivo sino racional, no obstante esto, aún no maneja abstracciones. Su pensamiento está anclado en la acción concreta que realiza. "Esta etapa está marcada por una disminución gradual del pensamiento egocéntrico y por la capacidad creciente de centrarse en más de un aspecto de un estímulo. Pueden entender el concepto de agrupar, sabiendo que un perro pequeño y un perro grande siguen siendo ambos perros, o que los diversos tipos de monedas y los billetes forman parte del concepto más amplio de dinero" (Wadsworth, B.J. 1996). Los niños deben saber de dónde sale el dinero. Crear una conciencia de que el dinero es fruto del trabajo de los padres, quienes se esfuerzan mucho para ganarlo y poder llevarlo a la casa, contribuye a crear una actitud de respeto al mismo. De esta forma, se cuidará mejor del dinero recibido y se empleará con más prudencia. Deben saber, además, para qué se utiliza el dinero. Explicar a los niños que el dinero no solo se utiliza en comprar golosinas y juguetes, sino que igualmente permite comprar los alimentos que se consumen, pagar la electricidad del hogar, adquirir la ropa, el uniforme escolar y muchas otras cosas, les permitirá conocer que es muy importante y hay que saber administrarlo para que alcance. Pero ellos deben conocer que no todo se consigue con dinero. Aun cuando el dinero es necesario, se debe educar a nuestros hijos en el principio de crear valores que, en última instancia, los dotarán de la verdadera riqueza. La honestidad, la solidaridad, la responsabilidad, el compañerismo y el compromiso ante la vida, son cuestiones que están muy por encima del dinero.

Saber administrar el dinero que se obtenga, direccionándolo hacia las cuestiones más importantes, ahorrando el excedente que se logre para empresas futuras, se pudiera considerar como la premisa de la Educación Financiera. Enseñar a los niños estas doctrinas, les permitirá ser personas de bien en un futuro y dominar el arte de la administración financiera en el hogar.

En las edades tempranas, los niños adolecen de un entendimiento preciso de determinadas cuestiones, lo que compensan imitando a las personas que les rodean. Por tal motivo, la sociedad requiere de adultos, cuyo comportamiento financiero, en cuanto a la forma de ganar y administrar su dinero, sea un modelo para ellos. Es por esta razón que, al emprender un proyecto de alfabetización financiera para los niños, es necesario involucrar a dos entes fundamentales en su formación: La Familia y la Escuela. Solo la armonía y sincronización en las acciones de ellos, podrá lograr un resultado satisfactorio de esta empresa.

1. Educación Financiera, un proyecto de intercambio multidisciplinario

El nivel de educación financiera de la población cubana, según referencian los escasos trabajos publicados por investigadores nacionales, dista mucho de ser el necesario para lograr los objetivos enunciados en los Lineamientos del VI Congreso del Partido Comunista de Cuba. Esta temática no se ha encontrado entre las prioridades formativas de los diferentes Organismos del Estado, quedando reducida al escueto trabajo publicitario de las Instituciones Financieras, en su propósito de promover los productos y servicios ofertados. (Delgado L., 2016(a); Delgado L., 2016(b); Delgado L., 2017; Delgado L., 2018; Delgado L., 2020(a); Delgado L., 2020(b); Delgado L. et al., 2020; González A., 2020; González J., 2017; González J., 2019; Pérez L., 2016)

El Proyecto que se expone en este artículo pretende, dentro del conjunto de múltiples gestiones posibles a realizar para mitigar la carencia de conocimientos económicos y financieros existentes en la población, concebir un Plan de Acción que involucre a los niños en edad escolar primaria, con la intención de inculcar conocimientos y habilidades relacionadas con estas temáticas desde edades tempranas, considerando ésta la vía más eficiente para una consecuente asimilación de los mismos, tributando a su vez a la formación de una cultura financiera autóctona desde la temprana edad.

Para lograr este propósito se definen cuatro sujetos que intervendrán directamente en su ejecución: las Entidades Financieras, la Familia, la Maestra y el Niño. Intentar otorgar una preponderancia a uno u otro sería incorrecto, toda vez que solo el total involucramiento e interacción entre todos los participantes conducirá al éxito de la tarea. Por lo tanto, aunque el proyecto va dirigido al trabajo con estudiantes de las escuelas primarias, se extiende su acción a la familia de éstos y a los educadores.

La familia, por su cercanía al niño, tanto física como sentimental, constituye un factor influyente en la aceptación o no de las enseñanzas transmitidas. "La familia también le exige al escolar el cumplimiento de sus responsabilidades. En dependencia de la actitud que asumen los padres ante la ejecutoria del niño en la escuela, éstos contribuirán a reforzar o debilitar sus intereses por la actividad escolar" (M. González García & Sánchez Acosta, 2004 p.134). Acometer acciones formativas sin involucrarlos, en el mejor de los casos, sería correr el riesgo de que éstos, al ignorar el proyecto, no consideraran importante las nuevas ideas que el niño comenta, referente a su relación con las finanzas, por lo que lo privaríamos de un importante apoyo moral, muy necesario para motivarlo en su propósito. En el peor de los casos, pudieran asumir una actitud contraria a estas ideas, criticando, e incluso oponiéndose a ellas, acción que frustraría la inclusión integral del menor en el proyecto, limitándolo a su participación pasiva en el marco escolar.

Lograr la incorporación de la Familia al proyecto, motivada con la participación de sus hijos, representa haber alcanzado el 50% en la implementación del mismo. Es por ello que una de las primeras acciones a realizar por parte de los coordinadores de éste debe centrarse en el intercambio con el colectivo de padres, momento en el que se sugiere brindar una explicación detallada de lo que se pretende. El principio de la voluntariedad en la participación es vital para su correcto y posterior desarrollo. Todos tendrán deberes que acatar e igualmente el derecho a abandonar el proyecto cuando lo estimen conveniente, a sabiendas de que, de ser así, sus hijos carecerán del necesario apoyo familiar.

Los padres deben ser conscientes de su rol en este proceso educativo, siendo el ejemplo personal el primer incentivo para que el niño se involucre. De igual manera, debe quedar definido que no se trata de un grupo de acciones aisladas encaminadas a que los estudiantes conozcan sobre el dinero, el ahorro, etc., es un largo proceso en el que se crean las condiciones para que todos los participantes modifiquen paulatinamente su actitud ante los productos y servicios bancarios, cuestión que implica una respuesta cognitiva, afectiva y conductual de ellos ante las nuevas ideas.

El segundo ente implicado en este plan es, sin duda alguna, la maestra (o maestro en el caso que corresponda). Basados en la teoría que demuestra que, en el desarrollo psicosocial del niño, al arribar a su sexto año de vida y una vez integrado al estudio primario, la figura de la maestra juega un papel fundamental en sus referentes, llegando incluso a desplazar el modelo familiar, es indispensable su activa participación en el proyecto. "El maestro constituye una autoridad que aceptan sin reservas hasta aproximadamente el cuarto grado, y sus criterios influirán de manera decisiva en el desarrollo de la autovaloración, y su aceptación o rechazo en su bienestar emocional". (M. González García & Sánchez Acosta, 2004, p.134). A tenor de lo anterior, deben ser los docentes los primeros incorporados.

Imponer una carga adicional a la ya existente en el Programa de Estudios, sería contraproducente para el desarrollo del Proyecto, por lo que se necesita un trabajo de persuasión, motivación e inclusión consciente de los maestros en las actividades a realizar. Mantenerlos al margen de las actividades que se realizarán en su colectivo estudiantil, nos crearía una brecha cognitiva, toda vez que los maestros son los únicos concedores de las individualidades de sus alumnos y constituyen un apoyo indispensable para conducir al colectivo.

El niño sería el tercer sujeto y objeto principal de esta acción formativa. Esta estrategia ha sido diseñada para escolares del cuarto grado de primaria, dado que, una vez concluido el tercer grado, los estudiantes están totalmente capacitados para asimilar conocimientos relacionados con las matemáticas y su madurez psicológica los hace aptos para incorporar habilidades financieras.

Los estudios han demostrado que los niños, al arribar al 4to grado, comienzan a transpolar su paradigma predominante, que es la maestra, hacia un nuevo modelo de comportamiento, el colectivo en el que se desenvuelve. Este detalle se vuelve trascendente para el éxito del Proyecto de Educación Financiera, toda vez que en este proceso se establece una dialéctica entre las partes y el todo: la incorporación de cada niño garantiza la incorporación del colectivo, pero a su vez, este último es quien motiva a la incorporación de todos. Los estudiosos del comportamiento han señalado que, en los procesos de toma de decisiones existe un así llamado "Efecto Manada", (Manual de Economía del Comportamiento, 2016). Este efecto sucede cuando las personas hacen lo que los demás están haciendo, en vez de guiarse por su propio juicio y tomar decisiones independientes en base a la información que tienen disponible. En el caso de los niños, este efecto se multiplica, ya que las tendencias predominantes en el colectivo inciden fuertemente en su conducta. Por tal motivo, es importante estimular a los estudiantes, mediante actividades donde participe todo el colectivo, reconociendo a través de ellas la estructura interna del mismo (líderes, grupos de amistades, figuras negativas, etc.).

Por último, se hace necesario argumentar la acción de las Instituciones Financieras, aportadoras de los instructores o entrenadores encargados de planificar y conducir estas dinámicas. La selección de los responsables de coordinar y liderar esta colosal tarea, debe realizarse dentro de los colectivos de trabajadores de las Sucursales Bancarias, entidades con estrecha vinculación con los temas a transmitir y ubicadas en la inmensa mayoría de los Municipios del país. Deben incluirse en este propósito los tres grandes Bancos Comerciales del Sistema: Banco Popular de Ahorro, Banco de Crédito y Comercio y Banco Metropolitano.

Aunque la estrategia asume diferentes etapas en su ejecución, la masificación de ésta en la fase final demandará de un numeroso dispositivo de instructores, encargados de cubrir las necesidades de todas las escuelas primarias del país. Para lograr este gran equipo, y considerando que el personal bancario sería insuficiente para llegar a todas las escuelas, se hace necesario extender su potencial hacia otras instituciones. Una posible variante sería incorporar estudiantes de los Institutos Politécnicos de Contabilidad, los que, en su período de Práctica Pre laboral, pudieran apoyar en esta tarea.

La capacitación de todos los instructores que participarán en el Proyecto debe realizarse de forma piramidal, logrando la multiplicación de los conocimientos y habilidades mediante el método de formación de formadores. Los expertos en el tema de Educación Financiera deberán elaborar un Guión para la conducción de los encuentros a nivel de aulas. Este servirá para que los entrenadores que se formen, logren transmitir estos conocimientos a otros grupos de instructores. El proceso de entrenamiento será ejecutado bajo el prin-

cipio de aprender haciendo, lo que implica la participación de los capacitados en las actividades desarrolladas en las escuelas del piloto, para que luego cada uno pueda asumir este rol en las localidades asignadas.

La incorporación al Proyecto de todos los instructores debe ser de forma voluntaria, prevaleciendo la motivación de cada uno por la tarea que realiza. No debe obviarse el reconocimiento a la labor desempeñada, lo cual se puede materializar con diversos pequeños estímulos tanto materiales como morales.

La divulgación del Proyecto constituye una de los pilares para su exitoso logro. Conseguir, mediante una amplia campaña promocional, que todos los niños conozcan de la ejecución de este Plan, propiciará el interés de éstos por conocerlo, creándose expectativas que redundarán en su motivación. Los medios de difusión masiva (radio, televisión y redes sociales) pudieran constituirse en plataformas para la divulgación oportuna.

No es ocioso redundar en la importancia de la preparación y el compromiso de los adultos (maestros, especialistas bancarios y padres) que asumen esta formación financiera, ya que el ejemplo proyectado por ellos, supera cualquier enseñanza académica. Este aspecto constituye un gran reto, toda vez que, generalmente, los adultos manejan inadecuadamente sus propias finanzas, lo que representaría un cambio de mentalidad y accionar.

2. Acercar el Banco a los escolares, un reto a superar.

La respuesta a la interrogante de cómo lograr que niños de apenas 9 años de edad incorporen conocimientos sobre Educación Financiera, se encuentra en la propia dinámica escolar. De similar manera a la que aprenden sobre números enteros, sinónimos y antónimos, los instructores deberán transmitir las primeras nociones sobre finanzas y ahorro monetario. Complementariamente, se debe utilizar el juego como instrumento educativo, mediante el cual los niños simulen situaciones hipotéticas relacionadas con estos temas.

Todo el Plan de Educación Financiera se ha fundamentado en la creación de un Círculo de Interés, al que se le denomina "Los Amiguitos de Ahorruto". El Círculo se estructura con todos los estudiantes del o las aulas del cuarto grado de cada escuela. Previo al inicio, debe contactarse con la Dirección Municipal del MINED y con las Direcciones de las escuelas implicadas, para coordinar la tarea.

Se recomienda invitar a los padres a un encuentro, de conjunto con los alumnos, maestros e instructores, donde se presente el Proyecto (el cual debió haberse promocionado previamente por los canales de difusión masiva). De no ser posible, se aprovechará la reunión de padres que se efectúa a inicios del curso escolar, para realizar una breve presentación. Una vez explicada la intención y escuchados los criterios de todas las partes, se implementa el cronograma de actividades previsto en el Plan de Educación Financiera. Es impor-

tante discutir con los docentes la conveniencia en la ubicación de las diferentes acciones, evitando la coincidencia con períodos de exámenes, recesos docentes, u otras afectaciones. Como resultado de lo anterior, se debe conciliar un cronograma para todas las actividades a realizar durante el curso escolar.

Una vez coordinado el plan de acción con las direcciones de las escuelas, se colocará en lugares visibles de las mismas, el Logo representativo del Proyecto (Imagen de Ahorrito) anunciando su próxima implementación. Esto ayudará a la divulgación del mismo entre todo el estudiantado.

La estructura del Plan viene estrechamente vinculada al Cuaderno de Trabajo de los participantes. Éste constituye una guía para la realización de los encuentros presenciales de los estudiantes con los instructores, los que se realizarán tanto en el aula, como en locaciones fuera de ésta e incluso del centro escolar.

El objetivo general del Proyecto es lograr que los estudiantes, al concluir el curso escolar, sean capaces de identificar de dónde viene el dinero y sus usos, la diferencia entre necesidades y deseos, la importancia y el proceso para elaborar un Plan de Ahorro, así como identificar al Banco como una institución segura para ahorrar.

Propuesta de Cronograma:

Septiembre: Primera sesión de trabajo. Temáticas que se abordan:

Bienvenida, presentación y evaluación inicial. Entrega del Cuaderno (15 min). Presentación del Video “La historia de Ernestico y Celia” (15 min) (González García, 2019) ¿De dónde viene el dinero? Reflexión sobre el esfuerzo que se hace para obtener dinero (20 min). Diferencia entre necesidades y deseos (30 min). Retroalimentación y despedida (10 min). Total 90 minutos.

Octubre: Visita a la Sucursal Tutelar del Proyecto. Familiarización con el trabajo que en ella se realiza. Esta visita les servirá de ejemplo para, posteriormente, realizar un juego de roles en el que muestren las actitudes positivas y negativas en la prestación del servicio bancario.

Noviembre: Segunda sesión de trabajo. Temáticas que se abordan:

Bienvenida. Repaso de los temas abordados en la sesión anterior (10 min). Pasos para elaborar un Plan de Ahorro. Confección del plan individual (65 min). Retroalimentación y despedida (15 min). Total 90 minutos.

Diciembre: Organización de la “Cruzada del Ahorro”. Consiste en la visita de los niños a familiares y vecinos, a los que expondrán la importancia de abrir una cuenta de ahorro. Posteriormente narrarán sus experiencias en reunión del Círculo de Interés. Se dará seguimiento a los resultados de esta acción, premiándose a aquellos que logren la apertura de alguna cuenta.

Enero: Tercera sesión de trabajo. Temáticas que se abordan:

Bienvenida. Repaso de los temas abordados en la sesión anterior (10 min).

Ejercicio ¿Dónde guardamos nuestros ahorros? ¿Qué lugares son seguros para guardarlos y por qué? (30 min). Juego: La Escalera del Ahorro. ¿Cómo evitar gastos, que afectan el ahorro? (25 min). Retroalimentación y despedida (15 min). Total 80 minutos.

Febrero: Organización del Concurso Escolar “Los niños ahorradores”. En él participan todos los estudiantes de la escuela, en las modalidades de dibujo, composición escrita y poesía. Se conformará un jurado que evaluará los trabajos presentados, otorgando algún presente a los premiados y un Certificado a todos los participantes.

Marzo: Cuarta sesión de trabajo. Temáticas que se abordan:

Bienvenida. Repaso de los temas abordados en la sesión anterior (10 min). Ejercicio ¿Cuáles son los gastos que realiza una familia? Qué son los gastos fijos y gastos variables (25 min). Análisis y reflexión, a través de actividad lúdica (25 min). Retroalimentación y despedida (10 min). Total 70 minutos.

Abril: Visita a la Sucursal Tutelar del Proyecto. Apertura de la cuenta de ahorro especial para miembros del Círculo “Amiguitos de Ahorrito”. Como parte del Proyecto se debe estimular a los miembros del Círculo de Interés a abrir una Cuenta de Ahorro, así como a realizar depósitos sistemáticos en ella. Esta cuenta, diseñada especialmente para sus miembros, reúne características especiales que permite desarrollar en los niños actitudes positivas hacia el ahorro monetario, pero sobre todo, incide en la creación de valores tales como la honestidad, el compañerismo y la austeridad. La apertura de la cuenta será realizada por ellos, aunque legalmente estén representados por sus padres o tutores, quienes obviamente los acompañarán en este acto. La acción de sentarse en el lugar del cliente ante el especialista comercial, reforzará su filiación y compromiso con el objetivo perseguido: ahorrar.

El Contrato de Adhesión será firmado, como se establece, por los representantes legales, pero se le adjuntará un Anexo, elaborado especialmente para los niños, de forma sencilla y comprensible, en el que se explicarán las condiciones de la Cuenta de Ahorro.

Este producto de ahorro se promoverá bajo el slogan: “*En esta cuenta, un pesito si cuenta*”, con el marcado objetivo de que los niños valoren las pequeñas sumas de dinero, a las que sí tienen acceso, como una fuente del ahorro. Los depósitos se realizarán trimestralmente y los ahorristas construirán sus propias alcancías para realizar la colecta entre un depósito y otro.

El niño recibirá bonificaciones en su “Librito del Ahorrador” por la constancia en la obtención de sus ahorros, no por los montos a los que éste se eleve. Estos beneficios se otorgarán en las reuniones del Círculo de Interés, donde los niños comentarán como lograron alcanzar esta cifra. No se premiará al que más ingrese, sino a aquellos que demuestren constancia y sacrificio, destinando parte del dinero que disponían a este fin.

Trimestralmente los niños entregarán al instructor aquello que hayan sido capaces de ahorrar en sus alcancías durante el Trimestre, recibiendo a cambio un comprobante. Para hacer más viable el depósito bancario, se propone formalizar un Contrato con los diferentes Bancos, que permita a los Instructores del Círculo de Interés, debidamente registrados, realizar la operación a través de los especialistas comerciales, mediante la presentación del listado de los cuenta ahorristas (nómina digital), saldando posteriormente por caja el total del efectivo. Existen experiencias similares con los Gestores Cobradores de Créditos, lo que facilita la implementación de este procedimiento.

La actualización de la Libreta de Ahorro la podrá realizar el niño, personalmente, (acompañado del Instructor, de los padres u otro familiar) en la mesa del especialista comercial, momento en que conciliará su saldo actual con la última suma entregada al instructor. Este proceder contribuye a educar al niño a llevar el control de sus ahorros y chequear periódicamente su cuenta bancaria.

Mayo: Conclusión del Proyecto. Realización de las “Olimpiadas del Ahorro”. Actividad general donde los niños de cuarto grado exponen las temáticas aprendidas. Se invita a los padres.

Para probar la eficacia del Proyecto, se debe realizar una prueba piloto en un grupo de escuelas seleccionadas para ello, ubicadas todas dentro de un mismo Municipio, lo que permitiría acotar a una cantidad controlada las escuelas participantes y las oficinas bancarias que intervendrán en el ensayo. Se otorgará el período de un curso escolar, partiendo del mes de septiembre, para ejecutar las actividades diseñadas en el Plan y corregir, sobre la marcha, las imperfecciones que se detecten, así como incluir aquellas que surjan como nuevas iniciativas. Finalmente se debe realizar un balance del desarrollo del Proyecto en su fase de prueba, aprobando las modificaciones necesarias.

El próximo paso en este proceso experimental, en su segunda etapa, consiste en que cada una de las 1240 sucursales bancarias, pertenecientes al Banco Popular de Ahorro, el Banco de Crédito y Comercio y el Banco Metropolitano, ubicadas en los diferentes territorios del país, asuman una escuela de su localidad, de forma experimental, para crear los Círculos de Interés. Esto serviría de base para la preparación de los instructores que multiplicarían, en la tercera etapa, este proyecto en el resto de las escuelas de los Municipio.

Transcurrido el curso escolar, se estaría en capacidad de realizar un sondeo, en la intención de determinar los cambios ocurridos en los alumnos involucrados en el Proyecto, en comparación con otros de este nivel escolar de centros similares, en donde no fue piloteado el mismo. Esta comparación proporcionaría las evidencias de la posibilidad real de lograr exitosamente los objetivos concebidos. Para realizar esta exploración, se deben diseñar instrumentos adecuados, que permitan reflejar las particularidades del cambio ocurrido (o

no), en la conducta de los niños, sus padres y maestros. Este dato resultará decisivo para dar continuidad al Proyecto.

La tercera etapa se enmarca en la masificación del Plan de Educación Financiera en todas las escuelas del país. Para este momento es necesario haber formado al equipo de instructores que, bajo la guía de sus entrenadores, pueda conducir el Programa en las aulas que se les asigne. Por la magnitud de esta tarea, se requiere de una planificación al detalle de cada una de las actividades, así como, del control del cronograma, por parte de las Sucursales que tutelan la actividad y los instructores preparados para ello.

CONCLUSIONES

“Los niños son la esperanza del Mundo”, sabias palabras del Apóstol José Martí que no se harían realidad sin la atención que debe prestarse a su educación integral. La propuesta del Plan Estratégico para la Educación Financiera de los estudiantes de las escuelas primarias, es apenas un grano de arena dentro del aporte que se necesita para formar mujeres y hombres educados financieramente.

Desarrollar actitudes en los niños, que tributen a un buen desenvolvimiento financiero en la adultez, transita obligatoriamente por tres componentes: cognitivo, afectivo y conductual. El método usado para la alfabetización financiera de los estudiantes, vinculado a un Círculo de Interés, intenta solventar el dilema de la falta de alguno de estos mecanismos psicológicos, creando las condiciones propicias para que el escolar, no solo reciba conocimientos, sino a su vez se motive en el aprendizaje de éstos y, en consecuencia, pueda modificar su actuación ante este aspecto.

Toda vez que no existen experiencias previas en Cuba sobre la aplicación de este tipo de estrategia, su puesta en práctica constituye un gran reto y un compromiso de los autores de argumentar, posteriormente, el proceso y los resultados obtenidos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Delgado L. (2016a). *Estrategia para estructurar las acciones de educación financiera del Banco Central de Cuba*. Trabajo presentado en Diplomado de Administración Pública. XV Edición, Centro Nacional de Superación Bancaria, La Habana.
- Delgado L., (2016b) Educación Financiera: necesidad de una estrategia. *Revista BCC del Banco Central de Cuba*. No. 3.
- Delgado L., (2017) Educación Financiera: importancia de la tecnología. *Revista BCC del Banco Central de Cuba*. No. 1.

- Delgado L., (2018) El proceso de desarrollo de las herramientas de Educación Financiera. *Revista BCC del Banco Central de Cuba*. No. 1.
- Delgado L., (2020a) Una propuesta de estrategia metodológica de educación financiera para Cuba. *Revista BCC del Banco Central de Cuba*. No. 2.
- Delgado, L.A. (2020b) *Educación Financiera: Propuesta de una Estrategia para Cuba* en Borrás, F. (Coor). La Banca comercial cubana: Propuestas de desarrollo. Editorial Félix Varela (pp. 375-396). La Habana. 2020.
- Delgado L., González J., Pérez L. (2020). Buenas Prácticas para la Educación Financiera en Cuba. *Revista BCC del Banco Central de Cuba*. No. 2.
- González A., (2020). *Propuesta de Modelo Estratégico de Inclusión Financiera para la Población Cubana*, (Trabajo de Diploma en opción al título de Ingeniería Industrial), Universidad Tecnológica de La Habana CUJAE, La Habana.
- González J. (2017). *La educación financiera en la edad escolar, propuesta de una estrategia de acción*. Trabajo presentado al VI Evento de la Eficiencia Bancaria, BCC, La Habana.
- González J. (2019). *El relato audiovisual como vía para promover la Educación Financiera*. Trabajo presentado al VII Evento de la Eficiencia Bancaria, BPA, La Habana.
- González M. & Sánchez M. (2004). *Psicología General y del Desarrollo*. Editorial Deportes.
- Manual de Economía del Comportamiento, Sección IV, *Utilidades* (2016). Instituto Mexicano de Economía del Comportamiento, Ciudad México, México.
- Pérez L. (2016). *Plan de Acción para la Educación Financiera en la Dirección Provincial BANDEC*, La Habana.
- Wadsworth, B.J. (1996). *Teoría del desarrollo cognitivo y afectivo de Piaget: Fundamentos del constructivismo* (5ta ed.). Publicación de Longman.

CONFLICTO DE INTERESES

Los autores declaran originalidad de la presente investigación y ausencia de plagios en la misma. Además, aseguran que existe ausencia de conflicto de intereses en este artículo; por lo que se exime a la revista *Ekotemas* de cualquier reclamación al respecto.

CONTRIBUCIÓN AUTORAL

ANA ALEJANDRA GONZÁLEZ GARCÍA. Estudio y compilación de información (nacional e internacional) referente a la temática publicada en diferentes revistas, sitios virtuales, etc. Redacción del artículo.

JORGE AQUILINO GONZÁLEZ GARCÍA. Concepción del proyecto (Plan de Educación Financiera, creación del Círculo de Interés Los Amiguitos de Ahorro) y diseño del cronograma de aplicación.