

## La Importancia y beneficio de la Educación Financiera en la Formación de Estudiantes de Educación General Básica Subnivel Media

The Importance and Benefit of Financial Education in the Formation of Students of General Basic Education Sublevel Media

A Importância e o Benefício da Educação Financeira na Formação dos Alunos do Ensino Básico Geral Subnível Médio

Rosero-Cárdenas, William Iván  
Escuela de Educación Básica Fiscal Juan Isaac Lovato  
[williamivanrc@hotmail.com](mailto:williamivanrc@hotmail.com)  
<https://orcid.org/0009-0007-0210-1568>



Lema-Pupiales, Sandra del Carmen  
Unidad Educativa Fiscal "Luxemburgo"  
[sanlem71@hotmail.com](mailto:sanlem71@hotmail.com)  
<https://orcid.org/0009-0008-6351-4160>



Guachamín-Sanguña, Silvia Janneth  
Unidad Educativa Fiscal "Luxemburgo"  
[sjanneth2910@hotmail.com](mailto:sjanneth2910@hotmail.com)  
<https://orcid.org/0009-0001-3313-7201>



Ávila-Noguera, Dalia Mercedes  
Unidad Educativa Fiscal Camilo Ponce Enríquez  
[dalitadalia@gmail.com](mailto:dalitadalia@gmail.com)  
<https://orcid.org/0009-0006-4000-0832>



Lema-Pupiales, Mercedes Lorena  
Escuela "María Teresa Dávila de Rosanía"  
[lorelem@hotmail.com](mailto:lorelem@hotmail.com)  
<https://orcid.org/0009-0002-6505-2680>



Rivera-Barahona, Rocío del Carmen  
Escuela de Educación Básica Fiscal Abelardo Moncayo  
[sico.edu@hotmail.com](mailto:sico.edu@hotmail.com)  
<https://orcid.org/0009-0005-6239-3887>



DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/nE4/524>

### Como citar:

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.

Recibido: 22/08/2024

Aceptado: 08/09/2024

Publicado: 30/09/2024

## Resumen

El estudio aborda la importancia de la educación financiera en la Educación General Básica, destacando su papel fundamental para preparar a los estudiantes frente a los desafíos económicos actuales. El objetivo es analizar los beneficios y desafíos de la inclusión de la educación financiera en los planes de estudio, proponiendo recomendaciones para su mejor implementación. El enfoque metodológico fue cualitativo, basado en una revisión bibliográfica exhaustiva de fuentes académicas relevantes. Los resultados muestran que la educación financiera temprana facilita la adquisición de habilidades para el manejo del dinero, la planificación financiera y la toma de decisiones informadas, reduciendo comportamientos de riesgo en la adultez. Sin embargo, se identifican barreras como la falta de capacitación docente, la resistencia institucional y las limitaciones en recursos didácticos. La discusión resalta la necesidad de integrar la educación financiera en materias existentes, capacitar a los educadores y adaptar los materiales al contexto local. Además, se subraya la relevancia del entorno familiar y comunitario para reforzar el aprendizaje. En conclusión, superar estos desafíos es esencial para promover una educación financiera efectiva que contribuya a la inclusión económica y la estabilidad financiera de los estudiantes.

**Palabras clave:** educación financiera, educación básica, inclusión económica, capacitación docente, currículum escolar.

## Abstract

The study addresses the importance of financial education in General Basic Education, highlighting its fundamental role in preparing students for today's economic challenges. The objective is to analyze the benefits and challenges of financial education in the curricula, proposing recommendations for its better implementation. The methodological approach was qualitative, based on a comprehensive literature review of relevant academic sources. The results show that early financial education facilitates the acquisition of money management skills, financial planning and informed decision making, reducing risky behaviors in adulthood. However, barriers such as lack of teacher training, institutional resistance and limited teaching resources are identified. The discussion highlights the need to integrate financial education into existing subjects, train educators and adapt materials to the local context. In addition, the relevance of the family and community environment to reinforce learning is underlined. In conclusion, overcoming these challenges is essential to promote effective financial education that contributes to the economic inclusion and financial stability of students.

**Keywords:** financial education, basic education, economic inclusion, teacher training, school curriculum.

## Resumo

O estudo aborda a importância da educação financeira no Ensino Básico Geral, destacando o seu papel fundamental na preparação dos alunos para os desafios económicos actuais. O objetivo é analisar os benefícios e desafios da inclusão da educação financeira nos currículos, propondo recomendações para a sua melhor implementação. A abordagem metodológica foi qualitativa, com base numa revisão exaustiva da literatura em fontes académicas relevantes. Os resultados mostram que a educação financeira precoce facilita a aquisição de competências de gestão do dinheiro, o planeamento financeiro e a tomada de decisões informadas, reduzindo os comportamentos de risco na idade adulta. No entanto, são identificadas barreiras como a falta de formação dos professores, a resistência institucional e os recursos didácticos limitados. O debate salienta a necessidade de integrar a educação financeira nas disciplinas existentes, formar educadores e adaptar os materiais ao contexto local. Além disso, é sublinhada a

importância do ambiente familiar e comunitário para reforçar a aprendizagem. Em conclusão, a superação destes desafios é essencial para promover uma educação financeira eficaz que contribua para a inclusão económica e a estabilidade financeira dos estudantes.

**Palavras-chave:** educação financeira, ensino básico, inclusão económica, formação de professores, currículo escolar.

## Introducción

La educación financiera se ha vuelto una herramienta clave en la formación de los estudiantes, especialmente en la Educación General Básica (EGB), dado su potencial para preparar a los jóvenes frente a los retos económicos contemporáneos. Sin embargo, en muchos países, incluyendo México y América Latina, la inclusión de estos contenidos en el currículo escolar aún es limitada, lo que plantea la necesidad de reforzar la importancia de este tipo de educación desde temprana edad para fomentar la toma de decisiones financieras responsables y la inclusión económica.

Diversos estudios han señalado que la educación financiera en niños y adolescentes es crucial para desarrollar una comprensión sólida de conceptos económicos fundamentales, como el ahorro, la inversión y la gestión de deudas. Por ejemplo, Denegri et al. (2006) encontraron que entre los once y catorce años se manifiesta una mayor comprensión de los conceptos económicos básicos, lo que subraya la importancia de comenzar la educación financiera en la etapa de educación media para maximizar su impacto. La falta de estas habilidades puede llevar a decisiones económicas desfavorables en la adultez, como el sobreendeudamiento o la dependencia de préstamos con condiciones desventajosas.

Además, el impacto de la educación financiera no se limita a beneficios individuales, sino que también puede repercutir en la economía general al promover la estabilidad financiera y la participación informada en los mercados. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) ha documentado que los estudiantes que reciben formación en

educación financiera presentan comportamientos financieros más responsables y racionales. Esto incluye un mejor uso de servicios bancarios y decisiones de consumo más informadas, lo cual es esencial en un entorno económico que se caracteriza por su creciente complejidad y digitalización.

En América Latina, la incorporación de la educación financiera en las escuelas ha mostrado resultados positivos. Por ejemplo, los estudios realizados en Colombia por Llanos y Abello (2014) evidencian que las estrategias de educación financiera, cuando se implementan de manera constante en el entorno familiar y escolar, mejoran significativamente la capacidad de los estudiantes para administrar sus finanzas, lo que se traduce en una reducción de la vulnerabilidad financiera. En México, aunque se ha reconocido la importancia de estos temas, la implementación en los planes de estudio sigue siendo limitada, lo que deja a muchos jóvenes sin las herramientas necesarias para enfrentar los desafíos financieros.

Incluir la educación financiera en el currículo de EGB subnivel medio no solo es viable, sino también necesario. Su integración en materias transversales como matemáticas y ciencias sociales podría proporcionar a los estudiantes una formación práctica y relevante, facilitando la adquisición de conocimientos financieros básicos que les permitan manejar sus recursos con mayor eficacia. Además, una educación financiera temprana podría preparar a los estudiantes para evaluar mejor las oportunidades y riesgos económicos, contribuyendo a una mayor inclusión y estabilidad financiera en la sociedad.

## Metodología

Para el presente artículo, se adoptó un enfoque cualitativo basado en la revisión bibliográfica de estudios previos relacionados con la educación financiera en la Educación General Básica (EGB), subnivel medio. El objetivo de esta metodología es analizar la importancia y los beneficios de la educación financiera en la formación de los estudiantes,

proporcionando un marco teórico que sustente la necesidad de integrar estos contenidos en los currículos escolares. A continuación, se describen las etapas seguidas en el proceso de investigación.

La selección de fuentes se realizó utilizando bases de datos académicas reconocidas, tales como Scielo, Google Scholar y otras plataformas de revistas indexadas en Scopus y Web of Science. Los criterios de inclusión para la elección de los estudios fueron los siguientes:

- Publicaciones en español o inglés, relevantes para el contexto educativo de América Latina.
- Artículos publicados en los últimos 20 años para asegurar la actualidad del contenido.
- Estudios que abordaran específicamente la educación financiera en contextos escolares o en poblaciones de edad similar a los estudiantes de EGB subnivel medio.
- Fuentes que presentaran evidencia empírica o revisiones teóricas relevantes para el análisis del impacto de la educación financiera.

Se realizó un análisis de contenido cualitativo de los artículos seleccionados, con el fin de identificar los principales temas y hallazgos en relación con la educación financiera en la etapa educativa mencionada. Para ello, se emplearon las siguientes etapas:

- Lectura crítica de los textos: Se revisaron los artículos para evaluar su relevancia y calidad científica. Se identificaron los elementos que trataban sobre la importancia de la educación financiera, los beneficios percibidos y las barreras para su implementación.
- Codificación de la información: Se codificaron los contenidos según categorías predefinidas, como "beneficios de la educación financiera", "impacto en la toma de decisiones económicas" y "barreras para la inclusión en el currículo escolar".

- Síntesis de resultados: Se sintetizaron los hallazgos de los estudios revisados, destacando las coincidencias y divergencias en los resultados reportados. Esta síntesis permitió establecer conclusiones sobre la relevancia de la educación financiera en la EGB subnivel medio.

Una de las limitaciones de este estudio es la disponibilidad de investigaciones centradas específicamente en la educación financiera para estudiantes de EGB subnivel medio en contextos latinoamericanos. Además, al tratarse de una revisión cualitativa, los resultados obtenidos no se pueden generalizar ampliamente; sin embargo, proporcionan una base teórica para futuras investigaciones y propuestas de implementación en el ámbito educativo.

## Resultados

### 3.1. Beneficios de la educación financiera en la etapa escolar

La educación financiera en la etapa escolar ofrece una serie de beneficios significativos que impactan tanto en el desarrollo personal de los estudiantes como en su futura estabilidad económica. En primer lugar, promueve la adquisición temprana de habilidades para la gestión del dinero, facilitando la comprensión de conceptos fundamentales como el ahorro, el presupuesto y la inversión. Estas habilidades permiten que los estudiantes desarrollen una capacidad crítica para evaluar sus decisiones financieras, lo cual es esencial en un mundo donde la complejidad de los mercados y productos financieros sigue en aumento (Arbeláez et al., 2021).

Fomentar la educación financiera desde la niñez contribuye también a la comprensión del valor del ahorro y la inversión. Los estudiantes que son expuestos a estos temas desde temprana edad son más propensos a adoptar prácticas financieras responsables en su vida adulta. Por ejemplo, se ha evidenciado que la formación financiera mejora la capacidad de los jóvenes para planificar su futuro económico, permitiéndoles alcanzar objetivos a largo plazo,

como la compra de una vivienda o la financiación de estudios superiores. La falta de estas competencias, por el contrario, puede llevar a decisiones desfavorables, como la acumulación de deudas innecesarias o la falta de previsión para imprevistos (Denegri et al., 2014).

La educación financiera también facilita la toma de decisiones informadas sobre el uso de recursos financieros. Según los estudios, la formación en temas financieros en la escuela prepara a los estudiantes para enfrentar situaciones como la elección de productos bancarios, la comprensión de los intereses de un crédito y la gestión de sus ingresos y gastos diarios. Esto es esencial para evitar problemas como el endeudamiento excesivo y promueve la inclusión financiera, ya que los individuos informados tienden a participar activamente en el sistema financiero formal, lo cual mejora su acceso a servicios y productos financieros (OCDE, 2019).

Finalmente, uno de los beneficios más importantes de la educación financiera es que contribuye a la reducción de comportamientos de riesgo financiero en la adultez. La falta de conocimientos financieros se asocia frecuentemente con prácticas perjudiciales, como el uso indebido de tarjetas de crédito y la dependencia de préstamos informales. Al enseñar a los estudiantes desde una edad temprana sobre la importancia del manejo responsable del dinero y los riesgos asociados con el endeudamiento, se pueden prevenir comportamientos que ponen en peligro su estabilidad económica futura (Espinoza-Freire & Calva-Nagua, 2020).

En este contexto, la inclusión de la educación financiera en los programas de Educación General Básica (EGB) es una inversión en el futuro de los estudiantes, al dotarlos de herramientas para una mejor gestión de su vida económica y fomentar ciudadanos más informados y responsables.

### **3.2. Impacto en la toma de decisiones económicas**

La educación financiera tiene un impacto profundo en la toma de decisiones económicas al proporcionar las herramientas necesarias para gestionar los recursos de manera

eficiente y prever futuros desafíos financieros. Este impacto se puede observar en varios aspectos clave:

- Mejora la planificación financiera a corto y largo plazo: La educación financiera fomenta la capacidad de elaborar presupuestos y planificar el uso del dinero de forma estratégica, lo que permite a las personas anticipar y manejar imprevistos económicos. Según García et al. (2013), una mejor comprensión de conceptos financieros, como el ahorro y la inversión, permite a los individuos estructurar sus finanzas de manera más efectiva, lo que incrementa la estabilidad económica a lo largo del tiempo. Este enfoque de planificación es fundamental para mantener una salud financiera adecuada y evitar decisiones apresuradas que puedan resultar costosas a futuro.
- Incrementa el conocimiento sobre productos financieros y servicios bancarios: Al adquirir conocimientos sobre productos financieros, como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y préstamos, las personas pueden seleccionar aquellos que se adapten mejor a sus necesidades, evitando el uso indebido de servicios financieros. Lusardi y Mitchell (2014) destacan que la educación financiera actúa como una forma de inversión en capital humano, al capacitar a las personas para entender las condiciones de productos financieros y tomar decisiones informadas sobre su uso, lo que fomenta la inclusión y el bienestar económico.
- Ayuda a evitar el endeudamiento excesivo mediante el uso racional del crédito: Una formación financiera adecuada permite a los individuos evaluar las implicaciones de tomar créditos y calcular su capacidad de pago. Mejía (2016) encontró que un mayor nivel de educación financiera se asocia con una mejor gestión de la deuda y una reducción de la dependencia del crédito para gastos cotidianos. La educación financiera promueve la conciencia sobre las tasas de



interés y las condiciones de pago, lo que previene el sobreendeudamiento y sus consecuencias negativas.

- Desarrolla habilidades para evaluar riesgos y oportunidades económicas: La capacidad de analizar y gestionar riesgos financieros se ve significativamente fortalecida con la educación financiera. Los estudios de Lusardi et al. (2017) sugieren que los individuos con mayor alfabetización financiera son más capaces de tomar decisiones de inversión adecuadas, optimizando sus recursos para maximizar los beneficios y minimizar los riesgos. Este conocimiento es esencial en un contexto donde los mercados financieros son cada vez más complejos y las oportunidades de inversión varían considerablemente.

La evidencia demuestra que la educación financiera no solo mejora la administración de las finanzas personales, sino que también tiene efectos positivos en el desarrollo económico general al promover decisiones más informadas y responsables.

### **3.3. Desafíos para la implementación en el currículo escolar**

La implementación de la educación financiera en el currículo escolar enfrenta múltiples desafíos que dificultan su integración efectiva. Estos desafíos se agrupan en cuatro áreas principales:

- Falta de capacitación específica en educación financiera para los docentes: Uno de los principales obstáculos es la insuficiente formación en temas financieros de los profesores. Sin una capacitación adecuada, los docentes no pueden impartir conocimientos financieros de forma efectiva, lo que limita la calidad de la educación financiera que los estudiantes reciben. Según Kaiser y Menkhoff (2020), la preparación de los maestros es fundamental para asegurar que la educación financiera tenga un impacto positivo en las decisiones futuras de los alumnos, ya

que un enfoque pedagógico adecuado es esencial para transmitir conocimientos financieros de manera práctica y comprensible.

- Resistencia al cambio en las estructuras educativas tradicionales: Las instituciones educativas suelen mostrar resistencia a incorporar nuevos contenidos en los planes de estudio, priorizando las asignaturas tradicionales. Esta inercia institucional impide la adopción de la educación financiera como una parte integral del currículo. Estudios han demostrado que la resistencia se debe, en parte, a la percepción de que la educación financiera no es una competencia esencial para la formación de los estudiantes (Ho & Lee, 2022). Para superar esta barrera, es necesario que las políticas educativas reconozcan la importancia de la educación financiera en el desarrollo integral de los estudiantes y se promueva su inclusión como materia obligatoria.
- Limitaciones en los recursos y materiales didácticos específicos: La falta de recursos adecuados y materiales diseñados específicamente para la enseñanza de la educación financiera es otro desafío significativo. Muchos programas no cuentan con libros, guías o plataformas digitales suficientes que faciliten la comprensión de los conceptos financieros. Sin estos materiales, es difícil para los docentes implementar de manera efectiva los contenidos de educación financiera en el aula (OECD, 2013). Además, es crucial que los materiales didácticos sean contextualizados a las realidades socioeconómicas de los estudiantes, para hacerlos más accesibles y relevantes.
- Poca integración de la educación financiera en las políticas educativas nacionales: Aunque en algunos países se han creado estrategias para incluir la educación financiera en los programas de estudios, la implementación es desigual y, en muchos casos, insuficiente. La falta de políticas consistentes y obligatorias para la

educación financiera refleja una brecha entre las intenciones declaradas y las acciones concretas. Las políticas educativas deben abordar esta brecha, asegurando que la educación financiera se integre plenamente desde los primeros niveles escolares (Lusardi & Mitchell, 2007).

### **3.4. Papel de la familia y el entorno en la educación financiera**

El papel de la familia y el entorno en la educación financiera de los niños y adolescentes es fundamental para el desarrollo de competencias que permiten una gestión adecuada de los recursos financieros. Este impacto se manifiesta en diversos aspectos clave que afectan tanto el aprendizaje como la aplicación de habilidades financieras.

#### **3.4.1. La influencia de las prácticas de manejo del dinero en el hogar**

Las prácticas financieras del hogar son el primer contacto de los niños con la economía personal. La manera en que los padres gestionan el dinero, incluyendo el ahorro y el gasto, tiene un efecto directo sobre la comprensión que los hijos desarrollan respecto al valor del dinero y su uso. Estudios han mostrado que los niños que observan comportamientos responsables, como la planificación de un presupuesto familiar, tienden a replicar estas prácticas en su vida adulta, lo que destaca la importancia del modelo parental en la socialización económica (Denegri et al., 2014). Las familias de estratos altos tienden a fomentar la administración del dinero desde temprana edad, a través de prácticas como la asignación de mesadas, lo que proporciona una base más sólida para la educación financiera en comparación con las familias de menores ingresos, donde el enfoque suele centrarse en la restricción del gasto para cubrir necesidades básicas.

#### **3.4.2. Importancia del apoyo familiar en la enseñanza de hábitos financieros saludables**

El respaldo de los padres no se limita a enseñar conceptos financieros, sino también a inculcar valores y comportamientos que favorezcan el ahorro y la planificación. Los estudios

sugieren que los niños que reciben apoyo para establecer metas financieras y realizar un seguimiento de sus ahorros desarrollan una mejor comprensión de la administración de los recursos. La OCDE (2020) subraya que la implicación activa de los padres en la educación financiera puede complementar de manera significativa los conocimientos adquiridos en la escuela, mejorando la alfabetización financiera general y facilitando la toma de decisiones más informadas a lo largo de la vida.

### **3.4.3. Diferencias en el acceso a la educación financiera según el contexto socioeconómico**

El nivel socioeconómico es un factor determinante en la calidad y cantidad de educación financiera que reciben los niños. Las familias de bajos ingresos tienen menos oportunidades para brindar experiencias prácticas relacionadas con el manejo del dinero, lo que limita la exposición a conceptos financieros. Por otro lado, en contextos socioeconómicos altos, los padres suelen proporcionar a sus hijos más oportunidades para interactuar con el dinero, enseñando desde temprana edad la importancia del ahorro, la inversión y la planificación financiera (Llanos & Abello, 2014). Estas diferencias socioeconómicas perpetúan las desigualdades en la alfabetización financiera, lo que puede afectar la inclusión financiera y la estabilidad económica futura.

### **3.4.4. Papel del entorno comunitario en el refuerzo de los conocimientos adquiridos en la escuela**

Además del hogar, la comunidad juega un papel relevante en la educación financiera. Las iniciativas locales, como talleres comunitarios y programas de educación financiera extracurriculares, pueden proporcionar a los jóvenes oportunidades adicionales para aplicar los conocimientos adquiridos en la escuela. Esto es particularmente crucial en áreas donde el acceso a recursos financieros formales es limitado, y donde la comunidad puede actuar como un facilitador para mejorar la alfabetización económica y promover la inclusión financiera

(Méndez Prado et al., 2022). La disponibilidad de programas comunitarios adecuados permite una aplicación práctica de los conocimientos financieros, reforzando el aprendizaje teórico y fomentando una cultura de responsabilidad económica desde una edad temprana.

### **3.5. Recomendaciones para mejorar la educación financiera en EGB**

Para mejorar la educación financiera en la Educación General Básica (EGB), es esencial implementar estrategias que aborden tanto la integración curricular como la formación de los docentes y el desarrollo de materiales educativos. Las siguientes recomendaciones son clave para avanzar en esta dirección:

- Integrar contenidos financieros en asignaturas existentes, como matemáticas y ciencias sociales: La educación financiera debe ser abordada de manera transversal dentro del currículo, aprovechando asignaturas como matemáticas para enseñar sobre el interés compuesto, el ahorro o el manejo del presupuesto, y ciencias sociales para tratar temas como el funcionamiento del sistema económico. Esto permite contextualizar los conceptos financieros en la vida diaria de los estudiantes y facilita su comprensión. La integración interdisciplinaria fomenta el aprendizaje significativo y prepara a los alumnos para tomar decisiones informadas (Giordano et al., 2023).
- Capacitar a los docentes en temas de finanzas personales y estrategias pedagógicas: La falta de formación especializada en educación financiera es un obstáculo para su implementación eficaz en el aula. Por lo tanto, es crucial ofrecer programas de capacitación continua que no solo proporcionen conocimientos en finanzas personales, sino que también incluyan metodologías pedagógicas que permitan a los docentes transmitir estos conceptos de manera práctica y adaptada a las diferentes edades y niveles de comprensión de los estudiantes. Un enfoque práctico, con el uso de casos de estudio y simulaciones financieras, puede ayudar a

consolidar el aprendizaje y mejorar la calidad de la educación financiera (Avendaño, Rueda, & Velasco, 2021).

- Desarrollar materiales didácticos adaptados al contexto cultural y económico local: La efectividad de la educación financiera depende en gran medida de que los materiales didácticos reflejen las realidades económicas y culturales de los estudiantes. Es importante diseñar recursos educativos que tomen en cuenta las particularidades del entorno socioeconómico local, permitiendo a los alumnos relacionar los contenidos financieros con su contexto cotidiano. Esto puede incluir ejemplos locales de planificación presupuestaria o decisiones de inversión que sean relevantes para las comunidades específicas en las que los estudiantes viven (Giordano et al., 2023).
- Promover colaboraciones con instituciones financieras para programas educativos conjuntos: Las alianzas con bancos, cooperativas y otras instituciones financieras pueden ser una fuente valiosa de recursos y conocimientos para la educación financiera. Estos acuerdos pueden incluir la provisión de materiales didácticos, la organización de talleres y charlas educativas, o el desarrollo de programas de prácticas donde los estudiantes puedan aplicar sus conocimientos financieros en un entorno real. Estas colaboraciones fortalecen la vinculación entre la educación y la práctica financiera, proporcionando a los estudiantes experiencias de aprendizaje más enriquecedoras y aplicadas (Huchín & Simón, 2011).

Estas recomendaciones buscan no solo integrar la educación financiera en el currículo escolar, sino también asegurar que esta sea de alta calidad y relevante para los estudiantes, contribuyendo así a la formación de individuos capaces de manejar sus finanzas de manera responsable y eficaz.

## Discusión

La discusión en torno a la implementación de la educación financiera en la Educación General Básica (EGB) y su impacto en la formación de los estudiantes revela la necesidad de abordar varios desafíos y oportunidades para optimizar su integración en el currículo escolar. La revisión de la literatura y los estudios empíricos evidencian que la educación financiera desempeña un papel crucial en el desarrollo de habilidades para la toma de decisiones económicas informadas, pero enfrenta barreras estructurales y contextuales que limitan su efectividad.

Uno de los principales problemas identificados es la falta de capacitación adecuada para los docentes. La evidencia sugiere que muchos educadores no están preparados para enseñar temas financieros, lo que afecta negativamente la calidad del aprendizaje (Kaiser & Menkhoff, 2020). Sin una formación específica, los docentes no solo carecen de los conocimientos necesarios en finanzas personales, sino también de estrategias pedagógicas para transmitir estos conceptos de manera significativa. La importancia de la formación continua y la capacitación específica se manifiesta en la capacidad de los educadores para contextualizar los conceptos financieros y adaptarlos a las realidades de los estudiantes, lo que podría mejorar sustancialmente el impacto de la educación financiera en la vida cotidiana de los alumnos (Avendaño et al., 2021).

El análisis también revela que la resistencia al cambio en las estructuras educativas tradicionales impide la incorporación de la educación financiera de manera transversal. Las instituciones tienden a priorizar asignaturas tradicionales, lo que deja poco espacio para la inclusión de contenidos financieros en el currículo (Giordano et al., 2023). Esta inercia institucional puede explicarse, en parte, por la percepción de que la educación financiera no es una competencia esencial. Sin embargo, la integración de temas financieros en materias existentes, como matemáticas y ciencias sociales, podría facilitar su implementación sin

sobrecargar el currículo, proporcionando así un enfoque interdisciplinario que fomente el aprendizaje significativo y prepare a los estudiantes para enfrentar desafíos económicos reales (OECD, 2020).

Por otro lado, las diferencias en el acceso a la educación financiera según el contexto socioeconómico también plantean retos importantes. Los estudios indican que los estudiantes de entornos desfavorecidos tienden a tener menos oportunidades para aprender sobre finanzas personales, lo que perpetúa las desigualdades en la alfabetización financiera y la inclusión económica (Llanos & Abello, 2014). La falta de experiencias prácticas en el manejo del dinero en estos contextos limita la adquisición de habilidades financieras críticas, lo que subraya la necesidad de desarrollar materiales didácticos adaptados a las realidades culturales y económicas locales, para hacer el aprendizaje más accesible y relevante para todos los estudiantes (Giordano et al., 2023).

El papel de la familia y el entorno en la educación financiera también es un aspecto fundamental que complementa los esfuerzos escolares. La literatura sostiene que la socialización económica comienza en el hogar, y las prácticas financieras de los padres sirven como un modelo para los niños, lo que influye en sus comportamientos económicos futuros (Denegri et al., 2014). En este sentido, los programas que involucren tanto a la comunidad como a las familias en la educación financiera pueden proporcionar un entorno más cohesivo y propicio para el aprendizaje, reforzando los conocimientos adquiridos en la escuela a través de experiencias prácticas (Méndez Prado et al., 2022). La participación activa de las familias en la enseñanza de hábitos financieros saludables es crucial para consolidar las competencias financieras desde una edad temprana.

Finalmente, las colaboraciones con instituciones financieras para el desarrollo de programas educativos conjuntos representan una estrategia prometedora para mejorar la educación financiera en la EGB. La cooperación con entidades financieras no solo puede



proporcionar recursos adicionales, como materiales didácticos y talleres, sino que también puede ofrecer oportunidades para que los estudiantes experimenten la aplicación práctica de sus conocimientos financieros en escenarios reales (Huchín & Simón, 2011). Estas alianzas tienen el potencial de fortalecer la educación financiera al conectar el aprendizaje teórico con la práctica, preparando a los estudiantes para manejar sus finanzas de manera efectiva y responsable en el futuro.

## Conclusión

La revisión de la implementación de la educación financiera en la Educación General Básica muestra la importancia de abordar múltiples desafíos para lograr una integración efectiva y significativa en el currículo. La educación financiera no solo es relevante para dotar a los estudiantes de habilidades para la toma de decisiones informadas, sino que también constituye una herramienta clave para reducir las brechas de inclusión económica y mejorar el bienestar financiero a lo largo de la vida.

La falta de formación específica para los docentes emerge como una barrera importante, que afecta la calidad de la enseñanza en este ámbito. Es necesario implementar programas de capacitación continua que fortalezcan las competencias de los educadores en temas financieros y en estrategias pedagógicas adaptadas a los distintos niveles educativos. Además, la integración de contenidos financieros en asignaturas existentes puede facilitar la implementación y promover un enfoque interdisciplinario, aumentando así la efectividad del aprendizaje.

Otro aspecto crucial es la adaptación de los materiales didácticos al contexto cultural y económico local, lo cual es fundamental para hacer que el aprendizaje sea relevante y accesible para los estudiantes de diferentes entornos socioeconómicos. Asimismo, las colaboraciones con instituciones financieras y otros actores sociales pueden enriquecer la experiencia educativa,

proporcionando recursos adicionales y oportunidades para la aplicación práctica del conocimiento financiero en escenarios reales.

El papel de la familia y el entorno comunitario es igualmente determinante, ya que la socialización económica en el hogar y la participación en programas extracurriculares refuerzan los conocimientos adquiridos en la escuela. El apoyo familiar en la enseñanza de hábitos financieros saludables y las iniciativas comunitarias contribuyen a crear un entorno de aprendizaje cohesivo y eficaz.

En conjunto, superar los desafíos identificados y aprovechar las oportunidades mencionadas es esencial para consolidar una educación financiera integral que prepare a los estudiantes para enfrentar con éxito los retos económicos del futuro, promoviendo ciudadanos más informados y responsables en la gestión de sus recursos financieros.

### Referencias bibliográficas

- Arbeláez, L., López, M., & Parra, A. (2021). Aprendizaje tecnológico desde los primeros años de escolaridad en la era de la inteligencia artificial. *Revista de Educación y Tecnología*, 15(2), 503-520. Recuperado de <https://ve.scielo.org>
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 1-14. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Cajamarca-Correa, M. A., Cangas-Cadena, A. L., Sánchez-Simbaña, S. E., & Pérez-Guillermo, A. G. (2024). Nuevas tendencias en el uso de recursos y herramientas de la Tecnología Educativa para la Educación Universitaria . *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(3), 127–150. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n3/124>
- Denegri, M., Del Valle, C., Gempp, R., & Martínez, F. (2014). Socialización económica y alfabetización financiera en la infancia: Una revisión crítica. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 51, 1-10. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2014.03.012>
- Denegri, M., Gempp, R., Del Valle, C., Etchebarne, C., & González, R. (2006). Educación económica y socialización en la niñez: Un estudio empírico. *Revista de Educación Económica y Financiera*. Recuperado de <https://www.scielo.org.mx>
- Espinoza-Freire, S., & Calva-Nagua, C. (2020). Metodologías activas de aprendizaje y la ética educativa. *Revista de Ciencias Sociales y Humanas*, 15(1), 335-345. Recuperado de <https://ve.scielo.org>

- García, J. R., Suaza, A. M., & Ceballos, C. A. (2013). La educación financiera en la formación económica de los colombianos. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales*. Recuperado de <https://www.scielo.org.mx>
- Giordano, C. C., Kistemann, M. A., Oliveira, P. C., & Haetinger, C. (2023). Educación financiera y resolución de problemas en la propuesta de currículo brasileño. *Areté*, 9(18), 11-36. <https://doi.org/10.55560/arete.2023.18.9.1>
- Herrera-Sánchez, M. J., Navarrete-Zambrano, C. M., Núñez-Liberio, R. V., & López-Pérez, P. J. (2023). Elementos de un sistema de costeo para la producción de Sacha Inchi. *Journal of Economic and Social Science Research*, 3(1), 1–16. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v3/n1/58>
- Ho, C. S. M., & Lee, D. H. L. (2022). Financial literacy: The impact of the foreign-language effect on risk-taking values, financial attitudes, and behavior of Hong Kong secondary students. *The Asia-Pacific Education Researcher*. <https://doi.org/10.1007/s40299-022-00670-5>
- Huchín, L., & Simón, J. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas*, 19(25), 11-34. <https://n9.cl/vfojm>
- Kaiser, T., & Menkhoff, L. (2020). Financial education in schools: A meta-analysis of experimental studies. *Economics of Education Review*, 78, 101930. <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2019.101930>
- Llanos, S., & Abello, R. (2014). Influencia de la familia en la educación financiera de los niños. *Revista Internacional de Educación Financiera*. Disponible en <https://www.scielo.org.mx>
- Llor Giler, J. L., Lorenzo Benítez, R., & Herrera Navas, C. D. (2021). Manual de actividades didácticas para el desarrollo de la comprensión lectora en estudiantes de subnivel de básica media. *Journal of Economic and Social Science Research*, 1(1), 15–37. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v1/n1/18>
- López-Pérez, P. J., Quiñónez-Cabeza, B. M., Preciado-Ramírez, J. D., Salgado-Ortiz, P. J., Armijos-Sánchez, E. S., & Proaño-González, E. A. (2023). NIIF FULL: Una guía práctica para su aplicación. Editorial Grupo AEA. <https://doi.org/10.55813/egaea.l.2022.22>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007). Baby boomer retirement security: The roles of planning, financial literacy and housing wealth. *Journal of Monetary Economics*, 54(1), 205–224. <https://doi.org/10.1016/j.jmoneco.2006.12.001>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Curto, V. (2017). Financial literacy and financial sophistication in the older population. *Journal of Pension Economics and Finance*, 16(3), 225-242. <https://doi.org/10.1017/S1474747214000031>
- Madrid-Gómez, K. E., Arias-Huánuco, J. M., Zevallos-Parave, Y., Alfaro-Saavedra, M. N., Camposano-Córdova, A. I., & Yaulilahua-Huacho, R. (2023). Estrategias activas para

- el aprendizaje autónomo: Un enfoque en Alumnos de Secundaria. Editorial Grupo AEA. <https://doi.org/10.55813/egaea.1.2022.53>
- Mejía, D. (2016). El impacto de la educación financiera en el ingreso de los hogares en América Latina. *Estudios Económicos Latinoamericanos*. Recuperado de <https://www.scielo.org.mx>
- Méndez Prado, S. M., Franco, M. J. Z., Zapata, S. G. Z., García, K. M. C., Everaert, P., & Valcke, M. (2022). A systematic review of financial literacy research in Latin America and the Caribbean. *Sustainability*, 14(3814). <https://doi.org/10.3390/su14073814>
- OCDE. (2019). Programme for International Student Assessment (PISA). Recuperado de <https://www.oecd.org>
- OECD. (2013). PISA 2012 Results: Students and Money. Financial Literacy Skills for the 21st Century (Vol. VI). Paris: OECD Publishing. <https://hdl.handle.net/20.500.12799/3104>
- OECD. (2020). Financial Education in Latin America and the Caribbean: Rationale, Overview and Way Forward. Paris: OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/5k41zq7hp6d0-en>
- Puyol-Cortez, J. L., Casanova-Villalba, C. I., Herrera-Sánchez, M. J., & Rivadeneira-Moreira, J. C. (2024). Revisión metodológica AG2C para la enseñanza del álgebra básica a estudiantes con discalculia. *Perfiles*, 1(32), 15-27. <https://doi.org/10.47187/perf.v1i32.280>
- Santander-Salmon, E. S. (2024). Métodos pedagógicos innovadores: Una revisión de las mejores prácticas actuales. *Revista Científica Zambos*, 3(1), 73-90. <https://doi.org/10.69484/rcz/v3/n1/13>
- Terrazo-Luna, E. G., Riveros-Ancasi, D., Gonzales-Castro, A., Ore-Rojas, J. J., Rojas-Quispe, A. E., Cayllahua-Yarasca, U., & Torres-Acevedo, C. L. (2023). Desarrollo del Pensamiento Creativo: mediante Juegos Libres para Niños. Editorial Grupo AEA. <https://doi.org/10.55813/egaea.1.2022.29>
- Torres-Roberto, M. A. (2024). Evaluación Formativa Continua en la Enseñanza y aprendizaje del Cálculo: Mejorando el Rendimiento Académico en Estudiantes de Educación Profesional. *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(2), 93–113. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n2/104>