

LA EDUCACIÓN FINANCIERA: CONCEPCIONES PARA LA PRÁCTICA

FINANCIAL EDUCATION: CONCEPTS FOR PRACTICE



Paola Elizabeth Rebaza Chávez ¹

E-mail: paolarebaza2021@gmail.com

ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-7621-9573>

Jorge Misas Hernández ^{2*}

E-mail: jorge.misashernandez95@gmail.com

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7180-4298>

María Magdalena López Rodríguez del Rey ²

E-mail: mmrodriguez@ucf.edu.cu

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9049-7409>

¹ Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.

² Universidad de Cienfuegos "Carlos Rafael Rodríguez," Cienfuegos, Cuba.

*Autor para correspondencia

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Rebaza Chávez, P. E., Misas Hernández, J., y López Rodríguez del Rey, M. M. (2026). La educación financiera: concepciones para la práctica. *Revista Conrado*, 22(109), e5173.

RESUMEN

Existe un alto consenso en que la Educación Financiera (EF) constituye un tema estratégico de la formación ciudadana del siglo XXI. En las últimas décadas las investigaciones y experiencias prácticas desarrolladas en todo el mundo, permiten identificar propuestas contextualizadas que se refieren a la prioridad de estos temas para la formación de las personas y el papel que tiene que jugar la educación, sin embargo, la reflexión desde la práctica advierte que aún es insuficientes los programas que existen y que son desiguales en todo el mundo, los que llevó a plantear como problema ¿Cuáles son los referentes pedagógicos y didácticos de la EF para nuevos proyectos?. El estudio se realizó a partir de la sistematización de publicaciones científicas y el intercambio de experiencias de los autores. Como resultado de la sistematización conceptual y metodológica de los autores, se delinea una propuesta pedagógicas y didácticas que deberá asumirse como referente para nuevos proyectos de EF. El objetivo proponer una concepción pedagógica y didáctica para la educación financiera a partir de la sistematización de posiciones teóricas y metodológicas que sustentan las propuestas.

Palabras clave:

Educación Financiera, Familia, Formación, Programas de Educación Financiera, Jóvenes.

ABSTRACT

There is broad consensus that Financial Education (FE) is a strategic issue in 21st-century civic education. In recent decades, research and practical experiences worldwide have identified contextualized proposals that address the priority of these topics in personal development and the role that education must play. However, reflection on practice reveals that existing programs are still insufficient and uneven globally, leading to the question: What are the pedagogical and didactic frameworks for FE in new projects? This study was conducted through the systematization of scientific publications and the exchange of experiences among the authors. As a result of the authors' conceptual and methodological systematization, a pedagogical and didactic proposal is outlined, which should serve as a reference for new FE projects. The objective is to propose a pedagogical and didactic conception for financial education based on the systematization of theoretical and methodological positions that underpin the proposals.

Keywords: Financial Education, Family, Education, Financial Education Programs, Youth.



Esta obra está bajo una licencia internacional Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0.

INTRODUCCIÓN

El interés por la educación financiera (EF) ocupa un lugar esencial en la formación ciudadana del siglo XXI, al buscar desarrollar habilidades para la toma de decisiones informadas que aseguren la estabilidad económica personal y familiar (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico: OCDE, 2020). Este proceso educativo no solo implica comprender conceptos y productos financieros, sino que también se manifiesta como una habilidad esencial para el empoderamiento de las personas, contribuyendo a superar la pobreza y fomentar la inclusión y equidad de grupos vulnerables (Peláez et al., 2024). En este empeño, se promueven iniciativas que estimulan el emprendimiento, el ahorro y el consumo responsable como parte de una cultura ciudadana necesaria para la sostenibilidad del desarrollo humano."

El estudio preliminar desarrollado por los investigadores advierte que existen tendencias y regularidades que implican a los gobiernos, las instituciones bancarias y a las políticas educativas. La Unión Europea lleva a cabo programas de EF que responden a una estrategia de gobierno, orientada a que los ciudadanos comprendan mejor cómo gestionar su dinero, fomentando el ahorro, la inversión y la inclusión financiera. En este empeño estimulan la participación en acciones de gestión del dinero, asociada a la creación de cuentas de ahorro y fondos de inversión accesibles para todos.

Diversos países y regiones han implementado estrategias para fomentar la EF. La Unión Europea, por ejemplo, promueve programas orientados a la gestión del dinero, el ahorro y la inversión accesible. En América Latina, naciones como México, Brasil, Chile, Perú, Colombia y Ecuador han desarrollado estrategias nacionales, programas comunitarios e integración curricular impulsados por bancos centrales y ministerios de educación, con avances en inclusión financiera y formación escolar (Aguilar et al., 2019). Iniciativas comunes incluyen talleres, ferias, recursos digitales y programas universitarios dirigidos a fomentar el ahorro, el crédito responsable y la prevención del sobreendeudamiento, contribuyendo a la planificación financiera a largo plazo (Paredes, 2024).

En general se reconoce todo el esfuerzo de los gobiernos para influir en la EF de la población y es recurrente que el debate pedagógico y didáctico priorice el análisis de los problemas relacionado con la carencia de conocimientos financieros básicos que lleva a comportamientos perjudiciales, como el endeudamiento excesivo y la falta de ahorro para el futuro. Al tiempo que es permanente la convocatoria a elaborar propuestas y proyectos que ayuden a la construcción teórico metodológica de la EF en la práctica pedagógica. En este propósito la investigación se planteó como problema: ¿Cuáles son los referentes pedagógicos y didácticos de la EF para nuevos proyectos? y definió como objetivo: proponer una concepción pedagógica y didáctica para la educación financiera. La responsabilidad asumida ante esta tarea precisó la búsqueda y confrontación de ideas teóricas y prácticas, se convirtió en una prioridad para conseguir un marco referencial básico para construir nuevas ideas.

MATERIALES Y MÉTODO

El presente estudio, de tipo cualitativo y alcance descriptivo, se basó en una revisión narrativa de la literatura. El proceso de búsqueda y sistematización se realizó en tres fases. Se realizó una búsqueda en la base de datos Google Académico durante los meses de octubre, noviembre y diciembre del 2024 limitándose a documentos en español. Se utilizaron las siguientes ecuaciones de búsqueda combinando operadores booleanos: a) "educación financiera" AND "programas", b) "alfabetización financiera" AND "América Latina", c) "educación financiera" AND "jóvenes" AND "universitarios". La búsqueda se limitó a documentos en idioma español.

Se aplicó un muestreo intencional o por conveniencia, estableciendo los siguientes criterios de inclusión: a) artículos publicados en revistas científicas indexadas (priorizando aquellas en Scimago JR o Latindex), b) estudios cuyo eje temático central fuera la Educación Financiera en el contexto iberoamericano, especialmente en América Latina, c) disponibilidad del texto completo para su análisis. Se excluyeron tesis de grado, editoriales y reseñas de libros. De un total inicial de 152 referencias localizadas, se seleccionaron 32 artículos para el análisis en profundidad, correspondientes a México (8), Perú (6), Chile (5), Venezuela (4), Colombia (4), Brasil (3) y Cuba (2).

Para el análisis, se diseñó una matriz de extracción de datos en función de las categorías y subcategorías predefinidas (Tabla 1). Cada artículo fue leído en profundidad para extraer información relativa a la concepción de EF, las características de las experiencias reportadas y sus resultados.

En este mismo orden el análisis de contenido se centró en las siguientes categorías de análisis:

Tabla 1: Criterios de análisis para la sistematización

Categorías de análisis	Subcategorías
Concepción de la Educación Financiera	Conceptualización Características Postura metodológica Formas de organización
Experiencias relevantes	Tipo de experiencia Destinatarios Proyección metodológica Resultados

Luego, el proceso de sistematización inició con la localización de las fuentes y la identificación de las experiencias, su clasificación según fechas y lugares. Pero el análisis de contenido de cada grupo de fuentes y una vez concluido el estudio, se realizaron las inferencias. Aun así, más de una vez fue necesario profundizar en el contenido de aquellas experiencias cuya relevancia podía ser considerada una referencia teórica y metodológica importante.

Para ganar en rigor los materiales fueron estudiados de manera individual por los autores y luego, consensuado para elaborar este resultado. Los resultados que se presentan de manera descriptiva en función de las categorías de análisis y se incluyen como cierre las posturas que asumen los autores acerca de la concepción que asumirán como referente para estudios en las prácticas educativas.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Desde la década de 70 del siglo XX las Naciones Unidas, ya asumían la necesidad de priorizar la formación de consumidores conscientes del desarrollo para promover la democracia, la productividad, la elección de las inversiones y el desarrollo económico, lo cual justifica el auge que alcanza la formación de una cultura económica y financiera de las masas. Esta idea alcanza mayor relevancia en los últimos años y la EF se legitima como un saber esencial en la formación de la ciudadanía para el desarrollo local sostenible (DLS).

Sin embargo, los esfuerzos desarrollados por más de cinco décadas develan que aún es insuficiente el conocimiento, las habilidades y actitudes de las personas de diferentes grupos sociales para hacer frente al manejo ético y representable de sus finanzas y en consecuencia gestionar la estabilidad económica y financiera que garantice la calidad de vida y el bienestar (Miñambres, 2024). No obstante, en las últimas décadas de una u otra forma, la referencia a las prácticas de EF, advierten el significado ético de la responsabilidad personal en el uso adecuado de los recursos y en manejo óptimo del dinero en la vida personal y social (Waisberg, 2021).

En este caso, se declara como finalidad que las personas adopten buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión (desarrollando capacidades financieras: que permite que las personas puedan conocer y valorar las diversas opciones financieras, basadas en el conocimiento informado, al elegir productos y servicios financieros disponibles que aseguran el bienestar y el equilibrio financiero. Sin embargo, investigadores como (Ricardo, Velázquez y Pérez, 2019; Avendaño et al., 2021) coinciden en aspectos claves para ese proceso:

- Identifican las habilidades financieras y hábitos financieros como un conocimiento que repercute en su capacidad para planificar la vejez, ahorrar y evitar endeudamiento excesivo.
- Asumen que la EF debe iniciar en edades tempranas, debe sustentarse proceso de alfabetización, capacitación y de formación curricular financiera dirigida a los distintos grupos sociales.
- Reconocen que entre los factores que limitan la capacidad de los jóvenes para tomar decisiones responsables y sostenibles.
- Advierten el impacto de la EF en la calidad de vida, sobre todo porque las habilidades financieras afectan la estabilidad económica y el bienestar social.
- Valoran la dimensión ética y social de las habilidades de manejar dinero, de actuar de manera responsable, sostenible personal y colectiva.

Se asume así que, la EF debe considerarse un proceso intencional, se orienta a la preparación de las personas para enfrentar desafíos económicos en un mundo cada vez más complejo en el que es necesario potenciar un desempeño



más eficiente en los mercados financieros nacionales; permitiéndoles, de esta forma, tomar mejores decisiones que favorezcan su calidad de vida, tanto presente como futura.

La literatura revisada evidencia un consenso en torno a dimensiones clave de la EF, aunque con diferentes matices. Mientras que autores como Mongue (2024) enfatizan lo cognitivo-actitudinal, otros como Pacheco (2025) las desglosan en aspectos operativos como planeación, consumo o crédito. Como síntesis de estas posturas, para este estudio se asumen las dimensiones de conocimientos, habilidades, actitudes y uso de tecnologías de la información."

En general, los contenidos de la EF refieren una y otra vez términos asociados al conocimiento de administración del dinero; el conocimiento financiero; el conocimiento de tarjetas de crédito, seguros, préstamos personales, mantenimiento de registros y administración financiera consideran que este es un proceso que debe atender la formación de los consumidores financieros/inversores lo que mejorarán la comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información,

En este mismo orden, SE incluye el desarrollo de habilidades y actitudes responsables basadas en la conciencia de los riesgos y oportunidades, acerca de dónde acudir para pedir ayuda ante cualquier situación o conflicto que limite la estabilidad económica y financiera, así como el bienestar financiero. En general, el modelo teórico de EF sostiene que el conocimiento y las habilidades básicas refieren la toma de decisiones financieras, las cuales en caso de ser apropiadas traerán consigo el bienestar financiero de la persona.

En este propósito, se asume que la EF incluye una serie de elementos como: las inversiones o tasas de interés en una deuda; la comprensión de los beneficios y riesgos asociados con las decisiones financieras particulares, incluyendo gasto, préstamos, apalancamiento e inversión. Se incluye la habilidad de comprender conceptos financieros básicos, incluyendo la compensación entre riesgo y retorno, los principales atributos de los diferentes tipos de inversión y otros productos financieros, los beneficios de la diversificación y el valor del dinero en el tiempo.

En este mismo marco, junto a la relevancia que tiene el conocimiento, la percepción de las personas acerca del conocimiento financiero influye de manera directa en la comprensión acerca de la necesidad y las oportunidades para aprender sobre finanzas personales debe ser un tema más urgente para impulsar proyectos de ahorros o lleven a cabo una planeación financiera a futuro. Por ello, los conocimientos en materia de finanzas personales,

deben ser aprendidos; pero, los programas de EF deben asegurar que los estudiantes sean cada vez más responsables de su futuro financiero.

Sin embargo, la contextualización de las experiencias de EF en el mundo, resultan un ejercicio complejo, ya sea por los referentes de partida o por los diferentes elementos que influyen en la formación y desarrollo de la capacidad de los individuos para gestionar la información, y tomar decisiones en el manejo de las finanzas y el consumo responsable y sustentable, como condiciones idóneas para la formación del ciudadano del siglo XXI. El análisis de las posturas que asumen varios autores (Gutiérrez, 2014; Rivera & Bernal, 2018) permite identificar la connotación de la EF como proceso y resultados.

Se explica así que Gutiérrez (2014) avala la incorporación de los conocimientos financieros en programas formativos en todas las etapas de la vida. Insisten en que la Educación Económica y Financiera implica desarrollar la capacidad de un individuo para administrar sus recursos de manera óptima, orientándolos de forma adecuada y responsable. Su propósito es fomentar en las personas una actitud de responsabilidad y libertad financiera evitando el endeudamiento innecesario, que puede acarrear problemas sociales significativos. En este marco se establece conocimiento de los principios económicos parece estar menos avanzado que la comprensión de las políticas y asuntos sociales. Sin embargo, al consultar Rivera & Bernal (2018) se asume que como resultando la EF se expresa en conocimientos, habilidades, hábitos y actitudes que, si se practican de forma habitual en las decisiones económicas que se toman día a día y en consecuencia permite mejorar las finanzas personales, la economía y la calidad de vida de las personas que la practican.

La gestión del dinero está estrechamente vinculada con la inteligencia, y aquellos estudiantes que cursaban una materia vinculada a los fundamentos empresariales, mostraban una mayor comprensión de la gestión del dinero. Comprenden mejor los seguros y préstamos personales fundamentos de la inversión personal, financiera, ingresos, planificación y gestión del dinero, crédito y deuda, gestión de riesgos y seguros y ahorro e inversión conceptos financieros básicos como inflación, tasa de interés y relación entre riesgo y rentabilidad.

En general se coincide en que la EF es un saber a desarrollar en la escuela, pero la tendencia a empoderar a la familia y toda la sociedad crece cada día. Se espera que las personas sin distinción, puedan desarrollar la capacidad de evaluar las consecuencias de sus decisiones financieras, y asegurar en su propio beneficio, los productos y servicios financieros disponible. Se insiste en que

desde edades tempranas deben comprender el valor del dinero, del ahorro; y la gestión de forma independiente la estabilidad financiera que se asume como resultado de las influencias formativas que se organizan con este propósito (Alcalde & Stupariu, 2025).

Las concepciones acerca de la EF que se manejan en la actualidad permiten identificar tendencias y regularidades que avalan la creciente preocupación y ocupación de los sistemas nacionales para aumentar los niveles de EF a nivel mundial, y preparar a aquellos sectores de mayor vulnerabilidad (adultos mayores, jóvenes y mujeres). Por tanto, la EF contribuye a que los ciudadanos tengan la posibilidad de evaluar distintos productos y precios, que se adapten mejor a sus necesidades en condiciones óptimas.

Este planteamiento explica que, a nivel individual, se promueve el desarrollo de competencias cognitivas y técnicas que facilitan la toma de decisiones informadas en relación con la planificación futura y la gestión eficiente de los recursos disponibles. Asimismo, el acceso a la información clara y pertinente favorece un uso más racional y estratégico de los productos y servicios financieros. En consecuencia, los ciudadanos con mayores niveles de alfabetización financiera, presentan una mayor propensión al ahorro; lo que se asocia de manera consistente con el incremento en los niveles de inversión y, por extensión, con el fortalecimiento del crecimiento económico agregado.

Tanto en la comunidad europea, como en Estados Unidos o los países en América Latina se promueven acciones de EF para mejorar la cultura financiera de sus conciudadanos. Enfoques asociados a la alfabetización, la capacitación para la gestión financiera; así, como programas que abordan temas financieros básicos, contribuyen a desarrollar los servicios financieros cada vez más complejos. Desde esta perspectiva, se espera que los ciudadanos puedan tomar mejores decisiones financieras, según sus circunstancias particulares. Estas proyecciones se basan en la evaluación o diagnóstico de los conocimientos y capacidades financieras de la población joven y adulta.

En Estados Unidos, desde inicios del siglo XXI, se organizan programas de EF, que utilizan plataformas virtuales para ofrecer información acerca de los recursos necesarios para promover el ahorro, los créditos, la inversión y planificación financiera. En consecuencia, se desarrollan programas socioeducativos que incorporan la EF, como requisito en el currículo escolar; sobre todo, en secundaria y bachillerato; en los que se promueven cursos y elaboran materiales con información acerca de gestión de sobre presupuestos, ahorro, planificación financiera

para inversión y la jubilación. Además, reconocen, la participación de organizaciones privadas y sin fines de lucro para capacitar a las familias y comunidades para lograr bienestar económico y financiero sostenible.

En América Latina y el Caribe, durante la última década, han enfrentado retos comunes asociados al analfabetismo financiero; la informalidad laboral que limita el acceso a productos financieros formales; aumenta el endeudamiento por sistema de créditos de consumo y tarjetas, al tiempo que delinea grandes brechas de género, grupos sociales y territorios que, sobre todo, limitan el acceso a programas de EF.

Según (Aguilar et al., 2019; Jay Vanegas et al., 2021; Palacios & Bendezu, 2024) evaluar las políticas y programas de desarrollo financiero y EF, insisten en la necesidad de estimular la capacidad, las habilidades, actitudes y comportamientos de los individuos en temas de gestión financieros. Como referente para tomar decisiones, se valora la implicación de los individuos para generar los recursos financieros necesarios tienden a generar ansiedad, estrés o angustia financiera.

Sin embargo, el énfasis en superar las brechas de acceso a este tipo de contenidos, puede estar asociado al género, o los grupos sociales de mayor vulnerabilidad. No obstante, aún son limitados las propuestas formales, para asegurar los hábitos de consumo, actitudes hacia el endeudamiento y, en general, a una conducta económica eficiente (Navarro, 2021; Roa, & Villegas 2022; Ortiz, Vallejos, & Salinas, 2024). Por tanto, es recurrente otorgar mayor atención a la comprensión de los aspectos teóricos y metodológicos que asegura un mejor nivel de comprensión y estimulación de motivaciones e intereses en el desarrollo de competencias respecto al manejo del dinero y el cambio de actitudes hacia el consumo, los desde edades tempranas (Huepe, 2024; González 2024; Alcalde, & Stupariu, 2025).

Varios países de América Latina (México, Brasil, Colombia, Perú, Chile) han creado planes nacionales de EF, en los que armonizan las iniciativas de los gobiernos, los bancos centrales y ministerios de educación (Pacheco, 2025; Aza et al., 2025). En general, los resultados hasta la fecha están asociados a la inclusión financiera; al incremento de cuentas bancarias y microcréditos. Pero, persiste la idea de que los retos asociados a la institucionalización de la educación financiera, compromete la posibilidad de generar conciencia pública, así como la utilización de la digitalización (apps, plataformas online) y la inclusión de jóvenes y mujeres como ejes centrales de los programas.

Las iniciativas de EF, están respaldadas por un marco académico universitarios que fundamenta las decisiones

basadas en las regulaciones económicas y financieras que establece la relación entre la banca y los gobiernos. La EF aporta a la inclusión social, al permitir que todas las personas y grupos sociales la alfabetización financiera en comunidades vulnerables; sobre todo, para desarrollar la cultura económica y financiera sobre todo de jóvenes universitarios.

La sistematización y confrontación de experiencias de los autores al desarrollar el análisis del contenido de las publicaciones confirma la significatividad pedagógica y didáctica de la EF al considerarse como un proceso educativo intencional, de carácter práctico desde el cual, las personas se preparan que permita enfrentar el complejo escenario económico social (Aguilar et al., 2019). En este propósito la interpretación y reelaboración de la información que aportan las diferentes propuestas de EF consultadas, es posible identificar como regularidad:

- La complementariedad de acciones de los bancos y el ministerio de educación para proyectar actividades educativas asociadas a la alfabetización y la formación económica y financiera.
- La elaboración de propuestas educativas, curriculares que permitan desarrollar una población educada, con habilidades y actitudes responsables para el ahorro la planificación financiera y las inversiones.
- La implementación de programas sociales vinculados a la EF de jóvenes, adultos mujeres, grupos vulnerables, docentes clientes bancarios y docentes mediante acciones, portales web; programas, ferias desde los cuales se pueda contribuir a la formación de emprendedores y nuevas oportunidades de negocios y finanzas.
- El desarrollo de campañas informativas, talleres o eventos para transmitir información a través de campañas para la mejorar las tomas de decisiones financieras, sobre todo relacionada con el ahorro, la planificación y manejo responsables de las finanzas para asegurar el futuro.
- Priorizar la formación de habilidades asociadas cuatro ámbitos fundamentales.

Tabla 2: Habilidades fundamentales desarrolladas por la Educación Financiera

Ámbito	Habilidades específicas
Cognitivas	Pensamiento crítico, toma de decisiones estratégicas, resolución de problemas, análisis de datos.
Técnico- Instrumentales	Gestión de presupuestos, contabilidad básica, análisis financiero, planificación fiscal, gestión de riesgos.
Interpersonales	Negociación, comunicación efectiva, trabajo en equipo, creación de redes de contacto (networking).
Personales (Actitudinales)	Disciplina, autocontrol, adaptabilidad, visión a largo plazo, educación continua.

Para lograr estos propósitos, la sistematización de diferentes propuestas para la EF, permitió sintetizar las ideas y conformar la siguiente propuesta

Tabla 3: Síntesis de una propuesta pedagógico-didáctica para la Educación Financiera

Componente	Descripción
Objetivo General	Contribuir al aprendizaje de nociones económicas y financieras básicas para formar ciudadanos conscientes, críticos, responsables y solidarios ante la sociedad de consumo.
Dimensiones del Contenido	Conceptual: Inversiones, productos financieros, planificación fiscal. Procedimental: Gestión del dinero, toma de decisiones financieras, resolución de problemas. Actitudinal: Autocontrol, responsabilidad social y ética financiera, consumo racional.
Niveles de Intervención	Alfabetización: Apropriación de nociones básicas y productos. Capacitación: Desarrollo de habilidades para la gestión financiera. Formación curricular: Desarrollo de competencias para la toma de decisiones responsables. Cultura financiera: Integración de saberes para la participación en la vida económica.
Población Destinataria	Población en general, niños y adolescentes (escolarizados), jóvenes y adultos, grupos vulnerables.



Componente	Descripción
Estrategias y Recursos	Talleres interactivos, cursos, proyectos, análisis de casos, uso de aplicaciones de IA financiera (Cleo, YNAB), trabajo colaborativo, foros de discusión.
Secuencia Metodológica Sugerida	1. Evaluación diagnóstica. 2. Problemатización. 3. Inmersión conceptual y procedimental. 4. Análisis de situaciones y casos. 5. Ejercitación simulada. 6. Socialización de experiencias.

Sin embargo, la proyección de la EF adeuda nuevos temas y aspectos que es necesario ampliar sobre todo en lo que respecta al manejo de situaciones financieras emergentes y de la incertidumbre económica, pero en el centro del debate se mantiene una alta prioridad a la formación de los docentes para que puedan implicarse en este proceso. Al mismo tiempo, se precisa ahondar en la proyección de saberes y estrategias didáctica en cada nivel educativos.

En cualquier caso, la reflexión en el marco del proyecto de investigación que sirve de marco a este artículo, que se pretende desplegar acciones de socialización de experiencias vinculada al emprendimiento y al éxito financiero de los jóvenes en los ámbitos personales, familiares o empresarial. Se valoriza la posibilidad de concreción de proyecto de intervención educativa en las comunidades sustentadas las alianzas estrategias intersectoriales para impulsar el emprendimiento, la utilización de créditos y acciones de ahorro y consumo responsable. Las propuestas y resultados de estos temas se convertirán en espacios de validación teórica y práctica de las ideas asumida por los autores de esta comunicación científica como referentes pedagógicos y didácticos de proyectos centrados en la educación económica y financiera orientada al DLS.

CONCLUSIONES

La sistematización realizada permitió identificar que los referentes pedagógicos de la Educación Financiera en Iberoamérica se sustentan en un enfoque por competencias (conocimientos, habilidades y actitudes) y en una perspectiva de ciudadanía y sostenibilidad. Como respuesta al objetivo planteado, la concepción pedagógico-didáctica propuesta (Tabla 3) integra estos hallazgos en un modelo multidimensional que abarca desde la alfabetización básica hasta la formación de una cultura financiera, y ofrece una secuencia metodológica aplicable a diversos contextos y destinatarios.

Se concluye que la EF es un proceso estratégico que trasciende la mera transmisión de información técnica, constituyéndose en un pilar para la formación de líderes responsables y para el desarrollo de proyectos de vida sostenibles, especialmente en poblaciones jóvenes

y vulnerables. Como limitación, este estudio ofrece una base teórica que requiere de futuras investigaciones para su validación empírica mediante proyectos de intervención educativa en comunidades específicas.”

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aguilar Sinchez, M. B., Carvajal Brito, R. V., & Srrano Delgado, M. M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 72-88. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7299590>

Alcalde, I., & Stupariu, P. (2025). La educación financiera en edades tempranas. *Documentos ocasionales - Banco de España*, (10). <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10215415>

Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*, 26(93), 209-226. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890382>

Aza Guerrero, G. T., Colmenares Márquez, J. S., & Delgado Chaves, C. Y. (2025). *Propuesta de educación financiera para el centro educativo Zarabanda* [Doctoral dissertation, San Juan de Pasto-Nariño. Colombia: Universidad CESMAG] <http://repositorio.unicesmag.edu.co:8080>

González Muñoz, M. (2024). *La educación económica de los jóvenes: deficiencias del sistema e influencia en su consumo*. [Trabajos Fin de Grado UVA [33718]. Universidad de Valladolid. Facultad de Comercio]. <https://uvadoc.uva.es/handle/10324/71265>

Gutiérrez, Brenda J. O. (2014). *La Educacion Financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión* [Tesis de Maestría en Administración. Universidad Autónoma de Querétaro]. <https://ri-ng.uaq.mx/handle/123456789/6575>

Huepe, M. (2024). *El desafío de la sostenibilidad financiera de la educación en América Latina y el Caribe*. Documentos de Proyectos 2010-Actualidad. CEPAL. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/0906e409-ccfe-49c1-b4cf-f5eb78fbf36e/content>

Jay Vanegas, W., Mugno Noriega, A., & López, J. *Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. Revista ADGNOSIS*, 10(10). p.43-55. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468>



- Miñambres Polanco, J. (2024). La educación financiera en el ámbito social y empresarial [Tesis de Grado en Comercio. Universidad de Valladolid. Facultad de Comercio] <https://uvadoc.uva.es/handle/10324/71432>
- Monge Sánchez, J. (2024). *Propuesta para la implementación de un programa de educación financiera en beneficio de la administración de las finanzas personales de los jóvenes adultos costarricenses* [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. <https://repositorio.uasb.edu.ec/>
- Navarro Suastegui, M. P. (2021). La inclusión digital como reductor de la vulnerabilidad de las mujeres. En *Capítulos de Libros*. https://ru.iibi.unam.mx/jspui/handle/IIBI_UNAM/232
- OECD (2020). Financial education. <https://www.oecd.org/en/topics/financial-education.html>
- Ortiz, R., Vallejos, B., & Salinas, J. (2024). Inclusión Financiera y brecha de género, ¿hemos avanzado? *Observatorio Económico*, (193), 10-15. <https://doi.org/10.11565/oe.v1i193.564>
- Pacheco, L. L. (2025). Gamificación y educación financiera: Una revisión de enfoques pedagógicos para la enseñanza en secundaria. *Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro*, 22(22), 145–164. <https://doi.org/10.22463/24221783.5064>
- Palacios Tarrillo, A. J. & Bendezu Garcia, N. Y. (2024). *Impacto de la educación financiera en jóvenes emprendedores: una revisión de la literatura*. Universidad Autónoma del Perú. <https://hdl.handle.net/20.500.13067/3384>
- Paredes Hernández, H. D. (2024). *Evaluación de los programas de educación financiera y su impacto en la cultura del ahorro de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.* Período 2022-2023. <https://dspace.esPOCH.edu.ec:8080>
- Peláez, L., Peña, M., Hernández, S., Cueva, N., Sarmiento, G., López, J., ... & Castillo, L. (2024). *Sembrando el éxito financiero: Convergencia entre la educación y la sostenibilidad financiera*. Editorial Universitaria. Universidad Nacional de Loja, Ecuador. https://unl.edu.ec/sites/default/files/archivo/2024-12/Sembrando%20el%20%C3%A9xito%20financiero%20Convergencia%20entre%20la%20educaci%C3%B3n%20y%20la%20sostenibilidad%20financiera._0.pdf
- Ricardo Herrera, L., Velazquez Zaldivar, R., & Perez Campana, M. (2029). Financial economic management in universities. Impact on the quality of university processes. *Universidad y Sociedad*, 11(1), 56-66. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2218-36202019000100056&lng=es&nrm=iso&tlng=en
- Rivera Ochoa, B. E., & Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, 41(1), 117-144. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006&lng=es&tlng=es
- Roa, M. J., & Villegas, A. (2022). Capacidades, inclusión y vulnerabilidad financiera en Paraguay. Caracas: CAF. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1871>
- Waisberg, I. (2021). Liderazgo ético en la gestión financiera: Un enfoque para el futuro. *Revista de Liderazgo y Gestión*, 15(3), 25-40. <https://doi.org/10.1016/j.rlg.2021.03.002>