

UNIVERSIDAD DE OTAVALO

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES Y PEDAGÓGICAS

CARRERA: EDUCACIÓN BÁSICA

TRABAJO DE TITULACIÓN

TÍTULO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN:

**INDUCCIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES
DE CUARTO AÑO DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA DE LA
UNIDAD EDUCATIVA OTAVALO**

**TRABAJO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIATURA EN EDUCACIÓN BÁSICA**

NOMBRES Y APELLIDOS DEL AUTOR:

SAMANTA MAYTHE CACOANGO MALES

TUTOR:

MSc. ALEJANDRO FLORES

Otavalo, septiembre, 2025

UNIVERSIDAD DE OTAVALO
CARRERA DE EDUCACIÓN BÁSICA
APROBACIÓN DE TRABAJO FINAL DE GRADO

Otavaló, 20 de octubre del 2025

Se aprueba el trabajo de grado con el tema:

INDUCCIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE CUARTO AÑO DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA DE LA UNIDAD EDUCATIVA OTAVALO

Correspondiente al estudiante:

Nombre: CACOANGO MALES SAMANTA MAYTHE

C.I: 1004946479

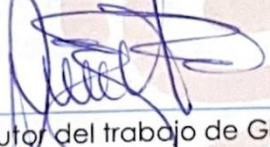
Para constancia firman los integrantes del tribunal evaluador:



Presidente de Tribunal de Grado

Nombre: MsC. CAICEDO PANTOJA JULIANA ELIZABETH

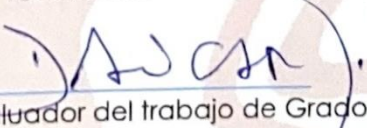
C.I: 1003296637



Tutor del trabajo de Grado

Nombre: MsC. FLORES SUÁREZ ALEJANDRO ALEX

C.I: 1003162672



Evaluador del trabajo de Grado

Nombre: MsC. GARCÍA AYALA DARWIN PATRICIO

C.I: 1711270304



Evaluador del trabajo de Grado

Nombre: MsC. BONIFAZ ARANDA EDISON FERNANDO

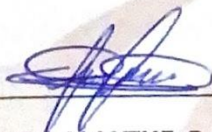
C.I: 0603032269

DECLARACIÓN DE AUTORÍA y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, **SAMANTA MAYTHE CACOANGO MALES**, declaro que este trabajo de titulación: INDUCCIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE CUARTO AÑO DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA DE LA UNIDAD EDUCATIVA OTAVALO es de mi total autoría y que no ha sido previamente presentado para grado alguno o calificación profesional. Así mismo declaro que dicho trabajo no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo como autores la responsabilidad ante las reclamaciones que pudieran presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de cualquier responsabilidad al respecto.

Que de conformidad con el artículo 114 del Código Orgánico de la Economía Social, conocimientos, creatividad e innovación, concedo a favor de la Universidad de Otavalo licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra con fines académicos, conservando a mi favor los derechos de autoría según lo establece la normativa de referencia.

Se autoriza además a la Universidad de Otavalo para la digitalización de este trabajo y posterior publicación en el repositorio digital de la institución, de acuerdo a lo establecido en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior. Por lo anteriormente declarado, la Universidad de Otavalo puede hacer uso de los derechos correspondientes otorgados, por la Ley de Propiedad Intelectual, por su reglamento y por la normativa institucional vigente.



SAMANTA MAYTHE CACOANGO MALES

C.C. 1004946479

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

Certifico que el trabajo de investigación titulado “INDUCCIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE CUARTO AÑO EGB DE LA UNIDAD EDUCATIVA OTAVALO” bajo mi dirección y supervisión, para aspirar al título de Licenciada en Ciencias de la Educación Básica, de la estudiante Samanta Maythe Cacoango Males, cumple con las condiciones requeridas por la Universidad de Otavalo.

MSc. Alejandro Flores Suárez

C.I.: 1003162672

DEDICATORIA

A mis padres, la Sra. María Males y el Sr. Alberto Cacoango

Gracias por cada sacrificio, cada palabra de aliento y cada gesto de amor que me han sostenido a lo largo de este camino.

Queridos padres, este logro es posible gracias a ustedes, su confianza y fe en mí, hicieron crecer las ganas por superarme día a día y se vea reflejado en la persona en la que me convertí. Sus consejos y valores son mi esencia y los llevo en mi corazón, hoy y siempre, como la base de todo lo que soy.

A mis hermanas Leonela y Brianna

Por ser mi refugio, mis cómplices y mi inspiración. Sus risas, sus abrazos y su apoyo incondicional llenaron de luz los días más difíciles. Cada conversación, cada momento compartido, me recordaba que no estaba sola. Ustedes son mi fuerza, mi alegría y mi motivo para seguir siempre adelante.

A mí

Por ser perseverante a pesar de las dudas, los miedos y los tropiezos. Cada paso en este camino fue un acto de valentía, un desafío que enfrenté con determinación y la voluntad de no rendirme. Me permito celebrar este logro por ser fuerte y haber llegado hasta aquí con el propósito de honrar a quienes amo.

AGRADECIMIENTO

A mis maestros, les agradezco de corazón su sabiduría, paciencia y guía. Cada lección, cada consejo, ha sido un faro en este camino académico que hoy culmina. Su dedicación no solo me enseñó conocimientos, sino también a perseverar con pasión y compromiso en la vida.

A mis compañeros y compañeras, gracias por las risas, los debates y el apoyo incondicional; juntos hicimos de este viaje una experiencia inolvidable. Sus consejos me motivaron en los momentos de duda y su compañía fue de gran valor en los días difíciles. Me llevo, no solo aprendizajes, sino también amistades valiosas que perdurarán más allá de las aulas.

A mis amigas, gracias por estar siempre ahí. Sus charlas y risas fueron el sostén emocional que ayudó a no rendirme. Cada café compartido, cada mensaje de ánimo, fue un recordatorio de que no estaba sola. Este trabajo es también un reflejo de su amor y confianza en mí. A todos, gracias por ser parte de este sueño; sus huellas están en cada página. Mi gratitud eterna.

DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	I
CERTIFICACIÓN DEL TUTOR.....	II
DEDICATORIA.....	III
AGRADECIMIENTO	IV
ÍNDICE	V
ÍNDICE DE TABLAS	VI
Resumen	VII
Abstract	VIII
1. Introducción.....	1
2. Justificación	2
3. Estado del arte.....	4
4. Objetivos.....	6
5. Metodología.....	7
6. Resultados de la entrevista.....	8
7. Resultados de la evaluación Post-taller.....	15
8. Discusión.....	18
9. Conclusiones.....	21
10. Bibliografía.....	23
Anexos.....	27

INDICE DE TABLAS

Tabla 1.....	8
Tabla 2.....	9
Tabla 3.....	10
Tabla 4.....	10
Tabla 5.....	11
Tabla 6.....	12
Tabla 7.....	12
Tabla 8.....	13
Tabla 9.....	14
Tabla 10.....	15
Tabla 11.....	16
Tabla 12.....	16
Tabla 13.....	17
Tabla 14.....	18

“Inducción a la educación financiera en estudiantes de cuarto año EGB de la unidad educativa Otavalo”

“Induction to financial education for fourth-year students at the Otavalo Educational Unit”

“Samanta Maythe Cacoango Males”; estudiante de la carrera “Educación Básica”, por la Universidad de Otavalo; e_smcaoango@uotavalo.edu.ec

“MSc. Alejandro Flores”; Tutor

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general introducir conocimientos básicos de educación financiera en estudiantes de cuarto año de EGB de la Unidad Educativa Otavalo mediante talleres lúdicos e integrales. La problemática identificada radica en la escasa inclusión de temas financieros en el currículo escolar ecuatoriano, limitando las habilidades de gestión económica en niños. Se adoptó una metodología mixta, combinando entrevistas semiestructuradas y cuestionarios aplicados a 40 estudiantes, seleccionados por muestreo no probabilístico. Los resultados revelaron un entendimiento inicial limitado sobre ingresos, gastos, ahorros e inversiones, con un 62% asociando el dinero a fuentes fantasiosas y un 90% practicando el ahorro en alcancías. Los talleres, basados en estrategias lúdicas y contextualizadas, mejoraron la comprensión de conceptos financieros, especialmente en ahorro y planificación de gastos. Sin embargo, nociones abstractas como la inversión mostraron dificultades persistentes, indicando la necesidad de continuidad educativa. Las conclusiones destacan que las intervenciones lúdicas son efectivas para edades tempranas, promoviendo hábitos responsables que pueden extenderse a familias y comunidades. La investigación subraya la importancia de integrar la educación financiera en el currículo escolar, respetando el contexto sociocultural andino, para fomentar una ciudadanía económicamente consciente y reducir brechas sociales. Este estudio ofrece

un modelo replicable para futuras intervenciones, fortaleciendo la inclusión económica desde la infancia.

Palabras clave: educación financiera, aprendizaje lúdico, gestión económica, infancia, inclusión social.

Abstract

The general objective of this research was to introduce basic financial education knowledge to fourth-grade students at the Otavalo Educational Unit through fun and comprehensive workshops. The identified problem lies in the limited inclusion of financial topics in the Ecuadorian school curriculum, limiting children's financial management skills. A mixed methodology was adopted, combining semi-structured interviews and questionnaires administered to 40 students, selected through non-probability sampling. The results revealed a limited initial understanding of income, expenses, savings, and investments, with 62% associating money with imaginary sources and 90% practicing saving in piggy banks. The workshops, based on fun and contextualized strategies, improved understanding of financial concepts, especially in saving and expense planning. However, abstract concepts such as investment presented persistent difficulties, indicating the need for continued education. The conclusions highlight that playful interventions are effective at early ages, promoting responsible habits that can be extended to families and communities. The research underscores the importance of integrating financial education into the school curriculum, respecting the Andean sociocultural context, to foster financially conscious citizenship and reduce social gaps. This study offers a replicable model for future interventions, strengthening economic inclusion from childhood.

Keywords: financial education, playful learning, economic management, childhood, social inclusion.

1. Introducción

Desde la antigüedad, la gestión de recursos económicos ha sido clave para el desarrollo de las civilizaciones, desde el trueque hasta los sistemas monetarios modernos. En la actualidad, la educación financiera se reconoce como un pilar esencial para el desarrollo personal y social. (Hurtado et al., 2023), destacan su impacto en la toma de decisiones responsables, y advierten que la falta de conocimientos financieros en adultos puede generar deudas excesivas y afectar la estabilidad familiar, limitando también la formación financiera de los niños en dichos entornos.

Ahora bien, en un entorno globalizado donde los mercados financieros y las tecnologías asociadas evolucionan rápidamente, la educación financiera se convirtió en un componente esencial para la inclusión social y económica. Según Lusardi (2019), la falta de alfabetización financiera en edades tempranas puede perpetuar desigualdades económicas en la adultez. En el caso de Ecuador, el sistema educativo no incorpora de manera profunda la educación financiera, lo que limita las oportunidades de los estudiantes para desarrollar habilidades de gestión económica.

Es por esto que, la problemática identificada en esta investigación parte de la escasa inclusión de temas financieros como contenido de aprendizaje en la educación escolar, si bien existen componentes que integran temas de educación financiera en el currículo, este no se llega a ver cómo se esperaría, ya que la mayoría de la jornada académica se la destina a las cuatro asignaturas básicas y el tiempo destinado a materias que abarcan la música, el arte y los deportes es mínimo, por lo cual este tipo de conocimientos financieros no tienen una apertura profunda en la planificación de una clase, rezagándolo a introducir pequeños conceptos dentro de las otras asignaturas, cuando más bien tendría que tener un papel más destacado en el proceso de formación de los estudiantes, considerando su gran impacto en la vida personal, social y económica.

Por ello, es que es necesario destacar que la carencia de conocimientos financieros básicos limita el desarrollo de habilidades esenciales para la toma de decisiones económicas en la vida cotidiana. Por lo que la educación financiera, entendida como el conjunto de competencias que permiten a las personas gestionar recursos económicos de manera eficiente, se considera un pilar fundamental para la formación integral de los niños.

2. Justificación

Teóricamente la educación financiera en etapas tempranas del desarrollo infantil ha sido considerada fundamental por diversos estudios contemporáneos. Investigaciones como las de Lusardi (2019), han evidenciado que la comprensión de conceptos financieros desde la niñez favorece la toma de decisiones económicas informadas en la adultez. En este marco, este estudio busca ampliar el entendimiento de cómo en los procesos de enseñanza-aprendizaje se pueden incorporar conceptos financieros, utilizando estrategias relevantes de la mano de teorías del aprendizaje significativo como el de Ausubel. De esta manera la investigadora proporciona un aporte investigativo sólido a futuros estudios que busquen enriquecer el desarrollo de competencias financieras y orientar propuestas educativas pertinentes al tema.

Desde una perspectiva práctica, el estudio responde a la necesidad de generar herramientas didácticas adaptadas al contexto de la educación básica, que permitan abordar contenidos financieros de forma comprensible y significativa para los estudiantes. Tal como lo señalan (Pin-Carvajal et al., 2024), los programas de educación financiera son más efectivos cuando se integran de manera lúdica y contextualizada. De este modo, los talleres diseñados facilitan la comprensión de nociones como ahorro, gasto y presupuesto, mediante dinámicas y operaciones matemáticas simples, contribuyendo así a la mejora de los aprendizajes escolares, y, además, permitiendo brindar a los docentes estrategias y recursos prácticos para fortalecer la enseñanza de temas complejos con enfoques adecuados al nivel cognitivo de los niños.

Desde el punto de vista metodológico, se presenta una oportunidad para poner en práctica un conjunto de instrumentos innovadores que permiten evaluar el conocimiento financiero de los niños y medir el impacto de las intervenciones pedagógicas. (Martínez, 2022) señala que la aplicación de técnicas adaptadas al entorno real de la muestra investigada mejora la calidad de los datos recolectados y enriquece el análisis. Así, la metodología aplicada no solo permite alcanzar los objetivos propuestos, sino que también ofrece modelos replicables que pueden ser utilizados en futuras investigaciones con poblaciones similares que busquen explorar la efectividad de programas educativos en niveles básicos de escolaridad.

Socialmente, esta investigación responde a la necesidad de formar ciudadanos más conscientes y responsables en el manejo de los recursos económicos, una competencia cada vez más indispensable en sociedades complejas y desiguales. De acuerdo con (Barros et al., 2024), la educación financiera escolar tiene el potencial de reducir brechas sociales al empoderar a los individuos desde la infancia. En este sentido, el estudio favorece al desarrollo de habilidades financieras en estudiantes de temprana edad, promoviendo prácticas inclusivas y equitativas que ayudan a generar conciencia sobre el valor del dinero, fomentando hábitos responsables que pueden extenderse a sus familias y comunidades.

Desde una perspectiva económica, el estudio destaca el rol de la educación financiera como herramienta para la formación de capital humano competitivo, capaz de gestionar eficientemente sus recursos desde jóvenes. Como lo menciona Bayly Castañeda et al. (2023), los sistemas educativos que promueven estas competencias desde la infancia tienen mayores posibilidades de formar adultos económicamente estables. En consecuencia, esta propuesta no solo apunta al desarrollo individual de los estudiantes, sino también al fortalecimiento de prácticas que pueden contribuir a una economía familiar más sólida y consciente. La optimización de los recursos disponibles en el aula también es un elemento clave que sirve para inculcar hábitos positivos en relación con el ahorro y el gasto.

Finalmente, desde una motivación personal, el estudio nace del compromiso profesional de la investigadora por contribuir al fortalecimiento de una educación más integral, crítica y funcional, en donde preparen a los estudiantes para afrontar desafíos reales en su vida. Además, la formación académica recibida permitió comprender la importancia de incluir temas financieros en el currículo de manera gradual y contextualizada. Esta experiencia investigativa constituye un aporte valioso al desarrollo personal, profesional y social, así como una contribución original a la práctica docente centrada en el bienestar y empoderamiento infantil.

3. Estado del arte

La educación financiera se refiere al conjunto de conocimientos y habilidades que permiten a las personas gestionar eficazmente sus recursos económicos, tomar decisiones informadas y planificar su futuro financiero. En niños, introducirla a temprana edad fomenta hábitos de ahorro, comprensión del valor del dinero y toma de decisiones responsables (Ramos, 2023). De acuerdo con investigaciones de Iza Ronquillo et al. (2023), señalan que enseñar finanzas desde la infancia promueve una relación saludable con el dinero, preparando a los menores para enfrentar desafíos económicos con confianza y criterio en la adultez.

A nivel internacional, investigaciones como la de Lusardi (2019) destacaron que los programas de educación financiera en escuelas primarias de países como Estados Unidos y Australia lograron mejorar la comprensión de conceptos financieros básicos en niños. En Europa, países como el Reino Unido implementaron iniciativas que integraban la educación financiera en el currículo escolar, obteniendo resultados positivos en la toma de decisiones económicas de los estudiantes (OECD, 2020). Estas experiencias demostraron que los enfoques pedagógicos basados en actividades prácticas y contextualizadas fueron efectivos para el aprendizaje financiero en edades tempranas (*Charity Organization for Children*, 2020).

Así también un estudio de campo realizado en el Museo del Ahorro de Turín, examinó la efectividad de un programa formal de educación financiera para mejorar la alfabetización financiera de niños de primaria y cómo esta efectividad se ve influenciada por la educación financiera informal proporcionada por los padres, como dar dinero de bolsillo y hablar sobre asuntos financieros, donde los niños participaron en un programa de tres clases, en donde se encontró un efecto positivo en la alfabetización financiera de niños de primaria. Los hallazgos empíricos proporcionaron evidencia débil de que este efecto de la educación financiera formal sea más fuerte para los niños que recibieron educación financiera informal de sus padres (Coda Moscarola & Kalwij, 2021a).

Mientras que, en América Latina, varios países se han enfocado en crear programas de educación financiera, con el objetivo de sembrar bases conceptuales, tales como el ahorro, la inversión y el costo en futuros emprendedores, quienes, al contar con bases

financieras, podrán analizar oportunamente posibles riesgos o pérdidas en sus negocios. Varios de estos programas son patrocinados por instituciones financieras hacia sus clientes y potenciales clientes. Pero no solo hay programas dirigidos a adultos, sino también a niños y adolescentes, en donde los docentes son los principales guías para enseñar este tipo de conocimiento dentro del aula de clases.

De acuerdo con Sinche et al., (2019), los países latinoamericanos con más programas de educación financiera son Chile, Colombia y México. En primer lugar, está Chile con 12 programas realizados en su economía, elaborados mayormente por entidades públicas como servicio nacional del consumidor; Ministerio de Desarrollo Social y Fundación Itaú, dirigidos especialmente a niños, jóvenes y personas vulnerables. En segundo lugar, está Colombia con 11 programas elaborados por entidades públicas y privadas como Bancamía y Ban Colombia, y en tercer lugar se encuentra México con 9 programas implementados por entidades públicas y asociaciones, quienes se enfocaron en la población en general, pero haciendo énfasis en los niños y jóvenes.

Colombia, Brasil, Perú entre otros, han evidenciado resultados positivos respecto a los programas dirigidos a niños y adolescentes, percibiendo cambios en el grado de conocimiento que los niños tenían antes y después de haber implementado los programas. Se llegó a esta conclusión después de haber verificado el avance por medio de evaluaciones en donde se evidenció claramente un mayor entendimiento de conceptos financieros. Sin embargo, al ser programas dirigidos a menores de edad, se espera que los beneficios se aprecien mejor, a largo plazo, con adultos tomando decisiones financieras inteligentes.

En Ecuador ya se han implementado programas para la educación financiera, los cuales fueron realizados por las instituciones bancarias como Banco de desarrollo, BanEcuador, Banco del Pacífico; así como la Corporación Financiera Nacional y la Superintendencia de Bancos, pero la población involucrada ha sido mayormente los jóvenes y adultos, con el objetivo primordial de mejorar el manejo de la economía personal de los clientes financieros (Avendaño Castro et al., 2019). Sin embargo, las investigaciones sobre educación financiera en la educación básica son escasas, evidenciando claramente una brecha en el sistema educativo nacional.

En cuanto a la población estudiada, se identificó que la Unidad Educativa Otavalo carece de programas específicos en esta área, pero presenta características particulares que enriquecen la investigación. Estudios previos, como el de Torres (2020), señalaron que, en comunidades andinas del Ecuador, los conocimientos financieros tradicionales se transmitían de manera informal, pero no se integraban al currículo escolar. Esta realidad resaltó la necesidad de diseñar estrategias pedagógicas que respetaran el contexto cultural mientras introducían conceptos financieros modernos, el cual es el caso del entorno en el que se encuentra la institución educativa.

En este contexto, la investigación se centró en estudiantes de cuarto año de educación básica, un grupo etario con niños y niñas de edades que oscilan entre 8 y 9 años, en el que las bases cognitivas captan mejor los conceptos nuevos mediante estrategias pedagógicas adaptadas. Además, la institución está ubicada en un contexto educativo sociocultural diverso, en donde encontramos distintas realidades económicas.

En este grupo se pudo identificar un conocimiento limitado sobre conceptos financieros básicos, como el ahorro o el gasto responsable, según lo identificado en entrevistas preliminares. Esta situación se agrava por la falta de estrategias pedagógicas adaptadas al contexto educativo, según lo afirmado por Lara et al. (2023), quienes subrayan la necesidad de métodos lúdicos para niños, considerando el grado cognitivo de esa edad, en donde los niños están en la capacidad de absorber el conocimiento con mayor facilidad.

4. Objetivos

Se tomó en consideración el trabajo de Olmedo y Vergara (2023), quienes sostienen que la etapa de formación en donde se forjan las bases de un buen aprendizaje inicia en el nivel preescolar, para luego enriquecerlo en la básica elemental y básica media. Con base en ello, este estudio tiene como objetivo general introducir conocimientos básicos de educación financiera a niños de cuarto año de educación básica mediante un taller donde se apliquen actividades lúdicas e integrales. Para lo cual primero corresponde a identificar el nivel de conocimiento que tienen los niños acerca del tema mediante una pequeña entrevista. Por consiguiente, se propone diseñar un taller pedagógico integral para la interiorización de estos principios financieros. Esto, con el propósito de aplicarlo de

acuerdo con el contexto educativo y a las características del grupo elegido, recopilando una evidencia empírica de la forma en que la población infantil absorbe conocimientos económicos-financieros ante la ausencia temática en el plan de estudios. Finalmente corresponde evaluar la aplicación del taller para evidenciar avances en el aprendizaje de la gestión financiera reflejados en un informe de la actividad completada por los participantes.

5. Metodología

En el diseño metodológico de esta investigación se adoptó un enfoque mixto, combinando métodos cualitativos y cuantitativos para abordar los objetivos planteados. Ya que, de acuerdo con (Álvarez, s. f.), este tipo de investigación permite una comprensión más completa al integrar datos numéricos y narrativos, lo que resultó adecuado para identificar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes y evaluar la efectividad de los talleres. Por lo tanto, el nivel de investigación fue aplicativo, ya que, se enfoca en una solución práctica a un problema, a través de la intervención y aplicación de los talleres pedagógicos.

La Unidad Educativa “Otavalo” fue el universo, tomando como población a una parte de sus estudiantes, específicamente alumnos de cuarto año de Educación Básica como muestra de esta investigación, la cual estuvo conformada por 40 estudiantes y un docente, pertenecientes a uno de los cuartos años, que fue el paralelo B, seleccionados por muestreo no probabilístico intencional, ya que, según (Hernández González, 2021), es uno de los métodos de muestreo más efectivos en relación a costo y tiempo.

Para identificar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes al inicio de los talleres, se utilizó la entrevista como técnica de recolección de datos, definida por Martínez (2022) como una técnica cualitativa que explora percepciones y experiencias, permitiendo obtener datos propios y más detallados de cada uno de los niños. Para lo cual, se diseñaron 10 preguntas semiestructuradas basadas en los 4 conceptos financieros básicos, aplicadas a los 40 estudiantes por grupos focales de 10 niños para generar una integración grupal que estimula la creatividad y la expresión de opiniones (Martínez, 2022). De esta manera los niños pueden sentirse más cómodos hablando en grupo y compartiendo experiencias, lo que lleva a una mayor profundidad y riqueza en la

información recolectada. La entrevista se realizó en un ambiente óptimo, respetando los protocolos éticos, y los datos se analizaron mediante codificación temática, es decir, identificar y categorizar las partes más relevantes de los datos, lo que facilita la identificación de patrones en las respuestas de los estudiantes.

Otro de los instrumentos de recolección de datos utilizado en este estudio fue el cuestionario, el cual se conformó por 5 preguntas post-taller, es decir, cada uno de los talleres correspondientes a los 4 principios básicos financieros tuvieron un pequeño cuestionario de 5 preguntas de opción múltiple al concluir, sumando un total de 20 preguntas ajustadas a la capacidad de entendimiento de los niños. Este fue aplicado al concluir los talleres, buscando evaluar en los estudiantes su aprendizaje sobre temas de finanzas. Esta herramienta cuantitativa tal como señalan Rodríguez-Rodríguez & Reguant-Álvarez (2020), permite recopilar datos consistentes de forma eficiente en grupos específicos. Además, es útil para generar datos comparables y medibles, lo cual fue fundamental para evaluar el impacto de los talleres.

6. Resultados de la Entrevista

Ingresos: Pregunta 1

¿De dónde creen que viene el dinero que usan las personas para comprar cosas como juguetes o comida?

Tabla 1

4 grupos focales (40 estudiantes)	Categorías de análisis	
	<i>“De los árboles y del banco”</i>	<i>“Del trabajo”</i>
Número de Estudiantes	25	15
Porcentaje de Estudiantes	62%	38%

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo con los resultados de la tabla, se puede observar que los estudiantes mostraron un entendimiento limitado sobre el origen del dinero, con un 62% asociándolo a fuentes fantasiosas como “árboles” o “bancos” y un 38% relacionándolo con el trabajo, afirmando que viene del esfuerzo que hacen sus padres en sus puestos de trabajo. Esto refleja una comprensión inicial influenciada por su entorno. Según Piaget (1970), los

niños en esta etapa construyen conocimientos desde experiencias concretas, lo que explica algunas respuestas simples e ingenuas, en donde el único conocimiento que asocian del dinero, es que, este viene del papel y este proviene de los árboles, ya que, a su corta edad y al estar en un nivel de educación temprano, los conceptos financieros aún no se los ve a profundidad, por lo tanto, no tienen un conocimiento claro sobre el tema. Mientras que pocos niños asocian el dinero con sus padres por el contexto y rutina de su hogar.

Ingresos: Pregunta 2

Si alguien les da dinero por ayudar en casa, como ordenar su cuarto, ¿Qué hacen con ese dinero?

Tabla 2

4 grupos focales (40 estudiantes)	Categorías de análisis		
	<i>“Gastar”</i>	<i>“Guardar y ahorrar”</i>	<i>“Ayudar a las personas”</i>
Número de estudiantes	14	24	2
Porcentaje de estudiantes	35%	60%	5%

Fuente: Elaboración propia.

El 60% de los estudiantes indicó que ahorra el dinero recibido por tareas domésticas, un 35% lo gastaba y un 5% lo usaba para ayudar. Esto mostró una inclinación hacia el ahorro. Bandura (1977) sugiere que los comportamientos financieros se modelan por observación, lo que implica que los niños imitan patrones de ahorro de su entorno familiar.

La inclinación mayoritaria hacia el ahorro sugiere que los niños valoran guardar dinero, probablemente por imitación de sus familias, ya que, los comportamientos se aprenden observando a otros, lo que implica buenas costumbres en sus hogares. Sin embargo, la minoría que gasta o ayuda a otros indica prioridades diversas. Esto sugiere que los talleres deben reforzar el ahorro como un hábito positivo, usando ejemplos cercanos a su realidad.

Gastos: Pregunta 1

Cuando quieren comprar algo, como un dulce o un juguete, ¿Cómo deciden en qué gastarlo?

Tabla 3

4 grupos focales (40 estudiantes)	Categorías de análisis			
	<i>“Preguntar a un adulto”</i>	<i>“Observando los precios”</i>	<i>“Por el grado de importancia”</i>	<i>“No sé”</i>
Número de estudiantes	4	6	12	18
Porcentaje de estudiantes	10%	15%	30%	45%

Fuente: Elaboración propia.

Un 45% de los estudiantes no sabía cómo decidir sus gastos, un 30% priorizaba por importancia, un 15% observaba precios y un 10% indicó que consultan a un adulto.

Esto reveló una falta de criterios claros. Vygotsky (1978) destaca la importancia de la guía adulta en la construcción de decisiones, lo que explica la dependencia de algunos niños en adultos. La alta indecisión sobre cómo gastar, revela una falta de herramientas para tomar decisiones financieras, muchas veces derivadas del desconocimiento y la poca experiencia en la toma de este tipo de decisiones. Sin embargo, los niños que reflejaron tener noción de opciones de gasto, siempre estarán un paso al frente de los que no, ya que, de acuerdo a Iza Ronquillo et al (2023), adquirir conocimiento en este campo promueve el desarrollo de habilidades necesarias a futuro.

Gastos: Pregunta 2

¿Creen que es importante pensar antes de gastar tu dinero? ¿Por qué?

Tabla 4

4 grupos focales (40 estudiantes)	Categorías de análisis		
	<i>“Si es importante, para no quedarnos pobres”</i>	<i>“Si es importante, porque se debe gastar en cosas necesarias”</i>	<i>“No sé”</i>
Número de estudiantes	8	18	14

Porcentaje de estudiantes	20%	45%	35%
----------------------------------	-----	-----	-----

Fuente: Elaboración propia.

El 45% de estudiantes indicó que es importante pensar antes de gastar el dinero, sobre todo para cubrir necesidades, un 20% respondió que para evitar la pobreza y un 35% no tenía una respuesta. Esto indicó una conciencia incipiente sobre la planificación financiera.

La conciencia sobre la importancia de pensar antes de gastar, aunque parcial, muestra que algunos niños entienden la necesidad de priorizar. De acuerdo con Kohlberg (1984), en esta etapa los niños desarrollan valores éticos básicos que guían sus decisiones, lo que se refleja en respuestas sobre evitar la pobreza. Sin embargo, la incertidumbre de muchos indica lagunas en su educación financiera.

Gastos: Pregunta 3

Si tienen 10 dólares y quieren un juguete que cuesta 12 dólares, ¿Qué harían?

Tabla 5

4 grupos focales (40 estudiantes)	Categorías de análisis			
	<i>“Ahorrar”</i>	<i>“Comprar algo más barato”</i>	<i>“Pedir dinero prestado”</i>	<i>“No sé”</i>
Número de estudiantes	15	8	1	16
Porcentaje de estudiantes	37%	20%	3%	40%

Fuente: Elaboración propia.

Un 37% dijo que ahorraría hasta conseguir el total del costo del juguete, mientras que, un 20% indicó que optaría por algo más barato, por otro lado, un 3% respondió que pediría dinero prestado y un 40% no tenía una respuesta. Esto refleja habilidades de planificación y resolución de problemas limitados. Dewey (1938) enfatiza que el aprendizaje experiencial fomenta la resolución de problemas, lo que sugiere la necesidad de enseñar estrategias financieras prácticas y simulaciones de compra para que aprendan la

división de gastos por necesidad y por deseo. La indecisión de muchos niños refleja una falta de experiencia en el manejo del dinero.

Ahorros: Pregunta 1

Alguna vez han guardado dinero en una alcancía o en algún lugar especial?

Tabla 6

4 grupos focales (40 estudiantes)	Categorías de análisis	
	<i>“Si guardo dinero (alcancía, cajones, debajo de la cama)”</i>	<i>“No guardo dinero”</i>
Número de estudiantes	36	4
Porcentaje de estudiantes	90%	10%

Fuente: Elaboración propia.

El 90% de los estudiantes respondió que guardan dinero en distintos sitios que les generaba confianza, como alcancías, cajones, la cama, etc, mientras que un 10% contestó que no ahorran. Como se puede observar en la tabla, casi todos los niños muestran una práctica común de ahorro. Según Erikson (1963), los niños desarrollan hábitos a través de la repetición, lo que explica la prevalencia de este hábito y sobre todo el uso de alcancías como un comportamiento aprendido en el hogar. Sin embargo, la minoría que no ahorra, revela la diferencia en los entornos familiares y que no todos tienen este hábito en sus hogares, por lo cual, es importante que en los talleres se refuercen el ahorro con herramientas atractivas para captar el interés de estos niños.

Ahorros: Pregunta 2

¿Por qué creen que es importante guardar algo de dinero en lugar de gastarlo todo?

Tabla 7

4 grupos focales (40 estudiantes)	Categorías de análisis		
	<i>“Para otros gastos necesarios”</i>	<i>“Para no quedarse en la pobreza”</i>	<i>“No sé”</i>

Número de estudiantes	17	9	14
Porcentaje de estudiantes	42%	23%	35%

Fuente: Elaboración propia.

Un 42% afirma que es importante para gastar en cosas necesarias, un 23% indicó que es importante para evitar la pobreza y un 35% de niños no tenían una respuesta. Esto revela una comprensión parcial de la utilidad del ahorro. Bruner (1966) señala que los niños construyen significados a partir de experiencias, indicando que, a una corta edad, los niños aún no experimentan la decisión de priorizar el dinero, lo cual coincide con la alta indecisión y una comprensión parcial en las respuestas, sugiriendo que la educación financiera debe reforzar actividades prácticas de conexión entre ahorro y metas concretas, ya que, los niños aprenden mejor descubriendo por sí mismos.

Ahorros: Pregunta 3

Si quieren algo grande, como una bicicleta, pero no tienes suficiente dinero, ¿Qué harían para conseguirlo?

Tabla 8

4 grupos focales (40 estudiantes)	Categorías de análisis					
	<i>“Ahorrar el dinero de la colación”</i>	<i>“Ayudar en la casa”</i>	<i>“Pedir dinero prestado”</i>	<i>“No me compro nada”</i>	<i>“Trabajando”</i>	<i>“No sé”</i>
Número de estudiantes	13	11	6	1	1	8
Porcentaje de estudiantes	32%	27%	15%	3%	3%	20%

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo con los resultados de la entrevista, un 32% de estudiantes indicó que ahorraría su colación de los recesos, mientras que un 27% ayudaría en casa para obtener una recompensa monetaria, por otro lado, un 15% aseguró que pediría dinero prestado a alguien, un 3% dijo que trabajaría, otro 3% no compraría nada y un 20% indicó que no

sabían cómo hacer para conseguirlo. Esto mostró perspectivas variadas, pero poco estructuradas. La variedad de estrategias para ahorrar y comprar algo costoso, como una bicicleta, muestra creatividad, pero también algo de desconocimiento en algunas respuestas, sin embargo la mayoría muestra disposición por ahorrar y resolver el problema de alguna manera, tomando en cuenta que los niños usan diferentes enfoques según sus habilidades y realidades de su entorno, lo cual se podría abordar con actividades de acuerdo a las inteligencias múltiples de cada uno de los estudiantes, tal como lo sugiere Gardner (1993) destacando que los niños abordan problemas desde diversas perspectivas.

Inversiones: Pregunta 1

Si tuvieran mucho dinero guardado, ¿Les gustaría usar parte de ese dinero para poner un pequeño negocio como vender limonadas o chocolates?

Tabla 9

4 grupos focales (40 estudiantes)	Categorías de análisis		
	“Sí”	“No, prefiero comprarme cosas”	“Le regalo a mis papás”
Número de estudiantes	30	7	3
Porcentaje de estudiantes	75%	17%	8%

Fuente: Elaboración propia.

El 75% de estudiantes mostró interés en iniciar un negocio, mientras que un 17% dijo que prefería gastarlo en distintas cosas, y un 8% de alumnos indicó que regalaría el dinero a sus padres o algún familiar.

El interés mayoritario de los niños en iniciar un negocio, refleja una disposición emprendedora, probablemente inspirada por su entorno familiar, lo cual refleja que las decisiones emprendedoras de los padres tienen influencia en sus hijos, induciendo indirectamente que a su corta edad ya desarrollen una pequeña noción sobre los emprendimientos y confíen en sus capacidades para generar ingresos con pequeños negocios. Por otro lado, el pequeño grupo de estudiantes que indicaron visiones distintas,

mencionaron que en sus hogares tienen muchas necesidades y que el dinero les serviría para cubrir las, revelando así, brechas económicas entre los estudiantes.

Inversiones: Pregunta 2

Han oído alguna vez que alguien usa su dinero para hacer más dinero? ¿Qué creen que significa eso?

Tabla 10

4 grupos focales (40 estudiantes)	Categorías de análisis			
	<i>“Si trabajas mucho, el banco te da más dinero”</i>	<i>“Comprar algo barato y venderlo más caro”</i>	<i>“Comprar boletos y ganar la lotería”</i>	<i>“No”</i>
Número de estudiantes	3	9	1	27
Porcentaje de estudiantes	7%	22%	3%	68%

Fuente: Elaboración propia.

Un 22% de entrevistados describió la inversión como comprar algo barato y venderlo a mayor precio, un 7% con trabajo, un 3% afirma que tiene que ver con la lotería y un 68% no sabía del tema. Esto mostró un conocimiento limitado sobre inversiones.

Según Vygotsky (1986), el aprendizaje mediado por adultos es clave para conceptos abstractos como la inversión, destacando la necesidad de educación financiera estructurada.

El desconocimiento general sobre cómo hacer más dinero con dinero, refleja la dificultad de los niños para entender conceptos abstractos como la inversión. Vygotsky (1986) subraya que el aprendizaje de ideas complejas requiere mediación, lo que sugiere que los talleres deben simplificar este concepto con ejemplos prácticos, como vender limonadas y reinvertir ganancias, ayudando a los niños a comprender. Estas actividades, contextualizadas en la vida diaria de los niños podría marcar un aprendizaje más significativo para su desenvolvimiento en la sociedad.

7. Resultados de la Evaluación Post Taller

Luego de cada actividad se realizó una evaluación para determinar si los talleres fueron efectivos; es así como los resultados mostraron lo siguiente:

Ingresos: Calificaciones

Tabla 11

Nº de estudiantes	Calificación	Porcentaje
20 estudiantes	10	50 %
13 estudiantes	8	32%
7 estudiantes	6	18%
Total = 40 estudiantes		

Fuente: Elaboración propia.

Se puede evidenciar que el 50% de los estudiantes obtuvo la calificación máxima (10), reflejando un sólido dominio en ingresos. El 32% alcanzó una puntuación alta (8), indicando buena comprensión general. El 18% registró una nota media (6), sugiriendo áreas específicas donde el conocimiento es limitado.

Los resultados destacan una fortaleza en la comprensión de conceptos básicos relacionados con los ingresos, posiblemente derivados de experiencias cotidianas en su entorno, si bien la mayoría de estudiantes obtuvieron calificaciones altas, es importante retroalimentar a los que presentan dificultades en conocimientos más profundos que podrían derivar en decisiones financieras erróneas a largo plazo. Ya que, de acuerdo con (Espinoza Freire, 2021), la retroalimentación ayuda al estudiante a tener una reflexión crítica y constructiva para mejorar su desempeño de manera objetiva, clara y precisa, promoviendo habilidades estratégicas y aprendizaje significativo.

Gastos: Calificaciones

Tabla 12

Nº de estudiantes	Calificación	Porcentaje
25 estudiantes	10	62%
10 estudiantes	8	25%

5 estudiantes	6	13%
Total = 40 estudiantes		

Fuente: Elaboración propia.

La tabla indica que el 62% de los estudiantes logró la calificación perfecta (10), demostrando un excelente entendimiento de gastos. El 25% obtuvo una puntuación alta (8), mostrando competencia sólida. Solo el 13% registró una nota media (6), apuntando a un bajo porcentaje de dificultades significativas.

El predominio de un alto rendimiento en el concepto de gastos refleja familiaridad con prácticas diarias de control financiero en los hogares, pero también se expone que una minoría aún enfrenta desafíos, principalmente en saber diferenciar entre necesidades y deseos, lo que podría perpetuar hábitos ineficientes. Esto resalta la posibilidad de que se podría agregar una intervención extra para llenar ciertos vacíos de conocimiento en los alumnos que lo ameriten. Buitrago Osorio (2024), menciona que la alfabetización financiera impulsa el control de gastos mediante presupuestación efectiva, reduciendo estrés y mejorando el bienestar en estudiantes.

Ahorros: Calificaciones

Tabla 13

Nº de estudiantes	Nota	Porcentaje
22 estudiantes	10	55%
10 estudiantes	9	25%
8 estudiantes	6	20%
Total = 40 estudiantes		

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados revelan que el 55% de los estudiantes alcanzó la calificación máxima (10), evidenciando un fuerte conocimiento en ahorros. El 25% también obtuvo una puntuación alta (9), reforzando la tendencia positiva, sin embargo, un 20% registró una nota media (6), representando un segmento menor con oportunidades de mejora.

Estos hallazgos indican una buena base en la comprensión teórica y los hábitos de ahorro infundidos en las actividades del taller, sin embargo, el grupo minoritario con

calificaciones bajas, presentan ciertas dificultades en conceptos relacionados con los beneficios del ahorro a largo plazo, para lo cual, el estudio de Chung-Pinzás et al (2024) sugiere añadir actividades más significativas con dichos estudiantes, para un mejor entendimiento y sobre todo poner en práctica sus destrezas y habilidades.

Inversión: Calificaciones

Tabla 14

Nº de estudiantes	Nota	Porcentaje
10 estudiantes	10	25%
5 estudiantes	9	12%
15 estudiantes	8	38%
10 estudiantes	4	25%
Total = 40 estudiantes		

Fuente: Elaboración propia.

La tabla muestra que el 25% de los estudiantes logró la calificación máxima (10), mostrando una comprensión avanzada en inversión. El 12% obtuvo una puntuación igual de alta (9) y el 38% de estudiantes una calificación media alta (8). Por otro lado, un 25% de alumnos registró la calificación más baja (4), destacando áreas de debilidad.

La variabilidad en resultados de inversión refleja complejidad inherente al tema, con fortalezas en minorías, pero debilidades en la gran mayoría de estudiantes. Los conceptos con más aciertos fueron los relacionados con la definición de inversión, sin embargo, los grandes vacíos están relacionados con preguntas en las que se indaga ejemplos de inversión y sus beneficios.

8. Discusión

Ingresos

La investigación revela que los estudiantes de cuarto año de educación básica poseen un entendimiento limitado sobre conceptos financieros como ingresos, gastos, ahorros e inversiones, lo que coincide con los hallazgos de Serrano Junco (2025), quienes señalan que la falta de educación financiera en edades tempranas limita la capacidad de tomar decisiones económicas informadas. Sin embargo, esta investigación contradice

parcialmente sus conclusiones al mostrar que algunos niños si asocian el dinero con fuentes coherentes, como el trabajo, a pesar de no haber recibido educación financiera en la escuela, lo que podría significar la influencia del entorno familiar. De esta manera, la comprensión inicial se reforzó con la aplicación del taller en donde se abordó varios conceptos de ingresos que desconocían y de acuerdo a la evaluación post-taller, se evidenció gran avance en captación de conocimientos nuevos.

Ahorros

La inclinación de los estudiantes hacia el ahorro, observada en las entrevistas, resultó algo dispareja en cuanto a las niñas y los niños, ya que, durante la entrevista, la autora logró percibir ciertas actitudes en los estudiantes, en donde se observó mayor predisposición e interés por hablar el tema, en los niños a diferencia de las niñas, quienes reflejaron algo de indiferencia, que las llevó a no contestar ciertas preguntas, induciendo a la idea de que las niñas quizá tienen otros intereses, lo cual complementa los planteamientos de Arcos-Medina et al. (2016), quienes encontraron en su estudio que las niñas a diferencia de los niños, no les interesaba participar en los programas de ahorro de la fundación a la que pertenecían sus padres, argumentando que lo poco que tenían lo gastaban en comida y ellas eran las encargadas de la preparación y de una distribución equitativa a su familia.

Esto revela que los comportamientos financieros al igual que otros comportamientos básicos, se moldean por imitación de modelos familiares y el entorno, tal como lo dice Bandura. No obstante, la variedad de respuestas en la evaluación post-taller, sobre cómo gestionar el dinero recibido por tareas domésticas, aún indica una falta de orientación, lo que discrepa de los programas formales descritos por (Coda Moscarola & Kalwijn, 2021b), donde señalan que basta una sola aplicación de temas financieros en un grupo, para mejorar los resultados y cambiar el porcentaje de analfabetismo financiero de un estado.

Gastos

En cuanto a los gastos, la indecisión de los estudiantes al decidir cómo gastar refleja una carencia de criterios claros, alineándose con los planteamientos de Vygotsky (1978) sobre la importancia de la guía adulta en el desarrollo de habilidades cognitivas que

intervienen directamente en la toma de decisiones, especialmente en este aspecto de tomar posturas frente a algo. Contrariamente, estudios como el de Pin-Carvajal et al. (2024) demuestran que actividades lúdicas pueden reducir esta dependencia de observar a un adulto para aprender, al enseñar a los niños a tomar decisiones de manera autónoma como por ejemplo evaluar opciones de compra responsable mediante juegos. Por lo cual, la incorporación de dicha estrategia con un periodo de tiempo más prolongado y adaptado al tipo de inteligencia de cada uno de los estudiantes, podría ayudar a mejorar los resultados de la evaluación al concluir el taller, en donde, por ahora refleja que los estudiantes dominan mejor el concepto de gastos, pero aun requiere cierta retroalimentación en la diferenciación entre gastos necesarios y deseos innecesarios, ya que, aún hay cierta confusión debido a los distintos estilos de vida de cada estudiante, lo cual influye en su decisión en elegir dichos gastos.

Inversión

El interés mayoritario en iniciar pequeños negocios, como vender limonadas, evidencia una disposición emprendedora que apoya las ideas de Bayly Castañeda et al. (2023) sobre el potencial de la educación financiera para formar capital humano competitivo. Sin embargo, el desconocimiento general sobre el concepto de inversión, señalado en las entrevistas, contradice los resultados de programas europeos descritos por la OECD (2020), donde aseguran que los estudiantes muestran mayor comprensión tras intervenciones estructuradas. Esto indica que los talleres propuestos deben simplificar conceptos muy complejos de la inversión, mediante ejemplos prácticos y contextualizados, asegurando que los estudiantes relacionen estas nociones con metas alcanzables en su vida diaria. Por otro lado, en las respuestas de la evaluación post-taller sobre el concepto de inversión, se apreció algo importante a resaltar, algunos de los niños de la etnia kichwa Otavalo, según Hidrobo Campos (2018) caracterizados por su vestimenta típica que incluye el pantalón blanco, sombrero y alpargatas, fueron los únicos que tenían una respuesta clara antes y después de aplicar el taller. Si bien sus argumentos carecían de fundamento, estos se acercaban mucho a lo que es una inversión, aportando ideas coherentes sobre el tema, a diferencia de los demás que no respondieron.

Por último, la investigación subraya la necesidad de integrar de manera profunda la educación financiera en el currículo escolar, alineándose con los hallazgos de Barros et al. (2024), quienes destacan su rol en la reducción de brechas sociales. Sin embargo, la falta de disposición por parte de las autoridades en la inclusión de estos temas específicos en actividades curriculares de la Unidad Educativa Otavalo, como se observó, diverge de las iniciativas exitosas en países como Chile y Colombia, según Sinche et al. (2019). Esto resalta la importancia de hacer un llamado a los entes competentes que promueven las políticas educativas, a diseñar intervenciones pedagógicas culturalmente relevantes en el currículo, que respondan al contexto andino, promoviendo hábitos financieros responsables desde la infancia y generando un impacto positivo en las familias y comunidades de los estudiantes.

9. Conclusiones

La investigación logró introducir conocimientos básicos de educación financiera en estudiantes de cuarto año de la Unidad Educativa Otavalo mediante talleres lúdicos e integrales, cumpliendo con el objetivo general. Las actividades diseñadas, basadas en estrategias pedagógicas adaptadas, permitieron a los niños de 8 a 9 años interiorizar conceptos como ahorro, gasto responsable e ingresos a través de dinámicas prácticas. Los talleres fomentaron un aprendizaje significativo al conectar los contenidos con experiencias cotidianas, promoviendo una comprensión inicial de la gestión económica. Este enfoque lúdico resultó efectivo para captar la atención de los estudiantes y facilitar la asimilación de principios financieros en un contexto sociocultural diverso.

El primer objetivo específico, identificar el nivel de conocimiento financiero de los niños, se alcanzó mediante entrevistas semiestructuradas aplicadas a 40 estudiantes. Los resultados revelaron un entendimiento limitado sobre ingresos, gastos, ahorros e inversiones, con un 62% asociando el dinero a fuentes fantasiosas y un 38% relacionándolo con el trabajo. Esta comprensión inicial, influenciada por el entorno familiar, destacó la necesidad de educación financiera estructurada. La aplicación de grupos focales permitió obtener datos detallados, evidenciando lagunas en conceptos financieros básicos. Este diagnóstico sirvió como base para diseñar intervenciones pedagógicas ajustadas a las capacidades cognitivas y al contexto de los estudiantes.

El diseño de talleres pedagógicos, segundo objetivo específico, se desarrolló integrando teorías del aprendizaje significativo de Ausubel y métodos lúdicos propuestos por Arteaga et al. (2024). Las actividades, como juegos de roles y simulaciones de compra, se adaptaron al nivel cognitivo de los niños, promoviendo la interiorización de principios financieros. Los talleres abordaron conceptos como presupuesto y ahorro mediante ejemplos cercanos a la realidad de los estudiantes, asegurando relevancia cultural y educativa. Este enfoque permitió transformar ideas abstractas en aprendizajes prácticos, fortaleciendo habilidades para la toma de decisiones económicas responsables en un entorno escolar diverso.

La aplicación de los talleres, tercer objetivo específico, se llevó a cabo considerando el contexto educativo y las características del grupo de cuarto año, paralelo B. Las actividades se implementaron en un ambiente que respetó la diversidad sociocultural de la Unidad Educativa Otavalo, utilizando recursos accesibles y dinámicas grupales. Los talleres se ajustaron a las necesidades de los estudiantes, fomentando la participación activa y la creatividad. La metodología mixta, combinando entrevistas y cuestionarios, permitió evaluar el impacto de las intervenciones, evidenciando avances en la comprensión de conceptos financieros. Esta implementación contextualizada demostró ser clave para garantizar un aprendizaje efectivo y relevante.

La investigación también destacó la importancia de integrar la educación financiera en el currículo escolar, alineándose con Guillen et al. (2025), quienes señalan su potencial para reducir brechas sociales. Los resultados mostraron que los estudiantes mejoraron su comprensión de conceptos como el ahorro (90% ya usaba alcancías) y la planificación de gastos, aunque persisten dificultades en nociones abstractas como la inversión. Este avance sugiere que los talleres lúdicos son efectivos para edades tempranas, pero requieren continuidad para consolidar aprendizajes.

Finalmente, el estudio aporta al desarrollo de competencias financieras en niños, promoviendo hábitos responsables que pueden extenderse a sus familias y comunidades. La metodología mixta y las estrategias lúdicas empleadas ofrecen un modelo replicable para futuras intervenciones en contextos similares. La investigación subraya la necesidad de programas educativos que respeten la diversidad cultural andina, fortaleciendo la inclusión

económica desde la infancia. Al empoderar a los estudiantes con herramientas para gestionar recursos, se sientan bases para una ciudadanía más consciente y preparada, contribuyendo a una sociedad más equitativa y económicamente estable. Este trabajo representa un paso hacia una educación integral y funcional.

10. Bibliografía:

Álvarez, C. A. M. (s. f.). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA Guía didáctica*.

Arcos-Medina, G., Hernández-Romero, O., Zapata-Martelo, E., Arcos-Medina, G., Hernández-Romero, O., & Zapata-Martelo, E. (2016). Ahorro infantil, un acercamiento a la inclusión financiera. Chispitas de la Fundación Ayú, Oaxaca, México. *Agricultura, sociedad y desarrollo*, 13(3), 473-492.

Avendaño Castro, W. R., Gamboa Peña, M. O., & Hernandez Suarez, C. A. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Revista Espacios*, 40(2 (2019)), 6-16.

Barros, M. C. P., Padrón, J. C. C., & Ortega, J. M. T. (2024). Educación financiera en américa latina: Desafíos y oportunidades. *GADE: Revista Científica*, 4(5), Article 5. <https://doi.org/10.63549/rg.v4i5.534>

Bayly Castañeda, K. P., Ramírez Montoya, M. S., & Morita Alexander, A. (2023). Educación financiera con perspectiva de género: Revisión sistemática de literatura. *IE Revista de Investigación Educativa de la REDIECH*, 14, 48.

Buitrago Osorio, V. S. (2024). *Conexión entre hábitos financieros y bienestar emocional en la ciudad de Medellín*. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/5420>

Charity Organization for Children. (2020, octubre 30). Save the Children. <https://www.savethechildren.org/us/charity-organization-children>

Chung-Pinzás, A. R., Inche-Mitma, J. L., Cruz-Chuquizuta, C., Chung-Pinzás, A. R., Inche-Mitma, J. L., & Cruz-Chuquizuta, C. (2024). La percepción de estudiantes ante la aplicación de metodologías activas en el curso de diseño asistido por computadora. *Revista Electrónica Educare*, 28(2), 78-97. <https://doi.org/10.15359/ree.28-2.18444>

Coda Moscarola, F., & Kalwij, A. (2021a). The Effectiveness of a Formal Financial Education Program at Primary Schools and the Role of Informal Financial Education. *Evaluation Review*, 45(3-4), 107-133. <https://doi.org/10.1177/0193841X211042515>

Coda Moscarola, F., & Kalwij, A. (2021b). The Effectiveness of a Formal Financial Education Program at Primary Schools and the Role of Informal Financial Education. *Evaluation Review*, 45(3-4), 107-133. <https://doi.org/10.1177/0193841X211042515>

Espinoza Freire, E. E. (2021). Importancia de la retroalimentación formativa en el proceso de enseñanza-aprendizaje. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(4), 389-397.

Guillen, A. M. S., Torres, M. R. P., López, E. L., & Bernardo, J. E. R. (2025). *Modelo Prolab: Finanzasmas, Propuesta de Negocio que Promueve la Educación Financiera*.

Hernández González, O. (2021). Aproximación a los distintos tipos de muestreo no probabilístico que existen. *Revista Cubana de Medicina General Integral*, 37(3).

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S0864-21252021000300002&lng=es&nrm=iso&tlng=es

Hidrobo Campos, M. B. (2018). *DOCUMENTAL PERFORMATIVO DE LA TRANSCULTURACIÓN DE LA VESTIMENTA Y EL LENGUAJE DE LOS JÓVENES KICHWAS DE LA COMUNIDAD DE PEGUCHE, CANTÓN OTAVALO* [Thesis, UNIB.E]. <http://repositorio.unibe.edu.ec/xmlui/handle/123456789/430>

Hurtado, Y. A. M., Ruiz, Y. D. A., & Maldonado, Y. Y. B. (2023). Finanzas para el futuro: La relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media. *Praxis*, 19(3), Article 3. <https://doi.org/10.21676/23897856.5426>

Iza Ronquillo, M. A., Morante Morales, J. M., & Velásquez Maigua, E. A. (2023a). *Estrategias Lúdicas y la educación financiera enfocada en los gastos e ingresos en niños de primer año de preparatoria de la Unidad Educativa “Victoria Vásconez Cuvi”*. <http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/10722>

Iza Ronquillo, M. A., Morante Morales, J. M., & Velásquez Maigua, E. A. (2023b). *Estrategias Lúdicas y la educación financiera enfocada en los gastos e ingresos en niños de primer año de preparatoria de la Unidad Educativa “Victoria Vásconez Cuvi”* [Universidad Técnica de Cotopaxi (UTC)]. <http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/10722>

Lara, A. D. P., García, M. A. N., Heredia, F. I. A., & García, S. P. T. (2023). Juego de roles como estrategia de enseñanza-aprendizaje para mejorar las relaciones sociales en niños de educación inicial. *Revista Social Fronteriza*, 3(5), Article 5. [https://doi.org/10.59814/resofro.2023.3\(5\)192-206](https://doi.org/10.59814/resofro.2023.3(5)192-206)

- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: Evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1), 1.
<https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>
- Martínez, D. V. S. (2022). Técnicas e instrumentos de recolección de datos en investigación. *TEPEXI Boletín Científico de la Escuela Superior Tepeji del Río*, 9(17), Article 17. <https://doi.org/10.29057/estr.v9i17.7928>
- Olmedo, J. A. I., & Vergara, V. V. M. (2023). Estrategias pedagógicas para la educación financiera en niños de 7 a 12 años. *Opuntia Brava*, 15(2), 310-321.
- Pin-Carvajal, M. R., Veliz-Torres, E. A., Carvajal-Parra, M. D. R., & García-Hevia, S. (2024). Estrategia metodológica para educación financiera en la UEP Voluntas Dei. Guayaquil-Ecuador 2024. *MQRInvestigar*, 8(4), Article 4.
<https://doi.org/10.56048/MQR20225.8.4.2024.4173-4191>
- Ramos Mendias, B. A., Zamudio Robles, L. F., Terán Félix, R. S., Carrillo, S., Cordova Ruiz, Z., Sandoval Sánchez, A. J., Burgueño Romero, R., Bernardino López, S., Meza Hernández, F., Olmeda García, M. D. P., Castro Figueroa, F. M., Morales Flores, S. A., González Ochoa, D. M., Villalobos Torres, P., Olmedo Noguera, C. N., Figuera Villanueva, A. F. V., Zamudio Cornejo, R. C., Lizárraga Benítez, R. I., Reza Mascareño, C. A., ... Rodríguez Berrelleza, A. R. (2023). *Una introducción a las políticas públicas en inclusión financiera en México* (Luis Fernando Zamudio Robles & Bryan Alonso Ramos Mendias, Eds.; Primera). Editorial CENID.
<https://doi.org/10.23913/9786078830329>
- Rodríguez-Rodríguez, J., & Reguant-Álvarez, M. (2020). Calcular la fiabilidad de un cuestionario o escala mediante el SPSS: El coeficiente alfa de Cronbach. *REIRE*

Revista d'Innovació i Recerca en Educació, 13(2), Article 2.

<https://doi.org/10.1344/reire2020.13.230048>

Serrano Junco, C. L. (2025). *Educación Financiera y Cultura del Ahorro: Un Reto en la Formación de los Estudiantes en Educación Media.*

<http://hdl.handle.net/11634/67696>

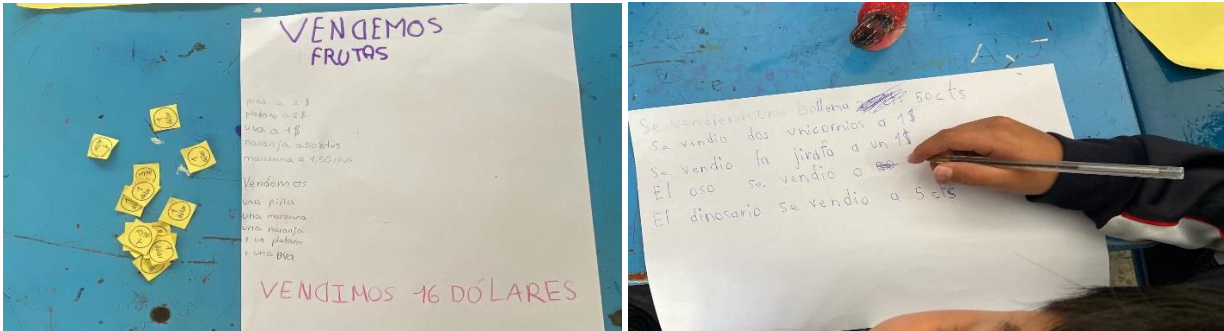
Sinche, M. B. A., Brito, R. C., & Delgado, M. S. (2019). Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina. *Revista de investigación, formación y desarrollo: Generando productividad institucional*, 7(2), Article 2.

<https://doi.org/10.34070/rif.v7i2.157>

Anexos







Entrevista

Objetivo: Identificar el nivel de conocimientos que tienen los estudiantes de cuarto año EGB de la Unidad Educativa "Otavalo" sobre educación financiera, enfocándose en los conceptos de ingresos, gastos, ahorros e inversiones, como parte de los objetivos del trabajo de titulación.

1. Introducción

Saludo cordial a los niños: "¡Hola, niños y niñas! Me llamo Samanta, y estoy muy contenta de charlar con ustedes el día de hoy. ¿Cómo están?"

"Quiero hablar con ustedes sobre el dinero y cómo lo usamos. No hay respuestas correctas o incorrectas, solo quiero saber qué piensan. Esto es como un juego donde me cuentan sus ideas, ¡y me encanta escucharlas!"

"Vamos a charlar un ratito, y si no saben algo, está bien, pueden decir 'no sé' o pasar a la siguiente pregunta. ¿Les parece bien?"

"Antes de empezar, ¿qué es lo que más les gusta hacer en su tiempo libre?" (Esto ayuda al niño a relajarse y genera confianza).

2. Preguntas de entrevista

Las 10 preguntas se dividen en los cuatro principios financieros básicos (ingresos, gastos, ahorros e inversiones) y están formuladas en un lenguaje sencillo y apropiado para su edad. Cada pregunta es abierta para animar al niño a compartir sus ideas libremente.

Ingresos (2 preguntas)	¿De dónde creen que viene el dinero que usan las personas para comprar cosas, como juguetes o comida? (Esto explora su comprensión de las fuentes de ingresos, como el trabajo de los padres o las asignaciones).
	Si alguien les da dinero por ayudar en casa, como ordenar su cuarto, ¿qué hacen con ese dinero? (Esto evalúa su experiencia al ganar dinero y tomar decisiones iniciales).
Gastos (3 preguntas)	Cuando quieren comprar algo, como un dulce o un juguete, ¿cómo deciden en qué gastarlo? (Esto evalúa su comprensión de las opciones de gasto y la priorización).
	¿Creen que es importante pensar antes de gastar su dinero? ¿Por qué? (Esto explora su conciencia del gasto consciente).
	Si tienen 10 dólares y quieren un juguete que cueste 12 dólares, ¿qué harían? (Esto presenta conceptos básicos de presupuestación en un escenario identificable).
Ahorros (3 preguntas)	¿Alguna vez han guardado dinero en una alcancía o en algún lugar especial? ¿Para qué lo guardaron? (Esto evalúa su experiencia y comprensión del ahorro.)
	¿Por qué creen que es importante guardar algo de dinero en lugar de gastarlo todo? (Esto explora su percepción del valor del ahorro.)
	Si quieren algo grande, como una bicicleta, pero no tienen suficiente dinero, ¿qué harían para conseguirlo? (Esto evalúa sus habilidades para resolver problemas relacionados con el ahorro para una meta).
Inversiones (2 preguntas)	Si tuvieran mucho dinero guardado, ¿Les gustaría usar parte de ese dinero para poner un pequeño negocio como vender limonadas o chocolates? (Esto introduce el concepto de inversión de una manera sencilla y relacionable, como iniciar un pequeño negocio.)
	¿Han oído alguna vez que alguien usa su dinero para hacer más dinero? ¿Qué creen que significa eso? (Esto explora su

Cierre

"¡Muchísimas gracias! Me encantó escuchar sus ideas sobre el dinero. Son súper creativos y me ayudaron un montón con mi proyecto".

"Todo lo que me contaron es muy importante y me va a ayudar a hacer algo especial para que los niños aprendan más sobre cómo usar correctamente el dinero".

"Antes de terminar, ¿hay algo más que quieran contarme sobre el dinero o lo que les gusta hacer con él?"

"¡Gracias otra vez! Espero verlos pronto, ¡Chao!"

N°1		Taller de Educación Financiera		
DATOS INFORMATIVOS Nombre de la Institución: Universidad Educativa "Otavalo" Grado/Curso: Cuarto año Subnivel: Educación Básica Elemental Área: Educación Financiera				
		Docente: Samanta Cacoango Fecha: 23/junio/2025	Trimestre Nro: 2	
TEMA	OBJETIVO	ACTIVIDADES	ACTIVIDAD EVALUATIVA	RECURSOS
Ingresos	Introducir los conceptos de ingreso de forma lúdica, ayudando a los niños a entender de dónde viene el dinero y su importancia como fuente principal de recursos.	TEMA: "Los ingresos y el origen del dinero" Bienvenida e introducción (15 minutos) Actividad: "El dinero en mi mundo" - Explicar brevemente qué es el dinero y para qué sirve. - Preguntar: "¿De dónde creen que viene el dinero?" y "¿Cómo ganan dinero en sus casas?" - Escribir en la pizarra las respuestas para conectar con su realidad (ejemplo: sueldo de padres, trabajo, ventas de comida). Desarrollo Actividad Principal (30 minutos) Actividad 1: "Juego de roles "Mi Trabajo Soñado". - Dividir en grupos de 4-5 niños. Cada grupo dibuja en una hoja un "trabajo imaginario" (ej: ser bombero, panadero o taxista) y actúa una escena corta (2-3 min por grupo) mostrando cómo ganan dinero en ese trabajo. (usando monedas dibujadas en papel). - El docente pasa por los grupos animando y corrigiendo conceptos. Actividad 2: Collage tipos de dinero - Explicar mediante un collage de fotografías los diferentes tipos de dinero y explicar como se usan cada uno. Cierre (15 minutos) Actividad: Cuento del origen del dinero - Narrar el cuento "El Truque" - Los niños irán dibujando el escenario mientras la docente narra el cuento. - Dialogar el mensaje del cuento	Método: Evaluación Cuantitativa Instrumento: Cuestionario 1.- ¿Cuál de estas opciones es un ingreso? a) Comprar ropa b) Recibir dinero por trabajar 2.- Responda V si es verdadero y F si es falso: El dinero es un conjunto de instrumentos, como billetes, monedas y depósitos bancarios, que las personas utilizan como medio para el intercambio de bienes y servicios. () 3) Cuáles son los orígenes del dinero? a) El trueque b) Las monedas	Papel en blanco, lápices o crayones (disponibles en el aula).



Taller de Educación Financiera Concepto - Ingresos

¿Qué es el dinero y cómo funciona? Hoy exploraremos el fascinante mundo del dinero

¿Qué es el dinero?

Imaginen un delicioso helado, tan irresistible como un día soleado en la playa. Pero, ¿y si no tenemos dinero para comprarlo? ¡No hay problema! En el universo del trueque, podemos intercambiar bienes y servicios. Un dibujo espacial por un helado, ¡un trato especial! El dinero funciona de forma similar, facilitando el intercambio sin necesidad de trueque. Es como un lenguaje universal que nos permite comprar comida, ropa, juguetes o entradas al cine.

¿Cómo funciona el dinero?

- Intercambio:** Imaginen que quieren un nuevo juguete espacial. En lugar de intercambiarlo por otro objeto, el dinero nos permite comprarlo de forma simple y directa.
- Medición:** El dinero también nos ayuda a comparar el valor de las cosas. ¿Qué vale más, un robot espacial o una nave espacial? El dinero nos permite asignar un valor a cada objeto y tomar decisiones inteligentes.
- Ahorro:** El dinero puede guardarse para el futuro. Podemos ahorrar para comprar un nuevo libro espacial o para tener un fondo de emergencia para reparaciones espaciales.

Los diferentes tipos de dinero

El dinero no siempre tiene la misma forma. ¡Conozcamos los tipos de dinero que existen en el mundo!

- Monedas:** Piezas metálicas de diferentes tamaños y formas que representan un valor específico.
- Billetes:** Piezas de papel con imágenes y valores impresos.
- Tarjetas de crédito:** Instrumentos de pago que nos permiten realizar compras sin llevar dinero en efectivo.
- Dinero virtual o Criptomonedas:** Una forma de dinero digital para realizar transacciones en línea.





¡El Nacimiento del Dinero: ¡Una Aventura en el Tiempo!

Cuento: El Tesoro Mágico de la Ardillita Lista

En un pequeño pueblo llamado Villa Alegre, vivía una niña aventurera llamada Valentina, quién era una chica muy curiosa y le encantaba explorar el bosque que rodeaba su aldea.

Un día, mientras exploraba un viejo árbol hueco, Valentina encontró un portal mágico. El portal brillaba con una luz dorada y la invitaba a entrar. Valentina, con su espíritu aventurero, no dudó en cruzarlo. Al otro lado del portal, se encontró en un mundo diferente. Era un mundo antiguo, lleno de personas con ropas extrañas y animales que nunca había visto antes. Valentina pronto se dio cuenta de que había viajado al pasado, a la época en la que no existía el dinero. Las personas intercambiaban bienes y servicios directamente, en un sistema conocido como trueque.

Ejemplo del trueque: Valentina tenía hambre y vio a un hombre con un delicioso pan recién horneado. Ella quería un pedazo del pan, pero no tenía nada que ofrecer a cambio. Se le ocurrió la idea de ofrecerle al hombre ayudarlo a recolectar leña para su fogata a cambio de un pedazo de pan. El hombre aceptó el trato y ambos se beneficiaron del intercambio. Valentina observó que el trueque podía ser un sistema complicado. A veces, las personas no tenían lo que la otra persona quería o necesitaba. Esto podía generar problemas y dificultar el comercio. Valentina decidió ayudar a las personas y les explicó cómo unos pequeños trozos de metal pueden servir como medio para darle valor a las cosas. Ella les explicó cómo el dinero podía facilitar el intercambio y hacer que la vida fuera más sencilla.

Valentina les enseñó:

- Cómo crear monedas a partir de metal
- Cómo usar las monedas para comprar y vender bienes y servicios
- Cómo el dinero podía ser utilizado como un medio de almacenamiento de valor.
- Con la ayuda de Valentina, las personas del pasado aprendieron a usar el dinero y a beneficiarse de este nuevo sistema.

Finalmente, llegó el momento de que Valentina regresara a su época. Se despidió de sus nuevos amigos y cruzó el portal mágico. Al regresar a Villa Alegre, Valentina se sintió orgullosa de haber ayudado a las personas del pasado. Ella sabía que el dinero había cambiado sus vidas para siempre.

Moraleja:

- El trueque fue un sistema útil en el pasado, pero tenía limitaciones.
- El dinero facilita el intercambio y el comercio.
- La creatividad y la innovación pueden cambiar el mundo para mejor.



Cuestionario

Lea con atención y complete las siguientes actividades

Encierre la respuesta correcta:

1.- ¿Cuál de estas opciones es un ingreso?

- a) Comprar ropa
- b) Recibir dinero por trabajar

2.- Responda V si es verdadero y F si es falso:

- El dinero es un conjunto de instrumentos, como billetes, monedas y depósitos bancarios, que las personas utilizan como medio para el intercambio de bienes y servicios. ()
- Es un ingreso cuando gasto dinero de mi alcancía en comprar comida y juguetes. ()

3.- Cuáles son los orígenes del dinero?

- a) El trueque
- b) Las monedas



Nº2		Taller de Educación Financiera		
DATOS INFORMATIVOS Nombre de la Institución: Universidad de Otavalo Grado/Curso: Cuarto año Subnivel: Educación Básica Elemental Área: Educación Financiera				
		Docente: Samanta Cacoango Fecha: 24/junio/2025	Trimestre Nro: 2	
TEMA	OBJETIVO	ACTIVIDADES	ACTIVIDAD EVALUATIVA	RECURSOS
Gastos	Aprender sobre la importancia de gastar el dinero con inteligencia, diferenciando entre necesidades y deseos, y tomando decisiones de compra responsables.	TEMA: "Gastar con Inteligencia: Necesidades VS Deseos" Bienvenida e introducción (15 minutos) Usar el pizarrón para dibujar un "bote lleno de monedas" que se vacía. Explicar: "Gastar es como sacar dulces de un frasco: algunos son para necesidades (como pan para comer) y otros para deseos (como un helado). Si gastamos todo, ¡el frasco queda vacío!". Ejemplos: Gastar en escuela vs. en golosinas. Preguntar: "¿En qué gastan su colación?" Desarrollo Actividad Principal (30 minutos) Actividad 1: Narración de un cuento - Explicar lo que son los gastos mediante el cuento: "Gasta con Inteligencia. Una aventura espacial" y luego dialogar acerca de las diferencias entre las necesidades y los deseos en base al cuento narrado. Actividad 2: Juego de roles "Mi Tienda" - Cada niño dibuja 3-5 cosas que vendería en su tienda (ejemplo: juguetes, dulces, ropa). - Asignar un precio ficticio a cada producto (en "monedas" dibujadas en papel). - Dividir la clase en dos grupos: "vendedores" y "compradores". Los vendedores ofrecen sus productos y los compradores gastan un monto fijo de monedas. - Los vendedores anotan cuánto "ingresaron" (monedas recibidas) y los compradores cuánto "gastaron". - Intercambiar roles para que todos experimenten ambos conceptos. Cierre (15 minutos) Actividad: Mi diario financiero - Cada estudiante escribirá en una hoja su experiencia con la actividad anterior asumiendo el papel de comprador y reflexionando si lo que compraron fue un deseo o una necesidad. - Aleatoriamente expondrán sus ideas ante toda la clase.	Método: Evaluación Cuantitativa Instrumento: Cuestionario 1.- ¿Cuál de estas opciones es un gasto? a) Recibir dinero por ayudar a mamá. b) Comprar comida y útiles de aseo. 2.- Responda V si es verdadero y F si es falso: Las necesidades son las cosas que realmente necesitamos para vivir y ser felices. () Los deseos son las cosas que nos gustaría tener, pero no son necesarias para vivir. () 3) Una con una línea cuales de los siguientes gastos pertenecen a necesidades y cuales pertenecen a deseos. - Comprar dulces - Comprar juguetes - Pago del agua - Comprar comida	Papel en blanco, lápices o crayones, cinta adhesiva, láminas de cartulina (disponibles en el aula), Marcador de pizarra.

Taller de Educación Financiera

Concepto - Gastos

Gastar con Inteligencia: Necesidades vs Deseos



Cuento: ¡Gastar con inteligencia: una aventura espacial!

En un planeta lejano, vivía un pequeño extraterrestre llamado Kipi. Kipi era un niño muy curioso y aventurero, con una gran fascinación por el espacio. Le encantaba explorar su planeta, observar las estrellas y soñar con viajar a otros mundos. Un día, mientras exploraba, Kipi encontró una peculiar tienda espacial llena de objetos brillantes y coloridos. No pudo resistir la tentación de entrar y allí conoció a Luna, una sabia astronauta que leía un libro sobre finanzas espaciales.

Kipi, intrigado, preguntó: "¿Qué es eso?" Luna, con una sonrisa amable, le respondió: "Es un libro sobre cómo gastar dinero con inteligencia." Kipi, confundido, preguntó: "¿Gastar dinero con inteligencia? ¿Qué significa eso?"

Luna, con paciencia, le explicó: "Significa saber diferenciar entre lo que necesitas y lo que deseas. Las necesidades son las cosas que realmente necesitas para vivir y ser feliz, como comida, agua, ropa y un lugar donde vivir. En cambio, los deseos son las cosas que te gustaría tener, pero que no son esenciales, como juguetes nuevos, videojuegos o golosinas espaciales."

Kipi, al comprender la diferencia, se dio cuenta de que había estado gastando su dinero en deseos, en lugar de en sus necesidades. Se sintió un poco triste, pero a la vez, ansioso por aprender a ser más responsable con su dinero.

Luna, al ver la determinación en los ojos de Kipi, decidió ayudarlo. Le enseñó a crear un presupuesto espacial, a identificar sus necesidades y deseos, y a tomar decisiones de compra responsables. Kipi, emocionado por esta nueva aventura, se dedicó a aprender todo lo que podía sobre las finanzas espaciales.

Con el tiempo, Kipi se convirtió en un experto en el arte de gastar con inteligencia. Logró ahorrar dinero, comprar un nuevo telescopio espacial para observar las estrellas, e incluso construir su propia nave espacial. Kipi estaba muy feliz y agradecido a Luna por enseñarle a ser financieramente responsable.

Moraleja: Gastar con inteligencia es como navegar por el espacio: hay que saber diferenciar entre lo que necesitas y lo que deseas para llegar a tu destino.





¡Bienvenidos a la clase espacial de este día



Hoy aprenderemos sobre la importancia de gastar nuestro dinero con inteligencia, diferenciando entre necesidades y deseos, y tomando decisiones de compra responsables.

¿Qué son las necesidades?

Las necesidades son las cosas que realmente necesitamos para vivir y ser felices. Son como el combustible que necesita el auto para funcionar:

- **Comida:** Nos da energía para explorar el universo.
- **Agua:** Nos mantiene hidratados y saludables.
- **Ropa:** Nos protege del frío y del calor.
- **Vivienda:** Nos da un lugar seguro donde vivir.

¿Qué son los deseos?

Los deseos son las cosas que nos gustaría tener, pero que no son esenciales. Son extras como los dulces que hacen que un viaje en auto sea más divertido:

- **Juguetes:** Nos entretienen y nos hacen reír.
- **Videojuegos:** Nos permiten vivir aventuras emocionantes.
- **Golosinas:** Nos dan un sabor dulce a la vida.

¿Cómo tomar decisiones de compra responsables?

Para ser un buen astronauta financiero, debemos aprender a diferenciar entre necesidades y deseos antes de comprar algo:

• Pregúntate:

- ¿Realmente necesito esto? _____
 ¿O solo lo quiero? _____

- **Compara precios:** Busca la mejor oferta para tu dinero.
- **Ahorra:** Guarda una parte de tu dinero para comprar cosas más importantes.
- **Evita las compras impulsivas:** No compres cosas solo porque te parecen atractivas en el momento.



Cuestionario

Lea con atención y complete las siguientes actividades:

1.- Encierre, ¿Cuál de estas opciones es un gasto?

- a) Recibir dinero por ayudar a mamá.
- b) Comprar comida y útiles de aseo.

2.- Responda V si es verdadero y F si es falso:

- Las necesidades son las cosas que realmente necesitamos para vivir y ser felices. ()
- Los deseos son las cosas que nos gustaría tener, pero no son necesarias para vivir. ()

3.- Una con una línea cuales de los siguientes gastos pertenecen a necesidades y cuales pertenecen a deseos.

- Comprar dulces
 - Comprar juguetes
 - Pago del agua
 - Comprar comida
- Necesidades
- Deseos



Nº3		Taller de Educación Financiera		
DATOS INFORMATIVOS Nombre de la Institución: Universidad de Otavalo Grado/Curso: Cuarto año Subnivel: Educación Básica Elemental Área: Educación Financiera				
		Docente: Samanta Cacoango Fecha: 25/junio/2025	Trimestre Nro: 2	
TEMA	OBJETIVO	ACTIVIDADES	ACTIVIDAD EVALUATIVA	RECURSOS
Ahorro	Explicar el concepto del ahorro, su importancia y cómo aplicarlo en la vida diaria de manera divertida y sencilla.	TEMA: "Aprendamos a Ahorrar" Bienvenida e introducción (10 minutos) Dibuja en el pizarrón un "cerdito alcancía" vacío que se llena poco a poco. Explicar: "Ahorrar es como plantar una semilla: no la comes hoy, la guardas para que crezca un árbol con frutas mañana. Puedes ahorrar de tu ingreso para comprar un juguete". Ejemplos: Guardar la colación para un dulce. Pregunta: "¿Han ahorrado alguna vez?" Desarrollo Actividad Principal (30 minutos) Actividad 1: Narración de un cuento - Abordar el concepto del ahorro mediante el cuento: "La Aventura Espacial del Ahorro" - Dialogar acerca de los consejos para ahorrar en base al cuento narrado. Actividad 2: Juego "El banco de sueños" - Divide la clase en grupos de 4-5 niños (usando sus asientos para no mover mobiliario). - Cada grupo imagina que tiene "dinero ficticio" (representado por dibujos rápidos en papel de sus cuadernos, como monedas o billetes hechos con lápiz). - La docente guía: primero, "gastan" todo en dulces imaginarios (dibujando lo que comprarían), luego reflexionan sobre qué pasa si no queda nada. - Después, practican ahorrando: dibujan una "alcancía" en su cuaderno y "guardan" la mitad de las monedas para un sueño futuro (como un juguete). - Los grupos comparten sus dibujos y razones para ahorrar, fomentando el diálogo sobre por qué ahorrar es como plantar una semilla que crece. Cierre (15 minutos) Actividad: La cadena del ahorro - Sentados en círculo, cada niño dice una frase completando: "Yo ahorro para, porque...". La docente inicia con un ejemplo: "Yo ahorro para un libro porque me encanta leer". Esto refuerza el aprendizaje colectivo, y al final, todos aplauden juntos como "equipo de ahorradores".	Método: Evaluación Cuantitativa Instrumento: Cuestionario 1.- ¿Qué significa ahorrar? a) Gastar todo el dinero de una vez b) Guardar dinero para usarlo después 2.- ¿Por qué es importante ahorrar? a) Para gastar todo rápido b) Para comprar algo importante en el futuro. 3.- Responda V si es verdadero y F si es falso: El ahorro te permite alcanzar tus sueños y metas. () Ahorrar es una mala decisión para tu futuro. ()	Cuadernos y lápices de los niños (para dibujos de monedas y alcancías, reutilizando lo que ya tienen). Gestos y voz del profesor (para la historia y el juego, haciendo que sea interactivo y original.) Asientos del aula (para formar grupos o círculo sin salir del espacio).



Taller de Educación Financiera

Concepto - Ahorro

¡Aprendamos a Ahorrar!

Cuento: ¡La Gran Aventura Espacial del Ahorro!

En un planeta lejano, vivía un pequeño extraterrestre llamado Kipi. Kipi era un niño muy curioso y aventurero, pero también tenía un gran problema: gastaba todo su dinero en golosinas espaciales y juguetes intergalácticos. Un día, mientras exploraba un mercado espacial, Kipi se encontró con una peculiar tienda llamada "El Tesoro del Ahorro". La curiosidad lo llevó a entrar y allí conoció a una sabia anciana llamada Abuela Astro, quien le contó sobre la importancia del ahorro.

Abuela Astro le explicó a Kipi que el ahorro es como un tesoro espacial que vamos acumulando poco a poco. Este tesoro nos permite alcanzar nuestras metas y sueños, como comprar un nuevo telescopio espacial, viajar a un planeta lejano o incluso construir nuestra propia nave espacial. Kipi se quedó fascinado con la idea de tener un tesoro espacial y le pidió a Abuela Astro que le enseñara cómo ahorrar.

La sabia anciana le dio a Kipi tres consejos mágicos para ahorrar:

1. Establecer metas: Kipi debía pensar en qué quería comprar o lograr con su dinero. ¿Un nuevo traje espacial? ¿Un viaje a la luna? Tener una meta clara lo motivaría a ahorrar.

2. Crear un presupuesto: Kipi debía anotar todos sus ingresos y gastos para saber cuánto dinero podía ahorrar cada semana. La Abuela Astro le regaló una libreta espacial para que anotara sus cuentas.

3. Reducir gastos: Kipi debía ser más responsable con su dinero y evitar comprar cosas que no necesitaba. En lugar de comprar golosinas espaciales todos los días, podía preparar sus propias meriendas en casa.

Kipi estaba decidido a poner en práctica los consejos de Abuela Astro. Empezó a ahorrar una pequeña parte de su dinero cada semana y anotó sus gastos en la libreta espacial. Poco a poco, Kipi fue acumulando su tesoro espacial.

Un día, Kipi vio en el mercado espacial un telescopio espacial que siempre había deseado. El telescopio era muy caro, pero Kipi ya había ahorrado suficiente dinero para comprarlo. ¡Kipi estaba muy feliz! Había logrado alcanzar su meta gracias al ahorro.

Kipi aprendió una valiosa lección: el ahorro es la clave para alcanzar nuestros sueños. Desde ese día, Kipi se convirtió en un gran ahorrador y siempre recordaba los consejos de Abuela Astro.

Moraleja: Kipi aprendió que el ahorro es como un tesoro espacial que nos permite alcanzar nuestras metas y sueños. El camino del ahorro requiere paciencia, esfuerzo y disciplina, pero la recompensa final es la satisfacción de haber logrado nuestros objetivos.





¡Reflexión!

- ¿Qué valores aprendió Kipi en su aventura espacial?
- ¿Por qué es importante ser responsable con nuestro dinero?

Recuerda:

- Ahorrar es una inversión en tu futuro.
- El ahorro te permite alcanzar tus metas y sueños.
- ¡Empieza a ahorrar hoy mismo y cumple tus anhelos!



En esta aventura, exploraremos el fascinante planeta del ahorro

¿Qué es el ahorro?

El ahorro es la acción de guardar una parte de nuestro dinero para poder utilizarlo en el futuro. Es como un tesoro espacial que vamos acumulando poco a poco.

¿Por qué ahorrar?

El ahorro es importante por muchas razones:

- Nos permite tener un futuro financieramente estable.
- Nos ayuda a alcanzar nuestras metas y sueños.
- Nos da la tranquilidad de estar preparados para enfrentar imprevistos.
- Nos permite ser independientes financieramente.

¿Cómo ahorrar?

Ahorrar es más fácil de lo que piensas:

- **Establece metas:** Decide qué quieres comprar o lograr con tu dinero.
- **Crear un presupuesto:** Planifica tus gastos y destina una parte de tu dinero al ahorro.
- **Reduce gastos innecesarios:** Elimina las cosas que no necesitas para ahorrar más.
- **Busca formas de aumentar tus ingresos:** Puedes trabajar en proyectos espaciales o vender cosas que ya no uses.
- **Utiliza herramientas de ahorro:** Hay alcancías, cuentas de ahorro e inversiones que te pueden ayudar a ahorrar más fácilmente.



Cuestionario

Lea con atención y complete las siguientes actividades

Encierre la respuesta correcta:

1.- ¿Qué significa ahorrar?

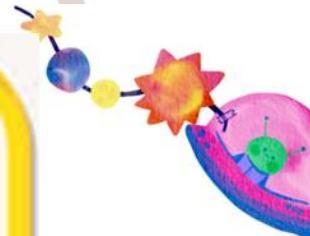
- a) Gastar todo el dinero de una vez
- b) Guardar dinero para usarlo después

2.- ¿Por qué es importante ahorrar?

- a) Para gastar todo rápido
- b) Para comprar algo importante en el futuro.

3.- Responda V si es verdadero y F si es falso:

- El ahorro te permite alcanzar tus sueños y metas (V)
- Ahorrar es una mala decisión para tu futuro. (F)



Taller Concepto de Inversión

Nº4		Taller de Educación Financiera		
DATOS INFORMATIVOS Nombre de la Institución: Unidad Educativa "Otavalo" Grado/Curso: Cuarto año Subnivel: Educación Básica Elemental Área: Educación Financiera				
		Docente: Samanta Cacoango Fecha: 26/junio/2025	Trimestre Nro: 2	
TEMA	OBJETIVO	ACTIVIDADES	ACTIVIDAD EVALUATIVA	RECURSOS
Inversión	Explicar el concepto básico de inversión mediante actividades lúdicas, para que comprendan cómo poner esfuerzo o recursos en algo puede generar beneficios a futuro.	TEMA: ¡Plantando Semillas para el Futuro! Introducción al Concepto de Inversión Bienvenida e introducción (15 minutos) Iniciar la clase con una charla interactiva usando analogías cotidianas. Preguntar a los niños: "¿Qué pasa si plantas una semilla en una maceta y la cuidas? ¿Crece y da frutos?" Explica de forma simple que la inversión es como plantar una semilla: pones algo (tiempo, esfuerzo o dinero) en una idea o cosa, y con paciencia, crece y te da más (como frutas o dinero extra). Uso de dibujos rápidos en la pizarra para ilustrar una semilla convirtiéndose en una planta fructífera, y animar a los niños a compartir ejemplos de su vida. Desarrollo Actividad Principal (30 minutos) Actividad 1: Narración de un cuento - Abordar el concepto de la inversión mediante el cuento: "El tesoro mágico de la ardillita lista" y al final dialogar sobre la moraleja. Actividad 2: Dibujar "El árbol de las ideas". -Dividir en grupos y darles hojas de papel. Cada grupo dibuja un "árbol mágico" donde el tronco representa una "inversión" (como estudiar para aprender más, o cuidar un juguete para que dure). En las ramas, dibujan qué "crece" de esa inversión (por ejemplo, buenas notas). Incorporar un elemento de sorpresa: cada niño agrega un "fruto loco" al árbol (un dibujo gracioso de algo inesperado que crece, como un helado gigante de estudiar). Rotar los papeles entre grupos para agregar ideas, fomentando la colaboración y risas, mientras se discute cómo la inversión hace crecer cosas buenas. Cierre (15 minutos) Actividad: Exposición - Reunir al grupo en círculo y pedir a un representante de cada equipo que muestre su "árbol mágico" y explique una inversión dibujada. Concluir resumiendo el taller destacando que invertir es planificar para un futuro mejor, como cuidar una planta. Terminar con una pregunta abierta: ¿Qué invertirías tú mañana? Y ¿Para qué?	Método: Evaluación Cuantitativa Instrumento: Cuestionario 1.- ¿Qué significa invertir? a) Usar dinero para comprar algo que nos dará más dinero. b) Gastar cantidades mínimas de dinero. 2.- ¿Por qué es importante invertir? a) Para un beneficio mayor en el futuro. b) Para no gastar en cosas innecesarias. 3.- Responda V si es verdadero y F si es falso: Para invertir primero debemos ahorrar. () Comprar harina para hacer pan y luego venderlo, no es una inversión. ()	Papel reciclado del aula (hojas usadas, por un lado). Lápices de colores o crayones que los niños traigan de sus mochilas. Pizarra y tiza/marcador del aula para dibujos rápidos.



Taller de Educación Financiera
 Concepto - Inversión
 ¡Aprendamos a Invertir!

Cuento: El Tesoro Mágico de la Ardillita Lista

Érase una vez, en un bosque encantado, una ardillita llamada Lila que amaba las nueces. Un día, encontró una nuez gigante y brillante. ¡Qué rica se veía! Pero en lugar de comérsela de inmediato, pensó: "Si la entierro y la cuido, podría crecer algo maravilloso".

Lila cavó un hoyo, plantó la nuez y la regó con gotitas de rocío. Su amigo el conejito Pipo se rio: "¡Yo me como todo ahora! ¿Para qué esperar?" Pipo devoró sus zanahorias al instante y se quedó sin nada.

Pasaron las semanas. Lila visitaba su nuez todos los días, la cuidaba, la protegía del sol y le cantaba canciones divertidas. ¡De repente, brotó un arbolito!

Con el tiempo, se convirtió en un gran árbol lleno de nueces jugosas y mágicas que brillaban como estrellas.

Cuando llegó el invierno, Pipo tenía hambre y frío, pero Lila tenía un gran árbol donde vivir y un montón de nueces para compartir.

"¡Mira lo que pasó!", dijo Lila. "Enterrar la nuez fue como invertir: puse un solo grano y obtuve muchos más, después".

Pipo aprendió la lección y juntos plantaron más semillas, riendo y saltando bajo el árbol mágico.

Moraleja: Invertir es como plantar una semilla: si pones esfuerzo o algo valioso hoy, con paciencia y cuidado, crecerá y te dará grandes recompensas en el futuro. ¡No lo comas todo de una vez!



¡Reflexión!

- ¿Qué lección aprendió Pipo?
-
- ¿Por qué es importante invertir tiempo y esfuerzo en las cosas?
-

Recuerda:

El ahorro y la inversión son las claves para alcanzar tus metas a largo plazo. No importa lo grande que sea tu sueño, si te esfuerzas y eres paciente, puedes hacerlo realidad.



Bienvenidos a esta nueva aventura

Hoy exploraremos el fascinante

mundo de las inversiones y aprenderemos cómo hacer crecer nuestro dinero a largo plazo.

¿Qué significa invertir?

Invertir es usar nuestro dinero para comprar algo que nos dará un beneficio en el futuro. Es como plantar una semilla: si la cuidamos bien, crecerá y nos dará frutos.

¿Cuáles son los tipos de inversiones?

Existen diferentes tipos de inversiones, como:

- **Acciones:** Son pequeñas partes de una empresa. Cuando compramos acciones, nos convertimos en propietarios de una parte de la empresa y podemos obtener ganancias si la empresa tiene éxito.
- **Bonos:** Son préstamos que le hacemos a una empresa o gobierno. Cuando compramos un bono, recibimos un interés a cambio.
- **Inmuebles:** Son propiedades como casas, departamentos o terrenos. Invertir en inmuebles puede ser una buena forma de generar ingresos pasivos.



El poder del ahorro y la inversión

¿Cómo se relaciona el ahorro con la inversión?

El ahorro es la base de la inversión. Sin un buen hábito de ahorro, es difícil reunir dinero para invertirlo de forma efectiva. Planifica tus gastos y destina una parte de tu dinero al ahorro para luego invertirlo en algo grande.

Opciones de inversión

Existen diferentes tipos de inversión, como:

• Cuentas de ahorro:

Son cuentas bancarias especiales para niños que ofrecen un interés mayor que las cuentas de ahorro tradicionales.

Son una buena opción para empezar a ahorrar dinero y aprender sobre finanzas.

Puedes abrir una cuenta de ahorro para niños en tu banco local.

• Fondos de inversión:

Son carteras de inversiones que son administradas por profesionales.

Permiten invertir en una variedad de activos, como acciones, bonos e inmuebles.

Existen fondos de inversión especiales para niños con diferentes niveles de riesgo y rendimiento.

• Emprendimientos:

Son proyectos que puedes iniciar con tu creatividad e ingenio para generar ingresos.

Son una buena forma de aprender sobre negocios y desarrollar habilidades emprendedoras.

Puedes iniciar un emprendimiento con la ayuda de tus padres o familiares.

¿Cómo elegir la mejor inversión para mí?

- Primero debes definir tus metas:
¿Qué quieres lograr con tu inversión? y ¿Cuánto tiempo estás dispuesto a esperar para alcanzarlas?
- Luego, puedes investigar las diferentes opciones de inversión y elegir la que mejor se adapte a tus necesidades y objetivos.
- Con el tiempo vas a ver como tus inversiones crecen y estarás más cerca de cumplir tus sueños.

Invertir es como plantar una semilla: si la cuidas bien, crecerá y te dará frutos en el futuro.



Cuestionario

Lea con atención y complete las siguientes actividades

Encierre la respuesta correcta:

1.- ¿Qué significa invertir?

- a) Usar dinero para comprar algo que nos dará más dinero.
- b) Gastar cantidades mínimas de dinero.

2.- ¿Por qué es importante invertir?

- a) Para un beneficio mayor en el futuro.
- b) Para no gastar en cosas innecesarias.

3.- Responda V si es verdadero y F si es falso:

- Para invertir primero debemos ahorrar. ()
- Comprar harina para hacer pan y luego venderlo, no es una inversión. ()

