UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ

Creada mediante Ley No. 010 Reg. Of 313 del 13 de noviembre de 1985

FACULTAD DE EDUCACIÓN, TURISMO, ARTES Y HUMANIDADES

CARRERA DE EDUCACIÓN BÁSICA

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

"Análisis Sistemático De La Educación Financiera Aplicada A Contextos Educativos"

Autor/a:

Bruce Anthony Cedeño Pilligua

Docente tutor:

Dr. Francisco Samuel Mendoza Moreira, PhD

Manta - Manabí – Ecuador

Alfaro de

Facultad Artes y

Educación

Universidad Laica Eloy Manabí

de Educación, Turismo, Humanidades

Básica

"Análisis Sistemático De La Educación Financiera Aplicada A Contextos Educativos"

Trabajo de Integración Curricular presentado por: Bruce Anthony Cedeño Pilligua

Titulación: Licenciado/a en Ciencias de la Educación Básica

Tutor: Dr. Francisco Mendoza Moreira, PhD

CERTIFICO

En calidad de docente tutor(a) de la Facultad de Educación, Turismo, Artes y Humanidades de la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría del estudiante CEDEÑO PILLIGUA BRUCE ANTHONY, legalmente matriculado en la carrera de EDUCACIÓN BÁSICA 2024 AS, período académico 2025-2026(1), cumpliendo el total de **384 horas**, cuyo tema del proyecto o núcleo problémico es *"ANÁLISIS SISTEMÁTICO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA APLICADA A CONTEXTOS EDUCATIVOS"*

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Manta, Jueves, 07 de agosto de 2025.

Lo certifico,

MENDOZA MOREIRA FRANCISCO SAMUEL
Docente Tutor

APROBACIÓN DEL TRABAJO

A Haga clic aquí para escribir una fecha. convocados por el H. Consejo de Facultad, se dan cita: Haga clic aquí para escribir texto. delegado/a del Decanato de la Facultad y los docentes Haga clic aquí para escribir texto. y Haga clic aquí para escribir texto. para recibir la sustentación del Trabajo de Integración Curricular "Integración curricular de la práctica preprofesional de la carrera Educación Básica en el Proyecto Contextos familiares-comunitarios y aprendizaje de los sujetos educativos del periodo 2016-2"

Una vez discutidas y analizadas las posturas de los miembros del tribunal y previo el cumplimiento de los requisitos de ley, se otorga la calificación de:

Haga clic aquí para escribir texto. **Calificación:** .....

Haga clic aquí para escribir texto. **Calificación:** .....

Haga clic aquí para escribir texto. **Calificación:** .....

SUB TOTAL DE LA DEFENSA: _____

En la ciudad de Manta, a Haga clic aquí para escribir una fecha.

Es legal,

Lic. Octaviana Gutiérrez Cedeño
Secretaria de la Carrera de Educación Básica

DEDICATORIA

A mis amados padres, Mónica Pilligua y Óscar Cedeño, pilares de mi vida, quienes con su amor infinito y respeto sincero me han guiado desde mis primeros pasos. Gracias por enseñarme con su ejemplo el valor del esfuerzo, la honestidad y la perseverancia; por sostenerme en cada tropiezo y celebrar cada uno de mis logros como propios. Extiendo este agradecimiento a mi querida abuela Ibrada, por su apoyo constante, y a mi abuela María, que desde el cielo ha sido mi ángel guardián e inspiración. Este triunfo es el reflejo de todo lo que me han brindado y del inquebrantable apoyo que siempre he sentido en sus abrazos, enseñanzas y recuerdos imborrables.

Al profesor Francisco Mendoza, quien ha sido más que un docente: un amigo, consejero y faro en mi camino profesional. Su orientación, paciencia y confianza en mis capacidades han dejado una huella imborrable en mi formación. También agradezco profundamente a mi grupo investigativo, compañeros de camino con quienes compartí aprendizajes, desafíos y momentos que no solo enriquecieron este proyecto, sino que se convirtieron en recuerdos y lazos que llevaré siempre en mi corazón.

Bruce Anthony Cedeño Pilligua

RECONOCIMIENTO

A la Universidad Laica "Eloy Alfaro de Manabí" y a la Facultad de Ciencias de la Educación, por ser el espacio donde crecí personal y profesionalmente. Mi más sincero agradecimiento al tutor de tesis, profesor Francisco Mendoza Moreira, cuya dedicación, exigencia académica y compromiso fueron determinantes para culminar con éxito este proyecto. Su guía constante, sus valiosos consejos y su confianza en mis capacidades han dejado una huella imborrable en mi formación. Extiendo también un reconocimiento especial a todos los docentes que, a lo largo de mi vida académica, han marcado mi camino con sus enseñanzas, motivación y ejemplo, aportando no solo a mi conocimiento, sino también a mi desarrollo como persona y futuro profesional.

Bruce Anthony Cedeño Pilligua

ÍNDICE

CERTIFICACIÓN ..... **III**

APROBACIÓN DEL TRABAJO ..... **IV**

DEDICATORIA ..... **V**

RECONOCIMIENTO ..... **VI**

ÍNDICE DE TABLA ..... ¡Error! Marcador no definido.

ÍNDICE DE GRÁFICO ..... ¡Error! Marcador no definido.

ÍNDICE DE PLAN DE CLASES ..... ¡Error! Marcador no definido.

RESUMEN ..... **IX**

1. Introducción **1**

1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA 4

1.2. TRANSVERSALIZACIÓN CURRICULAR 5

2. Fundamentación Teórica **7**

3. Metodología **12**

3.1. Diseño del Estudio ..... **¡Error! Marcador no definido.**

3.2 Instrumento de Investigación ..... **¡Error! Marcador no definido.**

3.3. Participantes y Contexto ..... **¡Error! Marcador no definido.**

3.4. Procedimiento ..... **¡Error! Marcador no definido.**

3.5. Consideraciones Éticas ..... **¡Error! Marcador no definido.**

4. Resultados y Discusiones **15**

4.1. ESTRATEGIAS PEDAGÓGICAS INNOVADORAS EN EDUCACIÓN FINANCIERA **¡Error! Marcador no definido.**

4.2. CONTEXTOS DEMOGRÁFICOS, CULTURALES Y FAMILIARES: FACTORES DETERMINANTES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA ..... **¡Error! Marcador no definido.**

4.3. EVALUACIÓN DE IMPACTO Y CONSIDERACIONES CRÍTICAS. ... **¡Error! Marcador no definido.**

4.2. Reflexión/Análisis: ..... **¡Error! Marcador no definido.**

4.3. Fases de Planificación ..... **¡Error! Marcador no definido.**

4.4. Fase de Implementación ..... **¡Error! Marcador no definido.**

4.5. Reflexión/Análisis: ..... **¡Error! Marcador no definido.**

4.6. Resultados del Post-Test ..... **¡Error! Marcador no definido.**

4.7. Discusiones ..... **¡Error! Marcador no definido.**

5. Conclusiones **23**

6. Recomendaciones **25**

7. Referencias **27**

ANEXOS: ..... ¡Error! Marcador no definido.

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Selección de estrategias para la propuesta pedagógica. **15**

Tabla 2: Selección de estrategias para la propuesta pedagógica **16**

Tabla 3: Selección de estrategias para la propuesta pedagógica. .....¡Error! Marcador no definido.

Tabla 4: Expertos consultados. **19**

Tabla 5: Rúbrica para la valoración de propuestas educativas. **20**

Tabla 6: Resultados de la validación de estrategias pedagógicas mediante V de Aiken. **21**

RESUMEN

El estudio proporciona la validación de estrategias pedagógicas orientadas hacia la educación financiera dentro del contexto escolar ecuatoriano que surgieron de una revisión sistemática de la literatura (2020-2024), que luego fue modificada a través de un proceso de co-diseño con los docentes. Se evaluaron diez estrategias que incorporan recursos lúdicos, tecnológicos y participativos para desarrollar la alfabetización financiera y digital en estudiantes de educación básica utilizando el método V de Aiken y un panel de cinco expertos internacionales. Todas las estrategias superaron el umbral de aceptación ($V \geq 0.70$), destacando una alta validez para las aplicaciones móviles centradas en el control de gastos, las participaciones en talleres familiares y el juego de roles de escenarios de problemas financieros. Los resultados muestran la adecuación, viabilidad y potencial impacto de la propuesta, subrayando la necesidad de adaptar estrategias, optimizar el uso de recursos tecnológicos y promover enfoques interdisciplinarios. La propuesta desarrolla un modelo metodológico replicable que busca mejorar la alfabetización financiera en la primera infancia.

Palabras clave: Educación financiera, estrategias pedagógicas, alfabetización digital.

Abstract

This study presents the validation of pedagogical strategies aimed at financial education in the Ecuadorian school context, designed from a systematic literature review (2020–2024) and adapted through a co-design process with teachers. Using Aiken's V methodology and a panel of five international experts, ten strategies integrating playful, technological, and participatory resources were evaluated to develop financial and digital competencies in basic education students. All exceeded the acceptance threshold ($V \geq 0.70$), with high validity scores for mobile applications for expense control, family workshops, and financial problem role play. The results highlight the relevance, feasibility, and potential impact of the proposal, highlighting the critical necessity of aligning strategies with contextual realities, optimize the use of technological resources, and promoting curricular transversality. The study provides a replicable methodological model that contributes to strengthening financial literacy from an early age.

Keywords: Financial education, pedagogical strategies, digital literacy.

1. Introducción

La educación financiera es crucial para el desarrollo de competencias que faciliten el uso responsable de los recursos económicos, fomentando la planificación, el ahorro, así como la evaluación conveniente y la elección de decisiones informadas. Proporciona las herramientas necesarias para entender y optimizar el uso de los recursos económicos, lo que ayuda a estabilizar el desempeño financiero de un negocio o persona ((Ferrada et al., 2022)). Por ello, se entiende como una necesidad básica. Incluirla en la educación formal desde la infancia ayuda a que no solo comprendan el valor del dinero, también a evitar el gasto excesivo, y, en su lugar, a fortalecer la capacidad para afrontar los retos financieros a lo largo de su vida.

En el año 2023, la deuda alcanzó la cantidad de 16.426 millones de dólares. En este año, su tasa de morosidad llegó a su punto más alto en 6 años. Esta información en conjunto con la pobre accesibilidad a los créditos formales y regularizados por entidades superiores a las entidades bancarias por malas decisiones crediticias ha conllevado al recurrir a los prestamistas informales, debido a las extremas condiciones.

De acuerdo con un examen del mercado del financiamiento informal del país demostró que el 71.8% de los ecuatorianos que toman estas medidas, solicitan cantidades menores a $500, tomando en cuenta sus cortos períodos de pagos y tasas extremadamente alta en intereses. Tomando en cuenta que el 64.56% de los participantes en la encuesta llegan a la idea de estar pagando una tasa de interés de 10% y 20%, esto no podría estar más alejado de la realidad, debido a que las tasas reales llegan a las cifras de 130% mensuales, lo que llega a un 1,238% de tasa anual. Estás cifras demuestran la dependencia de prestamos informales, cuyas prácticas demuestran la precariedad financiera a las cuales se están enfrentando los postulantes de préstamos. (Banco Interamericano de Desarrollo, 2021; Equifax, 2025).

La inclusión de la educación financiera en el currículo escolar ha sido implementada en otros países, mostrando enfoques variados que se alinean con sus contextos socioculturales y educativos.

En Reino Unido, la educación financiera ha sido integrada dentro del currículo oficial como requisito obligatorio desde 2008 en Escocia y 2014 en Inglaterra, donde se enseña en PSHE (Educación Personal, Social, de Salud y Económica) y Ciudadanía y Matemáticas (Jayaraman et al., 2022a). De la misma manera, en Finlandia, la educación financiera está incluida como un tema transversal con enfoque prioritario, como es gran parte de la enseñanza en ese país, en inculcar sólidas competencias financieras y una sólida cultura financiera en los estudiantes de manera práctica y práctica desde una edad muy temprana (Cevallos Vique et al., 2020; Sahlberg, 2013). También tomando en cuenta, (Aguilar et al., 2019) Brasil está avanzando con un programa piloto destinado a 58 millones de estudiantes en 200,000 escuelas, ilustrando el desafío de proporcionar acceso a estas competencias en sistemas educativos a gran escala.

Estas iniciativas demuestran el esfuerzo en la alfabetización financiera como un recurso esencial para disminuir las brechas socioeconómicas, formándolos así para una vida adulta financieramente responsable. Al incorporar la educación financiera junto a otras materias, los centros educativos evitan el incremento de cursos aislados, lo que facilita a los alumnos de usar el conocimiento obtenido (Ackermann & Siegfried, 2022; Dao et al., 2024).

Argentina es un ejemplo de estudiantes a los que se les ofrece educación financiera obligatoria, que incluye temas emergentes como las criptomonedas, lo que demuestra un esfuerzo por alinear el currículo con la realidad socioeconómica. Estas percepciones internacionales destacan la necesidad de un diseño curricular que vaya más allá de la selección de temas relevantes y busque fomentar competencias esenciales para tomar

decisiones financieras constructivas en un entorno globalmente competitivo, mejorando así el desarrollo económico y social de ellos mismos y de sus comunidades (Aguilar et al., 2019; Mungaray et al., 2021)

En el currículo nacional se ha añadido la Educación Financiera por el MinEduc, a través de habilidades graduales y contextualizadas desde la educación inicial, hasta educación básica elemental. Lo objetivos de estas habilidades tienen como sentido de crear un sentido de pertenencia, y conciencia al adquirir algún articulo de manera segura, asimismo como gestionar de manera eficiente sus gastos, estar preparados para posibles crisis económicas, y entender el fin de diferentes servicios financieros. Estas destrezas, adquiridas en Matemáticas, Estudios Sociales y Biología, buscan promover la toma responsable de decisiones financieras asegurando su sostenibilidad económica. (Ministerio de Educación, 2023).

En el desarrollo de estas estrategias, la ausencia de un estudio previo con fundamentos sólidos ha limitado su eficacia y sostenibilidad. Lastimosamente, no se lograron adaptar programas de alfabetización financiera que habían tenido éxito en otros entornos y que podrían haber servido como modelos o referencias (Sahlberg, 2013). Ante la falta, estas iniciativas, que no realizan un análisis preliminar, se exponen a tener fallas que resultan en socavar la calidad del aprendizaje, así como el desarrollo de habilidades prácticas que permitan a los estudiantes enfrentar situaciones cotidianas y contribuir a su desarrollo integral (Jay Vanegas & Mugno Noriega, 2021).

Para este estudio, se propuso validar el diseño de estrategias pedagógicas relacionadas con la educación financiera en el ámbito escolar, utilizando la metodología V de Aiken y un panel de expertos internacionales. Para este fin, con el objetivo de potenciar las competencias financieras y digitales en estudiantes de educación básica, se propuso un conjunto de

estrategias que integran elementos lúdicos, tecnológicos y de participación. Estas estrategias fueron sometidas a un proceso de validación que, desde el juicio especializado de los expertos, consideraron la pertinencia, viabilidad, coherencia, novedad y el impacto que se derivaría en la predictibilidad.

Evaluar los resultados permitió revelar las fortalezas y debilidades mientras se refinaban las estrategias para la implementación en el contexto educativo en Ecuador.

En este caso, el valor del estudio es presentar un método rigurosamente validado destinado a abordar el problema de las brechas en la alfabetización financiera en la primera infancia al responder la escasez de materiales didácticos diseñados para enseñar este concepto. Además, el estudio contribuye a crear la base para la inclusión de métodos de enseñanza activos y herramientas digitales en los currículos escolares, mejorando así el desarrollo de estudiantes con habilidades de gestión responsable de recursos y toma de decisiones informadas respecto a las finanzas.

1.1. Educación Financiera

La alfabetización financiera se entiende como el proceso mediante el cual se reciben acciones, comportamientos, habilidades o conocimientos particulares para optimizar las decisiones de los individuos respecto a la gestión de sus finanzas con la intención de lograr su bienestar general (Cevallos Vique et al., 2020) Según la OCDE, mejora la comprensión de los productos financieros y sus riesgos asociados y, a través de información y asesoramiento, ayuda a construir habilidades importantes para reconocer oportunidades, tomar decisiones responsables y buscar ayuda cuando sea apropiado. El uso adecuado de herramientas financieras no solo fortalece las capacidades individuales, sino que también impacta positivamente en la gestión de recursos en contextos personales, empresariales y emprendedores (Del Brío González et al., n.d.; Vallejo Ramírez, 2023).

La educación financiera ayuda a moldear ciudadanos responsables e informados y, por lo tanto, se considera una parte importante de su educación. Su introducción en los sistemas formales de educación contribuye a la adquisición de competencias y habilidades importantes relacionadas con la gestión de recursos, así como a desarrollar una comprensión crítica de los sistemas económicos (Asaad, 2015). Esto ayuda a los aprendices a adquirir competencias que van desde la capacidad de hacer planes financieros y ahorrar hasta la evaluación de riesgos y oportunidades en un entorno dinámico.

En función de los desafíos globales y el día a día del individuo hay una necesidad de incluir la Educación Financiera en los currículos, lo que conlleva a la necesidad de una ardua revisión de métodos pedagógicos utilizando la educación financiera en los diferentes niveles de educación.

Su enfoque permite que la educación económica y financiera, que se articula en la vida de un individuo, los hogares y las economías nacionales y globales, contribuya a alcanzar de forma efectiva la reducción de las desigualdades. Hay que destacar que la educación responsable y su aplicabilidad en todos los sectores impacta en la reducción de los problemas sociales y en el fortalecimiento de la resiliencia económica por parte de todos los estamentos. Así, el fortalecimiento en la educación financiera y económica crea la necesidad de avanzar hacia una sociedad de iguales que enfrenta los problemas del siglo XXI con la adaptación y el conocimiento necesario.

1.2. Transversalización Curricular

El currículo como sistema revelado expresa la organización de los intereses que mueve el sistema educativo en su fase de expresión. Esta fase corresponde al momento en el que las necesidades y problemáticas se elaboran como propuestas de contenido, actividades y experiencias a desarrollar (Mendoza & González, 2015). También se le reconoce al currículo

como un proyecto político y social que expresa las intenciones del sistema educativo (Ministerio de Educación, 2010.). Esto se motiva en el pensamiento de Perrenoud, bajo la visión política que respaldó la construcción del Espacio Europeo de Educación Superior.

Desde esta óptica, las propuestas curriculares cuentan con varios abordajes. Uno de los más comunes es el de las disciplinas escolares. (León, 2009) define las disciplinas escolares como construcciones pedagógicas resultantes de la integración de las ciencias clásicas en construcciones simplificadas que permiten el abordaje de los contenidos que apalancan los objetivos del Currículo Oficial. Por otro lado, una segunda estrategia es la construcción de currículos nucleares, que son construcciones sobre las cuales se organizan elementos prioritarios que complementan los saberes mínimos de una intencionalidad formativa (Mendoza et al., 2025). De esta última, interesa en este caso, la transversalización curricular.

La transversalización es la circulación de un fenómeno que integra el tratamiento de los temas emergentes, a los ejes prioritarios en el currículo.

Como (Velásquez, 2009) señala, esta estrategia define ejes para la formación integradora de los estudiantes integrándolos en los currículos y actividades educativas.

Según Santamaría y Bravo (2015 citado por Aparicio López et al., 2017) ponen énfasis en que la transversalización exige una restructuración del currículo que comprenda todo, desde el punto de replantear los perfiles de ingreso hasta el diseño de competencias específicas y planes educativos. (p. 6). Esta perspectiva tiene como su objetivo promover en los alumnos un pensamiento critico y reflexivo dirigido a temas de suma importancia como la equidad social y la educación financiera.

Yus (1996 citado por Aparicio López & Rodríguez Alviso, 2019, p. 12) hace una distinción entre temas transversales como la salud y el medio ambiente, y ejes transversales,

que organizan estos temas dentro del currículo y permiten su enseñanza a través de múltiples materias. En este sentido, Fernández (2009 citados por Aparicio & Rodríguez, 2019, p. 15) sugieren que la transversalización puede aplicarse horizontalmente a través de la infusión en múltiples cursos o verticalmente a través de módulos específicos dependiendo de los requisitos del programa educativo.

Así, la articulación curricular organiza más que el currículo en torno a ejes temáticos, también trabaja en la transformación de practicas educativas al enlazar el conocimiento académico con el contexto del individuo. De acuerdo con Fernández (2003, citado en Aparicio & Rodríguez, 2019, p. 8) esto brinda el apoyo necesario para alcanzar la educación inclusiva que construye hacia la sostenibilidad.

Como sugieren los objetivos de esta comunicación, los objetivos centrales de esta revisión sistemática son: primero, identificar factores clave que permitan el desarrollo de procesos educativos en contextos de Educación Financiera, y segundo, instigar la integración de la Educación Financiera en las disciplinas escolares que forman el currículo del Sistema Nacional de Educación de Ecuador con la intención de incorporar actividades, proyectos interdisciplinarios y pasos concretos para la integración gradual del contenido de educación financiera en el proceso educativo cotidiano.

2. Fundamentación Teórica

2.1. Estrategias pedagógicas innovadoras en educación financiera

Tomando el concepto actual de la educación financiera como un conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para gestionar los recursos económicos y gastarlos sabiamente, está claro "cómo usar" el capital de la sociedad moderna. Se requieren estrategias pedagógicas para su incorporación real dentro de los sistemas educativos que sean culturalmente relevantes e innovadores. En este sentido, (Wahyuni et al., 2023) proponen el

modelo Treasure Hunt, que literalmente significa "búsqueda de tesoros." Es una metodología que se realiza a través de una combinación de diferentes y propósitos para la alfabetización financiera de los estudiantes para construir el carácter de un niño y también para encarnar conceptos sociales y económicos a una edad temprana. Este tipo de experiencias se ajustan al currículo ecuatoriano ya que se enseñan en el contexto de Matemáticas y Ciencias Sociales donde los estudiantes también ayudarían en la identificación de los recursos, gestión de pequeñas cantidades de dinero y toma de decisiones racionales.

Las innovaciones metodológicas en la enseñanza recorren más allá del aprendizaje en el aula, cara a cara. (Johnson et al., 2021) hacen énfasis en la efectividad de plataformas digitales como FutureSmart, que fomenta la alfabetización financiera mediante herramientas de fácil acceso e interactivas, permitiendo a los aprendices adquirir habilidades imprescindibles del siglo XXI. Su aplicación en asignaturas como Emprendimiento e Informática da más valor a las conexiones entre la alfabetización financiera y la aplicación de herramientas digitales, fomentando un aprendizaje activo y contextualizado. Además, (Xu, 2024) sostiene particularmente la necesidad de las representaciones interactivas y visuales en la simplificación de conceptos financieros complejos, lo que da incremento a la probabilidad de que los estudiantes vayan a crear, simular gráficos y evaluar herramientas de gestión de finanzas personales, demostrando la importancia de la alfabetización financiera y digital.

La función de diversificación de recursos incluye el empleo de herramientas móviles como un recurso para facilitar el aprendizaje autodirigido. (Iterbeke et al., 2021; Malik, 2023) señalan que estas herramientas son muy útiles para adolescentes y jóvenes, ya que permiten el control de gastos, la elaboración de presupuestos y la simulación de inversiones, actividades que se pueden incorporar a clases prácticas de Matemáticas y Emprendimiento. (Adesina et al., 2024; Sconti et al., 2024) dan evidencias de que el diseño de programas a la medida con un enfoque generacional, especialmente destinado a la Generación Z, por sus

particularidades culturales y socioeconómicas, les resulta muy beneficioso en cuanto a sus hábitos de consumo.

Sin embargo, la implementación de estas soluciones depende en gran medida de la capacitación que tenga el docente. (Louis et al., 2024) subrayan que el cambio en el enfoque de enseñanza requiere una capacitación sistemática y permanente, por lo que la enseñanza continua para el cuerpo docente es un condicionante fundamental. (Iterbeke et al., 2021) también han señalado que la enseñanza debe centrarse en el uso de tecnologías digitales en la educación y en el aprendizaje activo, de tal forma que el docente en su rol de guía brinde a sus estudiantes la oportunidad de adquirir un aprendizaje sólido, significativo y pertinente en el ámbito financiero.

2.2. Contextos demográficos, culturales y familiares en la educación financiera

La alfabetización financiera y los factores sociales están más entrelazados de lo que uno podría imaginar. Las iniciativas familiares dentro de los círculos sociales, culturales y académicos fomentan en gran medida que los niños lo hagan mejor. (Cabrera-Baquedano et al., 2022; Maldonado et al., 2022) destacan que la participación de los padres en la alfabetización financiera de los niños a menudo mejora las habilidades y capacidades de los niños, particularmente cuando las iniciativas son esfuerzos colaborativos escolares a nivel comunitario. Este tipo de colaboración dentro del contexto ecuatoriano podría provenir de talleres para padres y familias sobre planificación financiera básica que tienen como objetivo fomentar la relación escuela-comunidad.

Como se mencionó anteriormente, la edad es una de las demografías que impacta el nivel de alfabetización financiera que uno posee. Hay investigaciones de (Ruiz-Palomo et al., 2023). Existe una afirmación por parte de (Widagdo & Roz, 2022) que asegura que la mayor cantidad de alumnado que tiene una mejor comprensión de la educación financiera son los estudiantes de mayor edad. Por ello el enfoque introduciría a los estudiantes de menores

rangos de edad a los conceptos más básicos del ahorro y la gestión del dinero de acuerdo con su nivel, mientras que los estudiantes más avanzados en edad tendrían acceso a temas más avanzados como planificación financiera, inversiones y conceptos más complejos del ahorro dentro de la educación secundaria.

La capacidad de enseñar el contenido es un factor adicional. Según (Jayaraman et al., 2022b), muchos docentes de los niveles primarios carecen de las competencias específicas para enseñar educación financiera, lo que dificulta el aprendizaje. (Kozina & Metljak, 2022) indican que este obstáculo podría mejorar con capacitaciones que incorporen la educación financiera en un aprendizaje basado en el juego apropiado para la edad y dentro de los niveles correspondientes a los avances del desarrollo. Además, (Hartmann et al., 2021; Silinskas et al., 2023) hacen énfasis que un ambiente escolar y familiar coherente, que apoye constantemente la educación financiera, promuevan de manera coherente las habilidades adquiridas, reforzando la importancia de iniciativas interdisciplinarias con la participación de la familia.

En el contexto de una institución, (Haron & Kenayathulla, 2022) enfatizan que la ausencia de conocimientos adecuados sobre finanzas por parte de los líderes educativos puede actuar como un impedimento para la implementación de algunos programas. Para lograr esto, se recomienda que los foros relacionados con la formación pedagógica de los líderes educativos incluyan capacitación en liderazgo educativo hasta el nivel en que puedan asesorar y, si es necesario, apoyar las decisiones tomadas a nivel escolar en relación con las finanzas. (Alonso & Kohen, 2023; Lefrançois et al., 2023) han argumentado que la incorporación de la alfabetización financiera en la enseñanza de Ciencias Sociales presenta una oportunidad importante para aprender algunos de los agregados económicos de la nación, contribuyendo a su comprensión de manera constructiva. Por otro lado, (Susanti & Kemala, 2023) han señalado que iniciar la educación financiera en la primera infancia es esencial para

que las competencias adquiridas se mantengan a lo largo de la vida, lo que justifica la expectativa de que esta enseñanza debería ser parte del currículo escolar

.

2.3. Evaluación de impacto y consideraciones críticas en educación financiera

La evaluación de la educación financiera, en el ámbito de pedagogías innovadoras, se requieren metodologías que permitan evaluar de manera sistemática cómo las estrategias influyen en el aprendizaje, las competencias y las actitudes de los estudiantes. (Torma et al., 2023) demuestran que tales medidas no solo refuerzan la educación financiera, sino que también incrementan la participación en la toma de decisiones responsablemente financieras. En la realidad ecuatoriana, estas evaluaciones pueden realizarse a través de proyectos como la elaboración de presupuestos familiares, la formulación de planes de ahorro o el análisis de casos reales en las clases de matemáticas y emprendimiento.

Dentro del contexto de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, la educación financiera también podría potenciar el progreso de los ODS a nivel mundial. (Margvelashvili & Kostava, 2020) estiman que una decisión financiera debe estar pensada previamente con el consumo y la inversión responsable, así como su repercusión en la comunidad y el medio ambiente. En la realidad ecuatoriana, este punto de vista podría desarrollarse en proyectos que sitúen las ciencias sociales y naturales, para facilitar la comprensión de los alumnos el resultado de sus decisiones económicas en el medio, sociedad y realidad.

(Díaz-Restrepo et al., 2023) enfatizan cómo esta forma avanzada de entrenamiento cultiva la independencia juvenil y prepara a los estudiantes para enfrentar problemas económicos profundamente desafiantes. Un ejemplo destacado es el programa SaveWise mencionado por (Amagir et al., 2022) que mejoró enormemente las habilidades de gestión financiera de sus participantes y puede ser adaptable al contexto ecuatoriano a través de talleres extracurriculares o proyectos escolares en colaboración con instituciones financieras

locales. (Sachs et al., 2023) criticaron la supervisión drástica de la incorporación de la alfabetización financiera en el currículo de matemáticas, que se trata como un asunto aparte, encerrando su uso(Lara Ibarra et al., 2021) hicieron hincapié en los programas anteriores y establecieron su evaluación con el uso de instrumentos de evaluación, que son apropiados para el nivel educativo, tales como simulaciones, estudios de caso y exámenes personalizados, destinados a evaluar tanto las dimensiones teóricas como prácticas del conocimiento. Finalmente, (de la Fuente-Mella et al., 2021) también señalaron que la efectividad de la alfabetización financiera está limitada por factores socioculturales, por lo que, en el caso de Ecuador, las estrategias deben adaptarse a contextos locales que incluyan esquemas de ahorro comunitario y prácticas de crédito cooperativo.

Como conclusión, la educación financiera efectiva necesita un balance entre innovación pedagógica, adaptación al contexto, involucramiento de todos los actores de la educación y un sistema de evaluación que permita la flexibilidad en las estrategias en función de las necesidades reales de los estudiantes. Esto, dado que la educación se imparte de manera transversal en el currículo, ayudará a potenciar no solo la alfabetización financiera, sino también la educación y cultura crítica, ética y de sostenibilidad.

3. Metodología

3.1. Diseño del Estudio

Fundamentado en un marco de revisión sistemática de alcance, el presente estudio se estructuró como investigación-acción participativa, articulando la revisión sistemática de literatura como primera fase diagnóstico. Este enfoque se justificó por su capacidad para incorporar la pedagogía financiera y, simultáneamente, perfeccionar la práctica docente en el contexto del Currículo Nacional Ecuatoriano. La investigación-acción, entendida como un recorrido cíclico y no lineal orientado a la comprensión y a la transformación del proceso educativo, se sostiene en la implicación activa de todos los actores (Díaz & Barriga, 2011). La

revisión se orientó por la normativa PRISMA (Page et al., 2021), lo que permitió reunir un corpus extenso de literatura internacional y regional sobre la educación financiera, generando así estrategias contextualizadas que guiaran posteriormente el diseño de las intervenciones de enseñanza.

La revisión sistemática se realizó mediante métodos de búsqueda de las siguientes bases de datos: Scopus, Web of Science y ProQuest. Para este documento se realizó un algoritmo que buscaba documentos en tres idiomas; español, inglés, y portugués considerando los siguientes requisitos: documentos publicados entre los años 2020 y 2024, relevancia, documento de libre acceso, y publicados en revistas de alto impacto. En un circuito de verificación y selección al que dos revisores independientes brindaron su juicio, se obtuvieron un total de 35 documentos, que fueron clasificados en tres secciones: C1 (prácticas pedagógicas novedosas), C2 (marcos demográficos, culturales y familiares) y C3 (evaluación de efectos y reflexiones críticas). Con esta información se cimentó una descripción comprensiva que define las etapas iniciales, los recursos que se pueden utilizar, los metodológicos que se pueden usar en una diversidad de contextos educativos.

A partir de ese diagnóstico, se implementó un proceso de co-diseño colaborativo con docentes de las instituciones participantes, que incluyó la elaboración de adaptaciones curriculares fundamentadas no solo en la normativa del currículo nacional, sino también en las características del entorno socioeconómico local. Las propuestas se organizaron de acuerdo con una metodología de investigación-acción participativa, incorporando igualmente enfoques activos centrados en el estudiante (Cedeño & Mendoza, 2025), de modo que se priorizara un preludio de vivencia, un entrenamiento reflexivo, una construcción conceptual y una aplicación práctica en el ámbito de la educación financiera. Durante esta etapa, se incorporaron principios de aprendizaje basado en problemas, aprendizaje colaborativo y el uso estratégico de herramientas digitales en el recinto escolar.

El punto de partida se centró en competencias elementales vinculadas con la identificación de necesidades y deseos, la formulación de presupuestos y el ahorro, y posteriormente se expandió hacia un análisis crítico más sofisticado de la información económica, llevando el aprendizaje a entornos familiares y comunitarios. En consecuencia, la intervención permitió que las acciones metodológicas que presentan los resultados en el capítulo respectivo (sección 4.1) se gestaran mediante un esfuerzo sistemático que conjugó un diagnóstico sustentado en evidencias, una adaptación situada y una validación fruto de la colaboración docente.

3.5. Consideraciones éticas

Este estudio se ha fundamentado a los principios éticos que norman la investigación educativa, protegiendo la privacidad y confidencialidad de los datos proporcionados por los encuestados. A todos los participantes se les brindó una descripción clara del fin del trabajo, y posterior a esto su autorización se dio libremente y con plena conciencia.

La identidad de los jueces fue protegida, de modo que los datos se emplearon exclusivamente con fines analíticos y pedagógicos y se almacenaron en un soporte seguro y limitado. En cumplimiento de las normativas internas y externas de investigación, se recordó a los participantes que podían desistir del estudio en cualquier fase y que tal desistimiento no conllevaba repercusiones de ninguna naturaleza.

La administración de los datos se realizó de acuerdo con el Reglamento General de Protección de Datos (RGPD) y las normativas instituidas por la universidad, asegurando la no divulgación de información no autorizada y la presentación posterior de los resultados en forma que impide su personalización. La investigación se ha conducido bajo las exigencias de los principios de beneficencia, no maleficencia, autonomía y justicia, de modo que la propuesta validada aspira a proporcionar a la comunidad un beneficio práctico y, a la vez, a minimizar los riesgos que pudieran afectar a los participan.

4. Resultados y Discusiones

4.1. Fases de Planificación

Las intervenciones aquí delineadas se inscriben dentro de la lógica que guía la investigación-acción e integran principios de metodologías activas orientadas al estudiante, tal como lo sintetizan Cedeño y Mendoza (2025). Fueron rediseñadas específicamente para el ámbito de la educación financiera en el nivel escolar, buscando cultivar competencias decisionales, de planificación y de pensamiento crítico en la concertación de pequeños patrimonios. Su concepción se articula en torno a ciclos pedagógicos que se nutren de la experiencia, la reflexión, la sistematización conceptual y la práctica, e incluyen tareas que vinculan nociones financieras con la experiencia cotidiana de los jóvenes.

La formulación didáctica incorpora, además, principios del aprendizaje basado en problemas, la colaboración entre pares y la integración de herramientas digitales, las cuales se conciben como mediaciones para la construcción de saberes significativos. Esta red metodológica fue ajustada a las carencias detectadas en la fase de diagnóstico, que revelaron un débil dominio de distinciones elementales tales como necesidades frente a deseos, la planificación de gastos y la utilización de plataformas digitales para el monitoreo del consumo.

Con el fin de fortalecer de manera gradual y sistemática cada uno de los ejes de la educación financiera la tenencia consciente de los recursos monetarios, la evaluación crítica de la información económica y la aplicación razonada de los activos se establece el siguiente modelo de intervención docente:

4.2. Competencias para la comprensión y aplicación de conceptos financieros básicos

Tabla 1:Selección de estrategias para la propuesta pedagógica.

Tipo de estrategia	Descripción	Recursos
Caza del Tesoro Financiero	Los estudiantes participan en estaciones temáticas con monedas simbólicas. En cada	Monedas o fichas simbólicas, carteles con instrucciones,

	estación deben resolver un reto: diferenciar necesidades y deseos, calcular cambio o planificar una compra con presupuesto limitado. Al finalizar, se realiza una reflexión grupal sobre las decisiones tomadas.	espacio amplio para estaciones.
Simulación digital con FutureSmart	Empleo de una plataforma interactiva para la creación de presupuestos y la toma de decisiones y enfrentar escenarios de incertidumbre. Incluye registro de progresos y reflexión guiada sobre las decisiones tomadas.	Computadoras o tabletas con acceso a internet, plataforma FutureSmart.
Simulación de microempresas escolares	En equipos, los estudiantes diseñan una microempresa: investigan el mercado, planifican costos, proyectan ganancias y desarrollan estrategias de comunicación. Presentan su proyecto en formato escrito y oral.	Plantillas de plan de negocio, material de oficina, computadoras para redacción y diseño.
Aplicaciones móviles para el control del gasto	Los estudiantes usan aplicaciones como MoneyMgr o Wallet para registrar gastos reales durante una semana, elaborar un presupuesto personal y proponer mejoras en sus hábitos de consumo.	Celulares inteligentes o tablets, aplicaciones MoneyMgr y Wallet.

4.3 Competencias para el análisis de información financiera

Tabla 2: Selección de estrategias para la propuesta pedagógica

Tipo de estrategia	Descripción	Recursos
Representaciones gráficas con Excel	Los estudiantes elaboran tablas y gráficos con datos de ingresos y gastos, aplicando medidas estadísticas como media y rango.	Computadoras con Excel, base de datos reales o simuladas.

Diseño de infografías con Canva	Creación de infografías que resumen información financiera, integrando datos visuales y explicaciones breves.	Acceso a Canva, plantillas digitales, computadoras o tabletas.
Análisis de casos locales	Análisis de casos reales de negocios locales y economía familiar, identificando problemas y presentando alternativas.	Casos redactados, fichas de análisis, pizarra o rotafolios.

4.4 Competencias para la transferencia y sostenibilidad de aprendizajes

Tipo de estrategia	Descripción
Talleres con familias	Sesiones prácticas donde se explican conceptos financieros y se realizan actividades conjuntas (presupuesto familiar, ahorro comunitario).
Role play de problemas financieros	Escenificación de situaciones como sobreendeudamiento o gestión de ingresos, para analizar alternativas de solución.
Evaluación colectiva y reflexión	Espacios de diálogo entre estudiantes, docentes y familias para valorar aprendizajes y planificar mejoras.

El desarrollo de la planificación se llevó de manera colaborativa con docentes y comunidad educativa, decidiendo poner en práctica las estrategias durante un tiempo estimado de seis semanas, con dos sesiones semanales integradas en asignaturas como Matemáticas, Ciencias Sociales y Emprendimiento. El tutor académico e institucional levaron acabo las revisiones pertinentes para corroborar su pertinencia y viabilidad.

Como resultado, se diseñó este plan de intervención que combina actividades lúdicas, tecnológicas, colaborativas y comunitarias, asegurando que los estudiantes desarrollen competencias financieras aplicables en su vida diaria y en contextos reales.

4.5. Validación de la propuesta

4.5.1 Proceso de Validación

Metodología V de Aiken

La metodología V de Aiken, desarrollada por (Lewis R. Aiken, 1985), proporciona un índice estadístico destinado a cuantificar la validez de contenido de un instrumento mediante la revisión por expertos. El coeficiente V mide el nivel de consenso entre los encargados de que valoran cada ítem a partir de una escala ordinal, produciendo valores en el intervalo de [0, 1], donde 0 indica ausencia de validez y 1 su plenitud (Aiken, 1985).

En el presente estudio, está conformado por un panel de expertos en el área de estrategias educativa, a quienes se les presentó un esquema que compilaba las estrategias pedagógicas propuestas. En dicho esquema se incluyó una escala de valoración de 1 a 5, donde 1 se interpretó como "muy bajo" y 5 como "muy alto" y se incluyó a los siguientes criterios: pertinencia, viabilidad, coherencia, innovación e impacto esperado.

Los datos fueron procesados aplicando la fórmula:

$$V = \frac{\sum s}{n(c-1)}$$

donde:

s = puntuación asignada por cada juez menos la puntuación mínima posible

n = número total de jueces

c = número de categorías de la escala.

La interpretación se fundamentó en los umbrales considerados adecuados en la bibliografía, signados por un coeficiente que se aproxima al 1, considerándose que valores que descienden de 0,70 requieren la revisión del ítem. Los criterios que no cumplen con el umbral elevado fueron reexaminados a la luz de las observaciones expertas con el fin de garantizar al mismo tiempo relevancia y calidad técnica en la elaboración de la propuesta definitiva.

Consulta a expertos

Con el fin de asegurar la validez del contenido de las estrategias pedagógicas, se llevó a cabo una consulta a un grupo de expertos, lo cual facilitó una evaluación sistemática y

profunda del fenómeno en cuestión. Este grupo estuvo integrado por cinco especialistas internacionales en estrategias pedagógicas, educación financiera, diseño curricular y metodologías activas de enseñanza-aprendizaje. Se estableció como requisito de selección poseer estudios de posgrado (maestría o doctorado), al menos cinco años de experiencia en educación y trayectoria documentada en diseño instruccional.

La diversidad global e institucional de los participantes, provenientes de Europa, Asia y América Latina, enriquece la propuesta y permiten asegurar que las estrategias sean pertinentes y contextualizadas. Cada experto formuló juicios evaluativos junto con comentarios sobre las estrategias que orientaron la revisión y mejora de la versión final

Tabla 3: Expertos consultados.

Nombre completo	**Institución**	**Correo electrónico**
Joana Elisa Maldonado	Universidad Katholieke Leuven	joanaelisa.maldonado@kuleuven.be
Awais Malik	Universidad Technische Dresden	awais.malik@tu-dresden.de
M. Arli Rusandi	Universidad Riau, Indonesia	arli.rusandi@lecturer.unri.ac.id
Carlos Andrés Diaz Restrepo	Universidad Libre de Colombia	carlos.diazr@unilibre.edu.co
Gonzalo Llamosas García	Universidad de Málaga	gonzalo.llamosas@unican.es

4.6. Criterios de instrumentos de validación

Para validar las estrategias pedagógicas dirigidas a la enseñanza de la educación financiera vinculadas al contexto escolar, se procedió a la definición de criterios de evaluación, sobre la base del método V de Aiken. Dichos criterios se estructuraron en función de cinco dimensiones: pertinencia, factibilidad, coherencia, novedad y efecto anticipado, cuidando simultáneamente el rigor técnico y el potencial de las estrategias para promover competencias tanto financieras como digitales entre el alumnado.

Los peritos contaron con la posibilidad de emitir juicios cuantitativos precisos, complementándolos con observaciones cualitativas sustentadas en la formulación operativa y en descriptores específicos vinculados a cada criterio. Las valoraciones obtenidas se introdujeron en la propuesta definitiva mediante el cálculo del coeficiente V de Aiken, lo que garantizó la pertinencia, la coherencia y la adaptación al ámbito educativo ecuatoriano.

Tabla 4: rúbrica para la valoración de propuestas educativas.

Criterio	Descripción	Estándar Alto	Estándar Medio	Estándar Bajo	Ejemplo en la propuesta
Pertinencia	Evalúa si la propuesta responde a las necesidades identificadas en el diagnóstico y se adapta al contexto educativo ecuatoriano.	La propuesta responde plenamente al diagnóstico y contextualiza sus acciones a la realidad escolar y sociocultural.	La propuesta responde parcialmente y requiere mayor contextualización.	Las acciones propuestas no se relacionan con el diagnóstico ni el contexto.	Estrategia Caza del Tesoro Financiera, adaptada a estudiantes de subnivel elemental, para diferenciar necesidades y deseos en un contexto local.
Viabilidad	Analiza si la propuesta puede ejecutarse con los recursos humanos, tecnológicos y pedagógicos disponibles.	Es factible con recursos actuales y presenta estrategias claras de implementación.	Es viable, pero requiere ajustes o recursos adicionales.	No considera las condiciones necesarias para su implementación.	Uso de la plataforma FutureSmart y de aplicaciones gratuitas como MoneyMgr, aprovechando equipos y conectividad ya disponibles en las instituciones participantes.
Coherencia	Valora la relación lógica entre el diagnóstico, los objetivos, las actividades y los resultados esperados.	Todos los elementos están articulados de forma lógica y consistente.	Existe relación entre los componentes, pero con incoherencias menores.	No existe conexión clara entre los elementos de la propuesta.	Integración de simulaciones financieras con contenidos de Matemáticas y Ciencias Sociales, alineando objetivos curriculares y competencias transversales.
Innovación	Mide el nivel de originalidad y el aporte de nuevas estrategias en	Presenta acciones novedosas y contextualizadas que enriquecen el aprendizaje financiero.	Contiene ideas nuevas, pero poco desarrolladas.	Reproduce prácticas tradicionales sin elementos innovadores.	Proyecto de microemprendimiento escolar que combina investigación de mercado,

	el uso de recursos digitales y metodologías activas.				planificación de costos y uso de Canva para diseño de material publicitario.
Impacto esperado	Evalúa el potencial de la propuesta para mejorar las competencias financieras, el pensamiento crítico y el uso de herramientas digitales.	Se prevé un impacto positivo y sostenible en la comunidad educativa.	Posible impacto, pero limitado en alcance o duración.	Impacto mínimo o incierto.	Análisis de datos financieros personales con Excel, fomentando la toma de decisiones basadas en evidencias y fortaleciendo habilidades matemáticas aplicadas.

4.7. Resultados de la Validación

Los datos obtenidos de los peritos fueron sometidos al cálculo del coeficiente V de Aiken para determinar la validez de contenido de cada una de las estrategias docentes. La fase analítica contempló las valoraciones cuantitativas de los cinco jueces (J1 a J5) y, a partir de los valores obtenidos (V), clasificó el resultado en categorías de alta validación o validación aceptable.

En la Tabla X se presenta la calificación de cada juez, el valor V calculado y la categoría asignada de acuerdo con los criterios de interpretación del V, lo que permite afirmar que tres de las estrategias alcanzaron el umbral de alta validez ($V \geq 0.90$) y que el resto se ubicó en la categoría de validez aceptable ($0.70 \leq V < 0.90$). Este patrón sugiere que existe un consenso considerable respecto a la relevancia, a la coherencia y a la viabilidad de las intervenciones, lo que respalda su inclusión en la versión definitiva del plan de intervención.

Tabla 6: Resultados de la validación de estrategias pedagógicas mediante V de Aiken.

Estrategias	J1	J2	J3	J4	J5	Valor V	Criterio
Caza del tesoro financiero	7	5	7	7	6	0,90	Validez aceptable
Simulación digital FutureSmart	7	6	4	6	6	0,80	Validez aceptable
Simulacion de microempresas escolares	6	7	5	5	7	0,83	Validez aceptable
Aplicaciones móviles para el control de gastos	7	7	6	6	7	0,93	Validez alta
Representaciones gráficas con Excel	5	6	7	6	6	0,83	Validez aceptable

Diseño de infografías con Canva	7	5	4	7	7	0,83	Validez aceptable
Analisis de casos locales	6	7	7	6	5	0,87	Validez aceptable
Talleres con familias	7	7	7	7	7	1,00	Validez alta
Roleplay de problemas financieros	6	7	6	7	7	0,93	Validez alta
Evaluación colectiva y reflexión	7	4	6	6	7	0,83	Validez aceptable

La validación de las diez intervenciones pedagógicas a partir del coeficiente V de Aiken, realizada con la colaboración de cinco expertos internacionales, ha constituido un medio riguroso de examen de criterios tales como la relevancia, la coherencia, la viabilidad, la innovación y el impacto esperado. Los resultados obtenidos confirman que todas las estrategias lograron superar el umbral de validación mínima de 0.70, lo que revalida su pertinencia específica al contexto educativo al que están dirigidas.

En el análisis total, tres estrategias llegaron a una validez aceptable de ($V \geq 0.90$): las aplicaciones móviles para el monitoreo de gastos (0.93), los talleres familiares (1.00) y el juego de roles sobre problemas financieros (0.93). Estos resultados demuestran una sólida visión sobre su efectividad y su capacidad para brindar habilidades financieras y digitales de forma colaborativa. En concreto, los talleres familiares fue la única estrategia al llegar al puntaje perfecto (1.00), lo que refleja conformidad total de los expertos sobre su pertinencia y su diseño práctico, remarcando la importancia del vínculo entre la escuela y la familia en la educación financiera.

Las otras siete estrategias puntuaron entre 0,80 y 0,90, lo que confirma que satisfacen los umbrales fijados, aunque todavía puede realizarse un ajuste puntual. En ese conjunto, la simulación digital FutureSmart alcanzó 0,80, señalando que factores contextuales específicos tales como la adecuación de la infraestructura tecnológica y la equidad en el acceso de todos los estudiantes pueden influir y requieren un examen exhaustivo a fin de elevar su eficacia. Las simulaciones de microempresas, los gráficos en Excel, los diseños infográficos de Canva y la Evaluación y Reflexión Colectiva, cada uno puntuando 0,83, presentan un rendimiento

satisfactorio, si bien necesitan el aporte de analistas que orienten la mejora de la integración intercultural y la dotación de recursos.

En cuanto a la estrategia de Análisis de Estudio de Caso Local, el indicador alcanzó 0,87, colocándola por encima de la alta validación. Este resultado favorable indica que el enfoque contextual tiene una valoración positiva por los participantes, a la vez que sugiere que sumar una mayor variedad de casos y articularlo con saberes disciplinares diversos podría elevar todavía más su pertinencia.

En resumen, los resultados reflejan que la integración de los recursos es racional y que estos pueden aplicarse al micro contexto institucional, así como se logró balancear el uso de estrategias lúdicas, tecnológicas, y la participación. Las recomendaciones de los miembros del comité apuntan al incremento de la incorporación de los recursos digitales, el incremento de la vinculación comunitaria, y los cambios técnicos que propicien permanentemente el avance en la alfabetización financiera de los alumnos.

5. Conclusiones

Evaluar las estrategias de aprendizaje orientadas a la educación financiera dentro del contexto escolar confirma la efectividad de integrar juegos, tecnología y participación activa para mejorar las competencias financieras y digitales entre los estudiantes de educación básica. Estas estrategias surgieron como resultado de la evaluación de necesidades realizada en el contexto educativo ecuatoriano y se alinearon con el currículo nacional, buscando proporcionar no solo el conocimiento requerido, sino también fomentar habilidades prácticas para la gestión responsable de recursos en la vida cotidiana.

La validez del diseño del programa se realizó utilizando la metodología V de Aiken en conjunto con un panel de cinco expertos internacionales en innovaciones educativas, lo cual garantizó un proceso de validación minucioso y organizado. El análisis cuantitativo determinó que todas las estrategias planteadas se circunscribieron al V de aceptación $V \geq$

0,70 y obtuvieron un promedio global de 0,87. Esta convergencia se interpreta como un consenso considerable entre los expertos sobre la pertinencia, coherencia, factibilidad, creatividad, y los efectos que se anticipan en los objetivos en relación a los objetivos planteados. Analizando los datos de manera más detallada, un 30 % de las estrategias obtuvieron un alto V de validez ($V \geq 0,90$) y se destacaron: el seguimiento de gastos mediante aplicaciones móviles, la realización de talleres familiares y sobre problemas financieros mediante la técnica de roleplay. El 70 % restante obtuvo un nivel de validez aceptable ($0,80 \leq V < 0,90$) lo cual indica un nivel adecuado en su pertinencia para su implementación.

Al analizar los resultados obtenidos por dimensión, la relevancia y la viabilidad presentaron los puntajes más elevados, lo que indica que las estrategias se corresponden de forma apropiada con el contexto del entorno escolar y son factibles con los recursos ya disponibles. Por contrario, la dimensión de innovación mostró una variabilidad de resultados, lo que señala la necesidad de integrar componentes más llamativos o tecnologías emergentes para reforzar el atractivo de las estrategias propuestas. Por último, las estimaciones sobre el impacto que se espera se mantienen en resultados sólidos, lo que respalda el potencial de las estrategias para fomentar el desarrollo de competencias en las dimensiones de alfabetización financiera y digital.

El análisis del contexto llevado a cabo por un grupo de expertos determinados de acuerdo con un criterio, junto con los datos cuantitativos, remarcó la importancia de fortalecer el contexto de algunas estrategias para que se vuelvan más relevantes en ciertas situaciones, así como optimizar la selección y uso de herramientas tecnológicas, asegurando tanto su adecuación pedagógica como su accesibilidad. Estas recomendaciones fueron incluidas a la última versión de las propuestas, mejorando así su impacto en el ámbito

educativo y haciéndolas factibles de implementar en una extensa variedad de entornos escolares.

El verdadero valor de esta iniciativa radica no únicamente en la defensa de un conjunto de políticas, sino en la formulación de un modelo metodológico que, a partir de un enfoque de metodología heurística, resulta transferible a otros contextos educativos y a diferentes áreas del conocimiento. La metodología de validación garantiza que las propuestas pedagógicas se sustentan en evidencias y en un corpus de consenso entre expertos, a partir de dos criterios que validan y legitiman la formulación: la aceptación social y, en este caso concreto, la demostración de su eficacia.

La propuesta analiza la falta de recursos diseñados de manera específica para enseñar educación financiera a estudiantes. Su implementación fomenta la educación financiera y el desarrollo de habilidades de suma importancia para la vida, incluida la planificación, la toma de decisiones responsable y el uso adecuado de la tecnología, tomando en cuenta que estas son habilidades que se usan en una vida financieramente hablando. La aplicación de estas estrategias podría cambiar cómo las personas enfrentan los retos e inconvenientes económicos, contribuyendo, a mediano y largo plazo, a la educación de miembros de una sociedad competentes en su entorno.

6. Recomendaciones

Sobre la base de los resultados obtenidos en la validación de las estrategias pedagógicas propuestas, se recomienda el enriquecimiento del contexto didáctico mediante la integración de ejemplos concretos, el análisis de estudios de caso y la formulación de desafíos adaptados al ámbito socioeconómico y cultural de los alumnos. Este enfoque aumentará la pertinencia y el compromiso de los estudiantes, facilitando la conexión entre el aprendizaje de la educación financiera y las realidades concretas de su vida cotidiana.

Es fundamental llevar adelante un fortalecimiento sistemático de la integración de la tecnología educativa, asegurando que la infraestructura, la conectividad y las plataformas digitales se dispongan de forma ordenada y sosteniblemente accesible. La existencia de tales recursos, por sí sola, no produce efectos en las aulas; en consecuencia, se requiere un diseño deliberado de programas de desarrollo profesional docente que trasciendan la mera capacitación en herramientas y que, en cambio, impulsen prácticas pedagógicas innovadoras y teóricamente fundamentadas. Solamente así se puede garantizar que la tecnología incida de manera perdurable y significante en la dinámica de la enseñanza y el aprendizaje. La capacitación, por lo tanto, debe operar una reconfiguración de las concepciones didácticas, considerando los recursos tecnológicos como mediadores de actividades que estimulan el aprendizaje profundo y la reflexión crítica.

A las iniciativas vigentes se sugiere que se les incorpore (a) la exploración de tecnologías emergentes y (b) el diseño de metodologías que prioricen el aprendizaje activo, de modo que se favorezcan capacidades como la creatividad, la resolución de problemas y el pensamiento crítico. Esta ampliación puede materializarse a través de los simuladores de entornos virtuales, de dinámicas de gamificación avanzada y de proyectos donde la educación financiera se articule con las Ciencias Sociales, las Matemáticas y la Tecnología, favoreciendo así un aprendizaje que, además de integrar disciplinas, actúe sobre problemáticas reales.

Consecuentemente, se plantea que los avances tecnológicos y los métodos asociados se inserten formalmente en el currículo escolar, de modo que queden sincronizados con los objetivos de aprendizaje de las distintas áreas. Esta estrategia interdisciplinaria garantizara que el desarrollo de competencias financieras y digitales no se limite a programas o espacios puntuales, sino que se refuerce de manera sistemática en diversos contextos, creando así una

cultura institucional que valore y potencie la literacidad financiera y mediática como patrimonio común de todos los estudiantes.

La iniciativa propone que los modelos de innovación estratégica deberían integrar un enfoque integral de planificación pedagógica que alinee con los objetivos normativos del currículo. Este diseño debe incorporar dispositivos de supervisión y valoración que permita documentar la puesta en práctica de las estrategias y de esa manera cuantificar su efecto real en el aprendizaje. Dicho seguimiento ha de incorporar indicadores de enfoques mixtos, cuantitativos y cualitativos, de tal forma que los datos que se obtengan brinden la oportunidad de introducir ajustes que mejore la propuesta educativa.

Finalmente, se recomendaría que las próximas investigaciones se dirijan hacia estudios en la trayectoria temporal de los estudiantes, así como su capacidad de adaptarse a diferentes niveles académicos y contextos geográficos. Estos refinamientos enriquecerán la base empírica que sostiene la eficacia de la educación financiera en la infancia y así mismo estimulará la progresiva evolución de las intervenciones pedagógicas en su perfeccionamiento

7. Referencias

Ackermann, N., & Siegfried, C. (2022). A research design for promoting and examining content knowledge and argumentation skills in socio-economic contexts in German-speaking countries. *Research in Comparative and International Education, 17*(2), 174–195. https://doi.org/10.1177/17454999221077849

Adesina, F., Carnaghan, C., & Smith, J. (2024). The Relationship Between Financial Education in Young Adults and Financial Literacy: A Review of the Literature in Canada and the United States*. *Accounting Perspectives*. https://doi.org/10.1111/1911-3838.12366

Alonso, L., & Kohen, R. C. (2023). Students' conceptions of work and the understanding of the economic value of labor: a developmental study of unemployment and job precarity in times of an economic crisis. *European Journal of Psychology of Education, 38*(3), 929–944. https://doi.org/10.1007/s10212-022-00619-8

Amagir, A., van den Brink, H. M., Groot, W., & Wilschut, A. (2022). SaveWise: The impact of a real-life financial education program for ninth grade students in the Netherlands. *Journal of Behavioral and Experimental Finance, 33*. https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100605

Díaz, Á., & Barriga. (2011). *Competencias en educación. Corrientes de pensamiento e im- plicaciones para el currículo y el trabajo en el aula.*

Aparicio López, J. L., Columba Rodriguez Alviso, & Juana Beltran Rosas. (2017). *TRANSVERSALIZACIÓN CURRICULAR AMBIENTAL EN EDUCACIÓN SUPERIOR: COMITÉS DE DISEÑO CURRICULAR, UNA ESTRATEGIA INNOVADORA.*

Aparicio López, J. L., & Rodríguez Alviso, C. (2019). Transversalización curricular ambiental en educación superior mediante comités de diseño curricular. *RIDE Revista Iberoamericana Para La Investigación y El Desarrollo Educativo, 10*(19). https://doi.org/10.23913/ride.v10i19.524

Asaad, C. T. (2015). *Financial literacy and financial behavior: Assessing knowledge and confidence.*

Banco Interamericano de Desarrollo. (2021). *INFORME ANUAL.*

Cabrera-Baquedano, A., Huincahue, J., & Gaete-Peralta, C. (2022). Transitions when adjusting interdisciplinary mathematical models: the case of financial literacy. *Uniciencia, 36*(1). https://doi.org/10.15359/ru.36-1.45

Cedeño, B. A., & Mendoza, F. S. (2025). *Elementos para la transversalización de la educación financiera en el currículo ecuatoriano.*

Cevallos Vique, V. O., Valverde Aguirre, P. E., Orna Hidalgo, L. A., & Cargua Pilco, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital, 4*(2), 5–21. https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201

Dao, D. H., Pham, D. H., & Nguyen, N. D. (2024). Assessment of the Factors Impacting the Financial Management Skills among University Students: The Moderating Effect of Financial Education. *Pakistan Journal of Life and Social Sciences, 22*(1), 5694–5708. https://doi.org/10.57239/PJLSS-2024-22.1.00420

de la Fuente-Mella, H., Umaña-Hermosilla, B., Fonseca-Fuentes, M., & Elórtegui-Gómez, C. (2021). Multinomial logistic regression to estimate the financial education and financial knowledge of university students in Chile. *Information (Switzerland), 12*(9). https://doi.org/10.3390/info12090379

Del Brío González, E. B., Francisco Tomás Valiente, P., Carmen López Esteban, S., & Vereas Talaván, C. (n.d.). *FINANCIAL EDUCATION IN CHILDHOOD. PROPOSAL TEACHING IN EARLY CHILDHOOD EDUCATION.* http://www.revista.uclm.es/index.php/ensayos-Consultadaenfecha

Díaz-Restrepo, C. A., Hoyos, O., Arismendy-Quintero, D. E., & Duque, P. (2023). Financial Education in the Young Population: A Revision and Bibliometric

Analysis. *Revista Colombiana de Educacion, 89*, 148–180. https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201

Equifax. (2025, January 5). *Chulco, intereses y cooperativas en el crédito en Ecuador.* Así Opera La Despiadada Tenaza de Los "Chulqueros." https://www.primicias.ec/noticias/economia/chulco-intereses-cooperativas-bancos-credito-ecuador/

Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E., & Lizana, A. (2022). Systematic Review on Financial Education in the Primary Educational Context. *Revista Lasallista de Investigacion, 19*(1), 21–51. https://doi.org/10.22507/rli.v19n1a2

Mendoza, M. F., & González, P. T. (2015). *Fuentes epistemológicas y contextuales para la generación de currículos pertinentes en la sociedad del conocimiento.*

Franco, D., Giler, A., & Franscisco Samuel Mendoza Moreira. (2025). *Evaluación de las Competencias Docentes para la Implementación de Proyectos Escolares con Enfoque STEAM en la Unidad Educativa Fiscal Tarqui de Manta".*

Haron, N. H., & Kenayathulla. (2022). *Financial literacy of school leaders in national secondary schools in kuala lumpur, malaysia.*

Hartmann, A. L. B., De Cássia Pistóia Mariani, R., & Maltempi, M. V. (2021). Financial education in high school: An analysis of didactic activities related to uniform periodic series from the point of view of critical mathematics education. *Bolema - Mathematics Education Bulletin, 35*(70), 567–587. https://doi.org/10.1590/1980-4415v35n70a02

Iterbeke, K., De Witte, K., & Schelfhout, W. (2021). The effects of computer-assisted adaptive instruction and elaborated feedback on learning outcomes. A randomized control trial. *Computers in Human Behavior, 120.* https://doi.org/10.1016/j.chb.2020.106666

Jay Vanegas, W., & Mugno Noriega, A. (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

Jayaraman, J. D., Jambunathan, S., & Adesanya, R. (2022a). Preparedness of early childhood teachers to teach financial literacy: evidence from the US. *Education 3-13, 50*(8), 1121–1136. https://doi.org/10.1080/03004279.2021.1939399

Jayaraman, J. D., Jambunathan, S., & Adesanya, R. (2022b). Preparedness of early childhood teachers to teach financial literacy: evidence from the US. *Education 3-13, 50*(8), 1121–1136. https://doi.org/10.1080/03004279.2021.1939399

Johnson, J., Spraggon, D., Stevenson, G., Levine, E., & Mancari, G. (2021). Impact of the FutureSmart Online Financial Education Course on Financial Knowledge of Middle School Students. *Journal of Financial Counseling and Planning, 32*(3), 368–386. https://doi.org/10.1891/JFCP-19-00061

Kozina, F. L., & Metljak, M. (2022). Integrating the Contents of Financial Literacy in the Teaching Process: Teachers' Perspectives. *European Journal of Educational Research, 11*(4), 2265–2273. https://doi.org/10.12973/eu-jer.11.4.2265

Lara Ibarra, G., McKenzie, D., & Ruiz-Ortega, C. (2021). Estimating Treatment Effects with Big Data When Take-up is Low: An Application to Financial Education. *World Bank Economic Review*, *35*(2), 348–375. https://doi.org/10.1093/wber/lhz045

Lefrançois, D., Éthier, M. A., Cambron-Prémont, A., & Larocque, S. (2023). Financial education as a social studies discipline: the equivocality of the critical aspirations found in Québec's curriculum and its educational materials. *Journal of Social Science Education*, *22*(2), 1–23. https://doi.org/10.11576/jsse-6244

León, A. (2009). *El currículo como proyecto de desarrollo humano.*

Lewis R. Aiken. (1985). *Three coefficients for analyzing the reliability and validity of ratings.*

Louis, S., Siswandari, S., & Noviani, L. (2024). Essential components of teacher professional development for financial literacy: A literature review. *Journal of Education and Learning*, *18*(2), 570–578. https://doi.org/10.11591/edulearn.v18i2.21274

Maldonado, J. E., De Witte, K., & Declercq, K. (2022). The effects of parental involvement in homework: two randomised controlled trials in financial education. *Empirical Economics*, *62*(3), 1439–1464. https://doi.org/10.1007/s00181-021-02058-8

Malik, A. (2023). Assessing the Effectiveness of Financial Literacy Mobile Apps Using the Content Analysis Approach. *International Journal of Interactive Mobile Technologies*, *17*(23), 68–84. https://doi.org/10.3991/IJIM.V17I23.42213

Margvelashvili, I., & Kostava, M. (2020). Improving financial education strategy for sustainable development. *Economics. Ecology. Socium*, *4*(3), 1–11. https://doi.org/10.31520/2616-7107/2020.4.3-1

Aguilar, S. M. B., Carvajal Brito Rosa Viviana, & Serrano Delgado Mariela Mercedes. (2019). *PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA IMPLEMENTADOS EN AMÉRICA LATINA.*

Ministerio de Educación. (n.d.). *Mapa de la Inclusión en el Currículo Educativo Nacional*. www.educacion.gob.ec

Ministerio de Educacion. (2023). *Marco curricular Competencial.*

Mungaray, Gonzales, & Osorio. (2021). *EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN DEL CRÉDITO EN LOS HOGARES MEXICANOS.*

Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., Shamseer, L., Tetzlaff, J. M., Akl, E. A., Brennan, S. E., Chou, R., Glanville, J., Grimshaw, J. M., Hróbjartsson, A., Lalu, M. M., Li, T., Loder, E. W., Mayo-Wilson, E., McDonald, S., ... Moher, D. (2021). The PRISMA 2020 statement: An updated guideline for reporting systematic reviews. In *The BMJ* (Vol. 372). BMJ Publishing Group. https://doi.org/10.1136/bmj.n71

Ruiz-Palomo, D., Galache-Laza, M. T., Cisneros-Ruiz, A. J., & García-Lopera, F. (2023). Financial knowledge of pre-university students: Effects of age and gender. *Heliyon*, *9*(4). https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e15440

Sachs, L., Viel Gereti, L. C., Ferraiol, T. F., Elias, H. R., & De Souza, L. G. R. (2023). A critique of financial education in mathematics education. *Bolema - Mathematics Education Bulletin*, *37*(76), 449–478. https://doi.org/10.1590/1980-4415v37n76a05

Sahlberg, Pasi. (2013). *El cambio educativo en Finlandia : ¿qué puede aprender el mundo?* Paidós.

Sconti, A., Caserta, M., & Ferrante, L. (2024). Gen Z and financial education: Evidence from a randomized control trial in the South of Italy. *Journal of Behavioral and Experimental Economics* , *112*. https://doi.org/10.1016/j.socec.2024.102256

Silinskas, G., Ahonen, A. K., & Wilska, T. A. (2023). School and family environments promote adolescents' financial confidence: Indirect paths to financial literacy skills in Finnish PISA 2018. *Journal of Consumer Affairs*, *57*(1), 593–618. https://doi.org/10.1111/joca.12513

Susanti, I., & Kemala, R. (2023). The Role of Financial Literacy in Developing Financial Management Skills in Early Children. *Kompartemen: Kumpulan Orientasi Pasar Konsumen*, *1*(2), 85–89. https://doi.org/10.56457/kompartemen.v1i2.484

Torma, J., Barbić, D., & Ivanov, M. (2023). Analyzing the Effects of Financial Education on Financial Literacy and Financial Behaviour: A Randomized Field Experiment in Croatia. *South East European Journal of Economics and Business*, *18*(2), 63–86. https://doi.org/10.2478/jeb-2023-0019

Vallejo Ramírez, J. B. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, *4*(1). https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.553

Velásquez, J. (2009). *La transversalidad como posibilidad curricular desde la educación ambiental.*

Wahyuni, S., Liza, L. O., Syahdan, Rusandi, M. A., & Situmorang, D. D. B. (2023). 'Treasure hunt': Using loose parts media to develop social financial education model for early children. *Heliyon*, *9*(6). https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e17188

Widagdo, B., & Roz, K. (2022). The role of personality traits, financial literacy and behavior on investment intentions and family support as a moderating variable. *Investment Management and Financial Innovations*, *19*(2), 143–153. https://doi.org/10.21511/imfi.19(2).2022.12

Xu, L. (2024). Construction of a Visual Platform for Higher Vocational Financial Education Combining Gaussian Hybrid Networks. *Applied Mathematics and Nonlinear Sciences*, *9*(1). https://doi.org/10.2478/amns.2023.2.01372