

Conocimientos y aprendizajes relacionados con la educación financiera en niños y niñas del

Proyecto Plan Padrino en Chinchiná, Caldas

Victoria Rodríguez Jiménez

Luz Adriana Jiménez Quintero

Manuela Osorio Ocampo

Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO

Programa de Contaduría Pública

SICOFI – Semillero de Investigación contable y financiera

Asignatura: Opción de Grado Contaduría Pública

Tutora: Olga Lucía Duque Carvajal

Chinchiná, Caldas

Junio 6 de 2026

Resumen

El presente estudio tiene como propósito Analizar los conocimientos y aprendizajes relacionados con la educación financiera en niños y niñas y niñas de 9 a 11 años del Proyecto Plan Padrino del municipio de Chinchiná, Caldas, para la consolidación de estrategias de mejora

que fortalezcan sus habilidades financieras a través de experiencias pedagógicas contextualizadas con la información proporcionada por la población. Proyecto Plan Padrino, es una iniciativa del municipio de Chinchiná orientada a brindar refuerzos académicos extracurriculares a estudiantes de diferentes instituciones educativas. Este programa se enfoca en fortalecer habilidades básicas mediante acompañamiento pedagógico personalizado. La muestra incluyó estudiantes, padres y docentes, quienes participaron en entrevistas semiestructuradas, encuestas y observaciones participativas. Esta estrategia metodológica permitió triangular la información y comprender las dinámicas familiares y escolares que influyen en la adquisición de habilidades financieras desde una edad temprana. El análisis de los resultados buscó evidenciar el impacto de la intervención, proponer rutas de mejora educativa y fortalecer los procesos de enseñanza-aprendizaje en educación financiera para la niñez. El estudio contribuye a la construcción de propuestas pedagógicas contextualizadas, fundamentadas en la realidad social y cultural del municipio, con el fin de fomentar la toma de decisiones responsables y el uso consciente de los recursos económicos en etapas tempranas del desarrollo.

Palabras clave: Bienestar Económico, Desarrollo Sostenible, Educación Financiera, Infancia, Intervención Educativa.

Abstract

This study aims to analyze the knowledge and learning related to financial education among children aged 9 to 11 participating in the Plan Padrino Project in the municipality of Chinchiná, Caldas, in order to consolidate improvement strategies that strengthen their financial skills through contextualized pedagogical experiences based on information provided by the target population. The Plan Padrino Project is an initiative developed in the municipality of Chinchiná that provides extracurricular academic support to students from different educational institutions. The program focuses on strengthening basic skills through personalized pedagogical guidance. The sample included students, parents, and teachers, who participated in semi structured interviews, surveys, and participatory observations. This methodological strategy made it possible to triangulate information and understand the family and school dynamics that influence the acquisition of financial skills from an early age. The analysis of the results sought to demonstrate the impact of educational intervention, propose pathways for educational improvement, and strengthen teaching-learning processes in financial education for children. The study contributes to the development of contextualized pedagogical proposals grounded in the social and cultural reality of the municipality, with the purpose of fostering responsible decision-making and the conscious use of economic resources during the early stages of development.

Keywords: Economic Well-being, Sustainable Development, Financial Education, Childhood, Educational Intervention.

Introducción

La educación financiera se erige como una herramienta esencial en el desarrollo de individuos capaces de tomar decisiones económicas informadas, responsables y sostenibles. Fomentar una comprensión clara de los conceptos financieros desde edades tempranas permite empoderar a las personas para gestionar sus recursos con criterio, anticiparse a riesgos y construir hábitos que favorezcan su bienestar económico a lo largo de la vida (Curristine, 2025). En la infancia, el aprendizaje financiero adquiere una relevancia particular, ya que los niños y niñas poseen una alta capacidad de adaptación y asimilación de conocimientos que pueden moldear sus comportamientos futuros. Diversos estudios han demostrado que la formación financiera temprana contribuye a reducir el riesgo de endeudamiento, mejora la planificación personal y fortalece la toma de decisiones informadas en la adultez (Hernández-Fuentes et al., 2024; Wahyuni et al., 2023).

No obstante, en el contexto colombiano, la integración de la educación financiera en los planes de estudio aún enfrenta desafíos estructurales y pedagógicos. A pesar de los avances normativos y técnicos, como las Orientaciones pedagógicas para la Educación Económica y Financiera del Ministerio de Educación Nacional (2022) y la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (2023), persisten brechas significativas en la implementación efectiva de estos contenidos en la educación básica primaria. Estas brechas se reflejan en comunidades donde los niños y niñas presentan bajos niveles de alfabetización financiera, lo que limita su capacidad para comprender el valor del ahorro, el consumo responsable y la planificación económica.

En este escenario, el Proyecto Plan Padrino del municipio de Chinchiná, Caldas, ha identificado mediante actividades pedagógicas lúdicas las dificultades que enfrentan los niños y

niñas entre los 9 y 11 años al tomar decisiones económicas simples. Estas dinámicas han permitido evidenciar vacíos conceptuales y habilidades poco desarrolladas en torno a la gestión de recursos, lo que refuerza la necesidad de diseñar estrategias educativas contextualizadas que articulen escuela, familia y comunidad. Así, este Proyecto de investigación se propone analizar los conocimientos y aprendizajes financieros de los niños y niñas en este rango de edad, con el fin de identificar sus principales vacíos y proponer una intervención educativa que promueva una cultura financiera responsable desde la infancia, en coherencia con las políticas nacionales y las necesidades locales.

Planteamiento del Problema

Identificación del problema

La educación financiera se ha consolidado como una competencia clave para el desarrollo de ciudadanos capaces de tomar decisiones económicas informadas, responsables y sostenibles. En la infancia, esta formación adquiere especial relevancia, ya que permite moldear hábitos y actitudes que impactan directamente el bienestar económico en la adultez. Sin embargo, en Colombia, la inclusión de contenidos financieros en los programas escolares, especialmente en la educación básica primaria, aún enfrenta desafíos estructurales y pedagógicos que limitan su alcance y efectividad. Esta carencia se manifiesta en escenarios comunitarios donde los niños y niñas presentan bajos niveles de comprensión sobre conceptos como el ahorro, la planificación y el consumo responsable. En el municipio de Chinchiná, Caldas, el Proyecto Plan Padrino ha permitido identificar esta problemática mediante actividades pedagógicas lúdicas que simulan contextos financieros cotidianos. A través de estas dinámicas, se ha evidenciado que los niños y

niñas entre los 9 y 11 años enfrentan dificultades al tomar decisiones económicas simples, lo que revela vacíos conceptuales y habilidades poco desarrolladas en torno a la gestión de recursos.

La situación se ve agravada por la escasa participación de la familia y la escuela en la enseñanza de temas financieros, así como por la falta de estrategias educativas contextualizadas que respondan a las realidades locales. Esta necesidad ha sido reconocida por el Ministerio de Educación Nacional (2022), en sus Orientaciones pedagógicas para la Educación Económica y Financiera que promueven un enfoque por competencias, gestión del riesgo y participación comunitaria. Asimismo, la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (2023), liderada por el Ministerio de Hacienda, el Banco de la República y la Superintendencia Financiera, evidencia que los bajos niveles de alfabetización financiera en niños y niñas y jóvenes requieren intervenciones tempranas, articuladas con el currículo escolar y adaptadas a los contextos territoriales.

En el ámbito legislativo, el Proyecto de ley 275/2024C en trámite en la Cámara de Representantes busca institucionalizar la educación financiera en los niveles de primaria, básica y media, con el objetivo de fomentar una cultura de ahorro, pago de impuestos y toma de decisiones responsables desde edades tempranas. Estas iniciativas respaldan la pertinencia de analizar los conocimientos y aprendizajes financieros de los niños y niñas en el contexto del Plan Padrino, para identificar sus vacíos conceptuales y diseñar una intervención educativa que promueva una cultura financiera responsable desde la infancia, articulando escuela, familia y comunidad.

Contextualización

La educación financiera se ha consolidado como una competencia esencial para el desarrollo integral de los ciudadanos, especialmente en contextos sociales y económicos donde el desconocimiento en la gestión del dinero puede derivar en ciclos de pobreza, endeudamiento y decisiones económicas poco informadas. A nivel global, organismos como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2012; 2023) y el Banco Mundial (2013; 2017) han promovido activamente la inclusión de programas de alfabetización financiera desde edades tempranas, reconociendo que los hábitos de consumo, ahorro y planificación económica se forman desde la infancia.

En 2012, la OCDE, a través de su Red Internacional de Educación Financiera (INFE), publicó el primer marco de referencia para la educación financiera en niños y niñas y jóvenes, el cual fue actualizado en 2023 con el objetivo de fortalecer competencias como la gestión del dinero, la planificación financiera y la toma de decisiones responsables desde la niñez. Por su parte, el Banco Mundial, desde 2013, ha impulsado una visión de acceso universal a servicios financieros, reconociendo que, sin educación financiera, especialmente en hogares vulnerables, el acceso no se traduce en bienestar. En 2017, el organismo reafirmó que la alfabetización financiera debe comenzar en etapas tempranas y con enfoques participativos, adaptados a las realidades locales.

En Colombia, la educación financiera ha empezado a incorporarse en políticas públicas y programas institucionales, pero su presencia en el currículo oficial aún es limitada, especialmente en los niveles de educación básica. Esta situación se ve reflejada en comunidades vulnerables como las del municipio de Chinchiná, Caldas, donde los niños y niñas tienen acceso restringido a contenidos que fomenten el desarrollo de habilidades financieras desde una perspectiva

formativa, práctica y contextualizada. En respuesta a esta realidad, el Proyecto Plan Padrino, en el que participan niños y niñas de 9 a 11 años, busca fortalecer el rendimiento académico y el desarrollo personal de la población infantil en condición de vulnerabilidad. Sin embargo, durante las actividades del Proyecto se ha identificado una notable ausencia de conocimientos básicos en temas financieros, lo que evidencia la necesidad de diseñar estrategias educativas enfocadas en la alfabetización financiera desde una etapa temprana. Esta problemática contextualiza y fundamenta la necesidad de investigar el nivel de aprendizaje y comprensión que los niños y niñas tienen sobre temas financieros y su relación con prácticas cotidianas como el ahorro, el consumo responsable y la planificación económica.

Descripción del problema de investigación

El núcleo de esta investigación radica en la evidente carencia de educación financiera entre los niños y niñas del Proyecto Plan Padrino, en el municipio de Chinchiná, Caldas. Esta observación surge durante actividades lúdicas diseñadas para simular situaciones financieras reales, donde se evidencia una notable falta de conocimientos y habilidades básicas en este ámbito. El Proyecto mencionado está orientado al refuerzo académico y al desarrollo personal de los niños y niñas, lo que pone de manifiesto que esta deficiencia no se limita únicamente al contexto escolar, sino que también afecta su comprensión de conceptos financieros fundamentales. Esta situación está influenciada por múltiples factores, como la calidad de la enseñanza, la falta de formación contable en los niveles básicos de educación y las limitadas prácticas de educación financiera en el hogar, lo que acentúa la complejidad del problema (Quintero, 2021).

Adicionalmente, la ausencia de una cultura financiera desde la infancia puede acarrear consecuencias significativas en la vida adulta, como una inadecuada toma de decisiones económicas, riesgo de pérdidas patrimoniales y endeudamiento excesivo. Por tanto, se hace necesario abordar esta problemática desde una edad temprana, mediante una educación financiera adaptada al nivel de comprensión de los niños y niñas. Fortalecer los conocimientos y habilidades financieras desde la infancia permite preparar a los menores para enfrentar de forma responsable los retos económicos del futuro, contribuyendo a mejorar su calidad de vida. Este estudio considera fundamental que un aprendizaje basado en educación contable, dirigido a niños y niñas de 9 a 11 años, puede ayudar a identificar áreas de mejora y proponer estrategias educativas efectivas a largo plazo (Murugiah et al., 2023).

Pregunta de investigación

¿Cuáles son los conocimientos y aprendizajes relacionados con educación financiera que poseen los niños y niñas entre 9 y 11 años, vinculados al Proyecto Plan Padrino en el municipio de Chinchiná, Caldas?

Objetivos

General

Evaluar los conocimientos y aprendizajes relacionados con la educación financiera en niños y niñas de 9 a 11 años del Proyecto Plan Padrino del municipio de Chinchiná, Caldas, para la consolidación de estrategias de mejora que fortalezcan sus habilidades financieras a través de experiencias pedagógicas contextualizadas con la información proporcionada por la población.

Específicos

Identificar el nivel actual de conocimientos y aprendizajes en educación financiera de los niños y niñas de 9 a 11 años del Proyecto Plan Padrino en Chinchiná, Caldas, para el establecimiento de un diagnóstico inicial que oriente la planeación de una intervención.

Diseñar e implementar actividades y recursos educativos adaptados a las necesidades y características de los niños y niñas de 9 a 11 años del Proyecto Plan Padrino en Chinchiná, Caldas, para que favorezcan el aprendizaje significativo de conceptos financieros básicos.

Analizar la pertinencia y efectividad de las actividades educativas diseñadas para el fortalecimiento de habilidades financieras básicas en los niños y niñas de 9 a 11 años del Proyecto Plan Padrino en Chinchiná, Caldas, con el propósito de la emisión de recomendaciones orientadas a la mejora continua y sostenibilidad del proceso educativo.

Justificación

La educación financiera en la infancia constituye una estrategia clave para el desarrollo de habilidades relacionadas con la toma de decisiones económicas responsables. Promover conocimientos básicos sobre el manejo del dinero, el ahorro y la administración de recursos en niños y niñas entre los 9 y 11 años no solo fortalece su autonomía, sino que fomenta una cultura de responsabilidad financiera desde edades tempranas. Una formación en finanzas personales y contabilidad adaptada a sus capacidades cognitivas les proporciona herramientas para gestionar sus recursos, comprender el valor del dinero y proyectarse hacia un futuro con mayor estabilidad económica (Tejeda-Hernández et al., 2021).

La infancia es una etapa crítica para el desarrollo de habilidades cognitivas y de razonamiento, por lo que introducir conceptos financieros y contables durante esta fase es

altamente efectivo. Los niños y niñas son particularmente receptivos al aprendizaje y pueden convertirse en agentes de cambio dentro de sus hogares, replicando prácticas saludables de gestión económica. Además, establecer hábitos financieros sólidos desde una edad temprana tiene impactos positivos a largo plazo, permitiendo que en su adultez puedan evitar situaciones como el sobreendeudamiento, la mala planificación presupuestaria y la falta de control en el gasto (Hernández-Fuentes et al., 2024). Desde esta perspectiva, el presente estudio se justifica en la necesidad de intervenir pedagógicamente con propuestas educativas enfocadas en la educación financiera infantil. Esta intervención no solo responde a una necesidad detectada en la población participante del Proyecto Plan Padrino, sino que se alinea con estándares académicos y objetivos formativos para el desarrollo integral de los estudiantes.

Marco Referencia

El marco de referencia de la presente investigación se fundamenta en la importancia de la educación financiera como un proceso formativo que permite a las personas desarrollar habilidades para comprender, administrar y tomar decisiones responsables sobre el manejo del dinero desde edades tempranas. Se fundamenta en el Método del Caso, una estrategia pedagógica centrada en el estudiante que promueve el aprendizaje activo mediante el análisis de situaciones reales o simuladas, favoreciendo el desarrollo del pensamiento crítico, la toma de decisiones y la resolución de problemas. Este enfoque, respaldado por instituciones como la Universidad Politécnica de Madrid, permite articular la teoría con la práctica y resulta especialmente pertinente en la educación financiera, puesto que facilita la comprensión de conceptos como el ahorro, el uso del dinero y las decisiones de consumo a través de experiencias cercanas a la realidad, contribuyendo así al desarrollo de aprendizajes significativos desde edades tempranas.

Diversos estudios han demostrado que el aprendizaje de conceptos como ahorro, presupuesto, consumo responsable y planificación financiera contribuye significativamente al desarrollo de hábitos económicos saludables que influyen en la vida adulta. En el ámbito educativo, estas competencias pueden fortalecerse mediante estrategias pedagógicas adaptadas al nivel cognitivo de los niños y niñas, como el uso de actividades lúdicas, estudios de caso y experiencias de aprendizaje significativas que relacionen los contenidos con situaciones cotidianas. En este sentido, la educación financiera no solo busca transmitir conocimientos teóricos, sino también fomentar actitudes y comportamientos responsables frente al uso de los recursos económicos.

Además, organismos internacionales como la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos) han resaltado la necesidad de incorporar la alfabetización financiera dentro de los procesos educativos, con el fin de preparar a las nuevas generaciones para enfrentar los retos económicos y sociales del entorno actual. En el contexto colombiano, esta formación adquiere especial relevancia en poblaciones infantiles que participan en programas sociales y educativos, donde el fortalecimiento de estas habilidades puede contribuir a mejorar su capacidad de toma de decisiones y su comprensión del valor del dinero. Por ello, el desarrollo de investigaciones que analicen el nivel de conocimientos y prácticas financieras en niños y niñas permite identificar fortalezas y oportunidades de mejora en los procesos formativos.

Marco teórico

Este estudio se fundamenta en el Método del Caso, una estrategia centrada en el estudiante que promueve el desarrollo de habilidades de análisis, pensamiento crítico y toma de decisiones a partir del estudio de situaciones reales o verosímiles. En este enfoque, los

participantes enfrentan escenarios complejos donde deben identificar problemas, evaluar alternativas y proponer soluciones. A través del análisis individual y grupal, se fortalecen competencias como la resolución de problemas, el trabajo colaborativo y la comunicación efectiva (Universidad Politécnica de Madrid, 2008).

Este método ha sido aplicado con éxito en diversos contextos educativos desde la formación médica y empresarial hasta la educación financiera por su capacidad para simular situaciones reales que requieren juicio, reflexión y toma de decisiones. En el ámbito de la educación financiera infantil, permite que los niños y niñas comprendan conceptos abstractos mediante experiencias concretas, como administrar un presupuesto escolar o decidir entre opciones de consumo. Según Arango-Martínez & Sanabria-Totaitive (2021), el Método del Caso fortalece el razonamiento crítico, la toma de decisiones y la preparación para enfrentar desafíos del mundo real. A continuación, se relacionan las fases que hacen parte del método del caso (Ver Figura 1).

La teoría constructivista de Jean Piaget, el aprendizaje es un proceso activo en el que el individuo construye su propio conocimiento a través de la interacción constante con el entorno. En este proceso, las personas incorporan nueva información a sus estructuras cognitivas existentes y, cuando es necesario, las modifican para adaptarse a nuevas experiencias. De esta manera, el desarrollo cognitivo ocurre progresivamente y permite comprender la realidad de formas cada vez más complejas. Por ello, el estudiante desempeña un papel fundamental en la construcción de su aprendizaje y en la adquisición de nuevos conocimientos. Piaget, J (1977).

Figura 1

Fases en el análisis de casos centrados en el estudio de descripciones



Figura 1. Muestra las fases del análisis de casos, organizadas en cuatro etapas progresivas que articulan el trabajo individual y grupal. Elaboración propia.

Fases del análisis de casos

1. Fase preliminar: El estudiante realiza una lectura comprensiva del caso, lo estudia y toma conciencia de la situación. Esta etapa activa el pensamiento reflexivo inicial.
2. Fase de expresión de opiniones y juicios: Se fomenta la formulación de ideas propias, primero de manera individual y luego en discusión grupal, detectando los elementos clave del caso.
3. Fase de contraste: Se realiza un análisis colectivo de los datos estudiados, primero en pequeños grupos y luego en plenaria, promoviendo el diálogo y la confrontación de ideas.
4. Fase de reflexión teórica: A partir del análisis grupal, se elaboran los conceptos teóricos que se derivan del caso, consolidando aprendizajes significativos.

En el contexto del Proyecto Plan Padrino, estas fases se adaptan a actividades lúdicas que simulan decisiones económicas cotidianas, permitiendo que los niños y niñas desarrollen habilidades como el análisis, la planificación y la evaluación de alternativas económicas de forma participativa y contextualizada. Además de facilitar el aprendizaje de contenidos teóricos, el Método del Caso promueve una mentalidad investigativa, donde cada dato representa una pieza clave del análisis. La dinámica grupal trasciende el intercambio de opiniones para convertirse en un espacio de construcción colectiva de conocimiento, en el que se generan hipótesis, se exploran escenarios alternativos y se proponen soluciones creativas.

Su valor radica en su capacidad para revelar la complejidad de la toma de decisiones, donde no existen respuestas únicas ni soluciones perfectas, sino múltiples alternativas que deben ser evaluadas con criterio, rigor y reflexión. Este enfoque fortalece habilidades blandas como la empatía, la comunicación asertiva y la negociación, competencias esenciales para enfrentar los desafíos del mundo actual, especialmente en contextos de vulnerabilidad social y económica (Canta & Quesada, 2021)

Marco Conceptual

En este apartado se abordan de manera general categorías clave como el aprendizaje, la educación y la educación financiera, así como las habilidades financieras y la educación contable, entendidas como ejes esenciales para la formación integral de los estudiantes. De igual forma, se incorporan conceptos relacionados con la pedagogía como base metodológica del proceso educativo, el Plan Padrino como contexto de aplicación del proyecto en el municipio de Chinchiná, y las características de los niños y niñas entre 9 y 11 años como población objeto de estudio. En conjunto, estos elementos permiten comprender el enfoque teórico y práctico de la

investigación, orientado al fortalecimiento de competencias financieras desde edades tempranas mediante estrategias pedagógicas contextualizadas.

Aprendizaje

El aprendizaje es un proceso activo, continuo mediante el cual los seres humanos adquieren, transforman y consolidan conocimientos, habilidades, actitudes y valores. Este proceso está profundamente influenciado por el entorno social, cultural y familiar, y se potencia cuando los contenidos se vinculan con la experiencia cotidiana del estudiante. En el caso de los niños y niñas, el aprendizaje ocurre a través de la observación, la interacción, el juego y la instrucción formal, lo que les permite construir significados y desarrollar competencias para enfrentar su realidad (Zapata, 2016).

Educación

La educación es un proceso formativo integral que permite a las personas desarrollarse como ciudadanos críticos, reflexivos y comprometidos con su entorno. Abarca tanto la enseñanza formal como las experiencias informales que generan transformación en el modo de pensar, sentir y actuar. En Colombia, la educación ha sido reconocida como un derecho fundamental y una herramienta clave para la equidad social (Ministerio de Educación Nacional - MEN, 2022). La inclusión de contenidos financieros en el currículo escolar representa una oportunidad para fortalecer competencias ciudadanas y promover el bienestar económico desde edades tempranas.

Educación financiera

La educación financiera se refiere al conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a las personas comprender conceptos económicos básicos, gestionar sus recursos de manera eficiente, tomar decisiones informadas sobre el gasto, el ahorro y la inversión, y planificar con base en objetivos concretos. Según la Guía práctica de inclusión y educación

financiera (Fundación WWB Colombia, 2025), esta formación es esencial para reducir la vulnerabilidad económica y fomentar la autonomía financiera en todos los grupos poblacionales. En el caso de la infancia, la educación financiera debe adaptarse a las capacidades cognitivas y emocionales de los niños y niñas, utilizando metodologías activas, lúdicas y contextualizadas. La Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (MEN, 2023) propone un enfoque por competencias que articula el conocimiento financiero con la gestión del riesgo, la cultura del ahorro y la toma de decisiones responsables.

Habilidades financieras

Las habilidades financieras son las capacidades que permiten aplicar conocimientos económicos en situaciones reales, tomar decisiones acertadas sobre el uso de los recursos, y planificar la economía personal de manera responsable. Zait y Berteau (2015) las definen como el resultado de la articulación entre el conocimiento financiero y la capacidad de análisis y actuación ante diversas situaciones económicas. Entre las habilidades más relevantes en la infancia se encuentran, la planificación económica básica, el control de gastos, la resolución de problemas financieros cotidianos, el establecimiento de metas de ahorro y la toma de decisiones informadas. Estas habilidades impactan positivamente en los hogares y comunidades, al promover una cultura de autocuidado financiero y responsabilidad social (Garzón, Moreno Ángel & Rodríguez Bolívar, 2020).

La educación contable, entendida en este Proyecto como la enseñanza de principios básicos de registro, control y análisis de recursos económicos, permite que los niños y niñas comprendan el valor del dinero, la importancia de llevar un registro de sus gastos y la necesidad de planificar sus decisiones económicas. Aunque tradicionalmente se asocia con la formación

profesional, su aplicación en la infancia tiene un valor formativo que complementa la alfabetización financiera.

Pedagogía

Es la disciplina científica y práctica que estudia los procesos de enseñanza y aprendizaje, así como las estrategias, métodos y enfoques orientados a la formación integral del ser humano en diferentes contextos educativos. Según Zabalza (2007), la pedagogía permite comprender cómo se construyen los procesos formativos y cómo pueden diseñarse experiencias de aprendizaje significativas que favorezcan el desarrollo de competencias, habilidades y valores en los estudiantes. En este sentido, la pedagogía no se limita a la transmisión de conocimientos, sino que implica la planificación, ejecución y evaluación de acciones educativas que respondan a las necesidades y características de cada población. De igual manera, Freire (2005) plantea que la educación debe promover la participación activa del estudiante en la construcción de su propio conocimiento, favoreciendo procesos reflexivos que permitan interpretar y transformar su realidad. Desde esta perspectiva, la pedagogía busca generar aprendizajes significativos mediante metodologías dinámicas, participativas y contextualizadas. En relación con la presente investigación, la pedagogía constituye un fundamento esencial para el desarrollo de estrategias de educación financiera dirigidas a niños y niñas de 9 a 11 años del Proyecto Plan Padrino, ya que orienta la creación de actividades lúdicas y experiencias de aprendizaje que facilitan la comprensión de conceptos como el ahorro, el presupuesto y la toma de decisiones económicas responsables, fortaleciendo así competencias útiles para su vida personal y social.

Plan Padrino

El Plan Padrino es una estrategia de acompañamiento educativo y social orientada al fortalecimiento de las competencias académicas, personales y sociales de niños y niñas y niñas

en situación de vulnerabilidad. De acuerdo con Quintero (2021), este programa busca generar oportunidades de apoyo mediante acciones de acompañamiento académico, orientación y formación integral, favoreciendo el desarrollo de habilidades que contribuyan al mejoramiento de la calidad de vida de los participantes. En el municipio de Chinchiná, el Proyecto Plan Padrino se ha consolidado como un espacio de refuerzo extracurricular que brinda apoyo pedagógico a estudiantes de diferentes instituciones educativas, permitiendo atender necesidades específicas de aprendizaje a través de estrategias contextualizadas. Asimismo, el programa promueve valores como la responsabilidad, la solidaridad y el compromiso con el proceso formativo, fortaleciendo tanto el desempeño académico como las habilidades para la vida. Según Quintero (2021), este tipo de iniciativas favorecen el acompañamiento continuo de los estudiantes y contribuyen a la construcción de entornos educativos más inclusivos y participativos. En este sentido, el Plan Padrino constituye un escenario pertinente para el desarrollo de la presente investigación, ya que permite implementar estrategias de educación financiera adaptadas a las características de los niños y niñas participantes, promoviendo aprendizajes significativos relacionados con el ahorro, la planificación y la toma de decisiones económicas responsables.

Niños y niñas

Los niños y niñas participantes de esta investigación se encuentran en edades comprendidas entre los 9 y 11 años, etapa que corresponde a un momento fundamental de su desarrollo cognitivo, social y emocional. Según McMillan (2016), durante esta fase los estudiantes fortalecen habilidades de razonamiento, análisis y comprensión, lo que les permite construir aprendizajes cada vez más complejos a partir de experiencias concretas y significativas. Asimismo, desarrollan una mayor capacidad para resolver problemas, establecer relaciones entre

situaciones cotidianas y tomar decisiones de manera más autónoma. De igual manera, Hernández, Fernández y Baptista (2014) señalan que las características de la población deben considerarse dentro de los procesos educativos, ya que influyen directamente en la forma como los estudiantes comprenden, interpretan y aplican los conocimientos adquiridos. En esta etapa, los niños y niñas presentan mayor capacidad de concentración, interés por el aprendizaje práctico y disposición para participar en actividades colaborativas, aspectos que favorecen el desarrollo de competencias y habilidades para la vida. En el contexto de la educación financiera, esta edad resulta especialmente pertinente para la formación de hábitos relacionados con el ahorro, la planificación y el uso responsable de los recursos económicos. Por ello, la implementación de estrategias pedagógicas dinámicas, lúdicas y contextualizadas permite que los niños y niñas comprendan conceptos financieros básicos y los relacionen con situaciones de su vida cotidiana, fortaleciendo aprendizajes significativos que contribuyen a su formación integral y a una toma de decisiones más responsable en el futuro.

Marco Legal

El marco legal de la presente investigación se sustenta en diferentes normativas que reconocen la importancia de la educación integral en los niños y niñas y el fortalecimiento de competencias para la vida.

Ley 115 de 1994

La Ley 115 de 1994 (Ley General de Educación) establece que el sistema educativo en Colombia debe promover la formación integral de los estudiantes, desarrollando habilidades que les permitan comprender su entorno social, económico y cultural. Asimismo, enfatiza la importancia de formar ciudadanos críticos, autónomos y capaces de tomar decisiones

responsables en su vida cotidiana. En este sentido, la ley respalda la incorporación de estrategias pedagógicas que vayan más allá de la enseñanza tradicional, incluyendo contenidos prácticos y contextualizados. En articulación con este proyecto, la educación financiera se convierte en una herramienta clave para fortalecer competencias como el manejo del dinero, el ahorro y la toma de decisiones económicas. De esta manera, se contribuye al cumplimiento de los fines educativos planteados por la ley, promoviendo aprendizajes significativos desde edades tempranas.

Artículo 3. Reconoce la legitimidad de prestar el servicio educativo en diferentes modalidades, lo que permite adaptar contenidos como la educación contable a contextos específicos como el del Proyecto Plan Padrino. Artículo 8. Destaca la corresponsabilidad entre la sociedad, la familia y el Estado en la formación de los niños y niñas, y señala la obligación de proteger y fortalecer las instituciones educativas. Reitera el principio constitucional según el cual los derechos de los niños y niñas prevalecen sobre los de los demás, justificando la inclusión de contenidos útiles y formativos desde la niñez. Para la presente investigación, esta ley aporta un fundamento importante al reconocer que la educación debe contribuir al desarrollo de habilidades que preparen a los niños y niñas para la vida, incluyendo la capacidad de administrar recursos, tomar decisiones responsables y comprender conceptos básicos relacionados con el manejo del dinero. En este contexto, la educación financiera se convierte en una herramienta pedagógica que fortalece la formación integral de los estudiantes. Por lo tanto, el análisis de los conocimientos y aprendizajes financieros en los niños y niñas del Proyecto Plan Padrino se relaciona directamente con los principios de la Ley General de Educación, al buscar promover competencias que favorezcan su desarrollo personal, social y económico desde edades tempranas.

Ley 1328 de 2009

Asimismo, La Ley 1328 de 2009, orientada a la protección del consumidor financiero, establece la importancia de garantizar que las personas cuenten con información clara y suficiente para tomar decisiones adecuadas sobre el manejo de sus recursos. En este sentido, la ley resalta la educación financiera como un elemento fundamental para fortalecer la capacidad de análisis y elección de los ciudadanos frente a productos y servicios financieros. Asimismo, promueve la formación de usuarios más responsables, informados y conscientes de sus derechos y deberes en el sistema financiero. En articulación con el presente proyecto, esta normativa respalda la enseñanza de conceptos financieros desde edades tempranas, permitiendo que los niños y niñas desarrollen habilidades relacionadas con el ahorro, el uso responsable del dinero y la toma de decisiones. De esta manera, se contribuye a la formación de futuros ciudadanos financieramente responsables.

Decreto 457 de 2014

De igual manera, el Decreto 457 de 2014 impulsa la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, la cual busca fortalecer los conocimientos financieros desde las etapas tempranas de formación. Estas disposiciones evidencian el interés del Estado por promover una cultura financiera que contribuya al desarrollo de ciudadanos informados y responsables. En este contexto, la educación financiera en niños y niñas se convierte en una oportunidad para fortalecer habilidades relacionadas con el ahorro, la planificación y el uso adecuado de los recursos económicos, aspectos que se relacionan directamente con los objetivos de la presente investigación realizada con los niños y niñas del Proyecto Plan Padrino en Chinchiná, Caldas.

Constitución Política de Colombia (1991)

Esta constitución permite evidenciar en su Artículo 27 como se establece la libertad de enseñanza, aprendizaje, investigación y cátedra, lo que permite la inclusión de contenidos como la educación financiera en los procesos escolares, respetando la autonomía pedagógica. Además, en su Artículo 45 garantiza la formación integral del adolescente y promueve su participación en actividades que impulsen su desarrollo y protección. Esto respalda iniciativas educativas orientadas al fortalecimiento de capacidades como la toma de decisiones económicas.

Igualmente, en su Artículo 67 reconoce la educación como un derecho fundamental con función social, orientada al conocimiento, la ciencia, la técnica y los valores culturales. Establece la obligatoriedad y gratuidad de la educación básica y preescolar en instituciones del Estado, lo que implica garantizar condiciones adecuadas para el acceso y permanencia de los estudiantes, incluyendo competencias para la vida como el manejo responsable del dinero. Finalmente, en su Artículo 68 legitima la participación de la comunidad educativa en la dirección de las instituciones y permite que los particulares funden centros educativos, promoviendo una oferta diversa e inclusiva que puede incorporar contenidos como la educación financiera

La importancia de la educación como un derecho fundamental y como un medio para el desarrollo integral de las personas y de la sociedad. En relación con la presente investigación, este marco constitucional permite comprender que los procesos educativos deben contribuir no solo a la formación académica, sino también al desarrollo de habilidades prácticas para la vida cotidiana. En este sentido, la educación financiera en niños y niñas se alinea con los principios constitucionales al promover competencias relacionadas con la toma de decisiones responsables, el manejo adecuado de los recursos y la formación de ciudadanos conscientes de su entorno económico. De esta manera, la Constitución sirve como base para justificar la inclusión de

procesos formativos que fortalezcan la cultura financiera desde la infancia, tal como se propone en el análisis realizado con los niños y niñas del Proyecto Plan Padrino en Chinchiná, Caldas.

Código de Infancia y Adolescencia – Ley 1098 de 2006

Artículo 28. Establece el derecho de todos los niños y niñas, niñas y adolescentes a una educación de calidad, obligatoria y gratuita por parte del Estado. Además, contempla sanciones para quienes nieguen el acceso a instituciones educativas públicas, lo cual garantiza la cobertura universal del sistema educativo y abre la posibilidad de enriquecerlo con Proyectos como el Plan Padrino. Estos marcos normativos sustentan legalmente la implementación de estrategias pedagógicas que incluyan la educación financiera como un componente esencial de la formación integral de los niños y niñas, contribuyendo a su desarrollo personal, académico y social.

En relación con la presente investigación, esta ley resalta la importancia de generar espacios educativos que promuevan el desarrollo de habilidades y conocimientos que contribuyan a la formación integral de los niños y niñas. En este sentido, la educación financiera puede entenderse como una herramienta formativa que fortalece competencias para la vida, como la toma de decisiones responsables, el manejo adecuado de los recursos y la comprensión del valor del dinero. De esta manera, el desarrollo de estrategias pedagógicas orientadas a la educación financiera en niños y niñas del Proyecto Plan Padrino se relaciona con los principios de esta ley, ya que contribuye al fortalecimiento de su formación, autonomía y capacidad para desenvolverse de manera responsable en su entorno social y económico.

Estándares de Competencias en Matemáticas del Ministerio de Educación (MEN 2006)

Los lineamientos establecidos en los Estándares Básicos de Competencias en Matemáticas del Ministerio de Educación Nacional aportan un marco fundamental para la enseñanza en la educación infantil, al plantear que el aprendizaje matemático debe ir más allá de

la memorización de contenidos y centrarse en el desarrollo de competencias a partir de situaciones significativas y contextualizadas. En este sentido, el documento resalta la importancia de trabajar desde problemas reales, promoviendo procesos como el razonamiento, la comunicación, la modelación y la toma de decisiones, lo cual se articula directamente con la educación financiera.

Para niños y niñas entre los 9 y 11 años, etapa en la que se consolida el pensamiento lógico-concreto, este enfoque permite enseñar contenidos matemáticos, contables y financieros mediante experiencias prácticas como el manejo del dinero, el ahorro o la resolución de situaciones cotidianas, facilitando la comprensión y aplicación del conocimiento. Asimismo, se destaca que el aprendizaje se fortalece cuando se relaciona con el entorno del estudiante, integrando factores sociales, culturales y emocionales, lo cual es clave en contextos como el Plan Padrino. De esta manera, este documento aporta al proyecto al sustentar la necesidad de implementar estrategias pedagógicas activas y contextualizadas que desarrollen habilidades financieras desde edades tempranas, formando estudiantes capaces de interpretar su realidad, tomar decisiones informadas y aplicar el conocimiento en su vida diaria.

Estrategia metodológica para la enseñanza de matemáticas, finanzas y contabilidad en niños y niñas de 9 a 11 años, fundamentada en los Estándares Básicos de Competencias en Matemáticas (MEN, 2006)

Esta estrategia plantea contar con una ruta que inicia por el planteamiento de una situación problema, donde se inicia con un caso cercano a la realidad del niño (ej: administrar un dinero semanal, decidir entre comprar o ahorrar). El MEN establece que las matemáticas deben partir de situaciones significativas del entorno para que el aprendizaje tenga sentido. Luego, hacer una comprensión y análisis de la situación de manera que los estudiantes identifiquen qué

ocurre, qué datos tienen, qué deben resolver y qué decisiones están en juego. Aquí se activa el pensamiento lógico y la interpretación, clave en esta etapa cognitiva. Después se entra a la formulación de estrategias o posibles soluciones para que el niño pueda proponer alternativas; gastar, ahorrar, dividir el dinero, priorizar necesidades. Esto desarrolla la capacidad de toma de decisiones y el pensamiento crítico.

Siguiendo la ruta, se pasa a la modelación y representación matemática en la que se traducen las ideas a números, es decir, sumas, restas, tablas, registros simples (tipo “mini contabilidad”). Resalta que modelar la realidad es clave para comprender las matemáticas. Posteriormente, en la fase de ejecución y resolución, se realizan los cálculos o registros necesarios (presupuesto, control de gastos, ahorro). Aquí se integran habilidades matemáticas y contables básicas. Se recomienda contar con la comunicación de resultados donde el estudiante explica qué hizo, por qué tomó esa decisión y qué resultado obtuvo. El MEN enfatiza que comunicar es parte esencial del aprendizaje matemático. Finalmente, en la fase de reflexión y toma de decisiones se analiza si la decisión fue adecuada, qué se podría mejorar y cómo aplicarlo en la vida real. Aquí se conecta directamente con la educación financiera.

Antecedentes

Con el propósito de fundamentar teórica y metodológicamente la presente investigación, se realizó una revisión documental de antecedentes relacionados con educación financiera, finanzas personales, educación económica, metodologías pedagógicas y estrategias de enseñanza dirigidas a población infantil. La búsqueda de información se efectuó en bases de datos académicas y científicas como Scielo, Redalyc, Google Scholar, Scopus y Dialnet, priorizando publicaciones comprendidas entre los años 2020 y 2025, así como documentos institucionales de organismos nacionales e internacionales. Para la selección de los antecedentes se tuvieron en

cuenta criterios de pertinencia, actualidad, relación con los objetivos de investigación y aporte al desarrollo de la propuesta. Asimismo, se elaboró una ficha de análisis documental e inventario de antecedentes que permitió clasificar cada fuente según su relevancia (alta, media o baja), tipo de estudio, metodología empleada y contribución al proyecto. La consolidación de esta información puede consultarse en el anexo 1.

Neuroeducación en el aprendizaje de la contabilidad y las finanzas en niños y niñas de 7 a 10 años Garzón, Moreno & Rodríguez (2020)

En Colombia este estudio analiza cómo los principios de la neuroeducación pueden aplicarse a la enseñanza de conceptos contables y financieros en niños y niñas, destacando la importancia de utilizar estímulos multisensoriales, dinámicas participativas y entornos emocionales seguros que favorezcan el aprendizaje significativo. El objetivo general de esta propuesta fue analizar la aplicación de la neuroeducación en la enseñanza de conceptos contables y financieros en niños y niñas entre 7 y 10 años. El tipo de estudio se realizó bajo la investigación educativa con enfoque cualitativo; haciendo uso de técnicas e instrumentos como la revisión de literatura científica y análisis de enfoques pedagógicos basados en neuroeducación. Dentro de los resultados, exponen que el aprendizaje mejora cuando se integran emociones, juego y actividades participativas, facilitando la comprensión de conceptos financieros como ahorro, valor del dinero y planificación económica. De esta manera la identificación con la propuesta de investigación respalda el Proyecto Plan Padrino al demostrar que la educación financiera infantil debe considerar el desarrollo cognitivo y emocional de los niños y niñas y emplear metodologías activas.

La educación financiera en la escuela primaria: una revisión sistemática de la literatura

García & Pérez (2020)

En el contexto internacional, este estudio analiza diversas investigaciones relacionadas con la educación financiera en niños y niñas de educación primaria, destacando la importancia de iniciar estos procesos formativos desde edades tempranas. El objetivo general fue analizar los programas de educación financiera en niños y niñas de educación primaria. El tipo de estudio corresponde a una revisión sistemática con enfoque cualitativo; haciendo uso de técnicas e instrumentos como la revisión de literatura científica y el análisis documental de investigaciones previas. Dentro de los resultados, se evidencia que la educación financiera temprana fortalece la toma de decisiones económicas y fomenta hábitos como el ahorro y la planificación. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación sustenta la importancia de implementar estrategias de educación financiera en el Proyecto Plan Padrino, promoviendo el desarrollo de habilidades económicas desde la infancia.

La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes

Hernández-Fuentes, Gálvis-Duarte & Rolón-Rodríguez (2024)

En el contexto latinoamericano, este estudio analiza la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones económicas de los jóvenes, resaltando la importancia de formar hábitos financieros desde edades tempranas. El objetivo general fue evaluar la influencia de la educación financiera en jóvenes. El tipo de estudio corresponde a una investigación aplicada con enfoque cuantitativo; haciendo uso de técnicas e instrumentos como encuestas estructuradas y análisis estadístico. Dentro de los resultados, se evidencia que la educación financiera mejora significativamente la toma de decisiones económicas, el control del gasto y la planificación financiera. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación

justifica la necesidad de implementar procesos de educación financiera desde la infancia, tal como lo propone el Proyecto Plan Padrino.

Financial literacy among primary school children. Murugiah, Tham & Teoh (2023)

En el contexto internacional, este estudio analiza el nivel de educación financiera en niños y niñas de educación primaria, evaluando su comprensión sobre conceptos básicos como el ahorro, el gasto y la toma de decisiones económicas. El objetivo general fue medir el nivel de educación financiera en niños y niñas de primaria. El tipo de estudio corresponde a una investigación descriptiva con enfoque cuantitativo; haciendo uso de técnicas e instrumentos como cuestionarios estructurados aplicados a los estudiantes. Dentro de los resultados, se evidencia que los niños y niñas presentan un bajo nivel de conocimiento financiero inicial, pero logran una mayor comprensión y aplicación de estos conceptos cuando se emplean estrategias participativas como juegos y simulaciones. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación respalda el uso de actividades lúdicas dentro del Proyecto Plan Padrino y justifica la necesidad de realizar un diagnóstico inicial sobre los conocimientos financieros en los niños y niñas.

Global financial literacy and education. Yuze & Jinaguo (2020)

En el contexto internacional, este estudio analiza el desarrollo de la educación financiera a nivel mundial, destacando su relación con la formulación de políticas educativas y su inclusión en los currículos escolares. El objetivo general fue analizar la evolución de la educación financiera en distintos países. El tipo de estudio corresponde a una revisión con enfoque cualitativo; haciendo uso de técnicas e instrumentos como el análisis documental de programas educativos y lineamientos internacionales. Dentro de los resultados, se evidencia la necesidad de incorporar la educación financiera como un componente fundamental en los procesos educativos

desde edades tempranas. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación apoya la inclusión de la educación financiera en el Proyecto Plan Padrino como estrategia clave para el desarrollo de competencias económicas en los niños y niñas.

El método de estudio de casos en la enseñanza de las ciencias naturales. Arango-Martínez & Sanabria-Totaitive (2021)

En el contexto colombiano, este estudio analiza el uso del método de estudio de caso como una estrategia pedagógica orientada al desarrollo del pensamiento crítico en los estudiantes, promoviendo la reflexión y el análisis de situaciones reales. El objetivo general fue analizar la aplicación del método de estudio de caso en procesos educativos. El tipo de estudio corresponde a una investigación educativa con enfoque cualitativo; haciendo uso de técnicas e instrumentos como la observación de aula y el análisis de experiencias pedagógicas. Dentro de los resultados, se evidencia que el método de caso favorece el análisis, el debate y la toma de decisiones en los estudiantes, fortaleciendo el aprendizaje significativo. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación valida el uso del método del caso en el Proyecto Plan Padrino como estrategia para enseñar educación financiera de manera práctica y contextualizada.

Orientaciones pedagógicas en educación económica y financiera. Ministerio de Educación Nacional (2022)

En el contexto colombiano, este documento establece lineamientos pedagógicos orientados a la enseñanza de la educación económica y financiera en el sistema educativo, con el propósito de fortalecer las competencias financieras en los estudiantes. El objetivo general fue orientar la implementación de estrategias que promuevan el aprendizaje de conceptos relacionados con el manejo del dinero, el ahorro y la toma de decisiones económicas. El tipo de

estudio corresponde a un documento institucional con enfoque cualitativo; haciendo uso de técnicas e instrumentos como el análisis de lineamientos pedagógicos y políticas educativas. Dentro de los resultados, se promueve el desarrollo de habilidades financieras que contribuyen a la formación integral de los estudiantes. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación refuerza la metodología pedagógica del Proyecto Plan Padrino y brinda un soporte institucional que respalda su implementación en el contexto educativo.

Financial education model for children. Wahyuni et al. (2023)

En el contexto internacional, este estudio propone un modelo de educación financiera dirigido a niños y niñas, basado en el diseño de estrategias pedagógicas que facilitan el aprendizaje de conceptos económicos desde edades tempranas. El objetivo general fue diseñar un modelo de educación financiera infantil. El tipo de estudio corresponde a una investigación aplicada con enfoque mixto; haciendo uso de técnicas e instrumentos como el diseño del modelo y la implementación de pruebas piloto para evaluar su efectividad. Dentro de los resultados, se evidencia que el uso de metodologías activas mejora significativamente el aprendizaje de los niños y niñas en temas financieros. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación apoya el diseño de la intervención del Proyecto Plan Padrino, fortaleciendo la implementación de estrategias didácticas orientadas al aprendizaje significativo.

El uso del enfoque del estudio de caso: Una revisión de la literatura. Canta & Quesada (2021)

En el contexto de España, este estudio analiza la aplicación del método de estudio de caso en diferentes contextos educativos, destacando su importancia como estrategia pedagógica basada en metodologías activas de aprendizaje. El objetivo general fue evaluar el método del caso en educación. El tipo de estudio corresponde a una investigación educativa con enfoque cualitativo; haciendo uso de técnicas e instrumentos como el análisis de casos y revisión de

experiencias pedagógicas. Dentro de los resultados, se evidencia que el estudio de caso fortalece el pensamiento crítico, el análisis contextual y la toma de decisiones, favoreciendo un aprendizaje aplicado en los estudiantes. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación respalda el uso del estudio de caso como estrategia para enseñar educación financiera en el Proyecto Plan Padrino.

Financial Education for Youth. OECD (2012)

En el contexto internacional, este documento establece lineamientos sobre la educación financiera en niños y niñas y jóvenes, resaltando la importancia de desarrollar habilidades económicas desde edades tempranas como base para una adecuada toma de decisiones en la vida adulta. El objetivo general fue promover la implementación de programas de educación financiera en población infantil y juvenil. El tipo de estudio corresponde a un informe internacional con enfoque cualitativo; haciendo uso de técnicas e instrumentos como el análisis de políticas públicas y la revisión comparativa de programas educativos en diferentes países. Dentro de los resultados, se evidencia que la educación financiera desde la infancia mejora significativamente los hábitos de ahorro, la planificación y el uso responsable del dinero. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación respalda el Proyecto Plan Padrino al evidenciar la necesidad de implementar procesos de educación financiera desde edades tempranas para fortalecer habilidades económicas en los niños y niñas.

Budgeting and financial literacy. Curristine (2005)

En el contexto internacional, este estudio analiza la relación entre la planificación financiera y la toma de decisiones económicas, destacando el presupuesto como una herramienta fundamental en la educación financiera. El objetivo general fue analizar el uso del presupuesto en procesos de educación financiera. El tipo de estudio corresponde a un informe con enfoque

cualitativo; haciendo uso de técnicas e instrumentos como el análisis económico y comparativo de prácticas financieras. Dentro de los resultados, se evidencia que el uso del presupuesto mejora significativamente la toma de decisiones financieras y el control del gasto. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación refuerza la enseñanza del presupuesto dentro del Proyecto Plan Padrino como una estrategia clave para el desarrollo de habilidades financieras en los niños y niñas.

Financial literacy intervention for children and adolescents: A systematic review. Amagir, Groot, Maassen van den Brink & Wilschut (2020)

En el contexto internacional, este estudio analiza diferentes intervenciones de educación financiera dirigidas a niños y niñas y adolescentes, evaluando su impacto en el desarrollo de conocimientos y habilidades económicas. El objetivo general fue revisar la efectividad de programas de educación financiera en población infantil y juvenil. El tipo de estudio corresponde a una revisión sistemática con enfoque cualitativo; haciendo uso de técnicas e instrumentos como revisión de literatura científica y análisis comparativo de programas educativos. Dentro de los resultados, se evidencia que las metodologías activas y contextualizadas generan mayores niveles de comprensión financiera en los estudiantes. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación respalda el uso de estrategias pedagógicas dinámicas en el Proyecto Plan Padrino.

Educación financiera y comportamiento de ahorro infantil en países en desarrollo. Koomson & Danquah (2021)

En el contexto internacional, este estudio analiza la relación entre la educación financiera y los hábitos de ahorro en niños y niñas de países en desarrollo. El objetivo general fue identificar cómo la educación financiera influye en el comportamiento económico infantil. El

tipo de estudio corresponde a una investigación descriptiva con enfoque cuantitativo; haciendo uso de técnicas e instrumentos como encuestas y análisis estadístico. Dentro de los resultados, se evidencia que los niños y niñas que reciben formación financiera presentan mejores hábitos de ahorro y mayor conciencia sobre el manejo responsable del dinero. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación fortalece el enfoque formativo del Proyecto Plan Padrino.

Financial education and student awareness in primary education. Sari, Hidayat & Rahman (2021)

En el contexto internacional, este estudio analiza el nivel de conciencia financiera en estudiantes de primaria y la importancia de incluir educación financiera en las escuelas. El objetivo general fue evaluar el impacto de la educación financiera en estudiantes de educación básica. El tipo de estudio corresponde a una investigación aplicada con enfoque cuantitativo; haciendo uso de técnicas e instrumentos como cuestionarios estructurados y observación educativa. Dentro de los resultados, se evidencia que los estudiantes mejoran significativamente su comprensión sobre ahorro, gasto y planificación económica después de participar en actividades educativas. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación respalda las actividades pedagógicas implementadas en el Proyecto Plan Padrino.

Children's financial literacy and parental influence: Evidence from educational programs. Rahim, Ahmad & Yusuf (2022)

En el contexto internacional, este estudio analiza cómo la participación de los padres influye en el aprendizaje financiero de los niños y niñas dentro de programas educativos. El objetivo general fue evaluar la relación entre orientación familiar y educación financiera infantil. El tipo de estudio corresponde a una investigación correlacional con enfoque cuantitativo;

haciendo uso de técnicas e instrumentos como encuestas familiares y análisis estadístico. Dentro de los resultados, se evidencia que los niños y niñas desarrollan mejores hábitos financieros cuando existe acompañamiento de los padres en los procesos educativos. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación respalda la inclusión de padres de familia en el Proyecto Plan Padrino.

Gamification in financial education for elementary school students. Putri & Nugroho (2022)

En el contexto internacional, este estudio analiza el uso de la gamificación como estrategia para enseñar educación financiera a estudiantes de primaria. El objetivo general fue evaluar la efectividad de herramientas lúdicas en el aprendizaje financiero infantil. El tipo de estudio corresponde a una investigación aplicada con enfoque mixto; haciendo uso de técnicas e instrumentos como observación, pruebas de aprendizaje y actividades gamificadas. Dentro de los resultados, se evidencia que los juegos educativos incrementan la motivación y facilitan la comprensión de conceptos financieros básicos. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación respalda el uso de metodologías lúdicas en el Proyecto Plan Padrino.

Educación financiera entre los alumnos de primaria tras la pandemia de COVID-19. Lee & Kim (2023)

En el contexto internacional, este estudio analiza los niveles de educación financiera en estudiantes de primaria después de la pandemia por COVID-19 y la necesidad de fortalecer competencias económicas desde la escuela. El objetivo general fue evaluar los conocimientos financieros de niños y niñas en educación básica tras los cambios económicos derivados de la pandemia. El tipo de estudio corresponde a una investigación descriptiva con enfoque cuantitativo; haciendo uso de técnicas e instrumentos como encuestas estructuradas y análisis comparativo. Dentro de los resultados, se evidencia que los estudiantes presentan vacíos

importantes en educación financiera, especialmente en temas de ahorro y administración del dinero. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación justifica la implementación del Proyecto Plan Padrino.

Educación financiera digital para niños y niñas en contextos vulnerables. Morales & Pinto (2023)

En el contexto latinoamericano, este estudio analiza el impacto de herramientas digitales para la enseñanza de educación financiera en niños y niñas de contextos vulnerables. El objetivo general fue identificar estrategias digitales efectivas para fortalecer habilidades financieras en población infantil. El tipo de estudio corresponde a una investigación aplicada con enfoque mixto; haciendo uso de técnicas e instrumentos como talleres virtuales, cuestionarios y observación. Dentro de los resultados, se evidencia que las herramientas interactivas favorecen el aprendizaje significativo y aumentan el interés de los niños y niñas por temas financieros. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación fortalece el uso de recursos didácticos en el Proyecto Plan Padrino.

Education and financial decision-making in childhood. Torres & Méndez (2024)

En el contexto latinoamericano, este estudio analiza cómo la educación financiera influye en la toma de decisiones económicas durante la infancia. El objetivo general fue evaluar el impacto de programas educativos financieros en niños y niñas escolares. El tipo de estudio corresponde a una investigación educativa con enfoque cuantitativo; haciendo uso de técnicas e instrumentos como encuestas y ejercicios prácticos. Dentro de los resultados, se evidencia que los niños y niñas desarrollan mayor capacidad de análisis y responsabilidad frente al uso del dinero después de recibir formación financiera. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación respalda los objetivos formativos del Proyecto Plan Padrino.

Innovative pedagogical strategies for financial literacy in children

Gómez & Salazar (2024).

En el contexto educativo, este estudio analiza estrategias pedagógicas innovadoras para fortalecer la educación financiera en niños y niñas de primaria. El objetivo general fue diseñar estrategias didácticas orientadas al aprendizaje financiero infantil. El tipo de estudio corresponde a una investigación aplicada con enfoque mixto; haciendo uso de técnicas e instrumentos como talleres, observación y análisis de resultados educativos. Dentro de los resultados, se evidencia que las metodologías activas y participativas mejoran significativamente la comprensión de conceptos financieros básicos. De esta manera, la identificación con la propuesta de investigación respalda las estrategias implementadas en el Proyecto Plan Padrino.

Marco Metodológico

El presente marco metodológico define el enfoque, tipo de investigación y las técnicas utilizadas para analizar el nivel de conocimientos y hábitos financieros en niños y niñas de 9 a 11 años vinculados al Proyecto Plan Padrino en Chinchiná, Caldas. La investigación se desarrolla bajo un enfoque mixto, permitiendo integrar datos cuantitativos y cualitativos con el fin de comprender de manera integral las prácticas y aprendizajes financieros en la población objeto de estudio. Asimismo, se emplea un tipo de investigación descriptiva, orientada a identificar características, comportamientos y cambios generados a partir de la intervención educativa. Para la recolección de información se utilizan instrumentos como cuestionarios, entrevistas y guías de observación, los cuales permiten obtener datos relevantes que sustentan el análisis y la interpretación de los resultados, garantizando la validez y pertinencia del estudio en relación con los objetivos planteados.

Enfoque de la investigación

La presente investigación adopta un enfoque mixto, que combina técnicas cualitativas y cuantitativas con el propósito de obtener una comprensión integral del fenómeno educativo en estudio. Esta elección metodológica responde a la necesidad de diagnosticar el nivel de conocimientos financieros de los niños y niñas, comprender sus experiencias formativas y evaluar el impacto de una intervención pedagógica diseñada para fortalecer sus habilidades financieras. Según Creswell y Plano Clark (2018), los métodos mixtos permiten abordar preguntas complejas desde múltiples perspectivas, integrando la profundidad interpretativa del análisis cualitativo con la precisión del análisis estadístico.

En el campo educativo, este enfoque ha demostrado ser especialmente útil para abordar problemáticas que involucran dimensiones cognitivas, sociales y emocionales (Hernández, Fernández & Baptista, 2014), como es el caso de la alfabetización financiera infantil en comunidades vulnerables. El componente cualitativo permitirá explorar las percepciones, actitudes y contextos familiares que influyen en el aprendizaje financiero, mientras que el componente cuantitativo facilitará la medición de cambios en el conocimiento y habilidades antes y después de la intervención. Esta integración metodológica favorece la triangulación de datos, la validación cruzada de hallazgos y la generación de recomendaciones contextualizadas.

Tipo de investigación

La presente investigación se clasifica como descriptiva, ya que tiene como propósito analizar y describir los conocimientos y aprendizajes relacionados con la educación financiera en los niños y niñas de 9 a 11 años del Proyecto Plan Padrino en el municipio de Chinchiná, Caldas.

Este tipo de investigación permite observar y examinar las características, comportamientos y niveles de comprensión que presentan los participantes frente a conceptos básicos como el ahorro, el uso del dinero y la toma de decisiones de consumo. A través de la recolección y análisis de la información obtenida durante las actividades y estrategias pedagógicas aplicadas, se busca identificar cómo los niños y niñas comprenden y aplican estos conocimientos en situaciones cotidianas. De esta manera, la investigación descriptiva permite obtener una visión clara de la realidad estudiada, lo que facilita reconocer fortalezas y aspectos que pueden fortalecerse en los procesos de enseñanza de la educación financiera en edades tempranas, tal como lo plantea Hernández Sampieri et al. (2014), quien señala que los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades y características de los fenómenos que se analizan.

Diseño de la investigación

El estudio se estructura bajo un diseño cuasi experimental, el cual permite evaluar el efecto de una intervención educativa sin necesidad de asignación aleatoria de los participantes. Este tipo de diseño es común en contextos escolares donde los grupos ya están conformados y se busca observar cambios antes y después de una intervención sin alterar la dinámica institucional (Bono Cabré, 2020). En este caso, se trabajó con un grupo de niños y niñas entre 9 y 11 años vinculados al Proyecto Plan Padrino en Chinchiná, aplicando una serie de actividades pedagógicas basadas en el Método del Caso. Se realizaron mediciones pretest y posttest para identificar variaciones en el nivel de comprensión y aplicación de conceptos financieros básicos.

El diseño cuasi experimental permite observar el impacto de la intervención en condiciones reales, lo que favorece la validez ecológica del estudio. Aunque presenta limitaciones en cuanto al control de variables externas, su correcta planificación y ejecución

puede ofrecer información valiosa sobre la efectividad de estrategias educativas en contextos comunitarios (McMillan, 2016). La elección del enfoque mixto con el diseño cuasi experimental está respaldada por diversos referentes teóricos que validan su pertinencia en investigaciones educativas, ellos son Creswell y Plano Clark (2018) destacan que los métodos mixtos permiten abordar fenómenos complejos desde múltiples dimensiones, generando hallazgos más ricos y aplicables. Hernández et al. (2014) señalan que este enfoque es ideal para estudios que requieren tanto la exploración de significados como la medición de resultados, especialmente en poblaciones escolares. Bono Cabré (2020) y McMillan (2016) explican que los diseños cuasi experimentales son adecuados para evaluar intervenciones en entornos educativos reales, donde la aleatorización no es viable. Además, el Ministerio de Educación Nacional (2023), en su Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, recomienda el uso de metodologías activas y evaluaciones integrales para fortalecer la formación financiera desde la infancia.

Población

El municipio de Chinchiná, ubicado en el departamento de Caldas, presenta dinámicas sociales diversas en las que aún persisten brechas en el acceso a procesos formativos complementarios, como la educación financiera, lo que hace pertinente la implementación de estrategias pedagógicas enfocadas en el fortalecimiento de estas competencias desde edades tempranas. De ahí, surge el Proyecto Plan Padrino, liderado por la Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO, se consolida como una iniciativa de proyección social que busca acompañar a niños y niñas en situación de vulnerabilidad mediante el fortalecimiento académico, formativo y personal, a través de estrategias educativas contextualizadas (UNIMINUTO, 2023)

Este proyecto se fundamenta en el enfoque social impulsado por el padre Rafael García Herreros, quien promovió la educación como herramienta de transformación social, y ha sido fortalecido en su implementación institucional por directivos y programas de proyección social como los liderados en el marco académico de la universidad. En este sentido, el Plan Padrino no solo contribuye al mejoramiento del rendimiento académico, sino que también favorece el desarrollo de habilidades para la vida, entre ellas la educación financiera. Adicionalmente, la población incluye a padres de familia y docentes, quienes desempeñan un papel fundamental en la formación de hábitos financieros desde el hogar y el entorno escolar.

Su participación permite ampliar la comprensión del contexto en el que los niños y niñas desarrollan sus aprendizajes, aportando información relevante sobre las prácticas, orientaciones y acompañamientos que influyen en el manejo del dinero desde edades tempranas. La población objeto de esta investigación, está conformada por el Proyecto Plan Padrino donde participan estudiantes de educación básica primaria del municipio de Chinchiná, Caldas, específicamente, niños y niñas entre los 9 y 11 años. Este proyecto representa una etapa fundamental en el desarrollo cognitivo y social, en la cual los niños y niñas comienzan a construir nociones más estructuradas sobre el valor del dinero, el ahorro, la planificación y la toma de decisiones económicas.

Muestra y muestreo

La muestra está compuesta por 10 niños y niñas entre 9 y 11 años, seleccionados por estar vinculados al Proyecto Plan Padrino y por cumplir con criterios de edad, nivel escolar (cuarto y quinto de primaria) y la autorización de sus padres y/o acudientes. El tipo de muestreo utilizado es no probabilístico por conveniencia, lo cual implica que los participantes fueron elegidos con

base en su accesibilidad y consentimiento informado. Este tipo de muestreo es adecuado en investigaciones aplicadas donde se requiere trabajar con poblaciones específicas en contextos reales (Hernández, Fernández & Baptista, 2014). Además, se incluyeron 5 padres de familia y 2 docentes de los estudiantes participantes, quienes fueron entrevistados para obtener información cualitativa complementaria sobre las prácticas financieras en el hogar y en el aula, así como sus percepciones sobre la educación económica infantil.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para garantizar una evaluación integral del impacto de la intervención educativa, se emplearon técnicas como la encuesta, la entrevista estructurada y la observación participativa, haciendo uso de instrumentos tanto cuantitativos como cualitativos. Estos fueron diseñados y adaptados al lenguaje, edad y nivel cognitivo de los niños y niñas participantes, con el fin de facilitar la comprensión y obtener información pertinente para el análisis del estudio. A continuación, se relacionan los instrumentos utilizados:

Encuesta estructurada para niños y niñas

La encuesta estructurada es una técnica de recolección de datos que permite obtener información objetiva, organizada y comparable entre los participantes. Según Rafael Bisquerra (2004), este instrumento es ampliamente utilizado en contextos educativos debido a su capacidad para recoger información clara y sistemática, especialmente en poblaciones escolares. En el presente estudio, el cuestionario (ver anexo 2) fue adaptado al nivel de comprensión de los niños y niñas entre 9 y 11 años, utilizando un lenguaje sencillo, ejemplos cotidianos y opciones de respuesta claras. Su aplicación permitió identificar el nivel de conocimiento que poseen los participantes sobre conceptos básicos de educación financiera, como el ahorro, el uso del dinero,

el presupuesto y la toma de decisiones de consumo. Además, este instrumento facilitó la recolección de información directa sobre las ideas, percepciones y experiencias que tienen los niños y niñas frente al manejo del dinero en su vida diaria. Los resultados obtenidos a través del cuestionario fueron fundamentales para diagnosticar el nivel inicial de conocimientos financieros y evaluar los cambios generados después de la intervención pedagógica, aportando información clave para el desarrollo del análisis del proyecto.

Entrevista estructurada para padres y docentes

La entrevista estructurada permitió explorar categorías como actitudes, percepciones y prácticas relacionadas con la educación financiera en el hogar y el aula. Se abordaron temas como la importancia de enseñar finanzas desde la infancia, los hábitos observados en los niños y niñas y las sugerencias para mejorar los procesos de aprendizaje económico. De acuerdo con Taylor y Bogdan (1987), las entrevistas semiestructuradas permiten profundizar en la experiencia de los participantes, favoreciendo la construcción de significados desde sus propias voces. En este estudio, se utilizaron guías temáticas flexibles que facilitaron el diálogo y la expresión libre de ideas. (Ver anexo 2)

La guía de preguntas fue utilizada como instrumento para la recolección de información que permitió obtener una comprensión más profunda sobre las percepciones y experiencias relacionadas con la educación financiera en los niños y niñas. En el desarrollo de la investigación, se aplicaron entrevistas a personas vinculadas al proceso formativo, con el fin de conocer su perspectiva sobre el aprendizaje de conceptos financieros en la infancia. Esta técnica permitió recoger información cualitativa sobre la forma en que los niños y niñas comprenden temas como el ahorro, el uso del dinero y la toma de decisiones económicas. Asimismo, facilitó identificar opiniones, experiencias y observaciones que complementan los resultados obtenidos

mediante otros instrumentos. La guía de preguntas aportó elementos importantes para interpretar la información recolectada y comprender mejor el contexto educativo y social en el que se desarrollan los niños y niñas del Proyecto Plan Padrino. La aplicación de esta técnica permitió complementar la información obtenida con los niños y niñas, aportando una visión más amplia del contexto educativo y familiar. Asimismo, facilitó la identificación de prácticas, estrategias y acompañamientos que influyen en el aprendizaje financiero, fortaleciendo el análisis integral del proyecto.

Observación participativa

La observación participativa es una técnica cualitativa que permite analizar directamente el comportamiento y la interacción de los participantes en su entorno natural. Según Roberto Hernández Sampieri (2014), esta técnica posibilita registrar de manera sistemática las acciones, actitudes y respuestas de los sujetos durante el desarrollo de actividades específicas. En el marco de esta investigación, la observación participativa de las actividades pedagógicas dirigidas a los niños y niñas se realizó utilizando como instrumento una guía de observación previamente diseñada. Esta permitió registrar aspectos como la participación, el interés, la comprensión de los temas y la forma en que los niños y niñas aplicaban los conceptos financieros en ejercicios prácticos. Su aplicación facilitó la identificación de comportamientos reales frente al aprendizaje de la educación financiera, promoviendo un análisis más dinámico y contextualizado. Además, permitió evidenciar cómo los niños y niñas interiorizan conceptos como el ahorro, el valor del dinero y el consumo responsable a través de experiencias significativas, aportando información clave para evaluar el impacto de la intervención educativa. (Ver anexo 2)

Validación y pertinencia

Todos los instrumentos fueron sometidos a un proceso de validación interna, que incluyó revisión por expertos, prueba piloto y ajustes lingüísticos. Su diseño respondió a criterios de claridad, pertinencia y accesibilidad, lo que garantizó la calidad de la información recolectada y su adecuación al contexto sociocultural de los participantes. La triangulación metodológica entre cuestionarios, entrevistas y observación permitió fortalecer la confiabilidad del estudio y generar una comprensión más profunda del fenómeno investigado (Creswell, 2018).

Fases de la Investigación

La presente investigación se desarrolló en tres fases articuladas que responden al proceso investigativo completo: desde la exploración del problema hasta la evaluación de la intervención educativa. Cada fase está fundamentada en principios metodológicos y pedagógicos que garantizan la coherencia interna del estudio y su pertinencia en el contexto del Proyecto Plan Padrino en Chinchiná, Caldas.

Fase de Exploración y Diagnóstico

Esta fase tuvo como propósito caracterizar el estado inicial de los conocimientos, actitudes y prácticas financieras de los niños y niñas entre 9 y 11 años vinculados al Proyecto. Se parte de una revisión documental y teórica sobre educación financiera infantil, seguida de la aplicación de instrumentos que permiten recolectar información contextual y formativa. Se emplearon cuestionarios estructurados para identificar el nivel de alfabetización financiera, entrevistas semiestructuradas con estudiantes, padres y docentes para comprender las dinámicas familiares y escolares que influyen en el aprendizaje, y observación participativa durante actividades lúdicas para captar comportamientos espontáneos relacionados con el uso del dinero.

Esta fase cumplió una doble función: por un lado, diagnosticar vacíos conceptuales y pedagógicos; por otro, estableció las bases para el diseño de la intervención educativa. Según Hernández et al. (2014), el diagnóstico inicial es esencial para garantizar la pertinencia y efectividad de cualquier estrategia formativa, especialmente en poblaciones vulnerables.

Fase de Diseño e Implementación de la Intervención

Con base en los hallazgos de la fase anterior, se diseña una intervención educativa contextualizada, centrada en el desarrollo de habilidades financieras básicas mediante el uso del Método del Caso. Esta estrategia pedagógica permite simular situaciones económicas reales o verosímiles, promoviendo el pensamiento crítico, la toma de decisiones y el aprendizaje significativo (Arango-Martínez & Sanabria-Totaitive, 2021). Asimismo, el uso del Método del Caso como estrategia pedagógica está respaldado por autores como Arango-Martínez & Sanabria-Totaitive (2021) y Canta & Quesada (2021), quienes destacan su capacidad para desarrollar pensamiento crítico, habilidades de análisis y toma de decisiones informadas. En el contexto de la educación financiera infantil, este método permite simular situaciones económicas cotidianas, facilitando que los niños y niñas comprendan conceptos abstractos mediante experiencias concretas y contextualizadas. La combinación del enfoque mixto con un diseño cuasi experimental responde a la naturaleza del problema de investigación, que requiere tanto comprensión profunda como evidencia empírica.

Esta estructura metodológica permite diagnosticar vacíos conceptuales y barreras pedagógicas en la enseñanza de educación financiera; también, diseñar y aplicar una intervención educativa contextualizada y participativa; además, permite evaluar los resultados de manera objetiva y reflexiva y generar recomendaciones para la mejora continua del proceso formativo. Además, esta metodología está alineada con los principios de inclusión, pertinencia y

equidad educativa, promoviendo una formación financiera significativa y transformadora para los niños y niñas del Proyecto Plan Padrino.

Los talleres se adaptan al nivel cognitivo de los participantes y se desarrollan mediante actividades lúdicas como simulaciones de compra, ahorro, planificación y resolución de problemas financieros cotidianos. La intervención busca no solo transmitir contenidos, sino también transformar actitudes y prácticas, fomentando una cultura de autocuidado económico desde la infancia. Esta fase responde al principio de aprendizaje activo, donde los estudiantes se convierten en protagonistas del proceso formativo. Mu & Hatch (2025) destacan que el Método del Caso es especialmente efectivo cuando se prepara adecuadamente a los participantes y se les involucra en la construcción colectiva de soluciones.

Fase de Evaluación y Análisis de Resultados

La última fase se orienta a evaluar el impacto de la intervención educativa en los conocimientos, actitudes y hábitos financieros de los niños y niñas. Se aplican nuevamente los instrumentos utilizados en la fase diagnóstica, lo que permite realizar un análisis comparativo entre los resultados pre y post intervención. El propósito no es solo medir cambios cuantitativos, sino también interpretar transformaciones cualitativas en la forma en que los niños y niñas comprenden y gestionan conceptos como el ahorro, el gasto y la planificación. Esta evaluación se complementa con la retroalimentación de los participantes y el análisis reflexivo del equipo investigador. Según Creswell (2018), la evaluación en estudios educativos debe considerar tanto la efectividad de los contenidos como la experiencia formativa vivida por los estudiantes. En este sentido, la fase final permite validar la estrategia pedagógica implementada y generar recomendaciones para su mejora y sostenibilidad.

Cronograma

Cronograma de actividades del Proyecto Plan Padrino

Fase	Actividad	Descripción
Exploración y diagnóstico	Planeación del Proyecto	Ajuste de objetivos, cronograma, metodología y diseño de instrumentos.
	Solicitud de permisos	Solicitud formal ante Plan Padrino, padres y autoridades educativas.
	Revisión bibliográfica y teórica	Búsqueda y análisis de fuentes académicas sobre educación financiera infantil.
	Planeación de talleres educativos	Diseño de actividades pedagógicas basadas en el Método del Caso.
	Diagnóstico inicial	Aplicación de instrumentos para caracterizar conocimientos y prácticas previas.
	Análisis del diagnóstico	Sistematización e interpretación de los datos recolectados.
Intervención educativa	Implementación de talleres educativos	Ejecución de actividades lúdicas y pedagógicas con los niños y niñas participantes.
Evaluación y cierre	Evaluación final	Aplicación de instrumentos post intervención para medir cambios.
	Comparación de resultados e informe final	Análisis comparativo y redacción del informe final.
	Revisión del informe final	Ajustes según recomendaciones de asesores académicos.
	Entrega del informe final	Presentación ante autoridades, subida a SICOFI y entrega al tutor académico.
	Cierre final y presentación del Proyecto	Exposición ante comité académico y cierre formal del proceso investigativo.

Nota. Elaboración propia a partir de las actividades programadas para el desarrollo de la investigación.

Análisis de la Información

En este apartado se presenta el análisis de la información recolectada durante el desarrollo de la investigación, obtenida a través de las diferentes técnicas e instrumentos aplicados a los participantes del Proyecto Plan Padrino. La información recopilada permitió identificar los conocimientos, percepciones y aprendizajes relacionados con la educación financiera en niños y niñas de 9 a 11 años, así como reconocer la influencia del entorno familiar y educativo en la construcción de hábitos financieros.

Para ello, se utilizaron instrumentos como el cuestionario estructurado, las entrevistas y la observación participativa, los cuales facilitaron la recolección de datos cuantitativos y cualitativos relacionados con temas como el ahorro, el uso responsable del dinero, el presupuesto y la toma de decisiones de consumo. Se pudo analizar la información recolectada mediante la organización a partir de categorías relacionadas con los objetivos de la investigación. Inicialmente se realizó una caracterización de la población participante, identificando el número de niños, edades, padres de familia y docentes vinculados al Proyecto Plan Padrino. Posteriormente, la información obtenida mediante cuestionarios, entrevistas y observación participativa fue clasificada en tres categorías de análisis: conocimientos financieros, aprendizajes financieros y educación financiera.

En la categoría conocimientos financieros se analizaron las respuestas relacionadas con conceptos básicos como ahorro, presupuesto, gastos necesarios y manejo del dinero, permitiendo identificar el nivel de comprensión que tenían los niños antes y después de la intervención pedagógica. En la categoría aprendizajes financieros se examinó la manera en que los participantes incorporaron nuevos conocimientos y habilidades financieras durante el desarrollo de las actividades, evidenciando cambios en la comprensión de conceptos y en la capacidad para

tomar decisiones relacionadas con el uso del dinero. Finalmente, en la categoría educación financiera se integraron los resultados obtenidos mediante las entrevistas a padres y docentes, así como la observación participativa, con el propósito de comprender la influencia del entorno familiar y educativo en la formación de hábitos financieros. Este proceso permitió contrastar la información obtenida desde diferentes fuentes y fortalecer la interpretación de los resultados de la investigación.

A partir de estos resultados, se realizó un análisis articulado que permitió interpretar la información obtenida y relacionarla con los objetivos planteados en la investigación, fortaleciendo así la comprensión del impacto de las estrategias pedagógicas implementadas en el Proyecto Plan Padrino. El cuestionario permitió recolectar variables cuantitativas relacionadas con conocimientos financieros básicos, tales como el ahorro, el presupuesto y los gastos necesarios. También se indagó sobre hábitos financieros, como la frecuencia del ahorro y la planificación de gastos.

Conocimiento

En esta categoría se analizan los saberes básicos que poseen los niños y niñas sobre conceptos financieros como el ahorro, el presupuesto y el manejo del dinero. A partir del cuestionario aplicado, se evidenció que la mayoría de los niños y niñas reconoce el ahorro como guardar dinero para el futuro, aunque algunos lo asocian únicamente con acumularlo sin un propósito definido. Las entrevistas a padres y docentes permitieron identificar que estos conocimientos no siempre son enseñados de manera estructurada, sino que se adquieren principalmente por experiencias cotidianas. Por su parte, la observación participativa evidenció

que los niños y niñas logran identificar conceptos cuando se presentan en actividades prácticas, lo que indica que el conocimiento existe, pero requiere fortalecerse desde la aplicación.

Aprendizaje

El aprendizaje se relaciona con la forma en que los niños y niñas comprenden, interpretan y aplican los conceptos financieros en su vida diaria. A través de las respuestas del cuestionario, se observó que los niños y niñas asocian el dinero principalmente con la compra de bienes, lo que evidencia un aprendizaje enfocado en el consumo. Sin embargo, en algunos casos se identificó que los niños y niñas relacionan el dinero con el esfuerzo o el trabajo, lo cual refleja un aprendizaje más significativo. Las entrevistas evidencian que este tipo de comprensión está influenciado por el entorno familiar. La observación permitió notar que, cuando los niños y niñas participan en actividades prácticas, logran aplicar mejor los conceptos, fortaleciendo así su proceso de aprendizaje.

Educación financiera

Esta categoría integra tanto el conocimiento como el aprendizaje, enfocándose en la formación de hábitos y prácticas relacionadas con el manejo del dinero. A partir del cuestionario, se identificó que algunos niños y niñas reciben orientación en el hogar sobre el ahorro, mientras que otros no cuentan con este acompañamiento. Las entrevistas a padres y docentes reflejan que la educación financiera no es un tema que se aborde de manera constante en casa ni en la escuela. La observación participativa evidenció que los niños y niñas muestran interés por aprender sobre el manejo del dinero cuando se utilizan estrategias lúdicas, lo que demuestra la importancia de implementar metodologías activas en este proceso formativo.

Caracterización de la población

La población objeto de estudio estuvo conformada por 10 niños y niñas entre los 9 y 11 años, pertenecientes a los grados cuarto y quinto de primaria del Proyecto Plan Padrino en el municipio de Chinchiná, Caldas. Asimismo, participaron 5 padres de familia y 2 docentes, quienes aportaron información relevante sobre el contexto familiar y educativo en el que se desarrollan los niños y niñas. Esta caracterización permitió comprender las dinámicas que influyen en la formación de conocimientos y hábitos financieros desde edades tempranas. Para el análisis de las encuestas aplicadas, se tuvo en cuenta una submuestra de 10 estudiantes, de los cuales 7 corresponden al género masculino y 3 al género femenino, lo que permitió identificar la participación de ambos grupos dentro del estudio.

Resultados (Análisis por pregunta)

Los resultados obtenidos en la presente investigación permitieron identificar los conocimientos, aprendizajes y hábitos financieros de los niños participantes del Proyecto Plan Padrino en el municipio de Chinchiná, Caldas. La información recopilada a través de cuestionarios, entrevistas y observación participativa evidenció el nivel de comprensión que poseen los estudiantes frente a conceptos básicos como el ahorro, el presupuesto, los gastos necesarios y la toma de decisiones relacionadas con el manejo del dinero. Asimismo, los hallazgos permitieron reconocer la influencia que ejercen la familia y el entorno educativo en la construcción de hábitos financieros desde edades tempranas. De manera general, se observó que los niños poseen conocimientos iniciales sobre algunos temas financieros; sin embargo, también se identificaron oportunidades de fortalecimiento en aspectos relacionados con la planificación y el uso responsable de los recursos económicos.

La pregunta sobre qué es el ahorro permitió identificar que la mayoría de los niños y niñas reconoce este concepto como guardar dinero para utilizarlo en el futuro. Sin embargo, algunos participantes lo interpretan únicamente como acumular dinero sin un propósito claro, lo que evidencia una comprensión parcial del concepto. En relación con la utilidad del presupuesto, se evidenció que varios niños y niñas comprenden que sirve para organizar el dinero y evitar gastarlo completamente. No obstante, algunos participantes presentan dificultades para entender su función como herramienta de planificación, lo que refleja la necesidad de fortalecer este concepto. Frente a la situación en la que se gana menos dinero del que se gasta, la mayoría de los niños y niñas logró identificar que se genera un faltante, lo que demuestra una comprensión básica del equilibrio financiero. Sin embargo, no todos logran interpretar las consecuencias de esta situación.

En cuanto a la identificación de gastos necesarios, la mayoría de los niños y niñas reconoció correctamente que la comida es una necesidad básica, lo que evidencia una adecuada diferenciación entre necesidades y deseos. Respecto al significado del dinero, se encontró que los niños y niñas lo asocian principalmente con la compra de bienes, aunque algunos lo relacionan con el trabajo o el esfuerzo, lo que refleja diferentes niveles de comprensión. Finalmente, en relación con la enseñanza en el hogar, se identificó que algunos niños y niñas reciben orientación sobre el ahorro, mientras que otros no cuentan con este acompañamiento, lo que evidencia la influencia del entorno familiar en la educación financiera.

Alternativas en el cuestionario

Las preguntas del cuestionario fueron diseñadas con alternativas que permitieran identificar el nivel de comprensión de los niños y niñas frente a conceptos básicos de educación

financiera. En la pregunta sobre el ahorro, las opciones incluían tanto respuestas correctas como distractores, con el fin de analizar si los niños y niñas reconocen su verdadero significado. Para la pregunta del presupuesto, las alternativas permitían identificar si los participantes comprendían su función como herramienta de organización del dinero. En la situación de ingresos y gastos, las opciones buscaban evaluar la capacidad de los niños y niñas para identificar desequilibrios financieros. En la pregunta sobre gastos necesarios, las alternativas fueron diseñadas para diferenciar entre necesidades y deseos. Finalmente, las preguntas abiertas permitieron conocer la percepción de los niños y niñas sobre el dinero y el papel de la familia en su aprendizaje financiero, aportando información cualitativa relevante para el análisis.

Conclusión de las categorías

El análisis de las categorías de conocimiento, aprendizaje y educación financiera permitió evidenciar que los niños y niñas poseen nociones básicas sobre el manejo del dinero, especialmente en temas como el ahorro y la identificación de necesidades. Sin embargo, se identificaron vacíos en la comprensión de conceptos como el presupuesto y la planificación financiera, así como en la aplicación de estos conocimientos en situaciones reales. Asimismo, se evidenció que el aprendizaje financiero está influenciado principalmente por el entorno familiar y que no todos los niños y niñas reciben orientación constante en este ámbito. En este sentido, se concluye que es necesario fortalecer la educación financiera desde edades tempranas mediante estrategias pedagógicas activas y contextualizadas, que integren tanto el entorno escolar como familiar, con el fin de promover una formación más integral en los niños y niñas.

Preguntas del cuestionario aplicado en niños y niñas de 9 a 11 años

Figura 2

Conocimientos financieros básicos

Pregunta	Respuesta Correcta (%)	Respuesta Incorrecta (%)
¿Qué es el ahorro? (Guardar dinero para usarlo después)	65%	35%
¿Para qué sirve un presupuesto? (Planificar gastos)	50%	50%
Si ganas 10.000 y gastas 10.000 y gastas 12.000, ¿qué pasa? (Tienes una deuda)	40%	60%
¿Cuál es un gasto necesario? (Comprar comida)	75%	25%

Nota. Respuestas frente a las preguntas relacionadas con el ahorro.

¿Qué es el ahorro?

Esta pregunta sobre el ahorro permitió identificar el nivel de comprensión de los niños y niñas frente a este concepto básico de la educación financiera. Del total de participantes, el 65% respondió correctamente, reconociendo que el ahorro consiste en guardar dinero para utilizarlo en el futuro. Sin embargo, el 35% presentó respuestas incorrectas, lo que evidencia que una parte de los niños y niñas aún no tiene claridad sobre este concepto o lo asocia con ideas distintas. Este resultado indica que, aunque existe una base de conocimiento sobre el ahorro, es necesario fortalecer su comprensión y promover su aplicación como hábito financiero desde edades tempranas.

El objetivo es identificar el nivel de comprensión que tienen los niños y niñas sobre el concepto básico de ahorro, el cual es uno de los pilares fundamentales de la educación financiera. A través de esta pregunta se busca conocer si los participantes reconocen el ahorro como una práctica relacionada con guardar dinero para utilizarlo en el futuro. Su inclusión en el

cuestionario es importante porque permite analizar si los niños y niñas poseen conocimientos previos sobre este tema o si lo asocian con experiencias cotidianas. Además, aporta información relevante para la investigación al evidenciar el nivel de educación financiera presente en los participantes. Comprender cómo los niños y niñas interpretan el ahorro permite identificar fortalezas o vacíos en su formación financiera. De esta manera, los resultados obtenidos contribuyen a orientar estrategias pedagógicas que fortalezcan este hábito desde edades tempranas.

- ¿Para qué sirve hacer el presupuesto?

En esta pregunta, el 50% de los niños y niñas respondió correctamente, identificando que el presupuesto sirve para planificar los gastos. Por otro lado, el 50% restante presentó respuestas incorrectas, lo que refleja que la mitad de los participantes no comprende adecuadamente la función del presupuesto como herramienta de organización financiera. Este hallazgo evidencia una debilidad importante en la comprensión de la planificación del dinero, lo que sugiere la necesidad de reforzar este concepto mediante estrategias pedagógicas más prácticas y contextualizadas.

Aquí se busca identificar si los niños y niñas comprenden la importancia de planificar el uso del dinero antes de gastarlo. El presupuesto es una herramienta básica dentro de la educación financiera, ya que permite organizar ingresos y gastos de manera responsable. Por medio de esta pregunta se pretende conocer si los participantes reconocen el presupuesto como una forma de administrar los recursos disponibles. Su aplicación aporta información importante para la investigación, ya que permite analizar el nivel de conocimiento que tienen los niños y niñas sobre la planificación del dinero. Asimismo, ayuda a comprender si los participantes han tenido contacto previo con este concepto en su entorno familiar o educativo. La información obtenida

contribuye a identificar oportunidades para fortalecer el aprendizaje de habilidades relacionadas con la organización y el manejo responsable del dinero.

- ¿Si ganas 10.000 y gastas 12.000 qué pasa?

Frente a esta situación, solo el 40% de los niños y niñas respondió correctamente, identificando que se genera una deuda al gastar más dinero del que se tiene. En contraste, el 60% presentó respuestas incorrectas, lo que evidencia dificultades en la comprensión del equilibrio entre ingresos y gastos. Este resultado refleja una debilidad en el razonamiento financiero básico, especialmente en la interpretación de situaciones cotidianas relacionadas con el manejo del dinero, lo que hace necesario fortalecer este tipo de análisis en los procesos educativos.

El objetivo de esta pregunta es evaluar la capacidad de los niños y niñas para identificar situaciones de desequilibrio entre ingresos y gastos. Este tipo de situaciones permite analizar si los participantes comprenden las consecuencias de gastar más dinero del que se tiene disponible. A través de esta pregunta se busca identificar si los niños y niñas logran reconocer la importancia de mantener un control sobre el uso del dinero. Su inclusión en el cuestionario aporta información relevante sobre la comprensión que tienen los niños y niñas frente a conceptos básicos de administración financiera. Además, permite analizar su capacidad de razonamiento frente a situaciones cotidianas relacionadas con el manejo del dinero. Los resultados obtenidos ayudan a identificar si los participantes comprenden la necesidad de tomar decisiones financieras responsables.

- Cuál de estos es un gasto necesario: ¿Comprar comida, videojuegos o dulces?

En esta pregunta, el 75% de los niños y niñas respondió correctamente, identificando la compra de comida como un gasto necesario. Por su parte, el 25% presentó respuestas incorrectas, seleccionando opciones relacionadas con deseos o gustos personales. Este resultado demuestra

que la mayoría de los participantes logra diferenciar entre necesidades y deseos, lo cual es un aspecto positivo dentro de la educación financiera. Sin embargo, aún es importante reforzar este criterio para consolidar una toma de decisiones más consciente.

El propósito es analizar si los niños y niñas pueden diferenciar entre necesidades y deseos en el uso del dinero. En el proceso de educación financiera es fundamental que los niños y niñas aprendan a identificar cuáles gastos son prioritarios y cuáles corresponden a deseos o gustos personales. A través de esta pregunta se busca evaluar el criterio que utilizan los participantes para tomar decisiones relacionadas con el consumo. Su aplicación aporta información importante para la investigación, ya que permite identificar el nivel de comprensión que tienen los niños y niñas sobre la importancia de priorizar gastos necesarios. Asimismo, permite observar cómo los participantes interpretan el valor del dinero en situaciones cotidianas. Esta información resulta clave para orientar estrategias educativas que promuevan el consumo responsable desde edades tempranas.

- ¿Qué significa para ti el dinero?

Esta pregunta tiene como objetivo conocer la percepción que tienen los niños y niñas sobre el dinero y el significado que le atribuyen dentro de su vida cotidiana. A través de esta pregunta se busca comprender cómo los participantes interpretan el valor del dinero y para qué consideran que sirve. Las respuestas permiten identificar si los niños y niñas relacionan el dinero únicamente con la compra de objetos o si también lo asocian con conceptos como ahorro, trabajo o responsabilidad. Esta información es importante para la investigación, ya que permite analizar las ideas y creencias que los niños y niñas tienen sobre el dinero. Además, ayuda a comprender cómo se construyen sus conocimientos financieros a partir de sus experiencias familiares y

sociales. De esta manera, se obtiene una visión más amplia sobre su comprensión del mundo económico.

- Te enseñan en casa a ahorrar o administrar el dinero, como

El propósito de esta pregunta es identificar el papel que cumple la familia en el proceso de aprendizaje de la educación financiera de los niños y niñas. El entorno familiar es uno de los principales espacios donde los niños y niñas adquieren hábitos y conocimientos relacionados con el manejo del dinero. A través de esta pregunta se busca conocer si los padres o cuidadores enseñan prácticas como ahorrar, guardar dinero o planificar gastos. La información obtenida permite analizar cómo las experiencias familiares influyen en la formación de habilidades financieras en los niños y niñas. Asimismo, aporta datos importantes para la investigación al relacionar el aprendizaje financiero con el contexto familiar de los participantes. De esta manera, se puede comprender mejor la influencia del hogar en el desarrollo de estos conocimientos.

- ¿Te gustaría aprender más sobre el dinero?

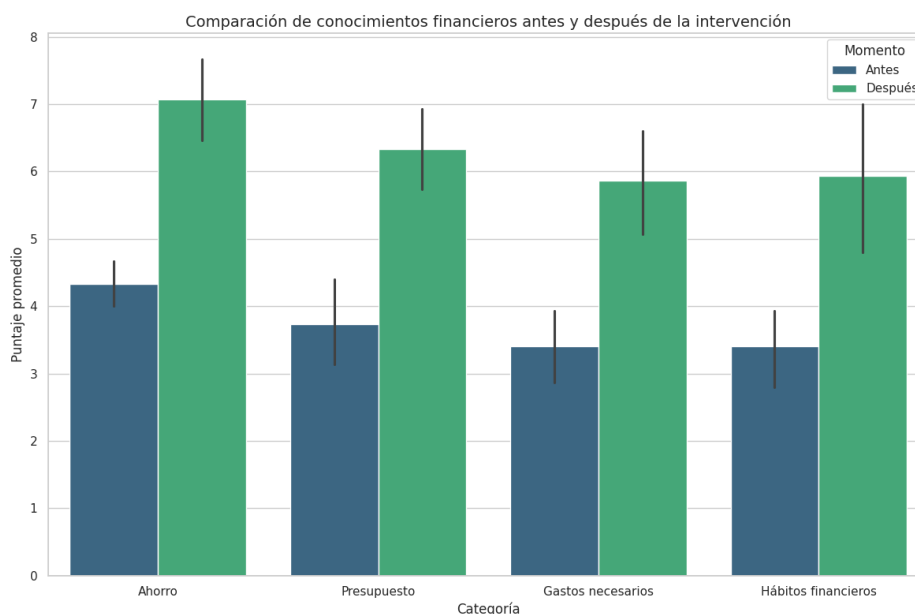
Esta pregunta tiene como objetivo identificar el interés que tienen los niños y niñas por aprender más sobre temas relacionados con la educación financiera. Conocer la disposición de los participantes hacia este tipo de aprendizaje es importante para evaluar la pertinencia de implementar estrategias educativas sobre el manejo del dinero. A través de esta pregunta se busca identificar si los niños y niñas consideran útil o interesante adquirir conocimientos sobre ahorro, presupuesto y administración de recursos. La información obtenida permite valorar el nivel de motivación que presentan los participantes frente a estos temas. Además, aporta elementos importantes para la investigación al evidenciar la necesidad de fortalecer procesos formativos relacionados con la educación financiera. Esto permite justificar la importancia de desarrollar actividades pedagógicas que promuevan estos conocimientos desde edades tempranas.

La Tabla 1 presenta los resultados relacionados con los conocimientos financieros básicos de los niños y niñas participantes del Proyecto. En primer lugar, se observa que el 65% de los niños y niñas respondió correctamente qué es el ahorro, identificándolo como guardar dinero para utilizarlo en el futuro, mientras que el 35% respondió de forma incorrecta, lo que indica que, aunque la mayoría tiene una noción básica del concepto, aún existe un grupo que necesita fortalecer esta comprensión. En cuanto a la pregunta sobre para qué sirve un presupuesto, los resultados muestran una distribución equitativa, ya que el 50% respondió correctamente que se utiliza para planificar gastos, mientras que el 50% no logró identificar su función, lo que evidencia que este concepto no está completamente interiorizado por los participantes.

Por otro lado, frente a la situación planteada sobre ganar 10.000 y gastar 12.000, solo el 40% de los niños y niñas comprendió correctamente que esto genera una deuda, mientras que el 60% respondió incorrectamente, reflejando dificultades para reconocer las consecuencias de gastar más dinero del que se tiene disponible. Finalmente, en la pregunta sobre cuál es un gasto necesario, el 75% identificó correctamente que comprar comida es una necesidad, mientras que el 25% no logró diferenciarlo, lo que demuestra que la mayoría de los niños y niñas tiene cierta claridad al reconocer gastos prioritarios. En conjunto, estos resultados evidencian que los niños y niñas poseen conocimientos iniciales sobre algunos conceptos financieros, pero también muestran la necesidad de fortalecer su comprensión sobre la planificación del dinero y el equilibrio entre ingresos y gastos, aspectos fundamentales dentro de la educación financiera.

Figura 3

Comparación de conocimientos financieros antes y después de la intervención



Nota. Comparación de conocimientos financieros antes y después de la intervención

Esta figura presenta la comparación de los conocimientos financieros de los niños y niñas antes y después de la intervención educativa realizada en el Proyecto. En la gráfica se observan cuatro categorías fundamentales: ahorro, presupuesto, gastos necesarios y hábitos financieros. Los resultados evidencian que, después de la intervención, los puntajes promedio aumentaron en todas las categorías, lo que indica una mejora en la comprensión de los conceptos financieros por parte de los participantes. El mayor avance se observa en el concepto de ahorro, lo que sugiere que los niños y niñas lograron comprender mejor la importancia de guardar dinero para su uso futuro. Asimismo, en la categoría de presupuesto se evidencia un incremento que refleja una mayor comprensión sobre la planificación del dinero antes de gastarlo. En cuanto a los gastos necesarios, los resultados muestran que los niños y niñas desarrollaron una mejor capacidad para diferenciar entre necesidades y deseos. De igual manera, los hábitos financieros presentaron una

mejora significativa, lo que indica una mayor conciencia sobre el uso responsable del dinero.

Esta representación gráfica permite visualizar de forma clara el impacto positivo de las actividades pedagógicas implementadas durante la investigación. En este sentido, los resultados reflejan que la intervención educativa contribuyó al fortalecimiento de los conocimientos financieros en los niños y niñas del Proyecto Plan Padrino en Chinchiná, Caldas

Tabla 2

Puntajes promedio antes y después de la intervención educativa

Categoría evaluada	Puntaje promedio	Puntaje promedio	Variación (%)
	Pretest	Posttest	
Ahorro	2.8	4.5	+60.7%
Presupuesto	2.5	4.2	+68.0%
Gastos necesarios	3.1	4.6	+48.4%
Hábitos financieros	2.9	4.4	+51.7%

Nota. Relación de los avances en conocimiento financieros.

Los resultados obtenidos muestran un avance significativo en los conocimientos financieros de los niños y niñas luego de la intervención educativa. En todas las categorías evaluadas (ahorro, presupuesto, gastos necesarios y hábitos financieros) se observan incrementos superiores al 50%, lo que evidencia que la estrategia pedagógica aplicada fue efectiva. En términos comparativos: Presupuesto presenta el mayor aumento (+68%), lo que sugiere que los niños y niñas lograron comprender mejor la organización de ingresos y gastos. Gastos necesarios también muestra un crecimiento amplio (+84%), indicando que los participantes diferencian con mayor claridad entre gastos esenciales y no esenciales. Ahorro mejora de manera notable (+60.7%), reflejando una mayor conciencia sobre la importancia de guardar dinero. Hábitos

financieros aumenta un +51.7%, lo que evidencia cambios positivos en la toma de decisiones cotidianas.

Estos resultados indican que la intervención logró fortalecer conocimientos y actitudes financieras, permitiendo que los niños y niñas aplicaran lo aprendido en situaciones simuladas. De esta manera, se confirma que la metodología empleada (actividades lúdicas, casos prácticos y ejercicios interactivos) es pertinente y eficaz para la enseñanza de conceptos financieros en edades tempranas. El análisis de la información permitió identificar mejoras claras y consistentes en los conocimientos y prácticas financieras de los niños y niñas participantes del Proyecto Plan Padrino en Chinchiná, Caldas. Los resultados muestran que la intervención pedagógica generó avances significativos en todas las categorías evaluadas: ahorro, presupuesto, gastos necesarios y hábitos financieros.

En primer lugar, se evidenció un incremento notable en el manejo del presupuesto, categoría que registró el mayor crecimiento. Este resultado sugiere que los niños y niñas lograron comprender con mayor claridad cómo organizar ingresos y gastos, lo cual es fundamental para desarrollar autonomía financiera desde edades tempranas. Asimismo, los conocimientos sobre gastos necesarios aumentaron ampliamente, indicando que los participantes aprendieron a diferenciar entre necesidades y deseos, un aspecto clave para la toma de decisiones responsables. La categoría de ahorro también presentó avances significativos, reflejando mayor conciencia sobre la importancia de guardar dinero y planificar a futuro. En cuanto a los hábitos financieros, se observaron mejoras representadas en la capacidad de justificar decisiones, participar activamente y aplicar conceptos en situaciones simuladas. Este cambio evidencia que los aprendizajes no fueron únicamente teóricos, sino que se reflejaron en la conducta y el criterio financiero de los niños y niñas.

Finalmente, al integrar los resultados de los diferentes instrumentos aplicados, se identificaron fortalezas importantes, como el interés de los niños y niñas por aprender a usar el dinero de manera adecuada, la comprensión creciente de conceptos básicos y la apropiación de prácticas positivas. También se reconocieron aspectos que requieren refuerzo, especialmente la planificación de gastos, lo que abre oportunidades para fortalecer futuras intervenciones educativas. En conjunto, los hallazgos confirman que la propuesta pedagógica fue pertinente, efectiva y coherente con las necesidades del contexto, contribuyendo al desarrollo de competencias financieras esenciales para la vida cotidiana.

Estos hallazgos validan que la intervención educativa es no solo adecuada, sino necesaria para mejorar la comprensión y el uso responsable del dinero en los niños y niñas del Proyecto Plan Padrino, aportando evidencia sólida sobre la importancia de incorporar educación financiera en los primeros años de formación. Los resultados de esta tabla muestran que los niños y niñas aún no han consolidado hábitos financieros saludables, lo que confirma la necesidad de intervenciones pedagógicas que fortalezcan la planificación, el uso responsable del dinero y la autonomía en la toma de decisiones económicas. La falta de constancia en el ahorro, la escasa planificación del gasto y la fuerte dependencia de los adultos evidencian vacíos formativos que afectan su capacidad para gestionar adecuadamente sus recursos.

Estos hallazgos son coherentes con los objetivos del Proyecto Plan Padrino, ya que demuestran que los niños y niñas requieren orientaciones claras y actividades educativas que transformen sus comportamientos financieros. La información obtenida valida la importancia de incluir estrategias lúdicas y contextualizadas en la enseñanza de la educación financiera para promover una comprensión más sólida y hábitos duraderos desde temprana edad.

Figura 4*Hábitos financieros**Hábitos Financieros*

Actitud	Siempre (%)	A veces (%)	Nunca (%)
Ahorro una parte del dinero antes de gastarlo	20%	45%	35%
Actitud	Siempre (%)	A veces (%)	Nunca (%)
Planifico en qué gastaré mi dinero	15%	50%	35%
Pido ayuda a adultos sobre cómo usar el dinero	25%	40%	35%

Nota. Resultados frente a los hábitos financieros en niños y niñas participantes.

Esta figura presenta los resultados relacionados con los hábitos financieros que manifiestan los niños y niñas participantes del Proyecto. En la primera afirmación, “Ahorro una parte del dinero antes de gastarlo”, se observa que solo el 20% de los niños y niñas indicó que siempre realiza esta práctica, mientras que el 45% manifestó que lo hace a veces y el 35% nunca lo hace, lo que evidencia que el hábito del ahorro aún no está completamente consolidado en la mayoría de los participantes. En relación con la afirmación “Planifico en qué gastaré mi dinero”, los resultados muestran que únicamente el 15% siempre planifica sus gastos, mientras que el 50% lo hace ocasionalmente y el 35% nunca lo realiza, lo que refleja que la planificación del dinero no es una práctica constante entre los niños y niñas.

Por otro lado, frente a la afirmación “Pido ayuda a adultos sobre cómo usar el dinero”, el 25% indicó que siempre busca orientación, el 40% lo hace a veces y el 35% nunca solicita apoyo, lo que sugiere que algunos niños y niñas recurren al acompañamiento de adultos para tomar decisiones financieras. En conjunto, estos resultados permiten identificar que los hábitos financieros en los niños y niñas aún se encuentran en proceso de formación. Aunque algunos participantes muestran comportamientos positivos relacionados con el ahorro, la planificación y

la búsqueda de orientación, la mayoría los realiza de manera ocasional, lo que evidencia la necesidad de fortalecer estos hábitos mediante estrategias educativas que promuevan una mayor conciencia sobre el manejo responsable del dinero desde edades tempranas.

Figura 5

Observación participativa

Categoría	Desempeño (Escala ✓/X)
Participación activa	✓ (70% escuchaba atentamente)
Comprensión de conceptos (ahorro, presupuesto)	X (Solo 40% aplicaba ideas en juegos)
Toma de decisiones razonadas	✓ (50% justificaba sus elecciones)
Trabajo en equipo	✓ (65% compartía ideas con compañeros)

Nota. Relación de la participación de los niños y niñas en las actividades lúdicas.

La observación participativa complementó esta información mostrando que el 70% de los niños y niñas participó activamente durante las actividades lúdicas, escuchando atentamente. Sin embargo, solo el 40% fue capaz de aplicar conceptos como ahorro y presupuesto en los juegos propuestos, lo que confirmó la dificultad en trasladar el conocimiento teórico a contextos prácticos. En cuanto a la toma de decisiones, el 50% logró justificar sus elecciones financieras, lo cual señaló un desarrollo parcial del pensamiento crítico. Por último, el trabajo en equipo se evidenció en el 65% de los participantes, quienes compartieron ideas con sus compañeros, demostrando habilidades colaborativas importantes para la vida financiera futura.

Las entrevistas realizadas a padres y docentes revelaron percepciones similares: la educación financiera no estaba siendo abordada de manera sistemática ni en el hogar ni en la escuela. No obstante, reconocieron que las actividades implementadas durante la intervención

despertaron un mayor interés por parte de los niños y niñas, mejorando tanto la participación como la reflexión crítica sobre el uso del dinero.

En conclusión, la intervención educativa demostró ser un paso inicial valioso para fomentar el aprendizaje financiero en la infancia. Si bien se observaron avances en la participación y toma de decisiones, los bajos niveles de comprensión y hábitos financieros indicaron la necesidad de continuar fortaleciendo estas competencias a través de estrategias pedagógicas contextualizadas, sostenidas y con la participación de padres y docentes. Estos hallazgos respaldan la importancia de integrar la educación financiera desde edades tempranas como una herramienta esencial para formar ciudadanos más conscientes y responsables económicamente.

Resultados obtenidos

Los resultados de la investigación evidencian que la intervención educativa aplicada en el marco del Proyecto permitió fortalecer los conocimientos y aprendizajes relacionados con la educación financiera en los niños y niñas participantes del Proyecto Plan Padrino. A partir del análisis de los cuestionarios aplicados, las actividades pedagógicas desarrolladas y la comparación entre los conocimientos antes y después de la intervención, se identificó una mejora en la comprensión de conceptos básicos como el ahorro, el presupuesto, los gastos necesarios y los hábitos financieros. La figura comparativa muestra un aumento significativo en los promedios de conocimiento después de la intervención, lo que demuestra que las estrategias educativas implementadas contribuyeron positivamente al proceso de aprendizaje financiero de los niños y niñas, generando mayor conciencia sobre el manejo del dinero y la importancia de tomar decisiones responsables desde edades tempranas.

Los resultados obtenidos permitieron identificar el nivel de conocimientos financieros básicos que poseen los niños y niñas participantes. Se evidenció que el 65% de los niños y niñas reconoce el concepto de ahorro, lo que indica una comprensión inicial positiva sobre la importancia de guardar dinero para utilizarlo en el futuro. Sin embargo, en otros conceptos clave se presentaron mayores dificultades, como en la comprensión del presupuesto, donde solo el 50% respondió correctamente, y en la identificación de las consecuencias de gastar más dinero del que se posee, donde únicamente el 40% comprendió que esto genera una deuda. Por otro lado, el 75% logró identificar correctamente un gasto necesario, lo que refleja cierta claridad en la diferenciación entre necesidades y deseos. Estos resultados evidencian que, aunque los niños y niñas poseen nociones básicas sobre el manejo del dinero, aún existen vacíos en aspectos fundamentales de la planificación financiera.

En relación con los hábitos financieros, los resultados evidenciaron que las prácticas asociadas al manejo del dinero en los niños y niñas aún no están plenamente consolidadas. Solo el 20% de los participantes afirmó que siempre ahorra una parte del dinero antes de gastarlo, mientras que el 45% lo hace de manera ocasional, lo que indica que el ahorro aún no se ha establecido como un hábito constante. De manera similar, únicamente el 15% manifestó que siempre planifica en qué gastará su dinero, mientras que la mitad de los niños y niñas indicó que lo hace solo algunas veces. Estos resultados reflejan que la mayoría de los niños y niñas aún se encuentra en un proceso de aprendizaje respecto a la administración del dinero. Asimismo, el hecho de que un 25% siempre solicite orientación a adultos muestra que el acompañamiento familiar puede ser un factor importante en el fortalecimiento de estos hábitos.

El análisis comparativo de los conocimientos financieros antes y después de la intervención, representado en la gráfica de resultados, evidenció una mejora significativa en la

comprensión de los conceptos financieros trabajados durante el Proyecto. En todas las categorías analizadas ahorro, presupuesto, gastos necesarios y hábitos financieros se observa un incremento en los promedios obtenidos después de la intervención educativa. Este resultado demuestra que las actividades pedagógicas implementadas lograron fortalecer el aprendizaje de los niños y niñas y facilitar la apropiación de conceptos relacionados con el manejo responsable del dinero. En este sentido, la intervención desarrollada en el Proyecto no solo permitió ampliar los conocimientos teóricos de los participantes, sino también generar mayor conciencia sobre la importancia de la planificación financiera y la toma de decisiones económicas responsables desde edades tempranas.

El desarrollo del Proyecto permitió cumplir con el propósito de analizar y fortalecer los conocimientos y hábitos financieros en los niños y niñas participantes del Proyecto Plan Padrino. A partir de las preguntas planteadas en el cuestionario, fue posible identificar cómo los niños y niñas comprenden conceptos básicos relacionados con el dinero, como el ahorro, el presupuesto, los gastos necesarios y el significado que tiene el dinero en su vida cotidiana. Los resultados mostraron que, aunque algunos participantes ya contaban con nociones iniciales sobre estos temas, también existían vacíos importantes en la comprensión de la planificación del dinero y en la identificación de las consecuencias de gastar más de lo que se tiene. Esto permitió confirmar que la educación financiera en edades tempranas es necesaria y que los procesos educativos pueden contribuir significativamente a fortalecer estos conocimientos.

De igual manera, las preguntas relacionadas con los hábitos financieros permitieron conocer cómo los niños y niñas aplican en su vida diaria aspectos como el ahorro, la planificación del gasto y la búsqueda de orientación en los adultos. A partir de estas respuestas se evidenció que muchos de estos hábitos aún se desarrollan de manera ocasional y no como una

práctica constante, lo que demuestra que el aprendizaje sobre el manejo del dinero todavía se encuentra en proceso de formación. Sin embargo, las actividades desarrolladas durante la intervención educativa contribuyeron a generar mayor interés y reflexión en los niños y niñas sobre la importancia de administrar el dinero de forma responsable.

Por otra parte, la entrevista realizada permitió complementar la información obtenida a través del cuestionario, brindando una visión más amplia sobre el papel que cumplen la familia y los docentes en el proceso de enseñanza de la educación financiera. A través de este instrumento se identificó que el acompañamiento de los adultos es un factor clave en la formación de hábitos financieros, ya que son quienes orientan a los niños y niñas en la toma de decisiones relacionadas con el uso del dinero. Además, permitió reconocer la importancia de fortalecer estos procesos desde el entorno educativo y familiar para lograr aprendizajes más significativos.

En términos generales, el Proyecto permitió generar un aporte importante al proceso de formación de los niños y niñas en educación financiera, ya que no solo permitió identificar su nivel de conocimiento y sus hábitos relacionados con el dinero, sino también promover espacios de aprendizaje que fortalecieran estas competencias. Los resultados obtenidos evidencian que este tipo de iniciativas contribuyen al desarrollo de habilidades que pueden influir positivamente en la forma en que los niños y niñas comprenden y administran el dinero en el presente y en el futuro, consolidando así la importancia de continuar implementando estrategias educativas que fomenten una cultura financiera desde edades tempranas.

Conclusiones

En relación con el objetivo general del Proyecto, se concluye que la implementación de estrategias educativas orientadas a la educación financiera permitió fortalecer los conocimientos y aprendizajes de los niños y niñas participantes del Proyecto Plan Padrino. Los resultados obtenidos a partir de los cuestionarios, las encuestas y el análisis comparativo antes y después de la intervención evidenciaron una mejora en la comprensión de conceptos básicos como el ahorro, el presupuesto, los gastos necesarios y los hábitos financieros. Esto demuestra que las actividades pedagógicas desarrolladas durante el Proyecto contribuyeron al proceso de aprendizaje de los niños y niñas, permitiéndoles comprender mejor la importancia de administrar el dinero de manera responsable desde edades tempranas.

Asimismo, los resultados permitieron identificar que los niños y niñas poseen algunos conocimientos financieros básicos, especialmente en lo relacionado con el concepto de ahorro y la identificación de gastos necesarios. Sin embargo, también se evidenciaron vacíos en la comprensión de otros aspectos fundamentales como la función del presupuesto y las consecuencias de gastar más dinero del que se tiene. Estos hallazgos indican que, aunque existe un conocimiento inicial sobre el manejo del dinero, aún es necesario fortalecer estos aprendizajes mediante procesos educativos que permitan desarrollar una mayor comprensión de la planificación y administración financiera.

De igual manera, el análisis de los hábitos financieros de los niños y niñas evidenció que prácticas como ahorrar, planificar en qué gastar el dinero o solicitar orientación a los adultos no se realizan de forma constante en la mayoría de los participantes. Los resultados mostraron que estas acciones se llevan a cabo principalmente de manera ocasional, lo que indica que los hábitos financieros aún se encuentran en proceso de formación. En este sentido, se resalta la importancia

de promover desde la infancia espacios de aprendizaje que fomenten comportamientos responsables frente al manejo del dinero, así como el acompañamiento de la familia y los docentes en este proceso formativo.

Finalmente, al comparar los resultados obtenidos antes y después de la intervención educativa, se evidenció un incremento en el nivel de conocimiento de los niños y niñas en relación con los temas abordados durante el Proyecto. La gráfica comparativa mostró mejoras en las categorías de ahorro, presupuesto, gastos necesarios y hábitos financieros, lo que confirma que las actividades desarrolladas contribuyeron positivamente al fortalecimiento de la educación financiera en los participantes. Esto demuestra que la implementación de estrategias pedagógicas en este tipo de Proyectos puede generar aprendizajes significativos y aportar al desarrollo de habilidades que favorezcan una mejor toma de decisiones económicas en el futuro.

Referencias Bibliográficas

- Amagir, A., Groot, W., Maassen van den Brink, H., & Wilschut, A. (2020). A review of financial-literacy education programs for children and adolescents. *Citizenship, Social and Economics Education*, 19(1), 56–80. <https://doi.org/10.1177/2047173419897575>
- Arango-Martínez, A., & Sanabria-Totaitive, I. (2021). El método de estudio de casos en la enseñanza de las ciencias naturales. *Praxis & Saber*, 12(31), e11426. <https://doi.org/10.19053/22160159.v12.n31.2021.11426>
- Bisquerra, R. (2004). *Metodología de la investigación educativa*. La Muralla.
- Bono Cabré, R. (2020). *Diseños cuasi-experimentales y longitudinales*. Universidad de Barcelona. <https://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/30783/1/D.%20cuasi%20y%20longitudinals.pdf>
- Canta, J., & Quesada, J. (2021). El uso del enfoque del estudio de caso: Una revisión de la literatura. *Horizontes. Revista de Investigación en Ciencias de la Educación*, 5(19), 775–786. <https://doi.org/10.33996/revistahorizontes.v5i19.236>
- Creswell, J. W., & Plano Clark, V. L. (2018). *Designing and conducting mixed methods research* (3rd ed.). Sage Publications.
- Currístine, T. (2005). Performance information in the budget process: Results of the OECD 2005 questionnaire. *OECD Journal on Budgeting*, 5(2), 87–132. <https://doi.org/10.1787/BUDGET-V5-ART13-EN>
- Freire, P. (2005). *Pedagogía del oprimido* (2.ª ed.). Siglo XXI Editores.

Fundación WWB Colombia. (2025). Guía práctica de inclusión y educación financiera.

Fundación WWB Colombia.

Garzón, C. N., Moreno Ángel, M. T., & Rodríguez Bolívar, L. M. (2020). Neuroeducación en el aprendizaje de la contabilidad y las finanzas en niños y niñas de 7 a 10 años. *Sinergias Educativas*, 3(1), 45–60.

Gómez, L., & Salazar, M. (2024). Innovative pedagogical strategies for financial literacy in children. *International Journal of Educational Innovation*, 12(2), 45–60.

Hernández-Fuentes, M., Gálvis-Duarte, Y., & Rolón-Rodríguez, B. (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación y Gestión*, 7(1), 23–30. <https://doi.org/10.22463/26651408.4431>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.^a ed.). McGraw-Hill.

McMillan, J. H. (2016). *Fundamentals of educational research* (7th ed.). Pearson Education.

Ministerio de Educación Nacional. (2022). *Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera*. MEN.

Ministerio de Educación Nacional. (2023). *Estrategia nacional de educación económica y financiera*. MEN.

Morales, P., & Pinto, D. (2023). Digital financial education for children in vulnerable contexts. *Revista Latinoamericana de Educación Inclusiva*, 17(2), 133–149.

<https://doi.org/10.4067/S0718-73782023000200133>

Mu, F., & Hatch, J. (2025). Innovations in the case method of teaching management, 2000–2024: A scoping review. *The International Journal of Management Education*, 23, 101150. <https://doi.org/10.1016/j.ijme.2025.101150>

- Murugiah, L., Ismail, R., Taib, H., Applanaidu, S., & Long, M. (2023). Children's understanding of financial literacy and parents' choice of financial knowledge learning methods in Malaysia. *MethodsX*, 11, 102383. <https://doi.org/10.1016/j.mex.2023.102383>
- Lee, J., & Kim, H. (2023). Financial literacy among elementary students after the COVID-19 pandemic. *Journal of Childhood Education and Society*, 5(1), 88–102.
- Quintero, G. (2021). Familias que ayudan familias: Plan Padrino. <https://www.jesusjoseymaria.org/plan-padrino>
- Organisation for Economic Co-operation and Development [OECD]. (2020). OECD/INFE 2020 international survey of adult financial literacy. OECD Publishing.
- Piaget, J. (1977). El desarrollo del pensamiento: Equilibración de las estructuras cognitivas. Editorial Paidós.
- Putri, R., & Nugroho, A. (2022). Gamification in financial education for elementary school students. *International Journal of Instruction*, 15(4), 233–248. <https://doi.org/10.29333/iji.2022.15413a>
- Rahim, N., Ahmad, F., & Yusuf, R. (2022). Children's financial literacy and parental influence: Evidence from educational programs. *Journal of Family and Economic Issues*, 43(3), 512–526. <https://doi.org/10.1007/s10834-021-09789-5>
- Sari, I., Hidayat, T., & Rahman, A. (2021). Financial education and student awareness in primary education. *International Journal of Evaluation and Research in Education*, 10(4), 1265–1273. <https://doi.org/10.11591/ijere.v10i4.21478>
- Taylor, S. J., & Bogdan, R. (1987). Introducción a los métodos cualitativos de investigación. Paidós.

- Tejeda-Hernández, A., García-Santillán, A., & Martínez-Rodríguez, M. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: Una reflexión teórica. *INFAD Revista de Psicología*, 1(2), 303–314.
<https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/2109/1767>
- Torres, J., & Méndez, P. (2024). Education and financial decision-making in childhood. *Revista Iberoamericana de Educación Financiera*, 8(1), 15–29.
- Universidad Politécnica de Madrid. (2008). Método del caso.
<https://innovacioneducativa.upm.es/sites/default/files/guias/MdC.pdf>
- Wahyuni, N., Sari, I., & Putra, R. (2023). Media to develop social financial education model for early children. *Heliyon*, 9(6), e17188. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e17188>
- Yuze, L., & Jinaguo, Q. (2008). Study on cooperative learning model in family education for children. *Proceedings of the International Conference on Computer Science and Software Engineering*, 182–185. <https://ieeexplore.ieee.org/document/4722873>
- Zabalza, M. A. (2007). *La observación en el aula*. Narcea Ediciones.
- Zapata, M. (2016). *Procesos de aprendizaje en contextos familiares y escolares*. Editorial Universidad de Antioquia.
- Zait, A., & Berteau, P. (2015). Financial literacy: Conceptual definition and proposed approach for a measurement instrument. *Journal of Economic Development, Environment and People*, 4(1), 17–23.

Anexos

Anexo 1. Matriz de análisis documental de antecedentes

La matriz de análisis documental de antecedentes es un instrumento utilizado para organizar, clasificar y analizar la información obtenida de investigaciones, artículos, libros y documentos relacionados con el tema de estudio. Su función principal es identificar los aportes más relevantes de cada antecedente, permitiendo reconocer teorías, metodologías, resultados y enfoques que fortalecen la investigación. En este proyecto, la matriz facilitó la selección y sistematización de antecedentes nacionales e internacionales relacionados con educación financiera infantil, estrategias pedagógicas y aprendizaje significativo, contribuyendo a fundamentar teórica y metodológicamente la propuesta desarrollada en el Proyecto Plan Padrino.

DATOS DE IDENTIFICACIÓN	INFORMACIÓN
Nombre del documento	
Autor(es)	
Año	
Lugar	
Referencia según APA 7	
Justificación	
Objetivo general	
Tipo de estudio	
Enfoque de investigación	
Técnicas e instrumentos	
Resultados (los más representativos)	
Identificación con la propuesta de investigación	

Consolidación y análisis documental de antecedentes

Con el propósito de fortalecer el sustento teórico y metodológico de la investigación, se realizó una revisión documental de antecedentes relacionados con educación financiera infantil, metodologías pedagógicas y procesos de aprendizaje en niños y niñas. Para ello, se consultaron diferentes bases de datos académicas nacionales e internacionales, permitiendo identificar investigaciones, artículos científicos, libros e informes institucionales que aportan al desarrollo del Proyecto Plan Padrino. La información recopilada fue organizada mediante una matriz de análisis documental, la cual facilitó la clasificación de los antecedentes según su procedencia, nivel de relación con la investigación y aporte conceptual o metodológico. Asimismo, se establecieron niveles de relevancia (alto, medio y bajo) con el fin de reconocer la importancia de cada fuente dentro del estudio y su contribución al fortalecimiento de la propuesta educativa planteada.

Consolidación de antecedentes investigativos

Antecedentes internacionales: 14

Antecedentes nacionales: 5

Antecedentes regionales: 1

Bases de datos consultadas

- Google Académico
- Scielo
- Redalyc
- Dialnet
- OECD Library

- ResearchGate
- Springer
- ScienceDirect

Inventario documental utilizado

Tipo de documento	Cantidad
Artículos científicos	14
Informes institucionales	3
Libros académicos	2
Revisiones sistemáticas	1

Nivel de relevancia de los antecedentes investigativos

Relevancia alta

Corresponde a investigaciones directamente relacionadas con educación financiera infantil, metodologías lúdicas, alfabetización financiera y enseñanza de conceptos económicos en niños y niñas. Estos antecedentes son fundamentales porque sustentan de manera directa los objetivos, la metodología y la propuesta pedagógica del Proyecto Plan Padrino.

Antecedentes clasificados con relevancia alta:

- La educación financiera en la escuela primaria: una revisión sistemática de la literatura – García & Pérez (2020).
- Neuroeducación en el aprendizaje de la contabilidad y las finanzas en niños y niñas de 7 a 10 años – Garzón, Moreno & Rodríguez (2020).
- Financial literacy among primary school children – Murugiah, Tham & Teoh (2023).
- Financial education model for children – Wahyuni et al. (2023).

- La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes – Hernández-Fuentes, Gálvis-Duarte & Rolón-Rodríguez (2024).
- Financial literacy intervention for children and adolescents: A systematic review – Amagir et al. (2020).
- Gamification in financial education for elementary school students – Putri & Nugroho (2022).
- Financial literacy among elementary students after the COVID-19 pandemic – Lee & Kim (2023).
- Education and financial decision-making in childhood – Torres & Méndez (2024).
- Innovative pedagogical strategies for financial literacy in children – Gómez & Salazar (2024).

Relevancia media

Incluye investigaciones relacionadas con metodologías pedagógicas, aprendizaje significativo, estrategias educativas y participación familiar en procesos formativos. Aunque no abordan exclusivamente la educación financiera infantil, aportan fundamentos metodológicos y pedagógicos importantes para el desarrollo de la investigación.

Antecedentes clasificados con relevancia media:

- Global financial literacy and education – Yuze & Jinaguo (2020).
- El método de estudio de casos en la enseñanza de las ciencias naturales – Arango-Martínez & Sanabria-Totaitive (2021).
- El uso del enfoque del estudio de caso: Una revisión de la literatura – Canta & Quesada (2021).

- Orientaciones pedagógicas en educación económica y financiera – Ministerio de Educación Nacional (2022).
- Children’s financial literacy and parental influence: Evidence from educational programs – Rahim, Ahmad & Yusuf (2022).
- Financial education and student awareness in primary education – Sari, Hidayat & Rahman (2021).
- Digital financial education for children in vulnerable contexts – Morales & Pinto (2023).

Relevancia baja

Comprende antecedentes de apoyo conceptual y contextual relacionados con procesos educativos, aprendizaje y formación integral. Aunque su relación con el tema principal es indirecta, contribuyen a fortalecer el marco teórico y la comprensión pedagógica de la investigación.

Antecedentes clasificados con relevancia baja:

- Budgeting and financial literacy – Curristine (2025).

Anexo 2. Guías Entrevistas y Observación para niños, padres de familia y docentes**Guía 1: Para niños y niñas – Cuestionario estructurado**

Nombre: _____

Edad: _____

Grado escolar: _____

¿Has recibido alguna clase sobre cómo administrar dinero? (Sí / No) _____

Conocimientos financieros:

(Marque la opción correcta en cada pregunta)

1. ¿Qué es el ahorro?

- a) Guardar dinero para usarlo después.
- b) Gastar todo el dinero lo antes posible.
- c) Darle el dinero a otra persona para que lo use.

2. ¿Para qué sirve hacer un presupuesto?

- a) Para saber cuánto dinero tengo y en qué lo gastaré.
- b) Para gastar más dinero del que tengo.
- c) Para comprar cosas sin pensar en el costo.

3. Si ganas \$10.000 y gastas \$12.000, ¿qué pasa?

- a) Tienes una deuda.
- b) Sigues teniendo dinero.
- c) No pasa nada.
- d) Pedir prestado es la solución

4. ¿Cuál de estos es un gasto necesario?

- a) Comprar comida.
- b) Comprar videojuegos.

c) Comprar dulces.

Actitudes y hábitos financieros:

(Responde con: Siempre, A veces, Nunca - con la que más te identificas)

- Cuando recibo dinero, ahorro una parte antes de gastarlo. _____
- Planeo en qué gastar mi dinero antes de usarlo. _____
- Pido ayuda a mis padres o profesores para aprender sobre dinero. _____

Escala de percepción:

(Califique de 1 a 5, donde 1 es “Nada” y 5 es “Mucho”)

- ¿Cuánto crees que sabes sobre el manejo del dinero? _____
- ¿Te gustaría aprender más sobre cómo ahorrar y administrar dinero? _____

Aplicación: Antes y después de las actividades educativas para medir cambios en conocimientos y hábitos.

Instrumento de investigación: Entrevistas Semiestructuradas

Para niños y niñas:

- a) ¿Qué significa para ti el dinero?
- b) ¿Cómo decides en qué gastar tu dinero cuando lo recibes?
- c) ¿Te enseñan en casa sobre cómo ahorrar o administrar dinero? ¿Cómo?
- d) ¿Te gustaría aprender más sobre el uso del dinero? ¿Por qué?
- e) ¿Qué fue lo más interesante que aprendiste en las actividades de educación financiera?

Guía 2: Para padres y docentes – Entrevista estructurada

Para padres:

1. ¿Hablan con sus hijos sobre cómo manejar el dinero?

2. ¿Cree que la educación financiera en la infancia es importante? ¿Por qué?
3. ¿Qué hábitos financieros observa en su hijo/a?
4. ¿Ha notado algún cambio en su hijo/a después de participar en las actividades de educación financiera?

Para docentes:

1. ¿Considera que los niños y niñas tienen conocimientos básicos sobre educación financiera?
2. ¿Cómo percibe la importancia de enseñar educación financiera en la escuela?
3. ¿Ha notado cambios en los niños y niñas después de participar en estas actividades?
4. ¿Qué estrategias cree que podrían mejorar la enseñanza de educación financiera en la infancia?

Aplicación: Se realizarán entrevistas individuales con niños y niñas, padres y docentes después de la intervención educativa para complementar los datos cuantitativos.

Guía 3: Guía de Observación Participativa – Evaluador autor

Objetivo: Analizar la interacción y comprensión de los niños y niñas durante actividades educativas sobre educación financiera.

Categorías de observación y criterios, marca con X si el espacio a evaluar mediante la observación si se cumple, de lo contrario dejar en blanco.

1. Participación

- () Escucha atentamente las explicaciones.
- () Responde preguntas relacionadas con el tema.
- () Hace preguntas o comentarios sobre el contenido.

2. Comprensión de conceptos financieros:

- () Identifica correctamente conceptos como ahorro, presupuesto y gasto.
- () Aplica los conceptos en actividades prácticas (ejemplo: simulación de compra y ahorro).
- () Relaciona el aprendizaje con experiencias cotidianas.

3. Toma de decisiones financieras en actividades lúdicas:

- () Decide de manera razonada qué comprar y qué ahorrar en juegos de simulación.
- () Evalúa opciones antes de tomar una decisión financiera.
- () Justifica sus elecciones con base en lo aprendido.

4. Trabajo en equipo y comunicación:

- () Comparte sus ideas con compañeros.
- () Escucha y respeta las opiniones de otros.
- () Llega a acuerdos en actividades grupales.

Aplicación: Durante las actividades didácticas en clase, registrando las observaciones en una tabla de seguimiento.

Anexo 3. Consentimiento informado

Título: Consentimiento informado para participación en investigación

Objetivo: Garantizar la participación voluntaria y ética de los participantes.

Contenido:

Se informa a los padres de familia que:

- La participación de los niños y niñas es voluntaria
- La información será utilizada únicamente con fines académicos
- Se garantiza la confidencialidad de los datos
- No existe ningún riesgo para los participantes

Firma:

Nombre del acudiente: _____

Firma: _____

Fecha: _____