

## **Análisis de la educación financiera en la población económicamente activa del cantón Latacunga**

**Analysis of financial education in the economically active population of the Latacunga canton**

**Análise da educação financeira na população economicamente ativa do cantão de Latacunga**

Castellanos-Corre, Brandon Stevens  
Universidad Técnica de Cotopaxi  
[brandon.castellanos7707@utc.edu.ec](mailto:brandon.castellanos7707@utc.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0009-6836-1420>



Falconi-Tapia, Angelita Azucena  
Universidad Técnica de Cotopaxi  
[angelita.falconi@utc.edu.ec](mailto:angelita.falconi@utc.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0002-9538-5833>



**DOI / URL:** <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v6/nE2/1024>

### **Como citar:**

Castellanos-Corre, B. S. & Falconi-Tapia, A. A. (2025). Análisis de la educación financiera en la población económicamente activa del cantón Latacunga. *Código Científico Revista De Investigación*, 6(E2), 220–237.

**Recibido:** 20/07/2025

**Aceptado:** 07/08/2025

**Publicado:** 30/09/2025

**Resumen**

Este estudio analiza el nivel de educación financiera en la Población Económicamente Activa del cantón Latacunga, con el objetivo de evaluar conocimientos, hábitos y actitudes sobre el manejo del dinero. La educación financiera es esencial para el desarrollo humano, pues fortalece la toma de decisiones y fomenta la inclusión económica. El marco teórico aborda la educación financiera en contextos formales e informales, junto con los aportes de la economía del comportamiento y el impacto de las tecnologías financieras. Estos elementos permiten relacionar el conocimiento con su aplicación práctica en la vida diaria. La investigación siguió un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y correlacional. Se aplicó una encuesta a 383 personas, seleccionadas mediante muestreo estadístico con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%. Los resultados muestran que, aunque la mayoría conoce conceptos como presupuesto, ahorro e inversión, menos de la mitad elabora un presupuesto mensual. Las percepciones sobre el acceso a servicios financieros están divididas, aunque existe interés en recibir formación. Se concluye que fortalecer la educación financiera mediante políticas, programas de capacitación y su inclusión en los currículos permitirá cerrar la brecha entre conocimiento y práctica, favoreciendo el desarrollo económico y social de Latacunga.

**Palabras clave:** educación financiera, población económicamente activa, planificación financiera, educación formal e informal.

**Abstract**

This study analyzes the level of financial education in the Economically Active Population of Latacunga, aiming to evaluate knowledge, habits, and attitudes regarding money management. Financial education is essential for human development, as it strengthens decision-making and promotes economic inclusion. The theoretical framework addresses financial education in both formal and informal contexts, along with contributions from behavioral economics and the impact of financial technologies. These elements allow linking theoretical knowledge with its practical application in daily life. The research followed a quantitative approach, descriptive and correlational in nature. A survey was applied to 383 individuals, selected through statistical sampling with a 95% confidence level and a 5% margin of error. The results show that although most respondents know concepts such as budgeting, saving, and investing, fewer than half prepare a monthly budget. Perceptions about access to financial services are divided, although there is interest in receiving training. The study concludes that strengthening financial education through policies, training programs, and its inclusion in curricula will help close the gap between knowledge and practice, contributing to the economic and social development of Latacunga.

**Keywords:** financial education, economically active population, financial planning, formal and informal education.

**Resumo**

Este estudo analisa o nível de educação financeira da população economicamente ativa do cantão de Latacunga, com o objetivo de avaliar conhecimentos, hábitos e atitudes em relação à gestão financeira. A educação financeira é essencial para o desenvolvimento humano, pois fortalece a tomada de decisões e promove a inclusão econômica. O referencial teórico aborda a educação financeira em contextos formais e informais, juntamente com as contribuições da economia comportamental e o impacto das tecnologias financeiras. Esses elementos permitem vincular o conhecimento à sua aplicação prática na vida cotidiana. A pesquisa seguiu uma abordagem quantitativa, descritiva e correlacional. Foi aplicado um questionário a 383 pessoas, selecionadas por amostragem estatística com nível de confiança de 95% e margem de erro de

5%. Os resultados mostram que, embora a maioria esteja familiarizada com conceitos como orçamento, poupança e investimento, menos da metade elabora um orçamento mensal. As percepções sobre o acesso a serviços financeiros são divididas, embora haja interesse em receber treinamento. Conclui-se que o fortalecimento da educação financeira por meio de políticas, programas de treinamento e sua inclusão nos currículos diminuirá a lacuna entre conhecimento e prática, promovendo o desenvolvimento econômico e social de Latacunga.

**Palavras-chave:** educação financeira, população economicamente ativa, planejamento financeiro, educação formal e informal.

## Introducción

En las últimas décadas, la educación financiera (EF) se ha consolidado como un componente esencial para el bienestar económico individual y colectivo, en tanto que permite a las personas desarrollar conocimientos, habilidades y actitudes orientadas a una gestión eficiente de sus recursos. Según el Programa de Educación Financiera Global, esta formación capacita a los individuos para tomar decisiones informadas sobre aspectos clave como el ahorro, el endeudamiento, la inversión y el consumo (Gómez, 2009). En contextos donde la economía familiar se ve afectada por la informalidad laboral, el acceso limitado a servicios financieros y la falta de previsión presupuestaria, la educación financiera adquiere una relevancia aún mayor como instrumento de inclusión y estabilidad.

En el caso ecuatoriano, y específicamente en el cantón Latacunga, la Población Económicamente Activa (PEA) enfrenta desafíos estructurales que limitan su capacidad para tomar decisiones financieras responsables. La alta presencia de empleo informal, la escasa cobertura educativa en temas económicos y financieros, así como el limitado acceso a productos y servicios financieros comprensibles y adecuados, generan condiciones de vulnerabilidad. Esta situación se traduce en prácticas deficientes como el sobreendeudamiento, la baja capacidad de ahorro y una débil planificación financiera, lo cual repercute negativamente tanto en la economía personal como en el desarrollo local (Almeida-Blacio et al., 2024).

Pese a diversas iniciativas nacionales orientadas a promover la educación financiera, persisten brechas significativas entre la oferta de productos financieros y la comprensión que tiene la población sobre su uso y beneficios. Esto se debe, en parte, a una débil articulación entre la educación formal e informal, tal como lo expone Coombs (1974), quien distingue entre los aprendizajes estructurados institucionalmente y los conocimientos adquiridos mediante la experiencia cotidiana y las prácticas sociales.

Frente a esta problemática, la presente investigación tiene como objetivo evaluar el nivel de conocimiento financiero de la población económicamente activa del cantón Latacunga e identificar los factores sociales, culturales, económicos y educativos que inciden en su formación o limitación. A través del análisis de estos datos, se busca generar insumos relevantes para el diseño de programas educativos y políticas públicas orientadas a fortalecer la inclusión financiera y fomentar una cultura económica más consciente y sostenible.

La relevancia de esta investigación radica en su potencial para contribuir significativamente a la mejora de la situación financiera de la población económicamente activa del cantón Latacunga. En un contexto donde muchas personas enfrentan dificultades para gestionar adecuadamente sus ingresos y recursos, la falta de educación financiera representa un obstáculo importante para el bienestar económico individual y colectivo. Este estudio busca ofrecer un diagnóstico claro sobre el nivel actual de conocimientos y habilidades financieras en la población, lo cual es fundamental para diseñar estrategias educativas más efectivas. Al proporcionar herramientas teóricas y prácticas sobre el manejo responsable del dinero, el estudio aspira a que los individuos desarrollen una mayor capacidad para tomar decisiones informadas respecto al ahorro, la inversión, el endeudamiento y el uso de servicios financieros. Esta mejora en las competencias financieras no solo impactará positivamente a nivel personal y familiar, sino que también generará beneficios a nivel comunitario, ya que una

ciudadanía financieramente educada puede contribuir de manera más activa y sostenible al desarrollo económico local.

Esta investigación resalta información valiosa y contextualizada que podrá ser utilizada como base para el diseño e implementación de programas educativos enfocados en promover una mayor inclusión financiera en el cantón Latacunga. Al identificar las principales debilidades, necesidades y obstáculos en torno al conocimiento financiero de la población, este estudio facilitará la elaboración de contenidos pedagógicos pertinentes, accesibles y culturalmente adecuados que respondan a la realidad local.

Del mismo modo, los hallazgos servirán como guía para la formulación de políticas públicas orientadas a mejorar las competencias financieras de los ciudadanos, con un enfoque preventivo y de largo plazo. Estas políticas podrían incluir desde campañas de concienciación y capacitación comunitaria hasta la incorporación de contenidos de educación financiera en los programas de formación técnica y escolar. Esta transformación no solo beneficiará a los individuos, sino que también impulsará el desarrollo económico local, al promover una comunidad más informada y capaz de participar activamente en la economía formal (Galarza-Sánchez et al., 2023).

La educación financiera constituye un pilar fundamental del desarrollo económico, ya que influye directamente en el bienestar individual y en el funcionamiento adecuado de la economía (Hastings, 2013). No obstante, los problemas económicos actuales han contribuido al debilitamiento de la cultura financiera, especialmente en temas como el ahorro, la inversión, el presupuesto y el financiamiento. Esta situación genera riesgos como el déficit presupuestario familiar y dificulta el manejo adecuado de los recursos personales.

En la adquisición de conocimientos financieros y la importancia de su actualización constante, es relevante mencionar que las estrategias educativas deben adaptarse de manera dinámica al contexto y las nuevas necesidades, lo cual se alinea con la recomendación de que

la formación financiera en Latacunga debe ser específica y acorde a su realidad socioeconómica actual (Cruel Preciado et al., 2023).

Según Enríquez (2021), la cultura financiera impacta tanto en contextos urbanos como rurales, al formar parte de redes de microempresarios que dinamizan la economía local. Asimismo, Klapper et al. (2012) evidencian que mayores conocimientos financieros pueden preparar mejor a las personas para enfrentar crisis económicas. (Ochoa & Gustavo, 2023, pág. 30)

En este sentido, el Banco Central del Ecuador (BCE) (2022), determinó que un 96% de ecuatorianos no ha recibido educación financiera y que además el 65% de ellos no tiene hábitos de ahorro. Esta información denota una falencia considerable en el desarrollo económico del país. Si bien, es cierto que muchas personas sobreviven con un ingreso mínimo mensual, también, el adoptar un adecuado manejo de sus finanzas personales, podría ser un puntal hacia su libertad financiera. (Ochoa & Gustavo, 2023).

A esto se suma la falta de oportunidades y la precariedad laboral, especialmente en el sector rural, donde la pobreza y el bajo desarrollo del capital humano limitan el progreso territorial.

Por otro lado, el enfoque de la economía del comportamiento y los estudios experimentales han demostrado que los individuos no siempre actúan de forma racional, lo cual refuerza la necesidad de promover la alfabetización financiera desde edades tempranas y en todos los niveles de la sociedad. (Fernández León et al., 2017).

Además, el desarrollo tecnológico, particularmente el avance de las Fintech ofrece oportunidades para mejorar la inclusión financiera, siempre que se combinen con estrategias educativas adecuadas (Carballo, 2020; Ventura et al., 2015). En este marco, la integración entre educación financiera, desarrollo del capital humano y tecnología puede contribuir a una

ciudadanía más informada y resiliente, capaz de tomar decisiones económicas acertadas y sostenibles (Fuentes-Riquero et al, 2025).

## Metodología

La investigación es de tipo cuantitativa, ya que busca medir el nivel de educación financiera de la población económicamente activa del cantón Latacunga, mediante la recolección y análisis de datos numéricos. Este enfoque permite obtener resultados objetivos, identificar patrones y establecer relaciones estadísticas entre variables como ingresos, hábitos de ahorro, inversión y endeudamiento.

Se empleará el método descriptivo y correlacional:

**Descriptivo:** Porque permitirá caracterizar el nivel de educación financiera de la población económicamente activa en Latacunga.

**Correlacional:** Para analizar la relación entre la educación financiera y factores como edad, nivel educativo, ingresos y acceso a productos financieros.

A continuación, se detallan las técnicas de investigación que se utilizaron:

**Encuestas:** Se aplicó un cuestionario estructurado a una muestra representativa de la población económicamente activa. El principal instrumento que se aplicó fue un cuestionario estructurado, diseñado con preguntas cerradas y escalas tipo Likert para medir conocimientos, actitudes y prácticas financieras de los encuestados.

**Análisis documental:** Se revisaron estudios previos, normativas y datos estadísticos sobre educación financiera en Ecuador. El instrumento también incluye un análisis documental, este proceso implicó la revisión de fuentes secundarias que proporcionaron información relevante sobre la educación financiera en el contexto ecuatoriano.

La ciudad de Latacunga posee una población de 217.761 mil habitantes, su zona urbana representa el 37,44% y Rural el 62,55%, por otro lado, la población en mujeres representa el 51,7% y en hombres el 48,3%, y su población económicamente activa representa el 49,88%.

La situación actual de esta ciudad se ve influenciada por los problemas económicos existentes en el país, del que depende de cierta forma el sector financiero y comercial. Es importante resaltar que el desarrollo local en Latacunga enfrenta serias dificultades, debido a la escasa participación y compromiso de sus propios habitantes.

Muchos latacungueños optan por migrar a otras ciudades en busca de mejores oportunidades, dejando de lado el potencial de crecimiento de su propia tierra. En este contexto, la presente investigación propone fortalecer los lazos entre las organizaciones sociales, promoviendo así una dinámica de cooperación que impulse el desarrollo económico y contribuya significativamente a la disminución del desempleo, una problemática que aqueja de manera considerable a la ciudad en la actualidad (INEC, 2022).

**Tabla 1**

*Indicadores Socioeconómicos de la ciudad de Latacunga*

<b>Indicadores Socioeconómicos del cantón Latacunga al 2022</b>	
Población (habitantes)	217.761
Zona Rural	62,55%
Zona Urbana	37,44%
Población económicamente activa (PEA)	118.682

*Nota:* La tabla muestra los indicadores de la población PEA (INEC, 2022)

**Figura 1**  
*Latacunga: Población ocupada por rama de actividad*



Nota: La tabla explica el PEA por rama de actividad en porcentaje (INEC 2022).

En relación a la figura anterior, la Población Ocupada por Rama de Actividad, se alude que los más altos porcentajes son los dedicados a las siguientes ramas: Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca posee un 29,2%, el comercio al por menor y mayor un 15,9% y las industrias manufactureras un 13,7%. Los que poseen menos porcentajes son las siguientes actividades

Administración Pública y Defensa el 6,8%, Transporte y almacenamiento 6,2%, construcción 5,9%, enseñanza 5,7%, Actividades de alojamiento y servicio 3,4%, Actividades de los hogares como empleadores 2,9%, Otras actividades de servicio 2,3%, otros 7,9%.

Para determinar una muestra representativa de la población económicamente activa del cantón Latacunga, que cuenta con un total de 118.682 personas, se aplicó una fórmula estadística considerando un nivel de confianza del 95% (valor  $Z = 1,96$ ), un margen de error del 5% (0,05), y una proporción esperada ( $p$ ) de 0,5, que asume máxima variabilidad para garantizar un tamaño de muestra óptimo. Con estos parámetros, el cálculo resultó en una muestra de aproximadamente 383 personas, cifra que asegura un equilibrio adecuado entre

precisión y viabilidad para la obtención de datos confiables sobre educación financiera en esta población.

## Resultados

**Tabla 2**

*Rango de edad de la PEA en Latacunga*

Edad	Cantidad	Porcentaje
18 – 24 años	101	26,37%
25 – 34 años	141	36,81%
35 – 44 años	71	18,54%
45 – 54 años	37	9,66%
55 – 64 años	18	4,70%
Más de 64 años	5	1,31%
<b>Total</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

*Nota:* La tabla explica el rango de edad de la PEA (Autor, 2025).

Datos Demográficos: La población encuestada muestra una concentración significativa en los rangos de edad y adultos jóvenes, con el 65,5% entre 18 y 34 años (242 respuestas). Esto indica que la muestra está mayoritariamente compuesta por personas en edad productiva, clave para analizar la educación financiera en la población económicamente activa de Latacunga.

**Tabla 3**

*Rango de nivel de educación de la PEA en Latacunga*

Nivel de educación	Cantidad	Porcentaje
Ninguno	5	1,21%
Primaria incompleta	11	2,90%
Primaria completa	27	7,00%
Secundaria incompleta	34	8,94%
Secundaria completa	81	21,26%
Educación técnica o tecnológica	73	19,09%
Educación universitaria	127	33,09%
Postgrado	25	6,52%
<b>Total</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

*Nota:* La tabla presenta el nivel educativo alcanzado por los encuestados (Autor, 2025).

En cuanto al nivel educativo, el 52,18% (200 respuestas) tiene al menos nivel universitario o técnico, lo que sugiere un segmento de población con formación suficiente para entender conceptos financieros básicos, aunque aún existe un 41,31% (158 respuestas) con instrucción secundaria completa o menos, que podría representar un desafío para la difusión de educación financiera.

**Tabla 4***Ingreso mensual aproximado de la PEA en Latacunga*

<b>Ingreso mensual aproximado</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje</b>
Menos de \$500	145	37,86%
\$500 a \$1000	146	28,12%
\$1001 a \$2000	64	16,71%
Más de \$2000	11	2,87%
Prefiero no decirlo	17	4,44%
<b>Total</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Esta tabla refleja los rangos de ingreso mensual de los participantes (Autor, 2025).

Respecto al ingreso mensual, la mayoría percibe ingresos bajos o medios, con un 65,98% (291 respuestas) ganando menos de \$1.000. Este dato es relevante para el análisis, porque limita la capacidad de ahorro e inversión y puede explicar las tendencias y hábitos financieros observados.

**Tabla 5***Pregunta acerca del concepto de un presupuesto personal*

<b>¿Sabes qué es un presupuesto personal?</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje</b>
Sí	315	82,25%
No	61	15,93%
No estoy seguro	7	1,83%
<b>Total</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

*Nota:* La gran mayoría afirma conocer el concepto de presupuesto personal (Autor, 2025).

Conocimiento sobre conceptos financieros: Un 82,25% (315 respuestas) entiende qué es un presupuesto personal, lo que es positivo para la promoción de buenas prácticas financieras. Sin embargo, el conocimiento sobre inversiones es menos sólido, con solo un 60,57% (232 respuestas) afirmando conocer sobre el tema. Esto refleja una brecha importante en el nivel de educación financiera, especialmente en áreas que fomentan el crecimiento patrimonial.

**Tabla 6***Pregunta acerca del conocimiento de lo que significan las inversiones*

<b>¿Tienes conocimiento sobre qué son las inversiones?</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje</b>
Sí	232	60,57%
No	126	32,90%
No estoy seguro	25	6,53%
<b>Total</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

*Nota:* La tabla explica el conocimiento del término de inversiones (Autor, 2025).

Aunque una mayoría afirma tener conocimiento sobre qué son las inversiones (60,57%), esto no necesariamente implica un dominio real del tema. El concepto puede sonar

familiar para muchos, pero en la práctica, el entendimiento suele ser superficial. Esto se traduce en que una gran parte de la población podría no estar utilizando productos de inversión o tomando decisiones informadas al respecto.

Además, el porcentaje de personas que responde “no” o “no estoy seguro” (39,43%) refleja una clara brecha en la educación financiera, especialmente en temas que implican riesgos o planificación a mediano y largo plazo. Es una señal de alerta: conocer el término no es lo mismo que saber usarlo a favor.

**Tabla 7**

*Pregunta acerca de la realización de un presupuesto mensual*

¿Realizas un presupuesto mensual?	Cantidad	Porcentaje
Sí	189	49,35%
No	131	34,20%
A veces	63	16,45%
<b>Total</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

*Nota:* La tabla muestra la realización de un presupuesto (Autor, 2025).

Solo un 49,35% (189 respuestas) realiza un presupuesto mensual, lo que indica que, aunque la mayoría conoce el concepto, menos de la mitad lo aplica de manera práctica. Esta brecha entre conocimiento y acción es crucial y coincide con la problemática económica local y la limitada cultura del ahorro.

**Tabla 8**

*Pregunta acerca de la importancia de aprender sobre educación financiera*

¿Crees que es importante aprender sobre educación financiera?	Cantidad	Porcentaje
Sí	362	94,52%
No	12	3,13%
No sé	9	2,35%
<b>Total</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

*Nota:* La tabla explica lo importante aprender sobre educación financiera (Autor, 2025).

El dato más alentador es que un abrumador 94,52% (362 respuestas) cree en la importancia de aprender sobre educación financiera. Esto evidencia una demanda latente de educación financiera que las instituciones públicas y privadas, así como programas locales deberían aprovechar para potenciar un impacto real y permanente en la PEA.

**Tabla 9***Pregunta acerca del interés de recibir formación financiera*

<b>¿Te interesaría recibir formación en educación financiera?</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje</b>
Sí	321	83,81%
No	46	12,01%
No estoy seguro	16	4,18%
<b>Total</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

*Nota:* La tabla explica el interés de recibir capacitación en temas financieros (Autor, 2025).

La gran mayoría de los participantes (83,1%) manifestó interés en recibir formación en educación financiera, lo que refleja una clara necesidad y disposición por mejorar sus conocimientos en esta área. Este resultado evidencia que, aunque existe una percepción de insuficiencia en la educación financiera recibida, también hay una actitud proactiva por parte de la población para adquirir herramientas que les permitan tomar decisiones más informadas.

**Tabla 10***Pregunta acerca de la obtención de la información financiera*

<b>¿Dónde obtienes información financiera?</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje</b>
Internet	192	50,22%
Familia o amigos	72	18,78%
Bancos o instituciones financieras	58	15,07%
Libros o revistas especializadas	33	8,52%
Otros	28	7,42%
<b>Total</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

*Nota:* La tabla muestra la forma de obtención de información financiera (Autor, 2025)

La principal fuente de información es internet, con un 52,22% (192 respuestas), seguida por familia y amigos con un 18,78% (72 respuestas). La confianza en fuentes informales refleja la necesidad de fortalecer canales oficiales confiables, para evitar desinformación y malas prácticas financieras.

**Tabla 11***Pregunta acerca de la accesibilidad de los servicios financieros en la ciudad de Latacunga*

<b>¿Crees que los servicios financieros en Latacunga son accesibles para todos?</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje</b>
Sí	143	37,34%
No	158	41,25%
No estoy seguro	78	20,37%
Otros	4	1,04%
<b>Total</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Los datos reflejan una percepción dividida sobre la accesibilidad financiera en Latacunga (Autor, 2025).

Solo el 37,34% (143 respuestas) considera que los servicios financieros en Latacunga son accesibles para todos, mientras que el 41,25% (158 respuestas) opina lo contrario, y un

20,37% (78 respuestas) está indeciso. Esta percepción negativa o de incertidumbre sobre la accesibilidad es un indicador claro de barreras estructurales que limitan la inclusión financiera y, por ende, el desarrollo económico local (Ilaquiche-Toaquiza, 2025).

## Discusión

Los resultados obtenidos en esta investigación sobre educación financiera en la población económicamente activa del cantón Latacunga evidencian una serie de patrones claros y relevantes que reflejan tanto avances como limitaciones estructurales en el conocimiento y práctica financiera local (Casanova-Villalba et al, 2025).

Primero, la alta concentración de encuestados jóvenes y adultos jóvenes (65,79%, 251 personas, entre 18 y 34 años) indica que la muestra es representativa de un grupo poblacional clave para el desarrollo económico. Este dato es relevante porque, según Guarnizo (2018), el capital humano joven tiene un papel decisivo en el crecimiento económico de las comunidades. Este dato es crucial para orientar las políticas públicas y programas educativos hacia una franja etaria que busca insertarse y consolidarse en el mercado laboral (Caicedo-Basurto et al, 2025).

En cuanto al nivel educativo, aunque más de la mitad de los participantes cuenta con educación universitaria o técnica, un segmento importante con educación básica incompleta sigue siendo significativo. Soto et al. (2023) afirman que la innovación educativa debe ser inclusiva y adaptada a diferentes contextos para garantizar que el aprendizaje sea efectivo, lo que coincide con la realidad encontrada en Latacunga, evitando caer en una educación “única para todos” que no atienda las realidades particulares de quienes poseen menor formación académica (Herrera-Sánchez et al, 2024).

El conocimiento básico sobre conceptos financieros como el presupuesto personal es alto (82,25%), pero el conocimiento aplicado, como la elaboración efectiva de presupuestos (49,35%), refleja una brecha común en educación financiera: saber no siempre implica hacer.

Es necesario fomentar habilidades prácticas que permitan a los individuos tomar decisiones financieras acertadas, tal como menciona (Gómez, 2009).

Respecto al desarrollo y la aplicación práctica de competencias financieras, el papel de la educación financiera desde etapas tempranas resulta fundamental para consolidar hábitos y habilidades duraderos en la vida adulta, esto respalda la necesidad señalada en la investigación de Latacunga de fortalecer programas educativos desde edades tempranas para cerrar brechas estructurales, especialmente en grupos con menor acceso a formación formal (Rosero-Cárdenas et al., 2024).

En cuanto a la percepción y actitudes, destaca la amplia conciencia sobre la importancia de la educación financiera (94,52%) y el interés real por recibir formación (83,81%). representan una gran oportunidad. De acuerdo con Baltazar (2023), la disposición de la población para aprender sobre finanzas es un factor clave para mejorar el bienestar familiar y comunitario. Este hallazgo sugiere que Latacunga cuenta con el capital social necesario para implementar programas de gran impacto.

Sin embargo, la fuente principal de información sigue siendo internet (52,22%), seguida por familiares y amigos (18,78%), Aunque el acceso digital es una ventaja, la calidad de la información puede variar, lo que puede reforzar mitos o prácticas inadecuadas. Esto coincide con lo planteado por Carballo (2020), quien señala que el acceso masivo a información financiera no garantiza su correcta comprensión y uso. Se requieren canales confiables que proporcionen educación financiera de calidad.

Finalmente, la percepción negativa o de incertidumbre sobre la accesibilidad a servicios financieros (solo 37,34% considera accesibles estos servicios) refleja barreras que no son solo económicas, sino también culturales y educativas. Como sostiene Hastings et al. (2013), la falta de inclusión financiera limita el desarrollo económico y perpetúa ciclos de pobreza y vulnerabilidad de los hogares.

En síntesis, los datos obtenidos confirman que la educación financiera en Latacunga está en un punto de inflexión: existe conocimiento y voluntad, pero falta traducir esos elementos en prácticas sólidas y de mejor acceso a servicios financieros. Para cerrar esta brecha, es indispensable que los esfuerzos de formación se enfoquen en la capacitación práctica (Fernández León et al. (2017), el fortalecimiento de la información confiable (Ochoa y Gustavo, 2023) y la reducción de barreras de acceso, para así fomentar una cultura financiera que impulse el desarrollo económico y social local (Moreira-Alcivar, 2025).

## Conclusión

La investigación revela que, aunque la mayoría de la población económicamente activa en Latacunga posee un conocimiento básico sobre educación financiera y reconoce su importancia, hay una clara desconexión entre conocimiento y hábitos financieros efectivos, como la elaboración de presupuestos o el uso consciente de productos financieros. Además, la percepción sobre la accesibilidad a servicios financieros es crítica, indicando que existen obstáculos tangibles o intangibles que impiden una inclusión plena.

Esto coincide con el contexto socioeconómico descrito en la investigación, donde la falta de compromiso y oportunidades limita el desarrollo local. La alta demanda de formación en educación financiera representa una oportunidad estratégica para implementar programas educativos que promuevan mejores prácticas, incrementen el ahorro y fomenten inversiones responsables, ayudando a mitigar problemas como el desempleo y la migración.

Finalmente, se concluye que fortalecer las competencias financieras no solo debe considerarse una estrategia educativa, sino también una política pública integral que articule al sector privado, las instituciones financieras y los gobiernos locales. Este enfoque permitiría generar un impacto sostenible en el bienestar de la población, contribuyendo al desarrollo económico y social de la población del cantón Latacunga en el largo plazo.

## Referencias bibliográficas

- Almeida-Blacio, J. H. (2024). Tendencias en la educación financiera y su impacto en la toma de decisiones económicas personales. *Revista Científica Ciencia Y Método*, 2(4), 1-13. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v2/n4/48>
- Baltazar, J. (Abril de 2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, IV(1), 4123. <https://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/553/730>
- Caicedo-Basurto, R. L., Camacho-Medina, B. M., Quinga-Villa, C. A., Fonseca-Lombeida, A. F., & López-Freire, S. A. (2024). Análisis y beneficios de la educación en la era de la inteligencia artificial. *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(4), 291–302. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n4/148>
- Carballo, I. (2020). Tecnologías Financieras: oportunidades y desafíos de las Fintech para la regulación, la educación y la inclusión financiera. *Revista CIES*, 11(2), 247-276. <http://revista.escolme.edu.co/index.php/cies/article/view/308/334>
- Casanova-Villalba, C. I., Jacome-Vélez, T. G., & Morán-Villamarín, E. D. (2025). Modelo de vinculación academia-empresa para facilitar la creación y sostenibilidad de start-ups tecnológicas en Ecuador. *Journal of Economic and Social Science Research*, 5(2), 189-204. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v5/n2/197>
- Cruel Preciado, P. I., Guadalupe Bermeo, A. G., Bravo Bravo, I. F., & Jacome Vélez, T. G. (2023). Evolución de la Educación Financiera: Herramientas y Métodos para el Desarrollo de Competencias Financieras. *Código Científico Revista De Investigación*, 4(2), 286–301. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v4/n2/243>
- Eustaquio Lucas, D. (2023). Educación financiera y su relación con el capital de trabajo de una empresa privada de Trujillo. [Tesis de grado, Universidad César Vallejo]. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/154098/Eustaquio\\_LJD-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/154098/Eustaquio_LJD-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Fernández León, Á. M., De Guevara Cortés, R. L., & Madrid Paredones, R. M. (2017). Las finanzas conductuales en la toma de decisiones. *Fides Et Ratio*, 13(13), 127–144. [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2071-081X2017000100009&script=sci\\_abstract](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2071-081X2017000100009&script=sci_abstract)
- Fuentes-Riquero, S. Y. (2025). Estrategias de aprendizaje autónomo a través de las TIC en estudios sociales: Un enfoque para mejorar la autoeficacia y el rendimiento académico. *Revista Científica Zambos*, 4(1), 74-86. <https://doi.org/10.69484/rcz/v4/n1/77>
- Galarza-Sánchez, P. C., Boné-Andrade, M. F., & Pinargote-Bravo, V. J. (2023). Aplicaciones de inteligencia artificial generativa en la transformación digital empresarial. *Revista Científica Ciencia Y Método*, 1(1), 28-41. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v1/n1/8>
- Gitman, L., & Joehnk. (2018). *Fundamentos de Inversiones*. Cengage Learning.
- Gómez, F. (2009). Educación financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo. Instituto de Estudios Peruanos, PROYECTO CAPITAL. <https://repositorio.iep.org.pe/items/853d6583-510b-4abd-ade8-9877da9f75d7>
- Guarnizo, S. (2019). Relación entre capital humano y crecimiento económico de Colombia. *Revista Económica*, 4(1), 22–34.

<https://revistas.unl.edu.ec/index.php/economica/article/view/505>

- Herrera-Sánchez, M. J., Casanova- Villalba, C. I., Moreno-Novillo, Ángela C., & Mina-Bone, S. G. (2024). Tecnoestrés en docentes universitarios con funciones académicas y administrativas en Ecuador. *Revista Venezolana De Gerencia*, 29(11), 606-621. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.e11.36>
- Ilaquiche-Toaquiza, M. O. (2025). La educación en la sociedad moderna con la adaptación y desafíos ante las demandas cambiantes del estado Ecuatoriano. *Journal of Economic and Social Science Research*, 5(1), 174-187. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v5/n1/168>
- INEC. (2021). Censo Ecuador. <https://www.censoecuador.gob.ec/wp-content/uploads/2024/12/1.-Poblacion-en-la-fuerza-de-trabajo-FT.pdf>
- INEC. (2022). Producción desarrollo. <https://polosdesarrollo.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2023/11/Cotopaxi.pdf>
- Moreira-Alcivar, E. F. (2025). Aprendizaje basado en retos (ABR) para el fomento del pensamiento creativo y divergente en adolescentes: diseño, implementación y evaluación en contextos escolares del nivel secundario. *Revista Científica Zambos*, 4(2), 171-184. <https://doi.org/10.69484/rcz/v4/n2/119>
- Ochoa, J., & Gustavo, L. (Septiembre de 2023). Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador. *ECASINERGIA Revista de Investigaciones en Ciencias Administrativas y Economía*, 14(3), 30. <https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i3.5508>
- Polo, M., Haro, A., & et. al. (2023). Educación financierabasada en los conocimientos financieros: un análisis en los beneficiarios del programa Campo Emprende. *TESLA Revista Científica*, 3(2), 1-5. <https://tesla.puertomaderoeditorial.com.ar/index.php/tesla/article/view/182/254>
- Rosero-Cárdenas, W. I., Lema-Pupiales, S. del C., Guachamín-Sanguña, S. J., Ávila-Noguera, D. M., Lema-Pupiales, M. L., & Rivera-Barahona, R. del C. (2024). La Importancia y beneficio de la Educación Financiera en la Formación de Estudiantes de Educación General Básica Subnivel Media. *Código Científico Revista De Investigación*, 5(E4), 778-797. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/nE4/524>
- Silvia, Á., Salguero, D., López, C., & Carrasco, D. (Octubre de 2024). ECONOMÍA DEL COMPORTAMIENTO EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS. *Investigo Revista Científica Multidisciplinaria*, 5(12), 62-73. <https://doi.org/10.56519/59c0vn93>
- Soto Kiewit, LD, Segura Jiménez, A., Navarro Rojas, Óscar, Cedeño Rojas, S., & Medina Díaz, R. (2023). Educación e innovación formal, no formal e informal: Innovar para educar y educar para innovar. *Innovaciones Educativas*, 25 (38), 77-96. <https://doi.org/10.22458/ie.v25i38.4535>