

MENTOR

Revista de Investigación Educativa y Deportiva

Volumen 4
Número 10 | 2025

Director: Ph.D. Richar Posso Pacheco

Email: rjposso@revistamentor.ec

Web: <https://revistamentor.ec/>

Editora en Jefe: Ph.D. Susana Paz Viteri

Coordinador Editorial: Ph.D. (c) Josue Marcillo Ñacato

Coordinadora Comité Científico: Ph.D. Laura Barba Miranda

Coordinadora Comité de Editores: Msc. María Gladys Córdor Chicaiza

Coordinador del Consejo de Revisores: Ph.D. Javier Fernández-Rio

Original

Implementación de la Educación Financiera en el Currículo Escolar: Un Análisis de Buenas Prácticas

Implementation of Financial Education in the School Curriculum: An Analysis of Best Practices

Alicia Lorena Romero Caguana¹
ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-5452-0446>

Henry Rodrigo Guapisaca Aucapiña²
ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-2039-4499>

Sandra Lucía Romero Caguana³
ORCID: <https://orcid.org/0009-0002-4346-6508>

Edison Xavier Guillen Ortiz¹
ORCID: <https://orcid.org/0009-0000-6288-2975>

Víctor Enrique Calle Guapisaca¹
ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-6904-2072>

Lupe Fabiola Rubio Mendez¹
ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-7715-824>

Unidad Educativa Isidro Ayora, Paute-Ecuador⁽¹⁾

Unidad Educativa Ciudad de Paute, Paute-Ecuador⁽²⁾

Unidad Educativa San Bartolomé, Sigsig-Ecuador⁽³⁾

Autor de correspondencia
alicia.romero@educación.gob.ec

Recibido: 21-12-2024
Aceptado: 30-01-2025
Disponible en línea: 31-01-2025

Resumen

La educación financiera es fundamental para la formación integral de los estudiantes, ya que les permite tomar decisiones económicas informadas. El objetivo de esta investigación fue analizar las buenas prácticas en la implementación de la educación financiera en el currículo escolar, a partir de las experiencias y estrategias pedagógicas adoptadas. Se utilizó un enfoque cualitativo y diseño transversal, con entrevistas semiestructuradas a 25 docentes de cinco instituciones en Quito, estas fueron validadas por expertos y analizadas mediante análisis temático en tres fases: transcripción, codificación y categorización de hallazgos sobre percepción, metodologías, desafíos e impacto en los estudiantes. Los docentes valoraron positivamente la educación financiera, destacando su impacto en la autonomía económica. El 68% usa metodologías activas, aunque un 32% mantiene enfoques tradicionales. Se identificó la falta de formación docente (84%) y escasez de recursos (61%) como principales desafíos. A pesar de esto, el 79% observó mejoras en la planificación financiera de los estudiantes. Se concluye que la educación financiera debe integrarse de forma transversal en el currículo escolar, combinando conocimientos técnicos con metodologías activas. Su enseñanza no debe ser aislada, sino conectada con otras áreas del conocimiento para potenciar su impacto y mejorar la preparación económica de los estudiantes.

Palabras clave: educación, finanzas, currículo, metodología, docentes.

Abstract

Financial education is essential for the comprehensive development of students, as it enables them to make informed economic decisions. The objective of this research was to

analyze best practices in the implementation of financial education in the school curriculum, based on experiences and adopted pedagogical strategies. A qualitative approach and cross-sectional design were used, with semi-structured interviews conducted with 25 teachers from five institutions in Quito. These were validated by experts and analyzed through thematic analysis in three phases: transcription, coding, and categorization of findings on perception, methodologies, challenges, and student impact. Teachers positively valued financial education, highlighting its impact on economic autonomy. 68% use active methodologies, although 32% still follow traditional approaches. Lack of teacher training (84%) and resource shortages (61%) were identified as major challenges. Despite this, 79% observed improvements in students' financial planning. It is concluded that financial education should be integrated transversally into the school curriculum, combining technical knowledge with active methodologies. Its teaching should not be isolated but rather connected with other areas of knowledge to enhance its impact and improve students' economic preparedness.

Keywords: education, finance, curriculum, methodology, teachers.

Introducción

La educación financiera ha emergido como base para la formación integral de los estudiantes, en la que se debe dotar conocimientos y habilidades financieras, que les permita tomar decisiones económicas informadas para su desarrollo personal y a la estabilidad socioeconómica de un país (Björklund & Sandahl, 2023). La inclusión de la educación financiera en los currículos escolares ha sido promovida resaltando su impacto en la reducción

de desigualdades económicas y en la promoción de una ciudadanía consciente y responsable (Martínez-Usarralde, 2020).

A nivel global, diversos países han implementado estrategias curriculares para fortalecer la enseñanza de la educación financiera en las aulas, priorizando el desarrollo de competencias en ahorro, inversión, planificación y consumo responsable (Castro-Valencia et al., 2024). En Ecuador, el Ministerio de Educación ha impulsado la inserción curricular de la educación financiera con el objetivo de fomentar la autonomía económica y el pensamiento crítico en los estudiantes (Ministerio de Educación, 2023).

Desde la teoría la educación financiera se sustenta en la alfabetización económica, definida como el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a los individuos tomar decisiones informadas sobre la gestión de sus recursos económicos y comprender el impacto de estas decisiones en su bienestar financiero (Compen & Schelfhout, 2021). La perspectiva de la inclusión financiera garantiza el acceso equitativo a la educación financiera, especialmente en contextos con menor desarrollo socioeconómico, donde el desconocimiento de principios básicos de economía personal puede profundizar situaciones de vulnerabilidad (Dýrfjörð et al., 2024).

Desde estas perspectivas, se enfatiza la importancia de contextualizar el conocimiento financiero a través de metodologías activas que permitan a los estudiantes relacionar los nuevos conceptos con su realidad cotidiana, favoreciendo una comprensión profunda. En este sentido, la implementación de estrategias pedagógicas basadas en problemas, simulaciones económicas y experiencias prácticas resulta fundamental para la consolidación de competencias financieras en la educación escolar (Tan et al., 2022).

La educación financiera debe entenderse como una herramienta de transmisión de conocimientos direccionándolo como un eje transversal del currículo. En este contexto, la iniciativa del Ministerio de Educación del Ecuador de incorporar la educación financiera en el currículo escolar representa un esfuerzo para fortalecer la preparación de los estudiantes ante los desafíos económicos contemporáneos. Con este antecedentes se fundamenta el objetivo de esta investigación la cual fue analizar las buenas prácticas en la implementación de la educación financiera en el currículo escolar, a partir de las experiencias y estrategias pedagógicas adoptadas.

Metodología

El presente estudio adoptó un enfoque cualitativo, el cual permitió una comprensión de las experiencias y percepciones de los docentes respecto a la enseñanza de la educación financiera en el currículo nacional. Se optó por un diseño transversal, dado que la recolección de datos se realizó en un periodo específico sin la intención de observar cambios a lo largo del tiempo (Gurdián-Fernández, 2007).

La investigación se llevó a cabo en cinco instituciones educativas de la ciudad de Quito, el muestreo no probabilístico por conveniencia permitió la participación de 25 docentes con experiencia en la enseñanza de los contenidos de la Inserción Curricular Educación Financiera (Ministerio de Educación, 2023).

Para la recolección de datos, se diseñó una entrevista semiestructurada, el instrumento fue construido a partir de la revisión de literatura sobre Educación Financiera y pedagogía, estructurándose en torno a cuatro dimensiones: la percepción sobre la importancia de la

educación financiera, las metodologías empleadas, los desafíos en la implementación y la percepción del impacto en los estudiantes.

Para garantizar la validez del instrumento, se llevó a cabo una validación por juicio de expertos, en la que participaron tres especialistas en educación y pedagogía financiera, quienes revisaron la pertinencia, claridad y coherencia de las preguntas. Tras su retroalimentación, se realizaron ajustes menores al instrumento antes de su aplicación en campo.

Las entrevistas fueron aplicadas de manera presencial durante los meses de diciembre de 2024, en horarios establecidos de acuerdo con la disponibilidad de los docentes participantes. Cada sesión tuvo una duración aproximada de 40 a 60 minutos y fue grabada con el consentimiento previo de los entrevistados, garantizando el anonimato y la confidencialidad de la información, en cumplimiento con los principios éticos de la investigación cualitativa.

Los datos fueron analizados mediante análisis temático, técnica que permitió identificar patrones recurrentes en los discursos de los docentes. El proceso de análisis se desarrolló en tres fases. En primer lugar, se llevó a cabo la familiarización con los datos a través de la lectura y transcripción de las entrevistas, con el fin de obtener una primera aproximación a los temas emergentes. Posteriormente, se realizó un proceso de codificación, en el que se identificaron y agruparon fragmentos de información que respondían a las dimensiones establecidas. Finalmente, se generaron temas a partir de la agrupación de códigos en categorías más amplias, lo que permitió extraer hallazgos significativos sobre la implementación de la educación financiera en el currículo nacional.

Resultados

El análisis de los discursos de los docentes permitió identificar una serie de patrones recurrentes en la implementación de la Inserción Educación Financiera dentro del currículo nacional. A continuación, se presentan los hallazgos organizados en torno a las cuatro dimensiones establecidas en el estudio: percepción sobre la importancia de la educación financiera, metodologías empleadas, desafíos en la implementación y percepción del impacto en los estudiantes.

Percepción sobre la importancia de la educación financiera

Los docentes participantes manifestaron una valoración positiva respecto a la incorporación de la educación financiera en el currículo nacional, destacando su relevancia para la formación de ciudadanos económicamente responsables. El 92% de los docentes afirmó que la enseñanza de conceptos financieros desde edades tempranas contribuye a la toma de decisiones informadas en la adultez, evitando prácticas económicas perjudiciales como el sobreendeudamiento y la falta de planificación a largo plazo.

Asimismo, el 76% de los entrevistados enfatizó que la educación financiera beneficia el ámbito individual, también tiene un impacto social, pues permite reducir la vulnerabilidad económica de las familias y promover una distribución más equitativa de los recursos. En este sentido, se identificó un consenso sobre la necesidad de fortalecer esta formación en niveles educativos más bajos, con el fin de consolidar hábitos financieros saludables desde la infancia.

Metodologías empleadas

En relación con las estrategias pedagógicas utilizadas, se evidenció una diversidad de enfoques en la enseñanza de la educación financiera. El 68% de los docentes indicó que emplea metodologías activas como estudios de casos, simulaciones económicas y juegos de rol para facilitar la comprensión de conceptos abstractos. En particular, el uso de plataformas digitales y aplicaciones de gestión financiera fue señalado por el 53% de los entrevistados como una herramienta efectiva para promover la autonomía en la toma de decisiones económicas entre los estudiantes.

Sin embargo, el 32% de los docentes reconoció que aún persisten enfoques tradicionales en la enseñanza, basados en la exposición magistral y la memorización de conceptos, lo que limita la aplicabilidad de los conocimientos adquiridos. Además, se destacó la importancia de articular la educación financiera con otras asignaturas, promoviendo un aprendizaje interdisciplinario que permita contextualizar los contenidos de manera significativa.

Desafíos en la implementación

El análisis de las entrevistas reveló múltiples dificultades en la implementación de la educación financiera en el currículo escolar. La principal barrera identificada por el 84% de los docentes fue la falta de formación específica en pedagogía financiera, lo que dificulta la enseñanza efectiva de estos contenidos. A pesar de los esfuerzos institucionales, la ausencia de programas de capacitación dirigidos a los docentes ha generado un abordaje heterogéneo y, en algunos casos, deficiencias en la transmisión del conocimiento.

Otro desafío señalado por el 61% de los entrevistados es la escasez de recursos didácticos adecuados, lo que limita la posibilidad de desarrollar experiencias prácticas que

refuercen el aprendizaje. Asimismo, el 47% de los docentes mencionó la resistencia por parte de algunas familias a la enseñanza de estos temas, argumentando que la educación financiera debería ser responsabilidad exclusiva del hogar.

Se identificó que las condiciones socioeconómicas del estudiantado influyen en la percepción de la educación financiera. El 39% de los docentes indicó que en contextos de alta vulnerabilidad, la enseñanza de estos contenidos enfrenta mayores dificultades, dado que los estudiantes carecen de modelos familiares que fomenten hábitos de ahorro e inversión.

Percepción del impacto en los estudiantes

A pesar de los desafíos mencionados, los docentes reportaron avances en el desarrollo de competencias financieras en los estudiantes. El 79% de los entrevistados indica que los alumnos han mejorado su capacidad para planificar sus gastos y diferenciar entre necesidades y deseos. Además, el 64% de los docentes observó un aumento en la conciencia sobre la importancia del ahorro, reflejado en la adopción de prácticas como la elaboración de presupuestos personales y el uso responsable del dinero.

Discusión

Los hallazgos de esta investigación reflejan el impacto positivo y los desafíos persistentes en la implementación de la educación financiera dentro del currículo escolar ecuatoriano. En términos generales, los resultados coinciden con estudios previos que resaltan la importancia de la educación financiera en la formación de ciudadanos responsables y económicamente informados (Björklund & Sandahl, 2023; Martínez-Usarralde, 2020). No

obstante, también revelan brechas en la capacitación docente, la disponibilidad de recursos y la resistencia sociocultural a la enseñanza de estos contenidos, aspectos que requieren atención para garantizar una implementación efectiva.

El reconocimiento generalizado de la educación financiera como un componente esencial en la formación integral de los estudiantes es consistente con investigaciones internacionales que la vinculan con la mejora de la autonomía económica y la estabilidad financiera a largo plazo (Compen & Schelfhout, 2021). La percepción de los docentes sobre su relevancia sugiere que existe una alineación con las políticas educativas actuales, sin embargo, el hecho de que solo el 76% de los entrevistados haya enfatizado su impacto social indica que aún persisten enfoques individualistas en la enseñanza de estos contenidos.

Los resultados muestran una transición progresiva hacia metodologías activas, en concordancia con estudios previos que destacan la efectividad de estrategias basadas en problemas y simulaciones económicas para la enseñanza de la educación financiera (Tan et al., 2022; Castro-Valencia et al., 2024). Sin embargo, la persistencia de enfoques tradicionales en el 32% de los docentes evidencia una barrera en la innovación pedagógica, lo que puede limitar la aplicabilidad de los conocimientos adquiridos.

Las dificultades identificadas en la implementación de la educación financiera reflejan desafíos estructurales comunes en contextos de inserción curricular reciente. La falta de formación docente específica, señalada por el 84% de los participantes, coincide con investigaciones que advierten sobre la insuficiente capacitación en educación financiera dentro de la formación inicial y continua del profesorado (Ministerio de Educación, 2023). Este hallazgo resalta la necesidad de diseñar programas de desarrollo profesional que proporcionen

a los docentes herramientas didácticas y conceptuales para la enseñanza de la educación financiera.

Los resultados indican avances significativos en la formación de hábitos financieros en los estudiantes, lo que sugiere que la educación financiera está cumpliendo su función de promover una gestión económica más consciente y planificada. La mejora en la capacidad de planificación y diferenciación entre necesidades y deseos, mencionada por el 79% de los docentes, se alinea con estudios que demuestran que una educación financiera bien estructurada puede influir positivamente en la toma de decisiones económicas de los jóvenes (Björklund & Sandahl, 2023).

Conclusión

El estudio reveló que la efectividad de esta enseñanza depende de la transmisión de conocimientos técnicos y de la capacidad de los docentes para aplicar metodologías activas que conecten los conceptos financieros con la realidad de los estudiantes; es decir, al confirmarse que la educación financiera no puede ser abordada de manera aislada o como un contenido adicional, debe integrarse de manera transversal con otras áreas del conocimiento, potenciando su impacto a través de enfoques interdisciplinarios.

Se demuestra que la implementación de la educación financiera enfrenta desafíos estructurales relacionados con la falta de formación docente específica, la escasez de recursos pedagógicos y la resistencia cultural a su enseñanza en ciertos contextos. Un hallazgo novedoso es la necesidad de desarrollar estrategias diferenciadas según el perfil socioeconómico de los

estudiantes, dado que la efectividad de la educación financiera está condicionada por las oportunidades económicas y los hábitos financieros existentes en sus hogares.

Referencias

- Björklund, M., & Sandahl, J. (2023). Teaching and learning financial literacy within social studies – a case study on how to realise curricular aims and ambitions. *Journal of Curriculum Studies*, 55(3), 325-338. <https://doi.org/10.1080/00220272.2023.2203771>
- Castro-Valencia, A.-M., Perez, C. O. M., & Martinez-Orozco, E. (2024). Determinants of Financial Literacy. *Revista de Gestão Social e Ambiental*, 18(7), e06082. <https://doi.org/10.24857/rgsa.v18n7-059>
- Compen, B., & Schelfhout, W. (2021). Collaborative Curriculum Design in the Context of Financial Literacy Education. *Journal of Risk and Financial Management*, 14(6), 234. <https://doi.org/10.3390/jrfm14060234>
- Dýrfjörð, K., Magnúsdóttir, B. R., & Bjarnadóttir, V. S. (2024). Principals' financial and pedagogical challenges when choosing programs and educational materials: The scope of the private education industry for preschools. *Education Inquiry*, 15(1), 47-62. <https://doi.org/10.1080/20004508.2023.2291887>
- Gurdián-Fernández, A. (2007). *El Paradigma Cualitativo en la Investigación Socio-Educativa*. Coordinación Educativa y Cultural Centroamericana (CECC) Agencia Española de Cooperación Internacional (AECI). <https://ice.ua.es/ar/documentos/recursos/materiales/el-paradigma-cualitativo-en-la-investigacion-socio-educativa.pdf>

Martínez-Usarralde, M. J. (2020). Inclusión educativa comparada en UNESCO y OCDE desde la cartografía social. *Educación XXI*, 24(1).

<https://doi.org/10.5944/educxx1.26444>

Ministerio de Educación. (2023). *INSERCIÓN CURRICULAR: Educación Financiera*.

Tan, X., Li, X., Hu, Z., Niu, Y., Ying, Q., Lu, Y., & Xu, J. (2022). Is It Necessary to Launch a School-Based Financial Literacy Curriculum? Evidence From China. *Frontiers in Psychology*, 13, 846382. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.846382>

Conflictos de intereses

Los autores declaran no tener conflictos de intereses.

Contribución de los autores

Los autores han participado en la construcción del documentos