

Financial education in the Higher Basic Education curriculum **La Educación financiera en el currículo de Educación Básica Superior**

Autores:

Iturralde-Mera, Francisco de Jesús
UNIVERSIDAD BOLIVARIANA DEL ECUADOR
Estudiante de la Maestría en Pedagogía con mención en formación técnica y profesional
Guayaquil-Ecuador



Fditurraldem@ube.edu.ec



<https://orcid.org/0009-0001-3742-0047>

Pincay-Moreira, Jonathan Cristobal
UNIVERSIDAD BOLIVARIANA DEL ECUADOR
Estudiante de la Maestría en Pedagogía con mención en formación técnica y profesional
Guayaquil-Ecuador



Fditurraldem@ube.edu.ec



<https://orcid.org/0009-0005-8836-0215>

MSc. Campoverde-Moscol, Amarilis Isabel
UNIVERSIDAD BOLIVARIANA DEL ECUADOR
Docente Tutor
Guayaquil-Ecuador



aicampoverdem@ube.edu.ec



<https://orcid.org/0009-0003-6923-0509>

Fechas de recepción: 09-FEB-2025 aceptación: 09-MAR-2025 publicación: 15-MAR-2025



<https://orcid.org/0000-0002-8695-5005>

<http://mqrinvestigar.com/>

Resumen

El estudio planteó como objetivo: Evaluar la incidencia de la Flexibilidad Curricular, implementada mediante Planes de Unidad Didáctica de Educación Financiera, en el pensamiento financiero cotidiano de los estudiantes del Octavo Grado de Educación General Básica Superior. El enfoque metodológico fue mixto y cuasiexperimental. La población seleccionada fue una muestra intencional de 36 estudiantes. Las técnicas utilizadas fueron encuestas y entrevistas. Se aplicó a los cuestionarios la prueba de confiabilidad, obteniendo como resultado 0.86 en el alfa de Cronbach. En cuanto a la validez, los profesionales del área de Contabilidad evaluaron los criterios: claridad y pertinencia, se obtuvo la valoración de 3.90/4. La propuesta fue validada considerando los criterios de Pertinencia. Claridad, Viabilidad; Innovación y Aplicabilidad en el contexto logrando una valoración de 3.95/4. La prueba t para muestras pareadas confirmó la relevancia de los resultados. En todos los casos, el valor de significancia bilateral Sig. 2-tailed fue menor a 0.001, lo que indica diferencias estadísticamente significativas entre las mediciones pre y post intervención. Se concluye que la implementación de la flexibilidad curricular, aplicada mediante Planes de Unidad Didáctica, en el programa de octavo grado reveló mejoras significativas en los conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes. La prueba t de Student evidenció diferencias estadísticamente significativas en todos los pares evaluados, confirmando la efectividad de la intervención.

Palabras clave: educación financiera; flexibilidad curricular; enseñanza de contabilidad; pensamiento financiero

Abstract

The study aimed to : Evaluate the impact of Curricular Flexibility, implemented through Financial Education Didactic Unit Plans, on the daily financial thinking of students in the Eighth Year of Basic General Education. The methodological approach was mixed and quasi-experimental. The selected population was an intentional sample of 36 students. The techniques used were surveys and interviews. The reliability test was applied to the questionnaires, obtaining a result of 0.86 in Cronbach's alpha. Regarding validity, the professionals of the Accounting area evaluated the criteria: clarity and relevance, the rating of 3.90/4 was obtained. The proposal was validated considering the criteria of Relevance. Clarity, Feasibility; Innovation and Applicability in the context achieving a rating of 3.95/4. The t-test for paired samples confirmed the relevance of the results. In all cases, the bilateral significance value Sig. 2-tailed was less than 0.001, indicating statistically significant differences between the pre- and post-intervention measurements. It is concluded that the implementation of curricular flexibility, applied through Didactic Unit Plans, in the eighth grade program revealed significant improvements in students' financial knowledge and skills. The Student's t-test showed statistically significant differences in all the pairs evaluated, confirming the effectiveness of the intervention.

Keywords: financial education; curricular flexibility; accounting teaching; financial thinking

Introducción

La educación financiera es un tema de creciente relevancia en el ámbito educativo, especialmente en el contexto ecuatoriano, donde la formación integral de los estudiantes es una prioridad. En el currículo de Educación General Básica (EGB), la inclusión de esta temática busca dotar a los estudiantes de herramientas y conocimientos necesarios para tomar decisiones económicas responsables y sostenibles.

Según el Ministerio de Educación en Ecuador (2024), la educación financiera fomenta habilidades prácticas como el ahorro y la planificación, así como también promueve valores como la responsabilidad y la solidaridad, fundamentales para el desarrollo personal y social. La Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI) establece la importancia de integrar contenidos financieros en el currículo, reconociendo que una ciudadanía financieramente alfabetizada contribuye al bienestar económico del país. Santa María (2019) señala que, aunque existen esfuerzos por transversalizar esta temática en los niveles básicos, aún persisten brechas en términos de metodologías efectivas que permitan a los estudiantes comprender conceptos complejos como presupuesto, crédito o inversión.

En los últimos años, la educación financiera ha sido un tema de interés creciente en Ecuador. Santamaría (2019), realizó una investigación sobre la inserción de la educación financiera en el currículo nacional ecuatoriano, enfocándose en estudiantes de Educación General Básica y Bachillerato General Unificado. Esta investigación utilizó un enfoque mixto, combinando entrevistas y encuestas con funcionarios, docentes y estudiantes para identificar carencias actuales y proponer un modelo curricular inclusivo. Los resultados destacaron la importancia crucial de incluir educación financiera para preparar a los estudiantes ante futuros desafíos económicos.

Más recientemente, Chango et al. (2024) analizaron cómo se integra la educación financiera como contenido transversal en el currículo escolar ecuatoriano. Utilizando un enfoque cuantitativo y cualitativo con encuestas y entrevistas a estudiantes y docentes, encontraron que la falta de educación financiera ha llevado a una mala gestión de recursos entre los estudiantes. La conclusión principal fue que es esencial incorporar transversalmente la educación financiera para mejorar tanto la comprensión como la administración efectiva de recursos financieros.

Por otro lado, fuera del contexto ecuatoriano, pero relevante para discusiones sobre flexibilidad curricular que podrían influir indirectamente en cómo se implementa cualquier cambio curricular como el propuesto por Santamaría o Martínez y otros, Ticino Franzia



(2023) examinó las percepciones estudiantiles sobre flexibilidad curricular en Uruguay. Este estudio cualitativo concluyó que estructuras curriculares más flexibles promueven autonomía estudiantil e impactan positivamente sus trayectorias académicas Ticino Franzia (2023).

La presente investigación se fundamentó en las teorías cognitivas, especialmente en el constructivismo, que sostiene que el aprendizaje es un proceso activo y contextualizado. Según esta perspectiva, los estudiantes construyen su propio conocimiento a partir de experiencias previas y de la interacción con su entorno. Vygotsky, LS (1978), uno de los principales exponentes del constructivismo, enfatizó la importancia de la mediación social y cultural en el aprendizaje. Su teoría sugiere que el desarrollo cognitivo se potencia a través de la interacción con otros, lo que resulta crucial en la educación financiera, donde el aprendizaje se puede enriquecer mediante discusiones y actividades colaborativas que fomenten la comprensión de conceptos económicos.

La educación financiera al ser un campo que requiere no solo la adquisición de conocimientos teóricos sino también habilidades prácticas, se beneficia enormemente del enfoque constructivista. Vygotsky argumenta que el aprendizaje ocurre en un contexto social y que las herramientas culturales, como el lenguaje y los símbolos, son fundamentales para el desarrollo cognitivo. Esto implica que, al enseñar educación financiera, es esencial crear un ambiente donde los estudiantes puedan discutir y reflexionar sobre sus experiencias financieras cotidianas. La aplicación de las teorías cognitivas en la educación financiera permite abordar las necesidades específicas de los estudiantes en este ámbito. Al integrar el constructivismo y las ideas de Vygotsky, los educadores pueden diseñar estrategias didácticas que transmitan información, así como desarrollen habilidades críticas para la toma de decisiones financieras.

La flexibilidad curricular se define como la capacidad de adaptar el currículo a las realidades y necesidades específicas de los estudiantes, teniendo en cuenta su contexto social, cultural y económico. Este enfoque permite que las instituciones educativas implementen nuevas propuestas pedagógicas que respondan a las particularidades de su comunidad. Según el Ministerio de Educación del Ecuador (2021), la flexibilización curricular busca mejorar la calidad educativa mediante el desarrollo de un proceso de enseñanza aprendizaje pertinente y equitativo para todos los estudiantes, promoviendo así un aprendizaje más significativo y contextualizado en sus vidas cotidianas.

Por otro lado, la contextualización curricular se refiere a la interconexión entre el currículo nacional y las realidades locales de la comunidad educativa. Este proceso implica adecuar los contenidos y metodologías educativas para que reflejen las necesidades, aspiraciones y características del entorno en el que se encuentra la institución. Al contextualizar el currículo, se busca que los estudiantes puedan relacionar lo aprendido con su vida diaria, facilitando así

una comprensión más profunda y aplicable de los conocimientos adquiridos. La contextualización es fundamental para asegurar que la educación sea relevante y significativa, contribuyendo al desarrollo integral del estudiante dentro de su comunidad (Ministerio de Educación del Ecuador, 2021).

Ambos conceptos son esenciales para la mejora del sistema educativo en Ecuador, ya que promueven un enfoque más inclusivo y adaptado a las diversas realidades de los estudiantes. La flexibilidad y contextualización curricular permiten que cada estudiante tenga la oportunidad de aprender de manera efectiva, respetando sus ritmos y estilos de aprendizaje.

En la Unidad Educativa Hispanoamericano se ha identificado la necesidad de fortalecer los procesos cognitivos relacionados a la comprensión de la contabilidad. La visión de la institución es promover el pensamiento crítico y reflexivo, en el ámbito financiero cotidiano de los estudiantes, considerando que es un elemento básico en la formación integral de los estudiantes. La presente investigación tiene como propósito analizar la inserción de tres Planes de Unidad Didáctica (PUD) sobre Contabilidad básica que desarrolla conocimientos sobre educación financiera en el subnivel Superior de EGB. Además, se pretende identificar las oportunidades para fortalecer la implementación del Plan Curricular como una propuesta de práctica innovadora. De esta manera, se busca contribuir al debate sobre la importancia de formar ciudadanos financieramente responsables desde edades tempranas, garantizando así una sociedad más equitativa y preparada para enfrentar los retos económicos del futuro.

El estudio se planteó el siguiente cuestionamiento: ¿Cómo incide la flexibilidad curricular implementada mediante Planes de Unidad Didáctica de Educación Financiera en el pensamiento financiero cotidiano de los estudiantes del octavo año de educación General Básica? Se planteó como objetivo de la investigación: Evaluar la incidencia de la Flexibilidad Curricular implementada mediante Planes de Unidad Didáctica de Educación Financiera en el pensamiento financiero cotidiano de los estudiantes del Octavo Año de Educación General Básica.

Objetivos específicos

1. Fundamentar las bases teóricas sobre la flexibilidad curricular y la inserción de la Educación Financiera
2. Diagnosticar las perspectivas de los estudiantes y docentes previo a la aplicación del Plan curricular.
3. Diseñar y validar los Planes de Unidad Didáctica de Educación Financiera previo a su implementación
4. Evaluar las perspectivas de los estudiantes posterior a la aplicación del Plan curricular.

5. Promover el registro de la práctica innovadora en el laboratorio de innovación educativa

Material y métodos

El enfoque metodológico de esta investigación es mixto y cuasiexperimental, combinando tanto elementos cualitativos como cuantitativos para abordar el tema de manera integral. El alcance es explicativo, aplicada y transversal. El tipo de investigación es bibliográfica, de campo. La metodología empleada es deductiva, utilizando estadística descriptiva para analizar los datos obtenidos. La población seleccionada no sigue un muestreo probabilístico; en su lugar se trabajó con una muestra intencional de 36 estudiantes. Las técnicas utilizadas fueron encuestas y entrevistas, permitiendo recopilar información tanto cuantitativa como cualitativa sobre las percepciones y experiencias del grupo estudiado.

Tabla 1
Operacionalización de las variables

Variables	Dimensiones	Indicador	Técnica	Nº Ítems
La flexibilidad curricular	Inserción curricular	Perspectivas sobre la inserción de la Educación Financiera	Entrevista	1
	Contextualización	Perspectivas sobre la importancia de la educación financiera en la cotidianidad de los estudiantes		2
	Estrategias	Estrategias que se aplican para desarrollar habilidades financieras		3
Educación Financiera	Presupuesto familiar	Evalúa la distribución de ingresos y gastos en un presupuesto equilibrado	Encuesta	1
	Planes de ahorro (50-30-20)	Demuestra el uso de la regla en un caso, práctico, justificando cada categoría.		2
	Análisis de prioridades	Clasifica prioridades económicas y presenta un plan basado en ellas.		3.
	Inversión	Compara al menos dos opciones de inversión y su rendimiento esperado frente a los riesgos.		4.
	Endeudamiento responsable	Establece los límites del endeudamiento responsable mediante el análisis y la comprensión.		5.
	El cálculo del IVA	Diseña un esquema de micro negocio con objetivos, costos y recursos definidos.		6.
	Emprendimiento y micro negocios	Realiza cálculos correctos del IVA en diferentes escenarios y justifica su impacto en el precio.		7.
	Apertura de cuentas de ahorro juvenil	Explica el proceso de apertura de cuentas y detalla los beneficios de este tipo de ahorro.		8.

Elaborado por: Iturralde y Pincay (2025)

Fases de la investigación

Fase 1

Se diseñó la entrevista para los tres docentes del área técnica profesional de Contabilidad e Informática. Las preguntas fueron validadas considerando los indicadores: Pertinencia, Claridad.

Tabla 2
Ítems de la entrevista

1	¿Cuáles son sus criterios sobre la flexibilidad curricular y la posibilidad de inserciones sobre educación financiera?
2	¿Cuáles son sus criterios sobre la importancia de la educación financiera en la contextualización curricular?
3	¿A partir del proceso de enseñanza y aprendizaje que estrategias aplica para desarrollar habilidades financieras en los estudiantes?

Elaborado: Iturralde y Pincay (2025)

Se diseñó un cuestionario para los estudiantes para ser aplicado pre y posterior a la implementación de los Planes de Unidades Didácticas.

Tabla 3
Ítem de la encuesta aplicada a los estudiantes

1	¿Conoce cómo distribuir el dinero que ingresa al presupuesto familiar?
2	¿Conoce la regla 50-30-20 para distribuir sus ingresos entre necesidades, deseos y ahorro?
3	¿Conoce como analizar las prioridades económicas antes de realizar un gasto importante?
4	¿Conoce como analizar las diferentes opciones de inversión antes de tomar una decisión financiera?
5	¿Conoce como evaluar la capacidad de pago antes de adquirir una deuda?
6	¿Conoce cómo calcular el IVA en productos y servicios que consume?
7	¿Conoce cómo desarrollar un plan para iniciar un micronegocio, considerando costos y objetivos?
8	¿Conoce los pasos para abrir una cuenta de ahorro juvenil y los beneficios que ofrece?

Elaborado: Iturralde y Pincay (2025)

El cuestionario se elaboró considerando los indicadores propuestos en la variable Educación Financiera. Los estudiantes debían elegir sus respuestas de acuerdo con la siguiente escala: 1. Nada informado/a; 2. Poco informado/a; 3. Moderadamente informado/a; 4. Bien informado/a; 5. Totalmente informado/a. Se aplicó la prueba de confiabilidad obteniendo como resultado 0.862 en el alfa de Cronbach, siendo este el rango de excelente. En cuanto al constructo, este fue validado por profesionales del área de Contabilidad en torno a los criterios de: claridad y pertinencia obteniendo una valoración de 3.90/4.

Fase 2

En esta fase se diseñaron y validaron las tres PUD. A continuación, se especifica por cada unidad: el nombre, temas, objetivo e indicador.

Tabla 4
Diseño de los Planes de Unidad Didáctica.

Unidad	Temas	Objetivo	Indicador
Unidad #1 “Presupuesto Familiar”	Presupuesto familiar	Diseñar un presupuesto familiar básico que permita planificar los ingresos y gastos de manera eficiente.	Evalúa la distribución de ingresos y gastos en un presupuesto equilibrado
	Planes de ahorro (50-30-20)	Aplicar la regla 50-30-20 para distribuir ingresos en necesidades, deseos y ahorro.	Demuestra el uso de la regla en un caso, práctico, justificando cada categoría.
Unidad #2 “Toma de decisiones financieras”	Análisis de prioridades	Evaluar las prioridades económicas para optimizar el uso de los recursos financieros disponibles	Clasifica prioridades económicas y presenta un plan basado en ellas.
	Inversión	Identificar opciones de inversión básicas y evaluar su potencial de retorno en relación al riesgo.	Compara al menos dos opciones de inversión y su rendimiento esperado frente a los riesgos.
	Endeudamiento responsable	Reconocer los criterios para un endeudamiento responsable que no comprometa la estabilidad económica personal o familiar	Establece los límites del endeudamiento responsable mediante el análisis y la comprensión.
Unidad #3 Generando Micro ingresos con Macro ideas.	Emprendimiento y micronegocios	Analiza los elementos necesarios para iniciar un micronegocio y	Diseña un esquema de micronegocio con objetivos, costos y recursos definidos.

	elaborar un plan básico de emprendimiento	
El cálculo del IVA	Determinar el valor del IVA en transacciones comerciales y analizar su impacto en los precios finales.	Realiza cálculos correctos del IVA en diferentes escenarios y justifica su impacto en el precio.
Apertura de cuentas de ahorro juvenil	Identificar los requisitos y beneficios de una cuenta de ahorro juvenil para fomentar el hábito del ahorro desde temprana edad	Explica el proceso de apertura de cuentas y detalla los beneficios de este tipo de ahorro.

Elaborado: Iturralde y Pincay (2025)

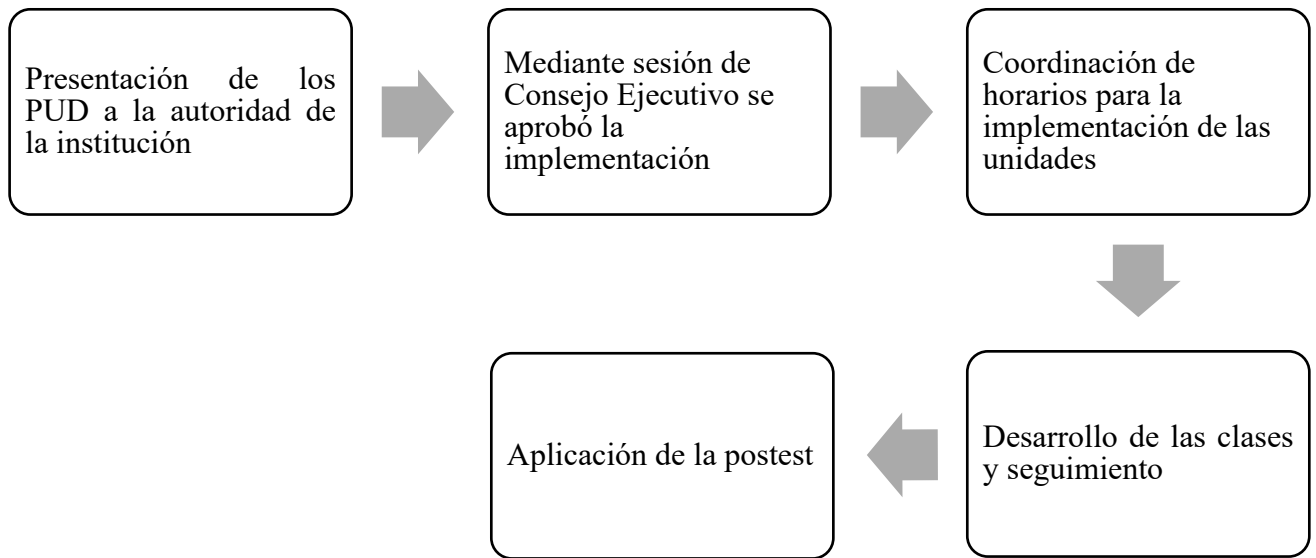
Los tres planes fueron validados por dos expertos del área contable, la validación consideró los criterios de Pertinencia. Claridad, Viabilidad; Innovación y Aplicabilidad en el contexto. El promedio de los criterios determinó 3.95/4.

Fase 3

La implementación de la propuesta consideró el siguiente proceso:

Figura 1

Proceso de Implementación



Elaborado: Iturralde y Pincay (2025)

Resultados

Los resultados de la entrevista a los tres profesionales del área técnica Contable e Informática se resumen en las siguientes ideas claves:

Se destacó que la flexibilidad curricular permite que los contenidos se adapten a las necesidades del entorno y que el desarrollo de programas curriculares como la Educación Financiera permite la comprensión del manejo de dinero, el ahorro y la inversión. Se consideró fundamental incluir estrategias en el desarrollo curricular de la institución educativa para fortalecer a los estudiantes en este tema.

Los profesionales consideraron necesario que los estudiantes reciban información del ámbito financiero, sobre todo en sectores con alta informalidad, enfatizaron la importancia de abordar el emprendimiento y la gestión de riesgos financieros. Además, reconocieron que este tema fortalece la toma de decisiones y la comprensión de la economía del hogar y del país. Los docentes también destacaron el uso de estudio de casos, simulaciones de inversión, planificación financiera y análisis de presupuestos, como estrategias que pueden fortalecer el proceso de enseñanza.

En cuanto a los resultados cuantitativos, el presente estudio analizó la efectividad de la educación financiera como flexibilidad curricular en Educación General Básica, a través de la aplicación de una prueba t para muestras pareadas. Se evaluó el nivel de conocimiento de

los estudiantes antes y después de la intervención, midiendo su capacidad para gestionar sus ingresos, planificar inversiones y comprender conceptos financieros claves.

Tabla 5

Resultados SPSS del pre y pos-intervención.

Par	Variable	Medias	Nº	Desviación Estándar	Error Desviación Media
1	¿Conoce cómo distribuir el dinero que ingresa al presupuesto familiar?	1.56	36	0.773	0.129
	¿Conoce cómo distribuir el dinero que ingresa al presupuesto familiar?	4.50	36	0.507	0.085
2	¿Conoce la regla 50-30-20 para distribuir ingresos?	1.42	36	0.692	0.115
	¿Conoce la regla 50-30-20 para distribuir ingresos?	4.56	36	0.504	0.084
3	¿Conoce cómo analizar prioridades económicas antes de un gasto?	1.78	36	1.017	0.170
	¿Conoce cómo analizar prioridades económicas antes de un gasto?	4.53	36	0.506	0.084
4	¿Conoce cómo analizar opciones de inversión antes de decidir?	1.61	36	0.934	0.156
	¿Conoce cómo analizar opciones de inversión antes de decidir?	4.58	36	0.500	0.083
5	¿Conoce cómo evaluar la capacidad de pago antes de adquirir una deuda?	1.78	36	1.017	0.170
	¿Conoce cómo evaluar la capacidad de pago antes de adquirir una deuda?	4.61	36	0.494	0.082
6	¿Conoce cómo calcular el IVA en productos y servicios?	1.44	36	0.809	0.135
	¿Conoce cómo calcular el IVA en productos y servicios?	4.53	36	0.506	0.084
7	¿Conoce cómo desarrollar un plan para un micronegocio?	1.44	36	0.809	0.135
	¿Conoce cómo desarrollar un plan para un micronegocio?	4.56	36	0.504	0.084
8	¿Conoce los pasos para abrir una cuenta de ahorro juvenil?	1.56	36	0.909	0.151
	¿Conoce los pasos para abrir una cuenta de ahorro juvenil?	4.50	36	0.507	0.085

Elaborado por: Iturralde y Pincay (2025)



Los resultados mostraron un incremento significativo en todos los indicadores evaluados.

Tabla 6
Nivel de Significancia

Par	Medias Diferencia	Desviación Estándar	Estándar Error Mean	95% IC Inferior	95% IC Superior	t	gl	Sig. (2- tailed)
1	-2.944	0.893	0.149	-3.246	-2.642	-19.791	35	<0.001
2	-3.139	0.762	0.127	-3.397	-2.881	-24.726	35	<0.001
3	-2.750	1.461	0.244	-3.244	-2.256	-11.290	35	<0.001
4	-2.972	0.774	0.129	-3.234	-2.710	-23.038	35	<0.001
5	-2.833	1.363	0.227	-3.294	-2.372	-12.475	35	<0.001
6	-3.083	0.937	0.156	-3.400	-2.766	-19.737	35	<0.001
7	-3.111	0.785	0.131	-3.377	-2.846	-23.786	35	<0.001
8	-2.944	0.924	0.154	-3.257	-2.632	-19.118	35	<0.001

Elaborado: Iturralde y Pincay (2025)

La prueba t para muestras pareadas confirmó la relevancia de estos cambios. En todos los casos, el valor de significancia bilateral Sig. 2-tailed fue menor a 0.001, lo que indica diferencias estadísticamente significativas entre las mediciones pre y post intervención. Los intervalos de confianza del 95% para la diferencia de medias no incluyen el valor cero, reforzando la solidez de los hallazgos. Además, los tamaños de efecto calculados con la d de Cohen indican impactos grandes en la mayoría de las variables, con valores superiores a 0.8, lo que sugiere una mejora sustancial en el aprendizaje sobre educación financiera en los estudiantes. Resultado de las medias pre y post para cada variable permitió visualizar la mejora después de la intervención.

Discusión

Los hallazgos del estudio indican que la Educación Financiera aplicada mediante flexibilidad curricular en la Educación General Básica generó un impacto positivo en la adquisición de habilidades para la gestión financiera de los estudiantes de octavo grado. Los resultados obtenidos en este estudio revelan una brecha significativa entre el conocimiento previo y el adquirido posterior a la implementación de los Planes de Unidad Didáctica.



Los valores medios obtenidos en la primera medición (antes de la intervención) oscilan entre 1.42 y 1.78, lo que indica, un nivel de información inicial bajo respecto a los conceptos financieros evaluados. En contraste, las medias posteriores a la intervención muestran un incremento notable, con valores entre 4.50 y 4.61. Este cambio significativo se respalda con valores de t-test pareado altamente significativos ($p < 0.001$ en todos los casos), lo que indica que la educación financiera impartida tuvo un impacto positivo sustancial en la comprensión de los estudiantes.

El incremento en los puntajes promedio en todos los pares evaluados reflejó la efectividad de la intervención. Por ejemplo, el aumento en *la comprensión de la regla 50-30-20* y en la capacidad de evaluar inversiones indicó que los estudiantes han desarrollado habilidades esenciales para la toma de decisiones económicas fundamentadas.

También se observó en la *Capacidad de evaluar opciones de inversión* un incremento significativo con una diferencia media de -2.972 ($p < 0.001$), lo que indica una mejora en la capacidad de análisis financiero de los estudiantes. Además, sobre *el cálculo del IVA*; con una diferencia media de -3.083, este resultado sugiere que, aunque inicialmente existía poco conocimiento sobre el tema, la formación fue efectiva en mejorar su comprensión.

Otro resultado que se resalta es *el incremento en el conocimiento sobre la evaluación de la capacidad de pago antes de adquirir una deuda*, situación que les ayuda a entender que no pueden gastar más de lo que ganan o reciben y que se deben preparar para administrar mesadas, dinero de regalos o ingresos de pequeños trabajos. Además que los estudiantes *conozcan cómo desarrollar un plan para un micronegocio y los pasos para abrir una cuenta de ahorro juvenil*; los prepara para tomar decisiones financieras inteligentes a ser responsables con el dinero, a planificar y a desarrollar habilidades financieras en su contexto cotidiano.

Desde una perspectiva estadística, los valores de significancia obtenidos (< 0.001) respaldan la idea de que la mejora observada no es aleatoria, sino consecuencia de la intervención educativa. Además, el análisis de correlación de muestras emparejadas sugiere que los

estudiantes con menor nivel de conocimientos en la evaluación inicial fueron los que más progresaron tras la capacitación.

Estos resultados coinciden con estudios previos que enfatizan la importancia de la educación financiera en edades tempranas para mejorar la toma de decisiones económicas a futuro. Investigaciones similares han demostrado que programas de educación financiera contribuyen a reducir el endeudamiento irresponsable y fomentan una cultura de ahorro y planificación.

Sin embargo, es importante considerar otros factores que podrían haber influido en los resultados, como el nivel de motivación de los estudiantes y el método pedagógico utilizado. Para futuras investigaciones, se recomienda un seguimiento longitudinal que permita evaluar la retención del conocimiento financiero a lo largo del tiempo.

Es esencial que las instituciones educativas adopten enfoques dinámicos que faciliten la enseñanza de habilidades financieras prácticas, permitiendo a los estudiantes desarrollar competencias que les serán útiles en su vida cotidiana y en su futuro profesional. De esta manera, la flexibilidad curricular no solo enriquece el aprendizaje, sino que también responde a las exigencias de una sociedad en constante evolución.

Conclusiones

La implementación de la flexibilidad curricular mediante Planes de Unidad Didáctica sobre Educación Financiera en el programa de octavo grado de Educación General Básica reveló mejoras significativas en los conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes. La prueba t de Student evidenció diferencias estadísticamente significativas en todos los pares evaluados, confirmando la efectividad de la intervención.

La Educación financiera contribuye en la formación de ciudadanos más preparados para enfrentar decisiones económicas responsables en su vida adulta. Se recomienda continuar

con programas similares y ampliar su alcance a diferentes niveles educativos, asegurando que más estudiantes adquieran competencias financieras desde una edad temprana.

Referencias bibliográficas

- Bruner. (1969). *Redalyc*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/356/35614571028.pdf>
- Chango Cordovilla, B. E., Ulli Castro , K. S., Vázquez Alvarez , A., & Ortiz Aguilar, W. (30 de 09 de 2024). *Dominio de las ciencias*. Obtenido de Dominio de las ciencias: <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/4051/8385>
- Maldonado, B. I. (6 de 12 de 2022). *RECIE*. Obtenido de RECIE: <file:///C:/Users/super/Downloads/1688-Texto%20del%20art%C3%ADculo-9858-1-10-20230218.pdf>
- Ministerio de Educación. (2024). Obtenido de <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/12/MINEDUC-MINEDUC-2021-00064-A.pdf>
- SantaMaria Muñoz, E. (2019). *Universidad Andina Simón Bolívar* . Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6980/1/T3051-MIE-Santamaria-La%20educacion.pdf>
- Ticino Franzia, M. V. (18 de 05 de 2023). *scielo*. Obtenido de scielo: <http://www.scielo.edu.uy/pdf/ic/v10n2/2301-0126-ic-10-02-77.pdf>

Conflicto de intereses:

Los autores declaran que no existe conflicto de interés posible.

Financiamiento:

No existió asistencia financiera de partes externas al presente artículo.

Agradecimiento:

N/A

Nota:

El artículo no es producto de una publicación anterior.

Anexos

Anexo 1: Alfa de Cronbach

<https://drive.google.com/file/d/1rguyYf6ZxtpPr5caSQpFT3mILeDGmIHF/view?usp=sharing>

Anexo 2: Entrevistas

https://drive.google.com/file/d/1ljiTSnk8t_WdpJXnkdedMV8WXkVtLe7H/view?usp=sharing

Anexo 3: Formato de Encuesta

<https://drive.google.com/file/d/1zuoECkzaFilgMoXcxs9Kv4QqxhfmFuJt/view?usp=sharing>

Anexo 4: Plan de Unidad Didáctica

<https://docs.google.com/document/d/1Coh03ESKuWVfYS-gevw2cdt7swyocNIv/edit?usp=sharing&ouid=112730990085488049247&rtpof=true&sd=true>

Anexo 5: Prueba T Student (Variables Pareadas)

<https://drive.google.com/file/d/1gGCDM0R3cOPykawvMqp2kdfwZJyRgG71/view?usp=sharing>

Anexo 6: Validación de Instrumento 1

<https://drive.google.com/file/d/1y6ihshaqCVJH962F6H5OtzwG3XnqX3AY/view?usp=sharing>

Anexo 7 : Validación de Instrumento 2

<https://drive.google.com/file/d/14B7Fw2pg8NwHSuVWHcOFCgJofbil15vI/view?usp=sharing>