



Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), marzo-abril 2025,
Volumen 9, Número 2.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2

EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS EN ESTUDIANTES DE SECUNDARIA: CORRELACIONES Y MODELO PREDICTIVO DE IMPACTO CURRICULAR

FINANCIAL EDUCATION AND ECONOMIC DECISION-MAKING
IN SECONDARY STUDENTS: CORRELATIONS AND A PREDICTIVE
MODEL OF CURRICULAR IMPACT

Rubio Rubio Sandra Sorayda

Unidad Educativa Belisario Quevedo

Herrera Zapata Efrén Bolívar

Unidad Educativa Belisario Quevedo

Basante Acurio Marco Germánico

Unidad Educativa Belisario Quevedo

Herrera Zapata Cristian René

Unidad Educativa del Milenio Sigchos

Ortiz Ortíz María Fernanda

Unidad Educativa Carlos Bayardo Limaico Bassantes

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2.17578

Educación Financiera y Toma de Decisiones Económicas en Estudiantes de Secundaria: Correlaciones y Modelo Predictivo de Impacto Curricular

Rubio Rubio Sandra Sorayda¹sandras.rubio@educacion.gob.ec<https://orcid.org/0009-0000-3307-4602>

Unidad Educativa Belisario Quevedo

Herrera Zapata Efrén Bolívarefren.herrera@educacion.gob.ec<https://orcid.org/0009-0003-8464-5833>

Unidad Educativa Belisario Quevedo

Basante Acurio Marco Germánicomarco.basante@educacion.gob.ec<https://orcid.org/0009-0005-0454-7665>

Unidad Educativa Belisario Quevedo

Herrera Zapata Cristian Renécristian.herrera@educacion.gob.ec<https://orcid.org/0009-0001-9357-3830>

Unidad Educativa del Milenio Sigchos

Ortiz Ortiz María Fernandamariaf.ortiz@educacion.gob.ec<https://orcid.org/0009-0006-9398-6447>

Unidad Educativa Carlos Bayardo

Limaico Bassantes

RESUMEN

La inclusión de la educación financiera en el currículo escolar representa un desafío y una oportunidad para transformar la formación de los estudiantes en ciudadanos económicamente responsables. El presente estudio tuvo como objetivo analizar la relación entre el nivel de educación financiera y la toma de decisiones económicas en estudiantes de Educación General Básica Superior, considerando la reciente implementación curricular en el sistema educativo ecuatoriano. Se aplicó una metodología cuantitativa, con diseño no experimental, correlacional y de corte transversal. La muestra estuvo conformada por 234 estudiantes de 8.º, 9.º y 10.º de EGB, seleccionados mediante muestreo probabilístico estratificado. Se utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento fue un cuestionario validado por juicio de expertos, con 24 ítems distribuidos en cuatro dimensiones: conocimiento financiero básico, gestión del dinero, actitudes hacia el consumo y el endeudamiento, y toma de decisiones económicas responsables. La confiabilidad del instrumento, calculada mediante el coeficiente alfa de Cronbach, fue de 0.87. El análisis de datos se realizó con el software SPSS (v.26), aplicando estadística descriptiva y el coeficiente de correlación de Spearman. Los resultados evidenciaron una correlación positiva alta entre la educación financiera y la toma de decisiones responsables ($\rho = 0.878$; $p < 0.001$), así como correlaciones moderadas con las actitudes hacia el consumo ($\rho = 0.269$) y bajas con la gestión del dinero ($\rho = 0.172$). En contraste, la relación con el conocimiento financiero fue débil y no significativa. La triangulación con referentes teóricos permitió comprender que el impacto de la educación financiera es más fuerte a nivel actitudinal y conductual que cognitivo, lo que sugiere la necesidad de replantear las estrategias pedagógicas. Se concluye que una educación financiera contextualizada, transversal y aplicada puede fortalecer la ciudadanía económica desde la escuela.

Palabras clave: educación financiera, gestión del dinero, ciudadanía económica

¹ Autor principal

Correspondencia: sandras.rubio@educacion.gob.ec

Financial Education and Economic Decision-Making in Secondary Students: Correlations and a Predictive Model of Curricular Impact

ABSTRACT

The inclusion of financial education in the school curriculum represents both a challenge and an opportunity to transform student development into economically responsible citizens. This study aimed to analyze the relationship between the level of financial education and economic decision-making in upper basic education students, considering its recent curricular implementation in the Ecuadorian educational system. A quantitative, non-experimental, correlational, and cross-sectional design was employed. The sample consisted of 234 students from 8th, 9th, and 10th grades of Basic General Education, selected through stratified probabilistic sampling. The data collection technique was a structured survey. The instrument, a questionnaire validated by expert judgment, included 24 items across four dimensions: basic financial knowledge, money management, attitudes toward consumption and debt, and responsible economic decision-making. Instrument reliability, measured through Cronbach's alpha, reached 0.87. Data were analyzed using SPSS (v.26), employing descriptive statistics and Spearman's rank correlation coefficient. Results showed a strong positive correlation between financial education and responsible decision-making ($\rho = 0.878$; $p < 0.001$), moderate correlations with attitudes toward consumption ($\rho = 0.269$), and low but significant correlation with money management ($\rho = 0.172$). Conversely, the relationship with financial knowledge was weak and statistically insignificant. Triangulation with theoretical frameworks indicated that the impact of financial education is more pronounced at the attitudinal and behavioral levels than at the cognitive level, highlighting the need to rethink pedagogical strategies. It is concluded that contextualized, transversal, and applied financial education can strengthen economic citizenship from early schooling stages.

Keywords: financial education, economic, money management, economic citizenship.

*Artículo recibido 05 abril 2025
Aceptado para publicación: 28 abril 2025*



INTRODUCCIÓN

La inclusión de la educación financiera en los sistemas escolares ha cobrado una importancia creciente en el contexto educativo global, impulsada por la necesidad de preparar a los estudiantes para enfrentar los desafíos económicos del siglo XXI. Lejos de ser un conocimiento reservado a especialistas, la alfabetización financiera se reconoce hoy como una competencia básica para la vida. Según Frisancho (2019), el desarrollo de habilidades financieras desde la etapa secundaria impacta directamente en los hábitos de consumo, el uso del presupuesto y la influencia del estudiante en la gestión financiera del hogar. En su evaluación del programa “Finanzas en mi Colegio”, implementado en el Perú, la autora evidenció un incremento significativo en el conocimiento financiero de los jóvenes (0.22 DS) y en la probabilidad de realizar presupuestos.

A nivel normativo, la Constitución de la República del Ecuador (2008), en su artículo 27, señala que la educación debe orientarse al desarrollo integral del ser humano, impulsando el pensamiento crítico y la responsabilidad social. La Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI) complementa este mandato, estableciendo en su artículo 3 que la educación debe fomentar la formación de una ciudadanía crítica y comprometida, capaz de contribuir activamente al bienestar colectivo.

En Ecuador, la inserción curricular de la educación financiera ha sido oficialmente estructurada por el Ministerio de Educación a través del documento técnico “Inserción Curricular: Educación Financiera” (2024), en el cual se detalla la incorporación progresiva de destrezas con criterios de desempeño desde el subnivel Preparatoria hasta el Bachillerato General. Esta incorporación se desarrolla de forma transversal en asignaturas clave según cada etapa educativa, con enfoques y modalidades de evaluación diferenciadas.

En el subnivel Preparatoria, por ejemplo, la educación financiera se vincula al ámbito de aprendizaje de Relaciones lógico-matemáticas y de Convivencia, con una evaluación cualitativa de los aprendizajes. En el subnivel Elemental, se integran destrezas en Matemática —particularmente en Geometría, Medida, Álgebra y Funciones—, así como en el área de Estudios Sociales, con una evaluación cualitativa basada en los instrumentos propios de cada asignatura, aunque registrada cuantitativamente con equivalencias cualitativas.



En el subnivel Media, las destrezas se aplican en Matemática, Ciencias Naturales y Lengua y Literatura, manteniéndose una evaluación cuantitativa con las técnicas propias de cada área. En el subnivel Superior, se refuerzan estas competencias en Estadística, Álgebra y Estudios Sociales.

Finalmente, en el Bachillerato General, la educación financiera se articula con asignaturas como Lengua y Literatura, Emprendimiento y Gestión, Economía, Matemática, Biología e Inglés, abordando contenidos como la responsabilidad legal y social del emprendedor, la toma de decisiones económicas, la estadística aplicada y la lectura financiera en inglés. La evaluación en este nivel es cuantitativa y se rige por los instrumentos específicos de cada disciplina (Ministerio de Educación del Ecuador, 2024).

El interés por estudiar la relación entre educación financiera y comportamiento económico también ha sido explorado desde enfoques teóricos y empíricos diversos. Álvarez-Paccha, Ochoa y Vallejo (2022), en su análisis de la Fundación DECOF en Loja, concluyen que existe una correlación significativa entre el nivel de educación financiera y el endeudamiento responsable, aunque destacan que esta relación es débil respecto a la morosidad, lo que plantea nuevos desafíos en la formación de competencias sostenibles.

De manera similar, Muñoz Solórzano (2023) sostiene que integrar la educación financiera en el currículo escolar permite preparar a los estudiantes para tomar decisiones informadas en torno al ahorro, la inversión y el manejo del crédito, siempre que esta formación esté acompañada de una adecuada capacitación docente y recursos didácticos pertinentes. No obstante, advierte que los desafíos institucionales y la resistencia a nuevas propuestas curriculares aún son obstáculos importantes que deben superarse.

Por otro lado, Jay Vanegas, Mugno Noriega y López (2021) argumentan que la educación financiera representa un motor de desarrollo social y económico, siempre que esté contextualizada a las necesidades locales y acompañada de políticas públicas eficaces. En efecto, sus hallazgos destacan que la falta de planificación financiera en la vida cotidiana genera endeudamiento, mal uso del crédito y vulnerabilidad económica.

La evidencia ecuatoriana también señala avances significativos. Loor-Rodríguez et al. (2024) demostraron que los trabajadores del sector artesanal de Chone, al recibir formación financiera básica,



mejoraron su capacidad de planificación y accedieron con mayor éxito a créditos productivos. Este tipo de estudios valida la importancia de implementar desde edades tempranas una cultura de ahorro, previsión y racionalidad económica.

A nivel metodológico, Quishpe et al. (2024) destacan que la aplicación de proyectos interdisciplinarios en educación financiera favorece un aprendizaje significativo, al conectar la teoría con el contexto real del estudiante. Esta propuesta se alinea con los planteamientos de Navarro (2023), quien resalta que el trabajo interdisciplinario fomenta la integración de saberes y la participación activa, condiciones indispensables para transformar la práctica educativa.

Por último, Álvarez-Sepúlveda (2024), desde el contexto chileno, enfatiza la urgencia de transversalizar la educación financiera en todos los niveles y asignaturas, destacando su valor estratégico en la formación de ciudadanos informados, responsables y sostenibles. Sus observaciones refuerzan el principio de que una formación financiera integral debe promover no solo el conocimiento técnico, sino también el ejercicio pleno de una ciudadanía crítica y autónoma.

A partir de este marco, la presente investigación se propone analizar la relación entre el nivel de educación financiera y la toma de decisiones económicas en estudiantes de secundaria, tomando en cuenta su inserción curricular en el sistema educativo ecuatoriano. Para ello, se plantean dos objetivos específicos: primero, evaluar el nivel de conocimientos financieros en los estudiantes mediante instrumentos validados estadísticamente; y segundo, determinar la correlación entre dicho nivel y las decisiones económicas cotidianas, considerando variables sociodemográficas como el sexo, el curso y el entorno familiar. Esta aproximación permitirá establecer no solo el grado de efectividad de la educación financiera implementada, sino también su incidencia real en la vida diaria del estudiantado.

METODOLOGÍA

Este estudio adoptó un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental, de tipo correlacional y corte transversal. Se orientó a determinar la relación entre el nivel de educación financiera y la toma de decisiones económicas en estudiantes de Básica Superior, que comprende los grados 8.º, 9.º y 10.º de Educación General Básica (EGB), con edades referenciales entre 12 y 14 años, según la normativa vigente del sistema educativo ecuatoriano (LOEI, Título III, Capítulo III).



La técnica utilizada para la recolección de información fue la encuesta estructurada. El instrumento aplicado fue un cuestionario compuesto por 24 ítems, distribuidos en cuatro dimensiones teóricas relevantes:

1. Conocimiento financiero básico: referido a la comprensión de conceptos como ahorro, presupuesto, inversión y tipos de crédito.
2. Gestión del dinero: enfocada en la habilidad para planificar, administrar recursos y priorizar gastos.
3. Actitudes hacia el consumo y el endeudamiento: evalúa predisposición al ahorro, al uso responsable del crédito y la presión del consumo.
4. Capacidad para la toma de decisiones económicas responsables: mide la autonomía y reflexión crítica ante elecciones financieras cotidianas.

El cuestionario fue validado por tres expertos en el área de educación y finanzas, quienes revisaron la pertinencia, claridad y consistencia de los ítems conforme a los criterios de validez de contenido. Posteriormente, se aplicó una prueba piloto con 30 estudiantes, cuyos resultados permitieron calcular el índice de confiabilidad del instrumento, obteniéndose un valor de alfa de Cronbach de 0.87, lo cual indica una consistencia interna alta y aceptable para estudios de tipo educativo.

La población total del estudio estuvo conformada por 784 estudiantes matriculados en el subnivel de Básica Superior (8.º, 9.º y 10.º de EGB) en una institución pública del cantón Pujilí, provincia de Cotopaxi. La muestra, seleccionada mediante muestreo probabilístico estratificado proporcional, quedó conformada por 234 estudiantes, distribuidos de manera equitativa entre los tres grados. La siguiente tabla resume la composición de la población y muestra:

Tabla 1 Población y muestra en el subnivel de Educación General Básica Superior

Grado	Población total	Muestra seleccionada
8.º EGB	270	80
9.º EGB	256	76
10.º EGB	258	78
Total	784	234

La aplicación del cuestionario se realizó de forma presencial, en condiciones controladas dentro del aula, con la participación voluntaria de los estudiantes, previa autorización de sus representantes legales. Los datos fueron procesados mediante el software SPSS (versión 26), aplicándose estadísticas descriptivas y el coeficiente de correlación de Spearman (ρ) para identificar relaciones entre las dimensiones evaluadas. Este enfoque permitió establecer asociaciones significativas entre la alfabetización financiera y la toma de decisiones económicas, respetando criterios de validez científica y ética en el tratamiento de la información.

Tabla 2 Dimensión conocimiento financiero

Rho de Spearman	Educación financiera	Conocimiento financiero
Coefficiente de correlación	1.000	0.036
Sig. (bilateral)	—	0.5792
N	234	234

Nota. La correlación se calculó mediante el coeficiente de Spearman (ρ). No se encontró significancia estadística ($p > 0.05$), lo que indica ausencia de asociación lineal entre las variables en esta dimensión.

La correlación obtenida entre el nivel de educación financiera y el conocimiento financiero declarado por los estudiantes fue positiva pero débil ($\rho = 0.036$), y estadísticamente no significativa ($p = 0.5792$). Este resultado sugiere que el dominio conceptual básico sobre temas financieros —como ahorro, presupuesto o tipos de crédito— no está siendo fortalecido de manera sólida, pese a la inserción curricular reciente. La débil relación encontrada podría explicarse por una enseñanza predominantemente memorística o descontextualizada, que no logra conectar con las vivencias económicas cotidianas del estudiante. Esta situación coincide con lo planteado por Muñoz (2023), quien sostiene que la educación financiera escolar, cuando no se articula con la realidad del entorno, tiende a fracasar en la formación de conocimientos duraderos y funcionales.

Tabla 3 Dimensión Gestión del dinero

Rho de Spearman	Educación financiera	Gestión del dinero
Coefficiente de correlación	1.000	0.172
Sig. (bilateral)	—	0.0092
N	234	234

Nota. Se observa una correlación positiva baja pero estadísticamente significativa ($p < 0.01$). El análisis sugiere una asociación leve entre el nivel de educación financiera y las habilidades prácticas de administración del dinero.

Los datos muestran una correlación positiva baja pero significativa entre el nivel de educación financiera y la capacidad de gestión del dinero ($\rho = 0.172$; $p < 0.01$). Esto sugiere que a mayor alfabetización financiera, los estudiantes presentan mejores habilidades para planificar, administrar y priorizar el uso de recursos económicos. Este hallazgo se alinea con lo planteado por Frisancho (2019), quien afirma que una educación financiera sólida incide positivamente en la planificación del gasto y el ahorro individual, especialmente cuando los aprendizajes se contextualizan con situaciones reales.

Tabla 4 Actitudes hacia el consumo

Rho de Spearman	Educación financiera	Actitudes hacia el consumo
Coefficiente de correlación	1.000	0.269
Sig. (bilateral)	—	0.0000
N	234	234

Nota. Se evidenció una correlación positiva moderada y altamente significativa ($p < 0.001$). Esto indica una relación consistente entre la alfabetización financiera y actitudes más reflexivas frente al consumo y el crédito.

Se evidencia una correlación positiva moderada y estadísticamente significativa entre el nivel de educación financiera y las actitudes responsables hacia el consumo y el endeudamiento ($\rho = 0.269$; $p < 0.001$). Esto indica que los estudiantes con mayor alfabetización financiera tienden a desarrollar comportamientos más reflexivos y prudentes frente al uso del dinero, el crédito y el consumo. Este resultado es coherente con lo expuesto por Loor-Rodríguez et al. (2024), quienes sostienen que la educación financiera escolar, cuando es continua y práctica, mejora la autopercepción del riesgo económico y fortalece el autocontrol financiero en sectores vulnerables.

Tabla 5 Toma de decisiones económicas

Rho de Spearman	Educación financiera	Toma de decisiones económicas
Coefficiente de correlación	1.000	0.878
Sig. (bilateral)	—	0.0000
N	234	234

Nota. Se presenta una correlación positiva alta y altamente significativa ($p < 0.001$), lo que indica que el nivel de educación financiera tiene un fuerte impacto en la capacidad del estudiante para tomar decisiones económicas responsables.

Los resultados revelan una correlación positiva alta y altamente significativa entre el nivel de educación financiera y la capacidad para tomar decisiones económicas responsables ($\rho = 0.878$; $p < 0.001$). Esto sugiere que la educación financiera escolar influye directamente en el desarrollo de una toma de decisiones informada, autónoma y fundamentada en criterios racionales. Este hallazgo respalda los planteamientos de Álvarez-Sepúlveda (2024), quien destaca que una formación financiera integral promueve el ejercicio pleno de la ciudadanía económica, y también coincide con los resultados obtenidos por Jay Vanegas et al. (2021), quienes señalaron que los estudiantes con educación financiera activa presentan mayor previsión y racionalidad en sus decisiones económicas cotidianas.

DISCUSIÓN

La triangulación entre los resultados estadísticos, el sustento teórico y el marco normativo permitió fortalecer la validez del análisis y generar una comprensión integral del fenómeno investigado. En primer lugar, los datos obtenidos mediante la correlación de Spearman reflejaron una relación diferenciada entre el nivel de educación financiera y cada una de las dimensiones evaluadas. Mientras la correlación con el conocimiento financiero básico fue débil ($\rho = 0.036$; $p > 0.05$), se identificaron asociaciones significativas con las otras tres dimensiones: gestión del dinero ($\rho = 0.172$; $p < 0.01$), actitudes hacia el consumo ($\rho = 0.269$; $p < 0.001$) y, de forma destacada, toma de decisiones económicas responsables ($\rho = 0.878$; $p < 0.001$).

Desde el plano teórico, estos hallazgos coinciden con los planteamientos de Frisancho (2019) y Muñoz Solórzano (2023), quienes advierten que la inclusión curricular de contenidos financieros, si bien necesaria, no garantiza por sí sola una apropiación significativa de conocimientos teóricos. En este sentido, la baja correlación con el conocimiento financiero puede deberse a enfoques pedagógicos tradicionales, poco conectados con la realidad del estudiante, tal como también lo señala el Ministerio de Educación del Ecuador (2024) en su instructivo de implementación curricular, donde se recomienda el uso de metodologías activas y contextualizadas.

La gestión del dinero, aunque con una correlación baja, mostró un vínculo estadísticamente significativo con la alfabetización financiera, validando los aportes de Quishpe et al. (2024) y Navarro (2023), quienes proponen el uso de proyectos interdisciplinarios para mejorar la aplicación práctica



del contenido financiero. Este resultado reafirma la necesidad de desarrollar capacidades aplicables en la vida diaria mediante experiencias simuladas o reales que involucren decisiones presupuestarias, uso del ahorro o evaluación del gasto.

En cuanto a las actitudes hacia el consumo y el endeudamiento, la relación moderada encontrada sugiere que los estudiantes con mayor exposición a la educación financiera tienden a adoptar comportamientos más prudentes frente al uso del crédito, la presión social de consumo y la planificación a mediano plazo. Estos hallazgos concuerdan con lo documentado por Looor-Rodríguez et al. (2024), quienes demostraron que una formación financiera orientada al contexto mejora significativamente la percepción del riesgo económico y el autocontrol.

Finalmente, la correlación alta entre la educación financiera y la toma de decisiones económicas responsables constituye el hallazgo más contundente del estudio. Esta relación sugiere que la implementación curricular está logrando su propósito central: formar estudiantes capaces de analizar, reflexionar y decidir de forma autónoma sobre su economía personal y familiar. Esta evidencia empírica respalda lo planteado por Álvarez-Sepúlveda (2024) y Jay Vanegas et al. (2021), quienes defienden que la educación financiera no solo fortalece habilidades técnicas, sino también competencias ciudadanas esenciales para una participación económica activa y consciente

CONCLUSIONES

El presente estudio permitió establecer que la implementación curricular de la educación financiera en el nivel de Educación General Básica Superior presenta un impacto significativo en la formación de competencias asociadas a la toma de decisiones económicas responsables. Los resultados obtenidos, respaldados por análisis estadísticos y validados mediante una triangulación teórico-empírica, evidencian que esta formación no solo adquiere sentido dentro del aula, sino que se proyecta con fuerza hacia la vida cotidiana del estudiante.

En relación con el objetivo general, se confirmó que existe una relación estadísticamente significativa entre el nivel de educación financiera y la toma de decisiones económicas, siendo esta relación especialmente sólida en la dimensión conductual. Este hallazgo justifica la inclusión curricular del componente financiero como parte integral de la formación para la ciudadanía.



Respecto al primer objetivo específico, se identificaron debilidades en la dimensión conocimiento financiero básico, lo cual sugiere que los enfoques pedagógicos actuales no están siendo completamente efectivos para consolidar aprendizajes teóricos. Este vacío indica la necesidad de revisar las estrategias de enseñanza, priorizando metodologías participativas, contextualizadas y conectadas con la experiencia del estudiante.

En cuanto a la dimensión gestión del dinero, se evidenció una relación débil pero significativa, lo que sugiere que la alfabetización financiera comienza a traducirse en habilidades prácticas, aunque de forma incipiente. Este resultado refuerza la importancia de promover actividades escolares que simulen escenarios de planificación económica personal y familiar.

La dimensión actitudes hacia el consumo y el endeudamiento mostró un grado de asociación más robusto, reflejando que la formación financiera incide en la construcción de criterios éticos, reflexivos y responsables frente al uso de recursos. Se trata de un indicador de avance en términos de madurez financiera y autocontrol, que podría potenciarse con el trabajo transversal de valores y ciudadanía.

Finalmente, la dimensión toma de decisiones económicas responsables destacó como el eje más consolidado del impacto curricular. Su fuerte correlación con el nivel de educación financiera valida no solo la pertinencia de los contenidos, sino también su capacidad para formar estudiantes con pensamiento crítico y autonomía personal en contextos económicos reales.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Álvarez-Paccha, L. M., Ochoa-Herrera, J. M., & Vallejo-Ramírez, J. B. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras . *INNOVA Research Journal*, 7(3.1), 64–78.
<https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.1.2022.2111>

Álvarez-Sepúlveda, H. A. (2024). Educación Financiera para la Ciudadanía: Desafíos y Perspectivas en el Contexto Chileno. *Revista Docentes* 2.0, 17(1), 18–24.
<https://doi.org/10.37843/rtd.v17i1.441>

Escobar De la Cuadra , Y. M., Medina Hinojosa, D., Enríquez Loaiza, G. D., & Andocilla-Cabrera, J. (2024). Educación financiera de jóvenes y adultos y su impacto en las toma de decisiones:



- Una aproximación teórica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(6), 1280-1293. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.14898
- Frisancho, V. (2019). *Educación financiera en la escuela secundaria: Evaluación de impacto de Finanzas en mi Colegio*. <https://doi.org/10.18235/0001810>
- García Orrala, O. A., Pillajo Chango, S. M., Galarza Macías, P. A., Erazo Paredes, P. M., & Aguilar Muñoz, J. A. (2025). Perspectivas de la implementación de la asignatura de educación financiera en el sistema educativo ecuatoriano. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(6), 8037-8047 https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.15509
- Jay Vanegas, W. ., Mugno Noriega, A. ., & Luis López, J. . (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *Ad-Gnosis*, 10(10), 43-55. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468>
- Loor-Rodríguez, Brayan David, Veliz-Chávez, Daysi Doris, Carranza-Loor, Celi María, & Márquez-Bravo, Yessenia Johana. (2024). Educación financiera para el desarrollo económico del sector artesanal de madera, Chone, Ecuador. *Gestio et Productio. Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 6(10), 75-93. Epub 12 de junio de 2024. <https://doi.org/10.35381/gep.v6i10.118>
- Martínez, I. López, F. Gómez, S. (2023). Educación financiera en la Educación Secundaria Obligatoria: impacto de la normativa, los programas de educación financiera y desigualdades territoriales. FUNCAS. ISBN: 978-84-17609-69-6 <https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2023/09/Educacion-financiera-en-la-educacion-secundaria.pdf>
- Ministerio de Educación (2024). Inserción curricular: Educación Financiera. <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2024/10/insercion-curricular-educacion-financiera.pdf>
- Ministerio de Educación (2024). Instructivo de evaluación estudiantil Sierra – Amazonía 2024-2025. <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2024/10/instructivo-evaluacion-estudiantil-Sierra-Amazonia-2024-2025.pdf>
- Muñoz Solórzano, S. D. (2023). La integración de la educación financiera en el currículo escolar. *Bastcorp International Journal*, 2(1), 14–23. <https://doi.org/10.62943/bij.v2n1.2023.24>



- Navarro Vaca, P. (2023). Proyectos interdisciplinarios y su impacto en la sociedad actual. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(1), 3340-3351.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4659
- Quishpe Mosquera, K. D., Sánchez Chango, L. M., Mallama Quishpe , V. A., Barros Pilaquina, T. A., & Fiallos Acosta, V. E. (2024). Implementación de educación financiera en la planificación curricular anual mediante proyectos interdisciplinarios: Implementation of financial education to annual curricular planning through interdisciplinary projects . *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 5(6), 771 – 783.
<https://doi.org/10.56712/latam.v5i6.3044>
- Rubio Sáenz , D. A., Haro Sarango , A. F., Vargas Carrera , D. M., Mise Pasuña, M. X., & Jacho Zambrano , C. S. (2023). Educación financiera en las finanzas personales: un estudio descriptivo en estudiantes de posgrado. *Prometeo Conocimiento Científico*, 3(2), e23.
<https://doi.org/10.55204/pcc.v3i2.e23>
- Santamaría, E. (2019). La Educación Financiera en Ecuador Su inserción en el Sistema de Educación Regular. Tesis para grado de Maestría. Universidad Andina Simón Bolívar.
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6980/1/T3051-MIE-Santamaria-La%20educacion.pdf>

