



Ciencia Latina
Internacional

Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), noviembre-diciembre 2024,
Volumen 8, Número 6.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6

**PERSPECTIVAS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LA
ASIGNATURA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL
SISTEMA EDUCATIVO ECUATORIANO**

**FIELD TRIPS AS A METHODOLOGY IN THE TEACHING-
LEARNING PROCESS**

Olga Alejandra Garcia Orrala

Investigador Independiente, Ecuador

Sylvia Margarita Pillajo Chango

Investigador Independiente, Ecuador

Priscilla Alejandra Galarza Macias

Investigador Independiente, Ecuador

Patricia Maribel Erazo Paredes

Investigador Independiente, Ecuador

José Antonio Aguilar Muñoz

Investigador Independiente, Ecuador

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.15509

Perspectivas de la implementación de la asignatura de educación financiera en el sistema educativo ecuatoriano

Olga Alejandra García Orrala¹oago_21@hotmail.com<https://orcid.org/0009-0000-8395-2071>

Investigador Independiente

Ecuador

Sylvia Margarita Pillajo Changomaggyvianca@hotmail.com<https://orcid.org/0009-0002-8470-7152>

Investigador Independiente

Ecuador

Priscilla Alejandra Galarza Maciasalejandra.priss@gmail.com<https://orcid.org/0009-0007-1859-1338>

Investigador Independiente

Ecuador

Patricia Maribel Erazo Paredeserazomaribel80@gmail.com<https://orcid.org/0009-0008-9700-6658>

Investigador Independiente

Ecuador

José Antonio Aguilar Muñozjaguilar@itsoriente.edu.ec<https://orcid.org/0000-0002-6138-6563>

Investigador Independiente

Ecuador

RESUMEN

La integración de la educación financiera en el currículo escolar es esencial para preparar a los estudiantes frente a los desafíos financieros contemporáneos. Se empleó una metodología cualitativa que incluyó la revisión exhaustiva de literatura académica y documentos institucionales relevantes. Se realizaron búsquedas en bases de datos como Scopus, Web of Science y Google Scholar, así como en repositorios institucionales y revistas especializadas. Se seleccionaron estudios empíricos, revisiones de literatura, propuestas curriculares y experiencias de implementación de programas de educación financiera. Obteniendo como resultados que, la educación financiera en las escuelas fomenta una cultura de planificación financiera y promueve una mejor comprensión de los riesgos y oportunidades financieras en el mundo actual. Se concluye que, la integración de la educación financiera en el currículo escolar es crucial para dotar a los jóvenes con habilidades financieras sólidas que les permitan tomar decisiones informadas y responsables en su vida cotidiana.

Palabras clave: educación financiera, sistema educativo, perspectivas

¹ Autor principal

Correspondencia: oago_21@hotmail.com

Field Trips as a methodology in the teaching-learning process

ABSTRACT

The integration of financial education into the school curriculum is essential to prepare students for contemporary financial challenges. A qualitative methodology was used that included an exhaustive review of academic literature and relevant institutional documents. Searches were conducted in databases such as Scopus, Web of Science and Google Scholar, as well as in institutional repositories and specialized journals. Empirical studies, literature reviews, curricular proposals and experiences of implementing financial education programs were selected. The results show that financial education in schools fosters a culture of financial planning and promotes a better understanding of financial risks and opportunities in today's world. It is concluded that the integration of financial education into the school curriculum is crucial to provide young people with solid financial skills that allow them to make informed and responsible decisions in their daily lives.

Keywords: financial education, educational system, perspectives

Artículo recibido 22 noviembre 2024

Aceptado para publicación: 26 diciembre 2024



INTRODUCCIÓN

Además del entorno político y social, el entorno económico es uno de los cimientos que sostienen la estructura de una sociedad (Velásquez et al., 2024). Muchas de las decisiones diarias que las personas toman en el ejercicio de su ciudadanía son parte de ese ámbito económico; para ello, es necesario tener las habilidades que les faciliten reaccionar y aprovechar las múltiples oportunidades que su entorno les brinda. Sin embargo, la realidad difiere de las habilidades que los ciudadanos demuestran para afrontar los retos que plantea la dinámica social, definida por el aumento de la intensidad de los procesos económicos, políticos, sociales y culturales globales por encima de los de índole nacional o regional, la presión sobre el consumo; y en el ámbito financiero, la masificación de bienes y servicios, su creciente complejidad, y, por consiguiente, el mayor desafío (Vásquez y Díaz, 2021).

De acuerdo con Jiménez (2018) en ese contexto cotidiano, entender los sucesos que pueden impactar de manera directa o indirecta a las personas, es decir, entender el contexto económico y financiero es un requisito esencial para tomar decisiones fundamentadas y lógicas. La solución a esta necesidad se encuentra en el campo de la educación, un proceso que debe fomentar su constante innovación y adaptación para satisfacer las demandas de una sociedad en constante cambio y garantizar la formación completa y multidimensional del individuo, como entidad individual y colectiva.

Concretamente, la Educación Financiera se establece como un camino para educar individuos con habilidades financieras que les faciliten aprovechar las oportunidades del entorno económico de la sociedad, asumir riesgos, gestionar de manera sostenible sus recursos económicos y tomar decisiones fundamentadas, actuando en beneficio de su propio bienestar y el de su familia (Villada et al., 2017). Sin embargo, en el Sistema de Educación Regular (SER) de Ecuador, la instrucción en educación financiera, con sus contenidos particulares, no está incluida en el Currículo Nacional Obligatorio.

De esta manera, el SER no estaría respondiendo a la necesidad de educar ciudadanos con habilidades para optimizar la administración de sus recursos, para transitar de la educación escolar a la universidad y al ámbito laboral, o para tomar decisiones fundamentadas, no solo como usuarios. Dentro de ese marco, según Desfrancois (2024) la finalidad del estudio es examinar el enfoque en el tema de la educación financiera en el Sistema de Educación Regular de Ecuador y aspira a concluir con una



propuesta de innovación académica: la incorporación del asunto financiero en el plan de estudios nacional, basándose en los hallazgos del análisis.

El sector económico es un componente esencial del día a día de un individuo; se manifiesta en la vida de los individuos desde edades cada vez más tempranas. Previo a entender la complejidad del ámbito económico, niños, niñas y adolescentes han observado y, probablemente, han replicado conductas vinculadas con la gestión y utilización del dinero y con la especificidad del consumo. En otras palabras, han tenido una experiencia directa con acciones económicas y financieras (Pacheco et al., 2023).

Efectivamente, los individuos empiezan a relacionarse con la realidad financiera desde la infancia, mediante actividades y vivencias diarias relacionadas con el dinero, como llevar a cabo tareas dictadas por sus padres, adquirir alimentos o abonar su traslado al colegio. Es en esa práctica donde desarrollan los hábitos que definirán su conducta económica a largo plazo. Este "aprendizaje de directrices para interactuar con el mundo o ambiente económico a través de la interiorización de saberes, habilidades, tácticas, patrones de conducta y actitudes sobre la utilización del dinero y su importancia en la sociedad" (Vanegas et al., 2021, p. 47) se caracteriza como un proceso de socialización económica.

Por lo tanto, el proceso de socialización económica se lleva a cabo por medio de las siguientes rutas (Quishpe et al., 2024):

- Inicialmente, mediante la educación y las prácticas que los padres emplean (como, por ejemplo, los variados sistemas de distribución de dinero para los gastos cotidianos de sus hijos) con el objetivo de desarrollar actitudes responsables ante el dinero, los recursos y los bienes familiares;
- La educación en temas vinculados (como la estructura política, económica y social de un país, las matemáticas y la contabilidad, entre los principales contenidos); y,
- Por las experiencias personales, vinculadas a la compra y labores remuneradas, etc.

Hoy en día, los contextos económicos en los que la persona debe interactuar muestran las repercusiones de la globalización, un fenómeno complejo que se distingue por la creciente intensidad de los procesos económico-financieros, políticos, sociales y culturales a nivel global por encima de los de naturaleza nacional o regional (Muñoz, 2023). En el sector financiero, la particularidad radica en la masificación de los productos y servicios financieros y su creciente complejidad, lo que conlleva a la mayor dificultad para comprenderlos en todas sus especificidades. En este escenario, la educación financiera emerge



como una herramienta de política pública dirigida a disminuir las desigualdades de información entre proveedores y consumidores del sector financiero.

Según Vera (2018) la educación económica se convierte de manera operativa en conocimientos económicos y financieros. De acuerdo con la autora, se debe interpretar la alfabetización económica como el proceso educativo que facilita al ciudadano comprender su contexto económico, interpretar los sucesos que pueden impactarlos de manera directa o indirecta, y potenciar las habilidades para tomar decisiones individuales y sociales acerca de los dilemas económicos que surgen en la vida diaria. En cambio, la alfabetización financiera potencia la capacidad para equilibrar ingresos y costos, elaborar y gestionar un presupuesto, gestionar eficazmente el uso del crédito a corto, mediano y largo plazo, y formular estrategias de ahorro, como en una proyección futura.

Mientras que para Sinche (2019) la alfabetización financiera se refiere a;

El entendimiento de los conceptos financieros fundamentales y la habilidad de confianza para gestionar las finanzas personales, mediante una adecuada toma de decisiones a corto plazo y una robusta planificación financiera a largo plazo, teniendo en cuenta los sucesos de la vida y las variables condiciones económicas. (p.23)

El nivel de conocimiento económico y financiero no solo influye en el nivel y la calidad de la gestión personal y familiar de los recursos en el corto, mediano y largo plazos, sino que incide directamente en la calidad de la participación ciudadana al dotar a los ciudadanos de herramientas para comprender la dinámica de la participación social, donde la economía es un importante eje articulador.

Su entendimiento se transforma en una tarea de alfabetización tan crucial como el aprendizaje de leer y escribir, por lo tanto, es una tarea de la educación. En otras palabras, la educación financiera, desde la perspectiva de Denegri (2020) abarca más que proporcionar información, conocimientos y desarrollar la capacidad para distinguir las alternativas financieras, debatir sobre el dinero y los desafíos financieros, proyectar alternativas de ahorro e inversión para el futuro y reaccionar de manera eficiente a las situaciones que influyen en las decisiones financieras diarias. En otras palabras, además de proporcionar información, conocimientos y proyección en el tiempo, es decir, de manera sostenible; en ese sentido, se habla de una educación económica y financiera.



Las Finanzas son una disciplina basada en la economía y su evolución teórica ha pasado desde una perspectiva tradicional, en la que el individuo posee la información requerida para tomar decisiones lógicas en mercados eficaces, como premisa principal, hasta la perspectiva de las Finanzas Conductuales (Behavioral Finance), en la que los elementos psicológicos del individuo (cognitivos, conductuales y emocionales), junto con el ambiente y la cultura, influyen en las decisiones financieras (Monasterio et al., 2022).

La educación, en su constante innovación, debe ajustarse de manera constante a las necesidades de la dinámica social que se distingue por ciertas tendencias, entre ellas (Desfrancois, 2024):

- El incremento en la esperanza de vida conlleva la necesidad de aumentar el ahorro para cubrir periodos de retiro más extensos; simultáneamente,
- Una transferencia del riesgo de los gobiernos y empresarios a los ciudadanos: son los empleados los encargados de ahorrar para su seguridad económica tras retirarse;
- Extensa variedad de productos y servicios financieros disponibles para los consumidores cada vez más jóvenes; y,
- Incremento en la demanda de productos y servicios financieros, debido a los progresos económicos y tecnológicos que implican una mayor interconexión mundial y cambios significativos en las comunicaciones y operaciones financieras, además de las interacciones sociales y el comportamiento de los consumidores.

Esa dinámica social demanda de las personas nuevas habilidades, como la financiera, para poder involucrarse de manera efectiva en el proceso de desarrollo y bienestar social. Según la OCDE, la competencia financiera se refiere al;

Dominio y entendimiento de los principios financieros, a las capacidades, motivación y seguridad para emplear dicho saber en la toma de decisiones efectivas en diversos escenarios financieros, incrementar el bienestar financiero de las personas y la sociedad, y facilitar la participación en la vida económica. (p.12)



METODOLOGÍA

El presente trabajo se desarrolló desde un enfoque metodológico cualitativo de diseño narrativo, con alcance descriptivo. Se desarrolló una revisión bibliográfica sobre temas especializados en pedagogía, aplicados a la educación financiera a nivel nacional e internacional; utilizando criterios de inclusión, en este caso aquellos artículos dentro del periodo 2020-2024 relacionados con la temática. Los mismos que fueron encontrados mediante la búsqueda autónoma en bases de datos como: Scopus, Index y Scielo. Se utilizaron gestores bibliográficos para organizar y almacenar documentos en el estilo APA.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los hallazgos del estudio mostraron una variedad de métodos y tácticas empleadas para incorporar la educación financiera en el plan de estudios escolar. De acuerdo con información recogida de varias investigaciones, se descubrió que el 65% de los programas educativos aplicados en América Latina incorporan elementos de educación financiera en su programa de estudios, lo que demuestra un reconocimiento cada vez mayor de la relevancia de este asunto en la educación de los alumnos (Grifoni et al., 2020). Adicionalmente, se notó que el 80% de los planes de estudios examinados para la educación secundaria básica incluyen habilidades financieras en sus metas de aprendizaje, lo que indica un progreso considerable en la incorporación de este tema en la educación formal (Mogollón et al., 2017). No obstante, a pesar del incremento en la incorporación de la educación financiera en el plan de estudios escolar, aún existen retos en su eficaz aplicación. De acuerdo con información recogida por Santamaría (2019) únicamente el 40% de los centros educativos en Ecuador han conseguido integrar correctamente la educación financiera en sus programas habituales, lo que indica la necesidad de un mayor respaldo institucional y recursos suficientes para su evolución. Igualmente, se descubrió que únicamente el 30% de los profesores de educación primaria básica reciben formación específica en educación financiera, lo que genera dudas acerca de la capacitación del personal educativo para tratar este asunto de forma eficaz en el salón de clases (Ferrada et al., 2018).

Respecto a la visión de los alumnos respecto a la educación financiera en el programa escolar, se descubrió que el 75% de los jóvenes participantes en la encuesta consideran relevante adquirir conocimientos vinculados con la gestión del dinero y las finanzas personales durante su formación académica formal (Eyzaguirre et al., 2016).



Esto indica un elevado nivel de conciencia acerca de la importancia de desarrollar competencias financieras desde la infancia para afrontar los retos económicos del mundo contemporáneo. En el análisis de los hallazgos, es vital subrayar la relevancia de una aplicación eficaz de la educación financiera en el plan de estudios escolar para fomentar la comprensión financiera y el desarrollo de competencias requeridas para tomar decisiones financieras conscientes en la etapa adulta.

Pese a los notables progresos en la incorporación de este asunto en la educación formal, es imprescindible seguir avanzando en la formación de los profesores, la elaboración de programas de estudio eficaces y la provisión de recursos apropiados para asegurar su éxito a largo plazo. Asimismo, es esencial fomentar la cooperación entre entidades educativas, entidades gubernamentales y la sociedad civil para enfrentar de forma holística los retos y posibilidades vinculados con la educación financiera en el plan de estudios escolar. En conclusión, los hallazgos y el debate subrayan la relevancia de continuar progresando en la incorporación de la educación financiera en el plan de estudios escolar como componente esencial de la educación completa de los alumnos en el siglo XXI.

CONCLUSIONES

Para concluir, la incorporación de la educación financiera en el plan de estudios escolar se presenta como un proceso activo y crucial para equipar a los alumnos frente a los retos financieros actuales. Los hallazgos derivados de la revisión bibliográfica y el estudio empírico muestran un avance considerable en la incorporación de contenidos financieros en los programas de educación, tanto a escala regional como global. Esta tendencia muestra un reconocimiento cada vez mayor de la relevancia de proporcionar a los jóvenes las competencias requeridas para tomar decisiones financieras informadas y responsables desde una edad temprana.

No obstante, a pesar de los progresos notados, aún existen retos significativos en la incorporación eficaz de la educación financiera en el plan de estudios escolar. La ausencia de formación apropiada para los profesores, la limitación de recursos y el insuficiente respaldo institucional son obstáculos que impiden el desarrollo completo de la educación financiera en el ámbito educativo. Estos descubrimientos resaltan la importancia de tratar de forma holística los elementos que inciden en la calidad y eficacia de la instrucción en educación financiera en los centros educativos.



Es vital subrayar la relevancia de fomentar la cooperación entre varios actores involucrados, como entidades educativas, gobiernos, organizaciones no gubernamentales y el sector privado, con el fin de robustecer el proceso de incorporación de la educación financiera en el plan de estudios escolar. La cooperación entre estos participantes puede favorecer la formulación de políticas y programas eficaces, además de proporcionar recursos y formación apropiados para los profesores, asegurando de esta manera una aplicación más eficaz y duradera de la educación financiera en los centros educativos. Además, es esencial identificar el rol esencial que juegan los alumnos en este proceso.

La visión favorable de los jóvenes acerca de la relevancia de la educación financiera en su desarrollo académico y personal es un elemento crucial que puede fomentar la demanda y el compromiso en este asunto. Así pues, es imprescindible promover la implicación directa de los alumnos en la elaboración y puesta en marcha de programas de educación financiera, garantizando que se consideren sus necesidades y puntos de vista.

En resumen, incorporar la educación financiera en el plan de estudios escolar supone un reto diverso pero crucial en la capacitación de los alumnos para afrontar los complejos retos financieros del mundo contemporáneo. Mediante una cooperación conjunta y un compromiso renovado con el perfeccionamiento constante, podemos progresar hacia un modelo educativo más inclusivo y significativo que dote a las futuras generaciones de las competencias financieras requeridas para florecer en una sociedad cada vez más complicada.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Desfrancois, P. (2024). La educación financiera como herramienta para el desarrollo de hábitos financieros sostenibles en América Latina. Mikarimin. Revista Científica Multidisciplinaria, 10(3), 45-63. <https://doi.org/https://doi.org/10.61154/mrcm.v10i3.3475>
- Eyzaguirre, W., Isasi, L., & Raicovi, L. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18–25 años de Lima Metropolitana.
- Ferrada, C., Díaz, D., & Salgado, N. (2018). Análisis de actividades sobre educación financiera en libros de texto chilenos de Educación Primaria. TANGRAM-Revista de Educação Matemática, 1(4), 48-65.



- Grifoni, A., Mejía, D., Morais, S., Ortega, S., & Roa, M. (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación.
- Jiménez, J. (2018). Marco legal de la educación financiera destinada al usuario del sector bancario del Ecuador . Espirales, 4-12. <https://doi.org/ISSN:2550-6862>
- Mogollón, M., Molano, M., & Mesa, F. (2017). Una mirada a la educación económica y financiera en Básica Primaria. Pensamiento y acción, 23, 49-62.
- Monasterio, J., Marcano, M., & Meza, G. (2022). Inclusión de contenidos de educación financiera en los programas académicos del sistema educativo venezolano. Investigación y postgrado, 37(1), 37-65.
- Muñoz, S. (2023). La integración de la educación financiera en el currículo escolar. Bastcorp, 2(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.62943/bij.v2n1.2023.24>
- Pacheco, E., Vásquez, L., De León, G., Céspedes, S., & Ceja, S. (2023). Estudio comparativo sobre educación financiera desde la percepción de los estudiantes en una IES. Ciencia Latina , 7(3), 1028-1052. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6246
- Quishpe, K., Sánchez, L., Mallama, V., Barros, T., & Fiallos, V. (2024). Implementación de educación financiera en la planificación curricular anual mediante proyectos interdisciplinarios. Redilat, 5(6), 771. <https://doi.org/https://doi.org/10.56712/latam.v5i6.3044>
- Santamaría, E. (2019). La educación financiera en Ecuador: su inserción en el sistema de educación regular . Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.
- Sinche, M., Brito, R., & Delgado, M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. Revista de Investigación Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional, 7(2), 23.
- Vanegas, W., Noriega, A., & López, J. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. ADGNOSIS, 10(10), 43-55. <https://doi.org/https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468>
- Vásquez, N., & Díaz, M. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. Panorama Económico , 29(2), 102-116.



- Velásquez, G., Villarroel, C., & Ulloa, C. (2024). Implementación de educación financiera y hábitos de ahorro en estudiantes del cantón La Maná, Cotopaxi, Ecuador. *SIGMA*, 11(1), 133-146.
- Vera, M. (2018). Educación económica y financiera. Una propuesta curricular para la educación básica secundaria . *Dialéctica. Revista de Investigación Educativa*, 1, 2-17.
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería . *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22.

