

# El uso del cuento como estrategia pedagógica para la enseñanza de finanzas personales

The use of stories as a pedagogical strategy for teaching about personal finance

**Recibido:** 13 de mayo de 2024

**Aprobado:** 15 de agosto 2024

**Forma de citar:** J. R. Gómez Cabañas, R. M. Madrid Paredones, E. M. López Castro, and N. Murrieta Martínez, "Uso Del Cuento Como Estrategia Pedagógica Para La Enseñanza De Finanzas Personales", *Mundo Fesc*, vol. 14, no. 30, pp. 97-118, Sep. 2024, doi: 10.61799/2216-0388.1717.

**José Rafael Gómez Cabañas**



Doctor en Gobierno y Administración Pública, docente Universidad Veracruzana, Xalapa, México; rgomez@uv.mx, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2411-9669>

**Rosa Marina Madrid Paredones,**



Doctora en Finanzas Públicas; docente Universidad Veracruzana-México; Miembro del Sistema Nacional de Investigadoras e Investigadores (SNII) Universidad Veracruzana rmadrid@uv.mx ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3579-0386>, Xalapa, México

**Elda Magdalena López Castro**



Maestría en Finanzas, docente Universidad Veracruzana, eldlopez@uv.mx ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3095-6682>,

**Natalia Murrieta Martínez**



Maestría en Contaduría área impuestos, docente Universidad Veracruzana, nmurrieta@uv.mx ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-3384-1756>

\*Autor para correspondencia:  
rgomez@uv.mx



# El uso del cuento como estrategia pedagógica para la enseñanza de finanzas personales

## Resumen

La educación financiera en la infancia es esencial para desarrollar habilidades que permitan gestionar recursos en la adultez. Sin embargo, los métodos tradicionales suelen resultar aburridos y generan desinterés. Este trabajo tiene como objetivo proponer el uso de cuentos como herramienta pedagógica para enseñar finanzas personales. Las narrativas, acompañadas de imágenes y diálogos, facilitan la comprensión de conceptos financieros complejos. Se abordó bajo una metodología mixta con evaluación experimental y estrategia narrativa. Se creó un cuento específico para niños en preescolar y los primeros grados de primaria, el cual se aplicó en diversas escuelas y se evaluaron los resultados. Los hallazgos sugieren que los cuentos son una estrategia efectiva y atractiva para enseñar educación financiera. Se recomienda adaptar esta metodología para abordar conceptos financieros de manera más profunda, transformando así la percepción de los niños sobre el manejo del dinero y preparándolos para tomar decisiones financieras informadas en el futuro.

**Palabras clave:** Estrategia pedagógica, finanzas personales, educación financiera.

# The use of stories as a pedagogical strategy for teaching about personal finance

## Abstract

Financial education in childhood is important for developing skills that enable effective resource management in adulthood. However, traditional methods often prove boring and arouse disinterest. This article proposes using stories as a pedagogical tool for financial education and evaluates their effectiveness compared to traditional approaches. Narratives accompanied by pictures and dialogue facilitate the understanding of complex financial concepts. A special story for preschool children and first grade elementary school children was developed, used in different schools and evaluated for its results. The results suggest that stories are an effective and engaging strategy for teaching financial literacy. It is recommended that this method be adapted to address financial concepts in more depth to change children's perceptions of money management and prepare them to make informed financial decisions in the future.

**Keywords:** Pedagogical strategy, personal finance, finance education.

## Introducción

En el contexto actual, la población vive un constante desequilibrio financiero derivado de una mala administración del dinero y toma de decisiones equivocadas, que repercuten en la salud y bienestar de las personas. Por ello, la educación financiera se considera un pilar fundamental para la gestión de los recursos a lo largo de la vida, ya que el conocimiento en áreas como el ahorro, la inversión y la gestión de deudas es crucial para una sólida salud financiera personal [1].

En este sentido, la Educación Financiera permite establecer y desarrollar una cultura financiera entendiendo esta como: “el conjunto conocimientos y prácticas hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de la vida” [2].

Así mismo, Domínguez [3] menciona que la educación financiera debe impartirse a ciudadanos de cualquier edad, ya que es un proceso continuo en toda la vida, donde se recomienda empezar desde una edad temprana. Desde niños tenemos que distribuir adecuadamente nuestra mesada, al comienzo de nuestra vida laboral debemos saber administrar nuestro salario, empezar a tomar decisiones de ahorro e inversión, lo mismo que de endeudamiento. Todo esto requiere de una adecuada educación financiera porque cualquiera de estas decisiones puede impactar considerablemente, de forma positiva o negativa, el logro de las metas personales [4]. Sin embargo, la transmisión de datos y conceptos abstractos sobre finanzas han resultado complicados de entendimiento entre la población, especialmente entre la niñez, resultando actividades poco atractivas, aburridas, difíciles de asimilar y llevar a cabo en el día a día.

En este sentido, los constantes cambios que se viven en la actualidad, específicamente en el contexto educativo, exige a los docentes buscar formas de reconstruir el pensar para hacer las tareas[5], surge la necesidad de la implementación de estrategias pedagógicas innovadoras que capten la atención de niñas y niños en edades entre 5 y 8 años, logrando la asimilación de conceptos y creando una cultura financiera positiva. La presente investigación estudia una alternativa a la enseñanza de la educación financiera, explorando el impacto en el uso de los cuentos para ayudar a los receptores a recordar la información y poder fomentar la aplicación práctica de lo adquirido. A través del uso de imágenes, personajes, diálogos y colores se pueden transmitir conocimientos financieros, convirtiéndolos en experiencias más accesibles y significativas para niñas y niños.

### 1. Educación financiera

La educación como concepto genérico tiene que ver con la transmisión, formación, modelamiento de hábitos, conocimientos, creencias, que tienen como objetivo

enriquecer en múltiples áreas las competencias humanas, de ahí que, sumar dentro de esta educación aspectos de índole financiera, permiten fortalecer los conceptos, pero sobre todo las habilidades que las personas deben tener para proyectar y lograr llegar a un bienestar económico en su vida.

Para la Organización Internacional del Trabajo [6] “es un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten al que cuenta con ellas saber cuáles son sus posibilidades para gestionar su dinero de la mejor forma posible.” En el mismo sentido práctico del concepto, la Encuesta Nacional de Educación Financiera [7] la define como “el conjunto de acciones necesarias para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan administrar y planear sus finanzas personales, así como usar de manera óptima los productos y servicios que ofrece el sistema financiero en beneficio de sus intereses personales, familiares, laborales, profesionales, y de su negocio.

Finalmente, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD) define la educación financiera como “el proceso mediante el cual los consumidores e inversores mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, y, a través de la información, la instrucción y el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para convertirse en más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero” [8].

De los conceptos anteriores, se desprenden distintos niveles de complejidad, partiendo de un aspecto básico del impacto en las finanzas personales hasta llegar a elementos como riesgo, inversión, toma de decisiones que constituyen retos de formación y aprendizaje para llegar al estado de libertad y o independencia financiera necesaria.

### **1.1. Importancia de la educación financiera desde una edad temprana**

La educación financiera desde edades tempranas favorece la concientización en el uso del dinero, pero sobre todo el impacto de éste en la consecución de un nivel de bienestar para el futuro, además de sumar nuevas concepciones como finanzas verdes, finanzas sustentables y favorecer sus decisiones en áreas más allá del consumo de subsistencia y satisfactor de necesidades. Para del Fornero y Lo Prete [9] en su trabajo en Educación financiera y bienestar refieren que “la educación financiera puede mejorar efectivamente el bienestar individual, ayudando a las personas, desde su juventud, cuando las decisiones financieras pueden tener consecuencias largas o permanentes financieramente, hasta la adultez y vejez cuando se requiere un mayor cuidado de la salud y seguridad para el retiro” por tanto, aprender a una joven edad sobre educación financiera, puede traer consecuencias positivas a largo plazo, hacen énfasis en la importancia de conocer conceptos básicos de la Educación Financiera como el riesgo, la liquidez, las hipotecas y las tasas de interés.

Otros autores como Córdova y Martínez [10] en su trabajo La educación financiera en México: Importancia e inclusión, abordan la importancia de que a los jóvenes se les eduque en materia financiera estableciendo "Diversas organizaciones han hablado sobre la importancia de la educación financiera y la necesidad de introducirla en programas educativos, particularmente en niños y jóvenes, ya que la ausencia o carencia de estos conocimientos pueden conducirlos a la toma de decisiones erróneas sobre sus finanzas personales y como consecuencia, el riesgo de endeudamiento, pérdidas patrimoniales hasta la exclusión financiera." Los autores destacan en este aprendizaje conocer la economía y algunas capacidades para incorporarse al mercado laboral o emprender un negocio.

## **1.2. Competencias financieras básicas para niños**

Sustantiva importancia guarda, en materia de educación financiera, las competencias que se pueden ir adquiriendo en función de la edad, la capacidad de aprendizaje, la comprensión y el acceso a información. En ese sentido, el portal de BBVA Bancomer [11] sugiere como competencias básicas "todas las prácticas que los ayudarán a tomar decisiones informadas sobre cómo obtener y gastar dinero de una manera que los beneficie a corto y largo plazo. Esto incluye comprender sobre billetes, monedas, poder de compra, ahorro e inversión."

Por otra parte, el Lincoln Financial Group [12] afirma que para comunicarse en materia financiera se deben cuidar las edades, proponiendo en los grupos de niños y jóvenes el desarrollo de temas como: Diferenciar entre lo que necesitas y lo que quieres, la importancia de ganar dinero, el costo de los gastos diarios, definición de metas familiares, cómo armar presupuestos básicos, abrir la primera tarjeta de débito, la importancia de la caridad, el primer empleo, becas, seguros, créditos, entre otros temas. De lo anterior, se establece que la educación financiera debe irse dando de manera permanente y progresiva en función de las edades, capacidades cognitivas y conocimientos generales de los estudiantes.

## **2. Métodos de enseñanza de finanzas personales**

Como área de conocimiento, las finanzas pueden abordarse desde distintas perspectivas y formas de transmisión, considerando, como se mencionó, las edades y capacidades de niños y jóvenes. A continuación, se abordan opiniones acerca de los métodos tradicionales de enseñanza.

### **2.1. Métodos tradicionales**

Luisardi y Mitchell [11/13] en su texto The economic importance of financial literacy: theory and evidence, hacen énfasis en la importancia de la aplicación de diferentes métodos de enseñanza de las finanzas, incluyendo la impartición tradicional de clases en aula, generando un temario especial para la asignatura e integrando temas de

economía y sociales; además de una capacitación basada en talleres prácticos que permitan a las personas desarrollar sus propias capacidades analíticas y de planeación de presupuestos.

Por otra parte, La Universidad Nacional de Colombia presenta El aprendizaje basado en problemas o ABP [14], el cual aborda un método tradicional pedagógico de enseñanza, citando de otros autores su definición como “método de aprendizaje donde se usa principalmente los problemas como la manera de adquirir e integrar nuevos conocimientos,” generando y desarrollando en este trabajo un proyecto que uniera el ABP con las finanzas personales con la finalidad de que los estudiantes desarrollaran la capacidad de encontrar soluciones a problemáticas que se les presentaran en materia de finanzas personales, buscando crecer en ellos la habilidad de enfrentarse y solucionar su economía.

Es decir, los métodos tradicionales implican continuar difundiendo el conocimiento en esquemas como: la sesión plenaria en clase, estudios de casos y métodos con didácticas estandarizadas, mismos que no retan al estudiante al uso de diversidades de formas de aprendizaje, pero sobre todo, en muchos de los casos se pierde el vínculo entre lo que se ve en el aula y las habilidades prácticas, no se dimensiona la realidad de los instrumentos financieros y se llega a toma de decisiones incorrectas o fuera de contexto. El reto se encuentra en contextualizar, realizar de forma ágil y de fácil la transmisión y apropiación de conocimientos financieros con situaciones adecuadas a cada edad.

## **2.2 Estrategias pedagógicas para la enseñanza**

Entendiendo que la estrategia pedagógica, retoma fundamentos y metodologías de las pedagogías basadas en la indagación, donde se utiliza la investigación participativa en el contexto de la educación [15], la enseñanza infantil demanda la implementación de estas estrategias pedagógicas para que fomenten el desarrollo integral de los niños. Investigaciones recientes han validado diversos enfoques que optimizan el aprendizaje desde la educación temprana hasta la primaria. Entre las principales estrategias pedagógicas destacadas se encuentran:

La interacción y participación de los estudiantes, que, mediante la lectura, escritura, discusión y resolución de problemas, promueve un pensamiento más profundo y mejora la calidad intelectual de los estudiantes[16]. Además, la pedagogía inclusiva, que se enfoca en atender las diferencias individuales sin marginar a ningún alumno, permite que los niños participen plenamente en las actividades de clase, promoviendo una evaluación formativa que se nutre de la retroalimentación constante [17].

Por otro lado, el aprendizaje basado en el juego es fundamental en la educación preescolar. El empleo de espacios escolares para actividades lúdicas contribuye al desarrollo de funciones ejecutivas y hábitos saludables. Esta estrategia, junto con el aprendizaje entre pares y la reflexión posterior, asegura que los niños aprendan de manera efectiva



mientras mantienen la autenticidad de la experiencia lúdica[18].

También se ha destacado la importancia de enseñar a los niños a manejar la incertidumbre, particularmente en temas complejos como la sostenibilidad. El uso de un lenguaje basado en la condicionalidad ayuda a los estudiantes a desarrollar competencias reflexivas y comunicativas[19].

En el ámbito de las matemáticas tempranas, las trayectorias de aprendizaje que combinan objetivos educativos, el desarrollo del pensamiento infantil y estrategias pedagógicas respaldadas por la investigación, son esenciales para enseñar matemáticas de manera atractiva y significativa [20]. Otro enfoque es la adaptación de las estrategias pedagógicas al temperamento de los niños. Los maestros tienden a emplear estrategias sociales con niños tímidos, demostrando mayor calidez, pero con expectativas académicas más moderadas en comparación con los niños más exuberantes, a quienes se les aplican métodos más enérgicos[21].

En la educación física, las pedagogías lineales y no lineales, fundamentadas en teorías del aprendizaje motor, resultan eficaces para fomentar la alfabetización y la actividad físicas, especialmente en niños que provienen de áreas desfavorecida [22]. Las estrategias pedagógicas efectivas para la enseñanza infantil incluyen la participación activa, el juego como herramienta de aprendizaje, la enseñanza del manejo de la incertidumbre, la adaptación a diferentes temperamentos y métodos especializados para la educación física. Estas estrategias, basadas en investigaciones empíricas, promueven un desarrollo integral en los niños, asegurando un aprendizaje significativo y adaptado a sus necesidades.

### **2.3 Métodos de evaluación del aprendizaje infantil**

Las personas en su niñez son capaces de fijar su atención, lo que a medida que el sujeto crece esto va cambiando esa capacidad de prestar atención es limitada en cuanto a cantidad y contenido de la información [23], ante lo cual, la evaluación del aprendizaje en la infancia juega un papel clave para comprender y fomentar el desarrollo infantil en las primeras etapas. Para este fin, se han desarrollado y utilizado diversos métodos que permiten evaluar múltiples aspectos del aprendizaje y comportamiento. Entre los enfoques principales, se destacan las historias de aprendizaje, que documentan el progreso del niño a través de observaciones narrativas estructuradas. Este método facilita a los docentes y padres observar eventos críticos y patrones de aprendizaje [24].

Por otro lado, la analítica de aprendizaje multimodal emplea herramientas tecnológicas como el reconocimiento facial y de voz, seguimiento ocular y dispositivos sensoriales como Kinect, para evaluar el compromiso, emociones y atención durante las tareas educativas [25]. También se utilizan evaluaciones psicométricas como la Devereux Early Childhood Assessment (DECA) para medir enfoques hacia el aprendizaje de los niños,



ofreciendo un método estandarizado y fácil de aplicar [26].

Las observaciones informales por parte de los maestros constituyen otro enfoque, permitiendo predicciones sobre el rendimiento estudiantil, aunque estas predicciones pueden variar en precisión [27]. Adicionalmente, se han implementado evaluaciones basadas en la intencionalidad compartida en interacciones padre-hijo, lo que permite monitorear el desarrollo desde etapas tempranas, incluso antes de que se desarrollen las habilidades verbales [28]. Cada método ofrece una perspectiva valiosa y complementaria para apoyar el desarrollo integral de los niños durante sus primeros años.

## **2.4. El cuento como herramienta para la enseñanza de finanzas personales**

### **2.4.1 Teorías del aprendizaje basadas en la narrativa**

Las teorías del aprendizaje centradas en la narrativa examinan cómo las historias influyen en la forma en que los individuos aprenden y comprenden el entorno. Estas teorías han encontrado aplicaciones en distintos campos como la educación, la psicología y la medicina, destacando el valor de las narrativas para estructurar el conocimiento y mejorar la comunicación [29].

Un enfoque clave es el uso de la narrativa como un recurso cognitivo y comunicativo, relacionado con diversas disciplinas como la psicología cognitiva y social, la lingüística y la teoría literaria [30]. Dentro de la investigación educativa, la narrativa se utiliza para analizar cómo las personas interpretan y experimentan el mundo, permitiendo que tanto docentes como estudiantes participen en la construcción y reconstrucción de sus historias personales y sociales [31].

Además, la pedagogía narrativa ha mostrado ser un método constructivista eficaz, particularmente en contextos culturales específicos como la educación basada en la oralidad en África, y en ambientes de aprendizaje interactivos que favorecen la motivación y el aprendizaje contextualizado [32]. Estas teorías abarcan múltiples disciplinas, evidenciando el impacto de las narrativas en la forma en que las personas aprenden, recuerdan y se relacionan con el mundo.

### **2.4.2 Beneficios del uso de los cuentos**

El uso de cuentos y narrativas se ha consolidado como una herramienta poderosa en diversos ámbitos, desde la educación hasta el marketing y la comunicación interpersonal. Según la investigación disponible, los cuentos ofrecen múltiples beneficios, entre los que se destacan los educativos, cognitivos, emocionales, sociales y comerciales.

En el ámbito educativo, los cuentos son efectivos para mejorar las habilidades lingüísticas y de comunicación. Estos relatos ayudan a los estudiantes a desarrollar competencias en lectura, escritura y expresión oral, además de ampliar su vocabulario y fortalecer su

comprensión auditiva [33]. La participación en cuentos estimula el pensamiento crítico y creativo, fomentando la diferencia entre realidad y fantasía y una mayor agudeza auditiva [34].

Además, los cuentos facilitan el aprendizaje al capturar la atención de los estudiantes, creando un entorno social y emocionalmente más comprometido, lo que a su vez facilita la adquisición de conceptos y principios educativos [35]. En cuanto a los beneficios emocionales y sociales, los cuentos tienen el poder de fortalecer las conexiones emocionales entre narradores y oyentes, lo que resulta especialmente útil en contextos educativos y de marketing [36]. También promueven la interculturalidad, ayudando a los estudiantes a comprender y apreciar diferentes perspectivas culturales [33].

Desde una perspectiva comercial, los cuentos mejoran la persuasión y la retención de información, haciendo que los mensajes sean más fáciles de entender y recordar. Este efecto es aprovechado por las empresas para conectar emocionalmente con los clientes, lo que puede incrementar su compromiso y lealtad, así como mejorar las ventas y la reputación en línea [37]. En resumen, los cuentos son herramientas versátiles y poderosas que pueden ser utilizadas en diversos contextos para lograr una amplia gama de objetivos

### **2.4.3 Antecedentes y ejemplos de uso de cuentos en la educación financiera**

El uso de cuentos en la educación financiera ha emergido como una herramienta eficaz para enseñar conceptos económicos y valores éticos, facilitando la comprensión de temas complejos y fomentando la reflexión crítica en los estudiantes. Desde una perspectiva histórica, los cuentos han servido para cuestionar y superar estructuras sociales fundadas en principios económicos tradicionales, como la avaricia y el control, sugiriéndose que los maestros utilicen estos relatos para fomentar la alfabetización financiera en el aula [38].

Los cuentos también desempeñan un papel importante en la economía financiera, moldeando la percepción de los oyentes sobre temas éticos y económicos. Pese a su valor como herramienta educativa, estas narrativas no siempre dan respuestas claras a cuestiones complejas como la justicia económica, sobre todo cuando se cuestionan las hipótesis sobre la eficiencia del mercado y la teoría de la agencia [39].

Los cuentos en la educación financiera permiten a los estudiantes explorar tanto los conceptos económicos como los valores éticos, facilitando una comprensión más profunda y accesible de la alfabetización financiera.

## **Metodología**

Se utilizó una metodología mixta de evaluación experimental con estrategia narrativa, el cual es un enfoque de investigación que combina métodos cuanti y cuali que permiten

analizar el impacto de una intervención. Desde lo cuantitativo estudia los fenómenos observables susceptibles de medición, análisis matemáticos y control experimental[40], mientras que desde lo cualitativo estudia las diferentes formas de interpretar un fenómeno y apunta a la construcción colectiva de las realidades internas del fenómeno[41]. Para este caso, se destaca el diseño experimental para identificar la eficacia del uso de cuentos para la transmisión de conocimientos de educación financiera. Por la naturaleza de la investigación, se indicó la combinación de métodos cuantitativos y cualitativos en la recolección y análisis de datos.

Fue necesaria la observación en el aula y el registro de la participación activa de niños durante la narración del cuento. Se hicieron preguntas apropiadas a su edad en el transcurso de este, las cuales permitieron interpretar la forma en que asimilaban los conceptos antes de recibir la información. Se logró la medir la eficacia de lo aplicado, a través del cambio en el comportamiento de los oyentes, aplicando una actividad final que permitía documentar el resultado de la práctica.

Para reforzar lo anterior, se entrevistaron informalmente con maestros y padres de familia para obtener su perspectiva sobre la comprensión y el interés de niños.

### **3.1 Desarrollo de elementos del cuento**

Para implementar la metodología se realizó un proceso estructurado de diseño experimental. Gagné, Briggs y Wager [42] sostienen en su teoría del aprendizaje que el diseño experimental

debe considerar diversos tipos de aprendizaje incluyendo el verbal, procedimental y actitudinal. A su vez, Dick y Carey [43] reafirman que este diseño deberá ser sistemático, centrado en la identificación de necesidades, la definición de objetivos, el desarrollo de las estrategias, la implementación y la evaluación de su efectividad.

En este sentido y para la presente investigación, el desarrollo de la estrategia pedagógica para la enseñanza de finanzas personales se divide en las primeras tres etapas propuestas por Dick y Carey [37], la implementación y evaluación de su efectividad se abordará en el apartado de resultados.

#### **3.1.1. Identificación de necesidades**

Se llevó a cabo la recopilación de información para comprender las carencias, percepciones y comportamientos financieros de los participantes, así como identificar los conocimientos y habilidades que necesitan para su manejar sus finanzas de manera efectiva. Se obtuvo información de fuentes bibliográficas, lo que permitió identificar conceptos manejados como parte de la educación financiera, como presupuesto, ahorro, financiamiento e inversión, para que se usaran con las estrategias propuestas.

Después, se recolectó información mediante un muestreo intencional o por conveniencia, ya que se eligió para aplicar una encuesta a 14 profesores de manera deliberada, basándose en características específicas relevantes para el estudio, por ejemplo, en este caso, se tomaron profesores de primero y segundo grado de primarias públicas, que trabajan con niños de 5 a 7 años (Tabla 1).

**Tabla 1.** Identificación de necesidades

Preguntas	Opciones de respuesta	Valoración
¿Con qué frecuencia observas que tus alumnos comprenden la importancia del dinero?	Frecuentemente	2
	Algunas veces	9
	Rara vez	3
¿Consideras que tus alumnos saben lo que es el dinero?	Lo entienden claramente	2
	Lo entienden de manera básica	11
	No lo entienden	1
¿Qué comportamientos financieros observas más comúnmente en tus alumnos?	Gastan todo el dinero que reciben	10
	Ahorran parte del dinero que reciben	3
	Buscan formas de como gastar su dinero	1
¿Qué conocimientos consideras que tus alumnos necesitan aprender sobre finanzas personales?	Importancia del dinero en la sociedad	8
	Presupuesto simple y ahorro	5
	Gasto	1

La encuesta anterior permitió identificar y seleccionar temas financieros fundamentales tales como: el valor del dinero, su origen, cómo se puede obtener, cómo decidir en que gastarlo y la noción de que el dinero es un medio para alcanzar la felicidad y no un fin en sí mismo, los cuales se decidió fueran integrados en la propuesta de estrategia para la enseñanza de finanzas personales.

### 3.1.2. Definición de objetivos

El objetivo principal de esta investigación fue el desarrollar un cuento como estrategia pedagógica para la enseñanza de finanzas personales a través de una comprensión básica y práctica sobre el valor del dinero, su origen y cómo gestionarlo responsablemente, utilizando un enfoque lúdico y narrativo que sea accesible y atractivo para su nivel de desarrollo cognitivo.

El cuento busca fomentar una conciencia financiera temprana, ayudando a los niños a internalizar conceptos clave como el ahorro, el presupuesto y la toma de decisiones informadas sobre el gasto. Al hacerlo, se pretende promover hábitos financieros saludables desde una edad temprana, que puedan ser fundamentales para su bienestar económico a largo plazo.

### 3.1.3. Desarrollo de la estrategia




#### 3.1.3.1 Creación de personajes

Los personajes son parte esencial de un cuento, ya que son los vehículos a través de los que la narración cobra vida, logrando la conexión con los receptores, enseñando los

conceptos de una manera entretenida y accesible para los niños.

Para la presente investigación se proponen los siguientes personajes:

Tabla II. Personajes del cuento

Personaje	Nombre	Descripción
	Pepo “El cerdito guardián”	Es un pequeño cerdito rosa, amigable y sabio, que siempre lleva una pequeña alcancía en su espalda. Representa el valor del ahorro y la importancia de guardar dinero para el futuro.
	GusGus “El conejo impulsivo”	Es un conejo rápido y entusiasta que siempre está listo para gastar su dinero en cualquier cosa que vea. Representa el movimiento del dinero en la economía y en la sociedad.
	Carmelita “La tortuga sabia” pensamientos con frecuencia.	Es una tortuga anciana y sabia que conoce todo sobre el dinero y su historia. Representa el valor de la educación financiera.

Fuente: Elaboración propia (imágenes creadas con IA).

### 3.1.3.2 Creación del cuento

El cuento se denomina “La gran aventura financiera” y está diseñado para transmitir a los niños de entre 5 y 7 años los conceptos básicos de educación financiera.

La aventura financiera sigue a tres amigos en un bosque encantado: Pepo “El cerdito guardián”, GusGus “El conejo impulsivo” y Carmelita “la tortuga sabia”. Un día Pepo propone una aventura para aprender a manejar el dinero de manera inteligente.

Primero, visitan el Mercado del Bosque, donde Pepo explica la importancia de ahorrar. Muestra su alcancía y cómo cada moneda que guarda le acerca a sus metas futuras. GusGus, entusiasta por los juguetes y golosinas que ve, está emocionado, pero también preocupado por cómo equilibrar el gasto y el ahorro. Pepo le enseña que es importante ahorrar para cosas importantes mientras se disfruta de las compras.

Carmelita, con su sabiduría, ayuda a GusGus a comprender cómo hacer un plan de ahorro. Explica que el dinero se debe usar tanto para gastos actuales como para ahorrar para el futuro. GusGus aprende que, si ahorra una parte de su dinero, podrá disfrutar de sus compras ahora y aún tener dinero para cosas más importantes más adelante.

Al final de la aventura, los amigos vuelven a casa con una comprensión más profunda sobre el manejo del dinero. GusGus comienza a ahorrar parte de su dinero, Pepo sigue ayudando a sus amigos a aprender sobre el ahorro, y Carmelita continúa compartiendo sus valiosas lecciones.

El cuento concluye con los tres amigos viviendo felices y sabios, listos para las nuevas aventuras y para usar su dinero de manera inteligente, demostrando que con educación financiera se pueden tomar mejores decisiones.

### **3.3 Implementación**

Para llevar a cabo la narración del cuento, se seleccionaron 3 escuelas primarias con diferentes características, que permitieran mediar la eficiencia del cuento; la primera de ellas fue una escuela pública ubicada en la zona centro de la Ciudad, con 25 estudiantes de primer grado y un perfil socioeconómico medio. La segunda fue escuela privada ubicada en una zona exclusiva cercana a la Ciudad, con 11 estudiantes de primer grado y un perfil socioeconómico alto. La tercera fue una escuela en una población a 1 hora de la Ciudad, con 12 estudiantes de primer grado y un perfil socioeconómico medio bajo.

Antes de acudir a las escuelas, se coordinó una reunión con los directores y maestros de las tres escuelas primarias para explicar los objetivos de la investigación y como se llevaría a cabo la implementación.

Previa preparación, se llevaron a cabo las sesiones con los niños, colocándose en un círculo y utilizando el cuento impreso como guía, con grandes ilustraciones y expresiones para captar la atención. La lectura se realizó en un ambiente interactivo, donde se motivaba la participación de los niños y se les permitía expresar sus sentimientos y emociones sobre la trama que escuchaban.

Al finalizar la lectura, se tuvo un momento de reflexión, para que ellos compartieran lo aprendido y se pudiera evaluar el impacto del cuento.



Finalmente, se tuvo una entrevista de retroalimentación con los profesores, para conocer su opinión sobre la experiencia y la participación de sus estudiantes.

### **3.4 Evaluación de la efectividad**

#### **Observación en el aula**

La evaluación de la efectividad del cuento se llevó a cabo bajo el enfoque cualitativo, ya que por la edad de los niños era complicado aplicar algún instrumento. Se basó en la observación directa en el aula por externos a la presente investigación, llevando un registro detallado de la participación activa de los estudiantes durante y después de la narración. Se basó en tres criterios: atención y concentración, reacciones emocionales e interacción. Cada uno se evaluó en cuatro niveles: desde bajo, donde hubo poco interés o participación, hasta muy alto, donde los estudiantes mostraron atención constante, fuertes reacciones emocionales como risas y sorpresa, y una participación activa y espontánea respondiendo y compartiendo ideas.

## **Resultados y Discusión**

La evaluación sugiere que la mayoría de los niños alcanzaron un nivel muy alto en los criterios de atención y concentración, ya que por las preguntas y las respuestas que daban, se percibía que seguían la trama y comprendían los conceptos mencionados. Otro punto importante para evaluar la efectividad a través de la atención y concentración fue que mientras se relataba la historia guardaban silencio para escuchar atentos.

En cuanto a las reacciones emocionales, se pudieron percibir por las caras de felicidad cuando se les preguntó qué harían con una moneda de oro, teniendo respuestas como que comprarían muchos dulces, juguetes y hasta una casa. Sus expresiones fueron significativas, evidenciadas por la risa, sorpresa y curiosidad ante las situaciones presentadas. Se confirma la efectividad del cuento al observar que los temas financieros resonaron fuertemente en ellos.

Por parte de la interacción y participación, los estudiantes no solo respondieron activamente a las preguntas que hacía la narración del cuento, sino que también compartían espontáneamente sus pensamientos, sus vivencias y sus experiencias con el dinero. Estas participaciones demostraron que los niñas y niños no solo comprendieron los conceptos financieros, sino que estaban motivados para aplicar algunas estrategias de las que se mencionaron en sus vidas.

#### **Preguntas dentro del cuento**

Durante la lectura del cuento, se logró la participación activa de los niños al emitir preguntas relacionadas con la trama y que fueron contestando con sinceridad e



**Tabla III.** Preguntas dentro del cuento

Pregunta	Resultados
¿Saben para que sirve el dinero?	La mayoría supieron y decían que para comprar cosas, para comprar la comida, para poder vivir, algunos niños manifestaron no saber y requerían mayor explicación.
¿Saben de donde se obtiene el dinero?	La mayoría contestó que con el trabajo de papá o mamá, aunque hubo algunas respuestas como que lo traía el ratón o el hada de los dientes, o que lo daba el cajero automático.
¿Qué te comprarías si tuvieras una moneda de oro?	Hubo respuestas muy simples, como un dulce o algún juguete en especial. Otros se fueron a cosas más grandes por ejemplo un auto o una casa. Hubo 2 niños cuyas respuestas fueron muy soñadoras, por ejemplo, comprarían un parque de diversiones o un cohete espacial. Una respuesta muy curiosa fue una niña que respondió que utilizaría la moneda para ayudar a sus papás.
¿Dónde guardan su dinero?	Muchos de ellos mencionaron tener sus alcancías de diversos personajes, otros mencionaron que se lo daban a guardar a sus papás. No faltó quienes dijeron que no ahorran, a lo cual, se hizo mayor hincapié en la importancia de hacerlo.
¿Qué harían ustedes si tuvieran que elegir entre comprar un dulce o ahorrarlo para comprar otra cosa?	Las opiniones fueron divididas, aunque la mayoría eligió ahorrar, en sus expresiones se percibió que les costó trabajo tomar la decisión, considerando que el cuento había influido en ellos en ese momento.
¿Cuál es el objetivo principal del dinero?	En sus propias palabras, cada uno expresó lo aprendido con el cuento, mencionaron que era importante no gastarlo en cualquier cosa, sino ahorrarlo para el futuro. Entendieron que lo principal del valor del dinero es utilizarlo para vivir, cuidando no caer en la ambición.

### **- Perspectiva de maestros sobre la comprensión e interés de los niños y niñas**

Al finalizar la implementación de la actividad, se tuvo una sesión de retroalimentación con los profesores involucrados, para conocer sus opiniones y perspectiva acerca del uso de un cuento como estrategia pedagógica para la enseñanza de las finanzas personales y se obtuvo lo siguiente:

#### **- Perspectiva del maestro en la escuela pública (perfil socioeconómico medio)**

El maestro comentó que los estudiantes tenían nociones básicas del dinero, sin embargo, manifiestan tener necesidades y deseos que aún no están satisfechas y ven al dinero como algo difícil de conseguir. Percibe al cuento como una herramienta efectiva para captar la atención de los estudiantes e introducirles estrategias del manejo del dinero, vinculándolas con actividades de su vida diaria. Se considera que se pueden hacer adecuaciones al cuento, tomando en cuenta los niveles económicos de los niños y los roles a los que se enfrentan en la sociedad, además, menciona que es vital la capacitación previa a los maestros frente a grupo, ya que es difícil enseñar algo que no se aplica.

#### **- Perspectiva del maestro en la escuela privada (perfil socioeconómico alto)**

Considera que el cuento es una forma atractiva de reforzar los conocimientos que los

estudiantes manejan previamente. Identifica que ya tienen cierta exposición a temas de gestión financiera, derivado de las actividades de sus padres. Notó bastante interés en los temas del cuento, principalmente en el valor que se le puede dar al dinero y las decisiones financieras que se deben tomar para poder cumplir objetivos a largo plazo. Sugiere que el cuento se puede complementar con conceptos y actividades más avanzadas, que permitan profundizar en temas como la inversión o la planificación financiera.

### **- Perspectiva del maestro en la escuela rural (perfil socioeconómico bajo)**

El maestro de la escuela rural comentó que la mayoría de sus estudiantes no tenía un conocimiento claro sobre el manejo del dinero ni sobre su valor real. Señaló que los niños, en su mayoría, asocian el dinero con necesidades inmediatas, como la compra de alimentos o pequeños gustos, pero no lo ven como una herramienta para la planificación a futuro. El cuento les resultó atractivo y fácil de seguir, capturando su atención y generando curiosidad sobre temas que, de otro modo, no les habrían interesado.

El maestro destacó que los estudiantes se sintieron motivados para participar y compartir sus experiencias, a pesar de que las nociones financieras en sus hogares son limitadas debido a las restricciones económicas de la comunidad. Sin embargo, la simplicidad del cuento permitió que los niños comprendieran la importancia de ahorrar, incluso con los pocos recursos que manejan en su día a día. Sugirió que se incluyeran ejemplos más específicos relacionados con su contexto, como situaciones de ahorro para necesidades básicas, con el fin de hacer el cuento más relevante para ellos. Además, mencionó que sería beneficioso acompañar el cuento con actividades prácticas que puedan realizar tanto en la escuela como en sus casas, para reforzar el aprendizaje.

## **Conclusiones**

El presente artículo ha explorado la eficacia del uso de cuentos como estrategia pedagógica innovadora para la enseñanza de las finanzas personales en estudiantes de primer grado de primaria. La investigación ha revelado que, comparado con los métodos tradicionales, el cuento ofrece una alternativa más atractiva y accesible, y puede ser una herramienta altamente efectiva para captar el interés y mejorar la comprensión de conceptos básicos en niñas y niños.

La metodología empleada consistió en diseñar un cuento adaptado a la edad de los estudiantes y aplicar esta estrategia en tres escuelas con diferentes contextos económicos. A través de observaciones directas, entrevistas con maestros y análisis de la participación de los estudiantes, se ha logrado evaluar la efectividad del cuento en la transmisión de conocimientos financieros. Los resultados indican que los niños mostraron un alto nivel de atención, participación y comprensión de los conceptos presentados en el cuento.

El cuento fue diseñado con personajes y situaciones que facilitan la asimilación de los conceptos financieros. Las observaciones en el aula reflejaron una participación activa de los niños y niñas, quienes mostraron interés genuino y comprensión de los conceptos que se les presentaban en la narración. Las respuestas a las preguntas que se les hacían relacionadas con el cuento indicaron que tenían la información necesaria para utilizar las lecciones aprendidas en sus propias experiencias y aplicar estos conceptos.

## Referencias

- [1] M. Hernández-Fuentes, Y. Galvis-Duarte, y B. Rolón-Rodríguez, "La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes", *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 23-30, 2024.
- [2] E. Amezcua, "Hacia un cambio en la cultura financiera en México". En E. E. Amezcua (Ed.), *Docencia de las aulas a la investigación*, editorial Gasca, México, 2014.
- [3] J. M. Domínguez, "Educación financiera para jóvenes: Una visión introductoria", *Serie Documentos de Trabajo*. Universidad de Alcalá, España, 2013. <https://ebuah.uah.es/dspace/handle/10017/18421>, [acceso:2-junio-2016]
- [4] F. Villada, J. M. López-Lezama, y N. Muñoz-Galeano, "The role of financial education in the training of engineering professionals", *Formación universitaria*, 10 (2), pp.13-22, 2017. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>,
- [5] O. Bracho, Y. Chirinos, y N. Barbera, N, "Transformación de las prácticas pedagógicas investigativas a través del trabajo colaborativo" En *Tendencias en la Investigación Universitaria, Una Visión desde Latinoamérica*, Y. Chirinos, A. Ramírez, R. Godínez, N. Barbera, y D. Rojas, (Eds.). Vol. XXII. Fondo Editorial Universitario Servando Garcés, 2023. DOI: <https://doi.org/10.47212/tendencias2023vol.xxii.28>
- [6] OIT (2019). "Manual del alumno educación financiera". Argentina. 2019. [https://www.ilo.org/sites/default/files/wcmsp5/groups/public/@ed\\_emp/documents/instructionalmaterial/wcms\\_734537.pdf](https://www.ilo.org/sites/default/files/wcmsp5/groups/public/@ed_emp/documents/instructionalmaterial/wcms_734537.pdf),
- [7] Comisión Nacional Bancaria y de Valores, "Encuesta Nacional de Inclusión Financiera", 2024. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/medicion-de-inclusion-financiera>,
- [8] OECD. *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*. París, Francia: OECD Publishing. 2005. <https://doi.org/10.1787/9789264012578-en> ,[Acceso: 15-julio-2016].
- [9] E. Fornero, A. Lo Prete, "Financial education: From better personal finance to

- improved citizenship". *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(1), 12-27. 2019. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.7>
- [8/10] E. E. Córdova Gallegos, y G. Martínez Prats, "La Educación Financiera En México: Importancia e Inclusión", *Revista Ciencias de la Documentación*, pp. 29-37, 2021. <https://www.cienciasdeladocumentacion.cl/index.php/csdoc/article/view/177>
- [11] BBVA Bancomer, s/f, "¿Qué son las finanzas personales para niños?", <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/que-son-finanzas-para-ninos.html#:~:text=Las%20finanzas%20personales%20para%20ni%C3%B1os%20incluyen%20todas%20las%20pr%C3%A1cticas%20que,de%20compra%2C%20ahorro%20e%20invers-i%C3%B3n>
- [12] Lincoln National Corporation, "Annual Report and Form", 2021. <https://www.annualreports.com/Company/lincoln-national-corp>
- [13] Lusardi, A., & Mitchell, O. S. "The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence". *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44, 2014. DOI: <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- [14] A. Herrera Barantes, "Aprendizaje basado en problemas, una visión actual para la enseñanza de la enfermería", tesis de grado. Universidad Nacional de Colombia, 2013. <https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/20763/04868240.2013.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- [15] M. C. Cordero-Díaz, M. C. Díaz-Soto, A. Díaz-Soto, y C. Marulanda-Ascanio. "La investigación como estrategia pedagógica en la construcción de una cultura en ciencia, tecnología e innovación en la escuela", *Mundo Fesc*, vol. 10, no. s1, pp. 181-189, 2019.
- [16] P. Chavan, y P. Kadam, "Active Learning Strategies/Pedagogy". *Graduate Research in Engineering and Technology*, Vol 1, num 8, 2022. <https://core.ac.uk/download/539823564.pdf>
- [17] L. Florian, y M. Beaton, "Inclusive Pedagogy in Action: Getting it Right for Every Child". *International Journal of Inclusive Education*, 22, pp. 870 – 884, 2018. <https://doi.org/10.1080/13603116.2017.1412513>
- [18] V. Violant-Holz, C. Rodríguez-Silva, y M. Rodríguez, "Preschool Teachers Display a Flexible Pattern of Pedagogical Actions in Promoting Healthy Habits in Children". *Frontiers in Psychology*, 14, 2023. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2023.1172460>
- [19] R. Tauritz, "Certain You're Not Sure? An Inquiry into Pedagogical Strategies for

- Challenges". *Environmental Education Research*, Vol. 25, num 10, pp. 1582 -1583, 2019. <https://doi.org/10.1080/13504622.2019.1632268>
- [20]D. Clements, R. Lizcano, y J. Sarama, "Research and Pedagogies for Early Math." *Education Sciences*. 13 (8), pp. 839, 2023. <https://doi.org/10.3390/educsci13080839>
- [21]Q. Deng, G. Trainin, K. Rudasill, I. Kalutskaya, S. Wessels, J. Torquati, y R. Coplan, "Elementary Preservice Teachers' Attitudes and Pedagogical Strategies toward Hypothetical Shy, Exuberant, and Average Children". *Learning and Individual Differences*, 56, pp. 85-95, 2017. <https://doi.org/10.1016/J.LINDIF.2017.04.007>
- [22]J. Rudd et al., "Skill Acquisition Methods Fostering Physical Literacy in Early-Physical Education (SAMPLE-PE): Rationale and Study Protocol for a Cluster Randomized Controlled Trial in 5–6-Year-Old Children from Deprived Areas of Northwest England". *Frontiers in Psychology*, 11. 2020. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2020.01228>
- [23]M. Acurero, A. Morales, S. Sánchez, "Tecnologías de información y comunicación en los procesos cognitivos: una estrategia pedagógica de aprendizaje", En *Diálogo de Saberes desde las Ciencias Económicas, Administrativas y Contables II*. Vol. 2. Gertrudis Ziritt Trejo, Marilú Acurero, Karen Margarita Baldovino Noriega, editoras. Fondo Editorial UNERMB 2018
- [24]Cengiz, G., y Altindag, A. "A Different Approach to Evaluation in Early Childhood Curriculum: Learning Stories". *Sustainability*, 14(18), 2022. <https://doi.org/10.3390/su141811218>
- [25]L. Crescenzi-Lanna, "Multimodal Learning Analytics Research with Young Children: A Systematic Review". *Br. J. Educ. Technol*, Vol 51, num 5, pp. 1485-1504, 2020. <https://doi.org/10.1111/bjet.12959>
- [26]O.Barbu,D.Yaden,D.Levine-Donnerstein,yR.Marx,"AssessingApproachestoLearning in School Readiness". *AERA Open*, 1, 2015. <https://doi.org/10.1177/2332858415593923>
- [27]M. Wang, "The Accuracy of Teacher's Predictions on Children's Learning Performance", *Journal of Educational Research*, 66 (10), 462-465, 1973. <https://doi.org/10.1080/00220671.1973.10884533>
- [28]I. Danilov, y S. Mihailova, "A New Perspective on Assessing Cognition in Children through Estimating Shared Intentionality". *Journal of Intelligence*, 10 (2), 2022. <https://doi.org/10.3390/jintelligence10020021>
- [29]D. Herman, "Narrative Theory and the Cognitive Sciences". *Narrative Inquiry*, 11 (1), pp. 1-34, 2001. <https://doi.org/10.1075/NI.11.1.01HER>



- [30]F. Connelly, y D. Clandinin, "Stories of Experience and Narrative Inquiry". *Educational Researcher*, Vol 19, num 5, pp. 14–21, 1990. <https://doi.org/10.3102/0013189X019005002>
- [31]M. Savin-Baden, y L. V. Niekirk, "Narrative inquiry: Theory and practice". *Journal of geography in higher education*, 31(3), pp. 459–472, 2007. DOI:10.1080/03098260601071324
- [32]C. Marunda-Piki, "The Impact of Narrative-Based Learning in Classroom. Research in Drama Education", *The Journal of Applied Theatre and Performance*, 23 (1), pp. 107–113, 2018. <https://doi.org/10.1080/13569783.2017.1399055>
- [33]N. Dvalidze, "Teaching english through storytelling", *Abstracts & Proceedings of ADVED 2022- 8th International Conference on Advances in Education*, 2022. <https://doi.org/10.47696/adved.202226>
- [34]N. Gershon, y W. Page, "What Storytelling Can Do for Information Visualization". *Communications of the ACM*, 44, 31 – 37, 2001. <https://doi.org/10.1145/381641.381653>
- [35]D. Agosto, "If I Had Three Wishes: The Educational and Social/Emotional Benefits of Oral Storytelling". *Storytelling, Self, Society*, 9 (1), pp. 53-76, 2013. <https://doi.org/10.13110/STORSELF SOCI.9.1.0053>
- [36]R. Krause, y D. Rucker, "Strategic Storytelling: When Narratives Help Versus Hurt the Persuasive Power of Facts". *Personality and Social Psychology Bulletin*, 46 (2), pp. 216 – 227, 2020. <https://doi.org/10.1177/0146167219853845>
- [37]E. Kemp, M. Porter, N. Anaza y D. Min, "The Impact of Storytelling in Creating Firm and Customer Connections in Online Environments". *Journal of Research in Interactive Marketing*, Vol 15, num1, 2021. <https://doi.org/10.1108/JRIM-06-2020-0136>
- [38]M. Agello, J. Laney y T. Lucey, "Grabbing a Tiger by the Tale: Using Stories to Teach Financial Literacy". *The Social Studies*, 110, num 5, pp. 198-206, 2019. <https://doi.org/10.1080/00377996.2019.1624944>
- [39]S. Reiter, "Storytelling and Ethics in Financial Economics". *Critical Perspectives on Accounting*, Vol 8, num 6, pp. 605-632, 1997. <https://doi.org/10.1006/CPAC.1996.0117>
- [40]S. Rodríguez, M. Negrón, R. Chirino, y A. Plesa, "Círculo de Bienestar Social Óptimo en América Latina (2018-2020), como herramienta para el diagnóstico de la situación socioeconómica", *Revista Temario Científico*, 3, 2023. <https://doi.org/10.47212/rtaAlinin.1.123.2>

- [41]M. Nieves, O. Bracho, y T. Acurero, "Gestión del talento humano como factor clave para el emprendimiento sostenible", *Revista Temario Científico*, 4 (2). 2024. DOI: <https://doi.org/10.47212/rtcAlinin.2.224.7>
- [42]R. Gagné, L. Briggs, y W. Wager, *Principles of instructional design* (4ª ed.). Orlando: Harcourt Brace Jovanovich College Publishers, 1992.
- [43]W. Dick, y L. Carey, *The systematic design of instruction* (4ª ed.). New York: Pearson Education, (1996).