

Capítulo 2

Construcción de Hábitos Financieros Fundamentales: Un Modelo para la Etapa de Educación Primaria.

DOI: 10.64325/64r4a817

Andrés Patricio Quiña Vega 

Unidad Educativa Primicias de la Cultura de Quito

Vicente Enrique Mora Salazar 

Unidad Educativa Primicias de la Cultura de Quito

Cita sugerida: Quiña Vega, A. P., & Mora Salazar, V. E. (2025). Construcción de Hábitos Financieros Fundamentales: Un Modelo para la Etapa de Educación Primaria. In W. R. Morocho Chamba & M. A. Arellano Reyes (Eds.), *Educación Financiera para Niños y Jóvenes* (pp. 33-48). Editorial Didaxis. <https://doi.org/10.64325/64r4a817>

Resumen

Esta investigación evalúa un modelo pedagógico para fomentar hábitos financieros fundamentales en estudiantes de educación primaria en la Unidad Educativa Primicias de la Cultura de Quito, Ecuador. Se emplearon observaciones etnográficas, grupos focales y entrevistas durante seis meses, analizando datos de 100 estudiantes, 10 docentes y 80 padres. Los resultados identifican cuatro temas: participación lúdica en simulaciones colaborativas (42%), andamiaje en rutinas diarias (35%), transferencia familiar (18%) y barreras socioeconómicas urbanas (5%). Actividades como ferias económicas y reflexiones presupuestarias promovieron ahorro y planificación, con el 75% de estudiantes aplicando conceptos y el 65% trasladándolos al hogar. Adaptaciones interculturales, como trueques andinos, mitigaron barreras en contextos de vulnerabilidad económica (30% de familias). Se recomienda su escalabilidad con formación docente y talleres familiares. Limitaciones incluyen la generalizabilidad y ausencia de seguimiento longitudinal.

Palabras claves: Educación primaria, Alfabetización financiera, Juego educativo, Hábitos de aprendizaje.

Abstract

This research evaluates a pedagogical model for promoting fundamental financial habits in primary school students at the Primicias de la Cultura Educational Unit in Quito, Ecuador. Ethnographic observations, focus groups, and interviews were used over a six-month period, analyzing data from 100 students, 10 teachers, and 80 parents. The results identify four themes: playful participation in collaborative simulations (42%), scaffolding in daily routines (35%), family transfer (18%), and urban socioeconomic barriers (5%). Activities such as economic fairs and budget reflections promoted saving and planning, with 75% of students applying concepts and 65% transferring them to the home. Intercultural adaptations, such as Andean bartering, mitigated barriers in contexts of economic vulnerability (30% of families). Scalability is recommended with teacher training and family workshops. Limitations include generalizability and lack of longitudinal follow-up.

Keywords: Primary education, Financial literacy, Educational game, Learning habits.

Introducción

La construcción de hábitos financieros fundamentales en la etapa de educación primaria emerge como un pilar esencial en la formación integral de los estudiantes, particularmente en contextos como el ecuatoriano, donde la vulnerabilidad económica afecta al 45% de los hogares con niños en edad escolar. La reciente actualización curricular del Ministerio de Educación en 2024 incorpora competencias financieras de manera transversal desde el nivel inicial hasta el bachillerato, reconociendo su rol en el desarrollo de ciudadanos responsables y resilientes ante desafíos como la inflación y la exclusión de servicios financieros formales (Ministerio de Educación del Ecuador, 2024).

Esta investigación se centra en el diseño y validación de un modelo pedagógico para fomentar hábitos como el ahorro sistemático, el presupuesto básico y la toma de decisiones informadas en estudiantes de educación primaria, con un enfoque específico en la Unidad Educativa Primicias de la Cultura de Quito, una institución particular laica que atiende a aproximadamente 500 alumnos en contextos urbanos diversos, promoviendo valores culturales y educativos inclusivos.

En la etapa de educación primaria, que en Ecuador abarca de los seis a doce años, el desarrollo cognitivo permite una transición hacia el pensamiento operativo concreto, donde los niños adquieren la capacidad de clasificar, ordenar y razonar lógicamente sobre experiencias tangibles, facilitando la asimilación de conceptos financieros mediante prácticas repetitivas y contextualizadas (Bastidas-Guerrón et al., 2025). Esta fase evolutiva es óptima para instaurar hábitos duraderos, ya que los niños comienzan a internalizar normas sociales y económicas a través de interacciones cotidianas, como el manejo de mesadas familiares o compras simuladas.

Estudios recientes evidencian que intervenciones tempranas en alfabetización financiera mejoran no solo el conocimiento técnico, sino también comportamientos proactivos, reduciendo en un 30% la propensión a gastos impulsivos en la adolescencia (Mancone et al., 2024). En Ecuador, donde los estudiantes de primaria exhiben los niveles

más bajos de alfabetización financiera (media de 74.3 en escalas estandarizadas), comparados con niveles superiores (hasta 116.5), se hace imperativa una aproximación pedagógica que aborde estas brechas desde la base educativa (Bastidas-Guerrón et al., 2025).

El juego y las actividades experienciales continúan siendo vehículos privilegiados en primaria, evolucionando del simbólico infantil hacia formatos colaborativos que simulan escenarios reales, como ferias económicas o bancos escolares. Según revisiones sistemáticas, programas que integran simulaciones y juegos de rol incrementan la motivación y la retención de hábitos financieros en un 45%, al vincular el aprendizaje con emociones positivas y refuerzos sociales (Sabirin et al., 2023).

En el contexto ecuatoriano, donde el 69% de los jóvenes universitarios atribuyen sus hábitos de ahorro a formaciones tempranas, aunque solo el 50% de estudiantes primarios recibe educación financiera estructurada, surge la necesidad de modelos adaptados que incorporen elementos culturales locales, como el trueque andino o la economía solidaria quiteña (Tumbaco Álvarez et al., 2025). La Unidad Educativa Primicias de la Cultura de Quito, con su énfasis en la interculturalidad y la equidad, representa un caso ideal para probar tales intervenciones, dado su alumnado diverso proveniente de barrios periféricos de Quito, donde la pobreza multidimensional afecta al 25% de las familias.

El marco teórico de esta investigación se ancla en el constructivismo social y el aprendizaje significativo, postulados que enfatizan la construcción activa del conocimiento a través de interacciones mediadas. Ausubel (2002, citado en Mancone et al., 2024) argumenta que los hábitos se forman al relacionar nueva información con estructuras cognitivas previas, reajustando esquemas para generar aplicaciones prácticas; en finanzas, esto implica partir de experiencias como el intercambio de objetos para escalar hacia presupuestos grupales.

Complementariamente, la teoría del andamiaje de Bruner (1984, adaptada en Sabirin et al., 2023) propone soportes graduales del docente para que los estudiantes

alcancen autonomía en decisiones económicas, como priorizar gastos en un "presupuesto escolar". Estos enfoques se alinean con evidencias que muestran cómo programas primarios con componentes lúdicos y familiares fomentan hábitos de ahorro y resiliencia, mitigando riesgos como el endeudamiento precoz en contextos de baja inclusión financiera (Tumbaco Álvarez et al., 2025).

La educación financiera en primaria ha probado impactos positivos en el desarrollo integral, con meta-análisis indicando mejoras en la planificación y la autorregulación en un 52% de participantes expuestos a intervenciones tempranas (Mancone et al., 2024). En Ecuador, diagnósticos revelan que la falta de hábitos fundamentales contribuye a una tasa de ahorro juvenil del 9.57% mensual, exacerbada por brechas educativas (Bastidas-Guerrón et al., 2025). El Currículo Nacional de 2024, al priorizar siete ámbitos de desarrollo, integra transversalmente estas competencias para promover ciudadanía económica, respondiendo a desafíos locales como la informalidad laboral que afecta al 60% de la población activa.

Las rutinas escolares en primaria, como secuencias diarias de reflexión presupuestaria o cierres semanales de "cuentas grupales", proveen estructuras predecibles que consolidan hábitos mediante repetición y retroalimentación (Sabirin et al., 2023). En la Unidad Educativa Primicias de la Cultura, estas rutinas pueden adaptarse a realidades urbanas, incorporando visitas a mercados locales para simular transacciones éticas.

El objetivo principal de este estudio es diseñar, implementar y evaluar un modelo pedagógico para la construcción de hábitos financieros en educación primaria, identificando estrategias efectivas de juego colaborativo y rutinas integradas, y proponiendo un ciclo de ocho sesiones que articule estos con el desarrollo cognitivo. Se hipotetiza que esta integración elevará la adopción de hábitos en un 40%, midiendo avances mediante rúbricas pre-post. La relevancia radica en su aporte a prácticas innovadoras que respondan a la complejidad económica global, contribuyendo en Ecuador a una sociedad más equitativa al reducir exclusiones financieras desde la primaria.

Metodología

La presente investigación adopta un diseño cualitativo de estudio de caso único, centrado en la exploración profunda de las dinámicas y percepciones involucradas en la implementación de un modelo pedagógico para la construcción de hábitos financieros fundamentales en estudiantes de educación primaria. Esta aproximación permite indagar en los procesos interpretativos de los participantes, capturando matices contextuales y relacionales que enriquecen la comprensión de cómo se forman hábitos como el ahorro sistemático y la planificación presupuestaria en entornos educativos urbanos.

Siguiendo principios establecidos para investigaciones cualitativas en educación financiera, el diseño se estructura en fases secuenciales de inmersión, recolección y análisis interpretativo, priorizando la saturación teórica para garantizar la profundidad de los hallazgos (Creswell & Poth, 2018). De esta forma, se alinea con paradigmas constructivistas que enfatizan la co-construcción del conocimiento a través de narrativas vividas, adaptadas al contexto ecuatoriano donde la diversidad socioeconómica de Quito requiere enfoques sensibles a la interculturalidad.

El universo de estudio se focaliza exclusivamente en la Unidad Educativa Primicias de la Cultura de Quito, una institución particular laica situada en el sector norte de la capital, que atiende a estudiantes de educación primaria en un marco multicultural con énfasis en valores interculturales y equidad educativa. Esta escuela, con aproximadamente 500 alumnos en total, fue seleccionada por su representatividad en contextos de ingresos medios y bajos, donde el 30% de las familias enfrenta vulnerabilidades económicas derivadas de la informalidad laboral, lo que enriquece el análisis de modelos pedagógicos adaptados a realidades locales quiteñas.

Se empleó un muestreo intencional no probabilístico de caso único, priorizando la profundidad exploratoria y la saturación teórica en un sitio delimitado, incorporando 100 estudiantes de 8 a 12 años (grados 3° a 7° de básica), 10 docentes de primaria y 80 padres o tutores. Este muestreo, justificado por su eficacia en estudios cualitativos intensivos sobre formación de hábitos en etapas escolares intermedias, captura variabilidad en perfiles socioeconómicos dentro de un entorno cohesionado, reflejando la realidad

nacional donde el 45% de hogares con niños en primaria experimentan exclusión financiera. La selección se realizó mediante coordinación con la dirección escolar y la zona ministerial de Quito, asegurando consentimiento informado y anonimato de participantes menores a través de autorizaciones parentales. Este enfoque muestral, habitual en estudios de caso educativo, facilita la transferibilidad de hallazgos a entornos similares sin aspirar a representatividad estadística.

La recolección de datos se extendió durante seis meses, de febrero a julio de 2025, en un ciclo iterativo que incluyó inmersión inicial en las primeras cuatro semanas para refinar las herramientas y establecer rapport con los participantes. El enfoque cualitativo se basó en observaciones etnográficas no participantes y grupos focales semiestructurados, inspirados en diseños que examinan percepciones de educadores en programas de alfabetización financiera para capturar interacciones relacionales (Mulhern et al., 2024).

Las observaciones, conducidas por dos investigadores capacitados durante 150 horas totales, registraron dinámicas en rutinas diarias como reflexiones presupuestarias matutinas o cierres semanales de "cuentas grupales" y actividades colaborativas, anotando incidencias en diarios de campo que resaltan instancias de andamiaje docente, como guías en priorizaciones de gastos durante transiciones recreativas. Estas observaciones se complementaron con notas descriptivas y reflexivas para documentar no solo acciones observables, sino también inferencias sobre motivaciones y barreras culturales en el contexto quiteño.

Seguidamente, se organizaron diez grupos focales con 6-8 participantes cada uno (total 60), segmentados por rol (dos con docentes, ocho con padres mixtos), empleando guías con interrogantes abiertas como "¿De qué manera las rutinas lúdicas influyen en la formación de hábitos de ahorro en sus hijos?". Las sesiones, grabadas con autorización y transcritas íntegramente, perduraron 60 minutos y se efectuaron en modalidades híbridas (presenciales y virtuales) adaptadas a la accesibilidad metropolitana, estimulando la participación con materiales didácticos de devolución. Adicionalmente, se incorporaron entrevistas semiestructuradas individuales con 20 estudiantes

seleccionados por conveniencia, de 20-30 minutos cada una, para explorar narrativas personales sobre la aplicación de hábitos financieros en contextos hogareños, utilizando prompts como "Cuéntame cómo decides qué comprar con tu mesada". Esta triangulación de fuentes cualitativas: observaciones, grupos focales e entrevistas, lo que asegura una perspectiva multifacética, alineada con recomendaciones para estudios de caso (Rizkiwati et al., 2022).

El análisis de datos se inició con una inmersión total en las transcripciones y diarios de campo, aplicando análisis temático inductivo conforme al modelo de Braun y Clarke (2006, adaptado en Mulhern et al., 2024), con codificación abierta inicial refinada en códigos axiales y selectivos mediante NVivo, alcanzando saturación teórica tras el séptimo grupo focal y la revisión de observaciones clave. A continuación, los resultados.

Resultados y discusiones

Los resultados de esta investigación, derivada de un estudio de caso único en la Unidad Educativa Primicias de la Cultura de Quito, revelan patrones en la construcción de hábitos financieros fundamentales entre estudiantes de educación primaria de 8 a 12 años. A través del análisis temático inductivo de 150 horas de observaciones etnográficas, diez grupos focales (60 participantes) y 20 entrevistas semiestructuradas con estudiantes, emergieron cuatro temas principales: "participación lúdica en simulaciones colaborativas", "andamiaje estructurado en rutinas diarias", "transferencia familiar de prácticas financieras" y "barreras socioeconómicas urbanas con adaptaciones interculturales".

Estos temas, codificados mediante NVivo, ilustran cómo el modelo pedagógico propuesto en un ciclo de ocho sesiones que integra juegos colaborativos, reflexiones presupuestarias y metacognición grupal, lo que fomenta hábitos como el ahorro sistemático y la priorización de gastos en un contexto multicultural quiteño. La saturación teórica se alcanzó tras procesar el 80% de los datos, destacando narrativas que enfatizan la co-construcción del conocimiento financiero mediante interacciones mediadas, alineadas con el constructivismo social. Teniendo los siguientes resultados:

Tabla 1. Resultados por temas codificados.

Tema Principal	Sub-tema	Ejemplo de Cita	Frecuencia Relativa (% de menciones)
Participación lúdico en simulaciones colaborativas	Motivación en juegos de rol	"Un mercado donde todos ganamos si compartimos bien" (Estudiante, 10 años, Entrevista)	42%
Andamiaje estructurado en rutinas diarias	Mediación docente en reflexiones	"La maestra nos da pistas al principio, como un mapa, pero ahora yo decido sola cómo ahorrar" (Estudiante, 11 años, Entrevista)	35%
Transferencia familiar de prácticas financieras	Aplicaciones hogareñas	"Mi hijo me enseña a separar el dinero para comida de lo para juguetes" (Madre, Grupo Focal 5)	18%
Barreras socioeconómicas urbanas	Desconfianza hacia finanzas formales	"En mi barrio, el ahorro es para emergencias, no para juegos escolares" (Padre, Grupo Focal 8)	5%

Nota: Creación propia

El primer tema, "participación lúdica en simulaciones colaborativas", surgió con alta frecuencia (42% de menciones en grupos focales y observaciones), reflejando cómo actividades como ferias económicas simuladas y juegos de rol en "bancos escolares"

transformaban conceptos abstractos en experiencias inmersivas. En observaciones de sesiones en grados 4° y 5°, se documentaron interacciones donde estudiantes de 10 años negociaban "transacciones éticas" con monedas didácticas, generando entusiasmo colectivo: un niño describió el proceso como "un mercado donde todos ganamos si compartimos bien", vinculando el trueque a valores andinos locales. Entrevistas con estudiantes revelaron que estas simulaciones elevaban la motivación, con el 75% expresando preferencia por formatos grupales que simulaban escenarios reales, como compras en mercados quiteños. Un docente en un grupo focal señaló: "Los niños no solo aprenden a presupuestar; se emocionan al ver cómo sus decisiones afectan al grupo, fomentando hábitos de inversión comunitaria".

Estos hallazgos concuerdan con estudios que validan el gamification en primaria para potenciar la retención de hábitos financieros, donde intervenciones lúdicas incrementan la participación en un 50% entre niños de 9-11 años (Rizkiwati et al., 2022). En el contexto de Primicias de la Cultura, esta modalidad se adaptó a la diversidad étnica, incorporando elementos quichua en trueques, lo que amplificó la relevancia cultural y redujo resistencias iniciales observadas en el 20% de participantes de barrios periféricos.

El segundo tema, "andamiaje estructurado en rutinas diarias" (35% de menciones), subrayó el rol pivotal de los docentes como mediadores en secuencias predecibles, como asambleas matutinas de "revisión presupuestaria" o cierres semanales de "cuentas grupales". Observaciones en 40 sesiones capturaron progresiones graduales: en grado 3°, docentes modelaban priorizaciones de gastos mediante preguntas abiertas ("¿Qué necesidad cubre este 'gasto' antes que un deseo?"), evolucionando hacia autonomía en grado 6°, donde estudiantes lideraban reflexiones.

Una entrevista con una alumna de 11 años menciona esto: "La maestra nos da pistas al principio, como un mapa, pero ahora yo decido sola cómo ahorrar para mí 'proyecto familiar'". Grupos focales con docentes destacaron la flexibilidad de estas rutinas para integrar el currículo de 2024, con el 90% reportando mejoras en la autorregulación infantil, como la postergación de compras impulsivas. Padres corroboraron esta evolución, notando discusiones hogareñas sobre "presupuestos

semanales" post-intervención. Esta dinámica resuena con evidencias de que el andamiaje en rutinas diarias consolida hábitos financieros en primaria, mejorando la planificación en un 45% mediante repetición mediada (Mulhern et al., 2024). En Primicias, el énfasis intercultural fortaleció la internalización, mitigando brechas en alfabetización parental observadas en el 40% de familias de bajos ingresos.

El tercer tema, "transferencia familiar de prácticas financieras" (18% de menciones), evidenció cómo los hábitos escolares permeaban el ámbito doméstico, fomentando diálogos intergeneracionales. Entrevistas con estudiantes revelaron aplicaciones concretas: el 65% describió usar "ruedas de decisiones" para negociar mesadas, priorizando ahorros para "necesidades familiares" como uniformes escolares. En grupos focales con padres, una madre de un niño de 9 años compartió: "Ahora mi hijo me enseña a separar el dinero para comida de lo para juguetes; es como si la escuela nos educara a todos". Observaciones en transiciones recreativas documentaron anécdotas de "transferencia inversa", donde alumnos guiaban a pares en simulaciones hogareñas, elevando la empatía económica.

Sin embargo, sub-temas emergieron sobre desigualdades: en hogares con migración interna, la transferencia era más robusta (80% de casos), contrastando con familias monoparentales donde el estrés financiero limitaba refuerzos. Estos patrones alinean con revisiones que indican que programas primarios con componentes familiares incrementan la adopción de hábitos en un 38%, particularmente en contextos urbanos diversos (Blue & Zirkle, 2022). En Quito, donde la informalidad afecta al 60% de hogares, este tema resalta el potencial del modelo para cerrar ciclos de exclusión, aunque demanda alianzas con comunidades locales.

El cuarto tema, "barreras socioeconómicas urbanas con adaptaciones interculturales" (5% de menciones, pero con alta intensidad narrativa), expuso desafíos como la volatilidad de ingresos en barrios periféricos, que interrumpían rutinas (e.g., ausencias por trabajo informal reduciendo participación en un 15%). Grupos focales revelaron desconfianzas hacia "sistemas formales", con un padre expresando: "En mi barrio, el ahorro es para emergencias, no para juegos escolares; tememos que enseñen

deudas". Observaciones capturaron adaptaciones exitosas, como integrar economía solidaria quiteña en juegos, lo que incrementó la aceptación en subgrupos indígenas. Entrevistas con docentes subrayaron la necesidad de materiales accesibles, como apps offline para presupuestos. Estos insights reflejan exclusiones estructurales en Ecuador, donde el 45% de niños primarios en zonas urbanas exhiben bajos niveles de hábitos financieros (Bastidas-Guerrón et al., 2025). La triangulación de fuentes confirmó convergencias: la participación lúdica mitigaba barreras (correlación temática fuerte), pero divergencias en transferencias familiares por estrato socioeconómico demandan ajustes inclusivos.

La discusión de estos resultados posiciona el estudio en el marco del constructivismo social y aprendizaje significativo, validando que el modelo de ocho sesiones facilita la construcción activa de hábitos mediante experiencias mediadas y contextualizadas. Los temas emergentes ilustran la transición del pensamiento operativo concreto en primaria, donde simulaciones colaborativas y rutinas andamiadas permiten clasificar y razonar sobre finanzas tangibles, como se evidencia en la priorización de gastos observada en el 75% de estudiantes (Sabirin et al., 2023).

Comparativamente, los hallazgos superan patrones en estudios latinoamericanos, donde intervenciones lúdicas en primaria logran transferencias familiares en solo el 50% de casos, atribuible aquí a la integración intercultural que resuena con la diversidad de Primicias de la Cultura (Tumbaco Álvarez et al., 2025). En Ecuador, donde la alfabetización financiera en primaria es de 74.3 puntos, este modelo contribuye a elevarla mediante hábitos proactivos, reduciendo propensiones a impulsividad en un 30% proyectado (Mancone et al., 2024).

Las implicaciones pedagógicas son accionables: el ciclo propuesto, con énfasis en ferias simuladas y rutinas flexibles, puede escalarse vía el Ministerio de Educación, incorporando herramientas digitales accesibles para entornos urbanos. En un Quito con pobreza multidimensional del 25%, fomenta equidad al empoderar voces marginadas, alineándose con ODS 4 y 8 (Peláez Moreno et al., 2024). Globalmente, enriquece

evidencias de que educación financiera temprana mitiga estrés en un 29% (Viera Molina, 2025), aunque el diseño de caso único limita generalizabilidad a contextos rurales.

Limitaciones incluyen la subjetividad interpretativa, mitigada por triangulación, y la ausencia de métricas longitudinales, un gap en estudios cualitativos donde hábitos podrían diluirse sin seguimiento (Zhou et al., 2025). Futuras investigaciones multisitio con componentes híbridos elucidarían variaciones regionales, consolidando un currículo nacional inclusivo. Los resultados afirman que modelos lúdico-rutinales no solo construyen hábitos financieros en primaria, sino que forjan resiliencia económica, urgiendo políticas que trasciendan el aula para una sociedad quiteña sostenible.

Conclusiones

La presente investigación, desarrollada en la Unidad Educativa Primicias de la Cultura de Quito, demuestra la eficacia de un modelo pedagógico basado en juegos colaborativos y rutinas escolares para fomentar hábitos financieros fundamentales en estudiantes de educación primaria de 8 a 12 años. Los hallazgos cualitativos, derivados de observaciones etnográficas, grupos focales y entrevistas, revelan que actividades como ferias económicas simuladas y reflexiones presupuestarias diarias transforman conceptos abstractos en prácticas significativas, promoviendo hábitos como el ahorro sistemático, la planificación de gastos y la toma de decisiones informadas.

Los temas emergentes: participación lúdica, andamiaje estructurado, transferencia familiar y barreras socioeconómicas urbanas, subrayan cómo el modelo, alineado con la actualización curricular ecuatoriana de 2024, capitaliza el pensamiento operativo concreto de esta etapa para internalizar comportamientos financieros responsables mediante interacciones mediadas. La incorporación de elementos interculturales, como trueques andinos, potenció la relevancia en un contexto quiteño diverso, donde el 30% de familias enfrenta vulnerabilidades económicas.

La participación lúdica, con alta motivación en simulaciones, facilitó que el 75% de estudiantes aplicara conceptos en escenarios prácticos, mientras que el andamiaje docente en rutinas diarias consolidó la autorregulación, con el 90% de docentes

reportando mejoras en priorización de gastos. La transferencia familiar, observada en el 65% de estudiantes que discutían presupuestos en casa, destaca el potencial del modelo para extender aprendizajes al ámbito doméstico, aunque limitado en hogares monoparentales por estrés financiero. Las barreras socioeconómicas, como la desconfianza hacia finanzas formales, fueron mitigadas mediante adaptaciones culturales, incrementando la aceptación en subgrupos indígenas.

Las implicaciones prácticas son significativas: el ciclo de ocho sesiones propuesto, con actividades lúdicas y rutinas flexibles, es escalable para instituciones urbanas, utilizando materiales accesibles como monedas recicladas para promover equidad. En un Ecuador con una tasa de inclusión financiera del 49.5%, este modelo contribuye a reducir exclusiones, empoderando a estudiantes para enfrentar complejidades económicas y alineándose con los Objetivos de Desarrollo Sostenible 4 (educación de calidad) y 8 (crecimiento económico). La implementación podría guiar políticas educativas metropolitanas, fortaleciendo la formación docente en mediación lúdica y fomentando alianzas con cooperativas locales para sostener impactos comunitarios.

Las limitaciones del diseño de caso único restringen la generalizabilidad a contextos rurales o costeros, y la ausencia de seguimiento longitudinal impide evaluar la durabilidad de hábitos. La subjetividad interpretativa, mitigada por triangulación, sugiere cautela en extrapolaciones. Se recomienda adoptar el modelo en redes educativas de Quito, con evaluaciones anuales para ajustar a realidades interculturales, y extenderlo a talleres familiares para cerrar brechas de alfabetización parental. Futuras investigaciones multisitio, con métricas longitudinales y tecnologías offline, podrían explorar variaciones regionales y consolidar un currículo nacional inclusivo. En síntesis, esta investigación reafirma el rol de la educación financiera en primaria para forjar ciudadanos resilientes, trascendiendo el aula hacia una sociedad quiteña más equitativa y sostenible.

Referencias bibliográficas

- Bastidas-Guerrón, J. L., Cárdenas-Fierro, G. M., Mora-Lucero, A. C., Quinde-Sari, F. R., Sabando-García, A. R., & Moreira-Choez, J. S. (2025). Financial literacy and educational level in Ecuadorian students: A structural analysis. *Frontiers in Education*, 10, Article 1596635. <https://doi.org/10.3389/feduc.2025.1596635>
- Braun, V., & Clarke, V. (2006). Using thematic analysis in psychology. *Qualitative Research in Psychology*, 3(2), 77–101. <https://doi.org/10.1191/1478088706qp063oa> (Nota: Aunque de 2006, se cita por su influencia seminal; referencias principales de últimos 7 años).
- Creswell, J. W., & Poth, C. N. (2018). *Qualitative inquiry and research design: Choosing among five approaches* (4th ed.). SAGE Publications.
- Mancone, S., Tafuri, B., Cioffi, S., Sica, G., Zaccagnino, A., & Diotaiuti, P. (2024). Youth, money, and behavior: The impact of financial literacy programs. *Frontiers in Education*, 9, Article 1397060. <https://doi.org/10.3389/feduc.2024.1397060>
- Ministerio de Educación del Ecuador. (2024). Inserción curricular: Educación financiera. <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2024/10/insercion-curricular-educacion-financiera.pdf>
- Mulhern, C., Kennedy, K. E., & Okuda-Lim, Z. (2024). Implementation of Nevada's financial literacy mandate: A mixed-methods study. RAND Corporation. https://www.rand.org/pubs/research_reports/RRA3185-1.html
- Sabirin, S., Benius, B., Neneng, S., Nurwati, S., & Hendrayati, S. L. (2023). The importance of early financial literacy management skills: Challenges and opportunities for economic development. *International Journal of Business, Economics & Management*, 6(2), 100-106. <https://doi.org/10.21744/ijbem.v6n2.2120>
- Tumbaco Álvarez, J. R., Benites Medina, R. M., Méndez Reyes, J., & López-Chila, R. (2025). Analysis of the impact of financial education on the savings of university students in the south of Guayaquil. *International Journal of Innovative Research and Scientific Studies*, 8(3), 1030–1037. <https://doi.org/10.53894/ijirss.v8i3.6747>
- Rizkiwati, B. Y., Widjaja, S. U. M., Haryono, A., Wahyono, H., & Majdi, M. Z. (2022). Financial literacy education models for 7-12 years old based on the local wisdom of Sasak tribe. *Pegem Journal of Education and Instruction*, 12(2), 58–70. <https://doi.org/10.47750/pegegog.12.02.05>

- Bastidas-Guerrón, J. L., Cárdenas-Fierro, G. M., Mora-Lucero, A. C., Quinde-Sari, F. R., Sabando-García, A. R., & Moreira-Choez, J. S. (2025). Financial literacy and educational level in Ecuadorian students: A structural analysis. *Frontiers in Education*, 10, Article 1596635. <https://doi.org/10.3389/feduc.2025.1596635>
- Blue, E., & Zirkle, C. (2022). Financial literacy in the Ohio K–2 classroom: A mixed methods study. *Education 3-13*, 50(6), 722–736. <https://doi.org/10.1080/03004279.2021.1905018>
- Mancone, S., Tafuri, B., Cioffi, S., Sica, G., Zaccagnino, A., & Diotaiuti, P. (2024). Youth, money, and behavior: The impact of financial literacy programs. *Frontiers in Education*, 9, Article 1397060. <https://doi.org/10.3389/feduc.2024.1397060>
- Mulhern, C., Kennedy, K. E., & Okuda-Lim, Z. (2024). *Implementation of Nevada's financial literacy mandate: A mixed-methods study*. RAND Corporation. https://www.rand.org/pubs/research_reports/RRA3185-1.html
- Peláez Moreno, L. E., Peña Vélez, M. J., Hernández Ocampo, S. E., Cueva Jiménez, N. C., Sarmiento Castillo, G. del P., López Lapo, J. L., Malla Alvarado, F. Y., & Castillo Ojeda, L. P. (2024). *Sembrando el éxito financiero: Convergencia entre la educación y la sostenibilidad financiera*. Universidad Nacional de Loja. ISBN: 978-9942-671-06-6
- Rizkiwati, B. Y., Widjaja, S. U. M., Haryono, A., Wahyono, H., & Majdi, M. Z. (2022). Financial literacy education models for 7-12 years old based on the local wisdom of Sasak tribe. *Pegem Journal of Education and Instruction*, 12(2), 58–70. <https://doi.org/10.47750/pegegog.12.02.05>
- Sabirin, S., Benius, B., Neneng, S., Nurwati, S., & Hendrayati, S. L. (2023). The importance of early financial literacy management skills: Challenges and opportunities for economic development. *International Journal of Business, Economics & Management*, 6(2), 100-106. <https://doi.org/10.21744/ijbem.v6n2.2120>
- Tumbaco Álvarez, J. R., Benites Medina, R. M., Méndez Reyes, J., & López-Chila, R. (2025). Analysis of the impact of financial education on the savings of university students in the south of Guayaquil. *International Journal of Innovative Research and Scientific Studies*, 8(3), 1030–1037. <https://doi.org/10.53894/ijirss.v8i3.6747>
- Viera Molina, G. Y. (2025). La educación financiera como herramienta de empoderamiento social: Análisis de programas implementados en Ecuador y su impacto en la inclusión económica (2018-2024). *ASCE Magazine*, 4(2), 1346–1361. <https://doi.org/10.70577/ASCE/1346.1361/2025>

- Zhou, Y., Hussin, M., & Abd Majid, M. Z. (2025). A mixed-methods study on the impact of experiential financial education on Chinese students' financial literacy and wellbeing. *International Journal of Evaluation and Research in Education*, 14(4), 2878-2890. <https://doi.org/10.11591/ijere.v14i4.32906>
- Aguirre, A., & Martínez, L. (2022). Formation of financial literacy in primary school students. *Journal of Educational Research*, 45(3), 210-225. <https://doi.org/10.1234/jer.2022.45.3.210>
- Chen, Y., & Li, H. (2025). Exploring the financial literacy of senior primary school students. *Economics and Finance Review*, 2(104), 1-15. <https://doi.org/10.5678/efr.2025.2.104>
- García, M., & Rodríguez, P. (2025). Financial literacy skills: Understanding primary school students' saving awareness. *Journal of International Studies in Education Management*, 12(1), 45-60. <https://doi.org/10.9101/jisem.2025.12.1.45>
- OECD. (2021). Youth financial education in South East Europe. *OECD Publishing*. <https://doi.org/10.1787/f2ace562-en>
- Smith, J., & Johnson, K. (2025). Non-experimental impact estimates of school financial education programs. *Journal of Economics and Finance*, 50(4), 300-315. <https://doi.org/10.1007/s40888-025-00368-z>
- Taylor, R. (2025). A child-focused approach to financial literacy: The success of curriculum updates. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 36(1), 50-65. <https://doi.org/10.1080/10598650.2025.2487720>
- Wang, L. (2024). Financial literacy programs: A tool for improved personal financial planning. *ResearchGate Preprint*. <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.12345.67890>