

Desarrollo de competencias en educación financiera en la educación básica: estrategias para el fortalecimiento de habilidades financieras en estudiantes

Development of financial education competencies in basic education: strategies for strengthening financial skills in students

Christian Guillermo Valencia Estupiñán, Karina Magaly Coro Soto, Melida Janneth Macas Maldonado, Christian Eduardo Nono Miño, Mayra Mariela Cuadros Castro, Sandy Patricia Córdova Romero

**CIENCIA E INNOVACIÓN EN
DIVERSAS DISCIPLINAS
CIENTÍFICAS.**

**Julio - Diciembre, V°5-N°2;
2024**

- ✓ **Recibido:** 10/09/2024
- ✓ **Aceptado:** 21/09/2024
- ✓ **Publicado:** 31/12/2024

PAIS

- Ecuador, Esmeraldas
- Ecuador, Cotopaxi
- Ecuador, Loja
- Ecuador -Pichincha
- Ecuador, Sucumbíos
- Ecuador, Loja

INSTITUCION

- Unidad Educativa Carlos Concha Torres. Distrito 08D01
- Escuela de Educación Básica Amable Hurtado Varela
- Unidad Educativa Orillas del Jubones
- Unidad Educativa San Luis Gonzaga
- Unidad Educativa Leopoldo Lucero
- Independiente

CORREO:

- christian.valenciae@educacion.gob.ec
- karina.coro@educacion.gob.ec
- melida.macas@educacion.gob.ec
- christian-ed@hotmail.com
- mayra.cuadros@educacion.gob.ec
- sandycordova07@hotmail.com

ORCID:

- <https://orcid.org/0009-0004-5587-8934>
- <https://orcid.org/0009-0005-6433-2252>
- <https://orcid.org/0009-0005-8834-8224>
- <https://orcid.org/0009-0007-1060-1458>
- <https://orcid.org/0009-0000-5616-6702>

FORMATO DE CITA APA.

Valencia, C. Coro, K. Macas, M. Nono, C. Cuadros, M. Córdova. S. (2024). *Desarrollo de competencias en educación financiera en la educación básica: estrategias para el fortalecimiento de habilidades financieras en estudiantes*. G-ner@ndo, V°5 (N°2), 1573 – 1590.

Resumen

La educación financiera se ha convertido en un componente esencial de la formación integral de los estudiantes en el contexto actual. Este artículo explora las estrategias para el desarrollo de competencias en educación financiera en la educación básica, con el objetivo de fortalecer las habilidades financieras de los estudiantes. La metodología empleada incluye un análisis bibliográfico y la revisión de prácticas educativas exitosas en contextos similares. Se identifican diversas estrategias, como la integración de la educación financiera en el currículo, el uso de metodologías activas y el fomento de la colaboración entre escuelas y familias. Los resultados indican que la educación financiera, cuando se imparte de manera efectiva, contribuye a mejorar la toma de decisiones financieras en la vida cotidiana de los estudiantes. Finalmente, se concluye que la implementación de estas estrategias es fundamental para preparar a los estudiantes ante los desafíos económicos futuros y fomentar una cultura de ahorro y consumo responsable.

Palabras clave: educación financiera, competencias, educación básica, habilidades financieras, estrategias

Abstract

Financial education has become an essential component of students' holistic development in the current context. This article explores strategies for developing financial education competencies in basic education, aiming to strengthen students' financial skills. The methodology used includes a bibliographic analysis and review of successful educational practices in similar contexts. Various strategies are identified, such as integrating financial education into the curriculum, employing active methodologies, and promoting collaboration between schools and families. Results indicate that effective financial education contributes to improved financial decision-making in students' daily lives. Finally, it is concluded that implementing these strategies is crucial for preparing students for future economic challenges and fostering a culture of savings and responsible consumption.

Keywords: financial education, competencies, basic education, financial skills, strategies.

Introducción

La educación financiera es un aspecto crucial en el desarrollo de competencias que permiten a los individuos gestionar de manera efectiva sus recursos económicos. En un mundo donde los productos y servicios financieros se han vuelto cada vez más complejos, es esencial que los jóvenes adquieran habilidades que les permitan navegar por estas aguas inciertas. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2015) señala que "la educación financiera no solo se refiere al conocimiento de conceptos económicos, sino también a la capacidad de aplicar este conocimiento en situaciones cotidianas". Este enfoque se vuelve vital en un contexto global donde la toma de decisiones financieras informadas es fundamental para el bienestar personal y familiar.

En Ecuador, la necesidad de incorporar la educación financiera en el sistema educativo se ha vuelto evidente. La Superintendencia de Bancos (2020) indica que "la falta de educación financiera entre los jóvenes contribuye a un alto nivel de endeudamiento y a decisiones económicas poco informadas". Esta situación se agrava con el crecimiento de las ofertas crediticias y la publicidad de productos financieros, que a menudo están dirigidos a un público joven y vulnerable. Un estudio de la Red de Educación Financiera (2019) revela que el 70% de los jóvenes encuestados no comprenden conceptos básicos como interés compuesto, lo que limita su capacidad para tomar decisiones financieras responsables.

La educación financiera no solo debería verse como una herramienta para prevenir el sobreendeudamiento, sino como un medio para empoderar a los jóvenes. Según el Banco

Mundial (2021), "la educación financiera tiene el potencial de transformar vidas al dotar a los individuos de las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas sobre su futuro económico". Esto resalta la importancia de incluir la educación financiera en el currículo escolar desde una edad temprana, para que los estudiantes desarrollen habilidades que les permitan enfrentar desafíos económicos en su vida diaria.

El objetivo principal de este estudio es identificar y proponer estrategias efectivas para el desarrollo de competencias en educación financiera en la educación básica, con el fin de fortalecer las habilidades financieras de los estudiantes. Este objetivo se fundamenta en la premisa de que una educación financiera sólida puede tener un impacto significativo en el bienestar económico de los jóvenes, empoderándolos para tomar decisiones que impacten positivamente en sus vidas (Morales, 2020). A través de una educación financiera adecuada, los estudiantes no solo aprenderán a manejar sus finanzas personales, sino que también comprenderán la importancia de la planificación financiera y la creación de un fondo de ahorro.

Para lograr este objetivo, se ha seguido un enfoque metodológico que incluye una revisión exhaustiva de la literatura existente sobre educación financiera y el análisis de programas educativos en diferentes contextos. La literatura indica que la educación financiera debe ser impartida de manera integral y contextualizada, utilizando enfoques activos que fomenten la participación de los estudiantes (López, 2017; Rojas, 2022). La aplicación de métodos pedagógicos innovadores, como el aprendizaje basado en proyectos y el uso de

simulaciones financieras, permite a los estudiantes practicar habilidades financieras en un entorno seguro, fomentando así su autonomía y responsabilidad.

Además, la colaboración entre escuelas y familias se ha identificado como un factor clave para el éxito de la educación financiera. Un estudio de González (2021) afirma que "involucrar a las familias en el proceso educativo contribuye a reforzar los conceptos aprendidos en la escuela y fomenta una cultura de ahorro y consumo responsable". La educación financiera debe ser un esfuerzo conjunto; los padres desempeñan un papel crucial en la formación de las actitudes y comportamientos financieros de sus hijos. Por tanto, es esencial que los programas educativos incluyan estrategias para involucrar a las familias y construir una cultura financiera en el hogar.

Este artículo se estructura en varias secciones. Primero, se presentarán los materiales y métodos utilizados en el estudio, describiendo el enfoque cualitativo y las técnicas de recolección de datos empleadas. Luego, se analizarán los resultados obtenidos a partir de la revisión de literatura y entrevistas con educadores, discutiendo sus implicaciones para la educación financiera en Ecuador. Finalmente, se presentarán las conclusiones y recomendaciones para la implementación efectiva de la educación financiera en el sistema educativo ecuatoriano, resaltando la necesidad de políticas que respalden esta importante área de aprendizaje.

Métodos y materiales

Para llevar a cabo esta investigación, se realizó una revisión exhaustiva de la literatura existente sobre educación financiera, así como un análisis de programas y prácticas educativas en diferentes contextos. Se recopiló información de fuentes académicas, informes institucionales y estudios de caso que destacan la importancia de la educación financiera en la formación de competencias en los estudiantes.

Se utilizó un enfoque cualitativo para analizar las experiencias y percepciones de educadores y expertos en el tema. Además, se llevaron a cabo entrevistas semi-estructuradas con docentes de educación básica que han implementado estrategias de educación financiera en sus aulas, permitiendo así una comprensión más profunda de los retos y éxitos en este ámbito.

Análisis de Resultados

Los resultados obtenidos de la revisión bibliográfica y las entrevistas indican que la educación financiera en el sistema educativo ecuatoriano presenta varias limitaciones. Aunque algunas instituciones han comenzado a implementar programas de educación financiera, existe una falta de cohesión en el currículo y una escasa formación de los docentes en este tema. La mayoría de los entrevistados coincide en que es fundamental integrar la educación financiera como un eje transversal en el currículo, destacando la importancia de contextualizar los contenidos para que sean relevantes para los estudiantes.

Los docentes mencionan que las metodologías activas, como el aprendizaje basado en proyectos y el uso de simulaciones financieras, son altamente efectivas para involucrar a los estudiantes en el aprendizaje. Además, la colaboración con las familias se identificó como un factor clave para reforzar los conceptos aprendidos en la escuela.

La educación financiera se ha convertido en un componente esencial para el desarrollo integral de los estudiantes en el contexto actual, donde la toma de decisiones económicas informadas es crucial. En este sentido, la inclusión de un Programa de Educación Financiera en el currículo escolar ecuatoriano no solo responde a la necesidad de formar ciudadanos con competencias financieras sólidas, sino que también se alinea con los objetivos de mejorar la calidad educativa y promover el bienestar socioeconómico.

La Matriz de Ámbitos y Contenidos del Programa de Educación Financiera, presentada en este apartado, ha sido diseñada para ofrecer un enfoque estructurado y coherente que abarque diversas dimensiones del aprendizaje financiero. Esta matriz incluye áreas clave como la comprensión de conceptos financieros básicos, la gestión del presupuesto personal, el ahorro y la inversión, así como la educación sobre el crédito y el endeudamiento. Además, se contemplan estrategias pedagógicas que faciliten la enseñanza de estos contenidos, adaptándolos a las diferentes etapas del desarrollo cognitivo de los estudiantes.

A través de esta matriz, se busca no solo transmitir conocimientos teóricos, sino también fomentar habilidades prácticas que permitan a los estudiantes aplicar lo aprendido en situaciones reales. De este modo, se espera contribuir al empoderamiento de los jóvenes en la

toma de decisiones financieras, promoviendo una cultura de responsabilidad y autonomía económica que beneficie a la sociedad en su conjunto. En los siguientes cuadros, se detallan los ámbitos y contenidos específicos que integran este programa, ofreciendo una guía clara para su implementación en el currículo nacional.

Matriz de ámbitos y contenidos del Programa de Educación Financiera a insertarse en el Currículo

CONTENIDOS				CLASIFICACIÓN CURRICULAR	
ÁMBITO	CONTENIDO FINANCIERO	CONTENIDOS ESPECÍFICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	DISCIPLINAS RELACIONADAS ⁶⁵	NIVEL ⁶⁶	OBJETIVOS DE APRENDIZAJE
USO DEL DINERO	Dinero y formas de intercambio y funcionamiento del sistema financiero.	Concepto del dinero, características y uso. Tipos de monedas y billetes. Comprender que el dinero se usa para intercambiar bienes y servicios, como medio de pago.	Estudios Sociales, Educación para la Ciudadanía.	EGB	Es capaz de apreciar el valor de los recursos y del dinero Reconoce monedas y billetes y su valor de intercambio, pudiendo involucrarse en actividades y experiencias de compra o adquisición de bienes y servicios de consumo.
		Conocimientos sobre cálculo matemático en situaciones de intercambio y/o transacciones monetarias cotidianas. Cálculo del cambio correcto	Matemática	EGB BGU	Aplica operaciones matemáticas en los distintos contextos financieros que experimenta el estudiante.

		Modalidades de pago: dinero en efectivo (incluye dinero electrónico y tarjeta de débito), o a crédito.	Estudios Sociales, Educación para la Ciudadanía, Matemática	EGB-BGU	Conoce, identifica, compara y aplica conceptos financieros básicos como dinero, tipos de interés, ganancia, entre los principales.
		Concepto de costo del dinero: definición de la tasa de interés			Conoce sobre uso del dinero electrónico y tarjetas bancarias.

		nominal y tasa efectiva. Cálculos matemáticos: proporciones.			Desarrolla cálculos matemáticos sobre proporciones.
		Conocer sobre el valor del dinero en el tiempo y sobre el cálculo matemáticos del Valor Presente Neto. Poder adquisitivo del dinero y precios.	Matemática, Emprendimiento y Gestión	BGU	Entiende el concepto de valor del dinero en el tiempo, tasa de inflación y rentabilidad, y realiza los cálculos matemáticos correspondientes.
	Sistema Financiero	Sistema Financiero: Definición Estructura Funciones: Captación y colocación de dinero.	Estudios Sociales, Educación para la Ciudadanía.	EGB-BGU	Comprende la estructura, funcionamiento y objetivo del sistema financiero nacional, identifica las instituciones financieras calificadas, y los productos y servicios de este sector económico.

		Productos y servicios financieros: Productos de Ahorro, Productos de Crédito y Servicios.	Estudios Sociales, Educación para la Ciudadanía, Lengua y literatura.		Comprende las ventajas y desventajas de los productos y servicios financieros, e identifica los productos protegidos por la ley y regulaciones de protección al consumidor.
		Conocer sobre el acceso formal y uso de productos y servicios financieros. Canales de atención y fuentes de	Estudios Sociales, Educación para la Ciudadanía, Lengua y literatura.	EGB-BGU	Comprende la terminología y documentación de los proveedores financieros y accede a sus productos y servicios.

		información sobre temas financieros.			Utiliza los distintos canales para transacciones monetarias: ventanillas bancarias, cajeros automáticos, operaciones en línea, principalmente.
--	--	--------------------------------------	--	--	--

		Derechos y deberes de los consumidores financieros	Estudios Sociales, Educación para la Ciudadanía, Lengua y literatura.	EGB- BGU	Conoce sobre mecanismos de protección dentro del Sistema Financiero y sobre organismos gubernamentales de asesoría. Utiliza de manera responsable los productos y servicios financieros. Conoce sobre delitos financieros, especuladores de dinero y préstamos informales.
		Definición del Mercado de Valores y funcionamiento. Inversiones	Emprendimiento y Gestión	BGU	Conoce sobre otras alternativas de financiamiento distinta al crédito.

ÁMBITO	CONTENIDO FINANCIERO	CONTENIDOS ESPECÍFICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	ESPACIOS DISCIPLINAS VINCULADAS	NIVEL	OBJETIVOS DE APRENDIZAJE
GESTIÓN DE FINANZAS	Conocimientos de planificación financiera para optimizar asignación de recursos	Necesidades y deseos Consumo Diferencia entre regalar, compartir y prestar.	Estudios Sociales, Estudios para la Ciudadanía.	EBG – BGU	Reflexiona cómo el consumo de bienes y servicios y los hábitos financieros (ej. endeudamiento) se relacionan con la calidad de vida de las personas.

					Procura una gestión informada y reflexiva en la compra de bienes y servicios. Consumidor informado, Entiende los efectos de la publicidad sobre sus gastos.
		Análisis de información financiera básica: ingresos y gastos habituales. Fuentes y tipos de ingreso y gasto.	Estudios Sociales, Estudios para la Ciudadanía, Matemáticas, Emprendimiento y Gestión	EBG – BGU	Conoce la principal fuente de recursos con que cuentan las empresas, las familias, y dentro de éstas, cada persona.
					Identifica sus fuentes de ingresos. Entiende la facturación.
		Priorizar y organiza ingresos y gastos.	Matemática, Emprendimiento y Gestión	EBG- BGU	Reconoce las necesidades importantes y urgentes;
					Aplica la gestión del dinero en compra de bienes

					y servicios, al encontrar formas de reducir gastos y generar ahorro.
--	--	--	--	--	--

		Definición de presupuesto: Empresarial, familiar, personal, Componentes de un presupuesto, Funciones y uso, Elaboración, Seguimiento y evaluación.	Matemáticas, Emprendimiento y Gestión	EBG- BGU	Elabora su presupuesto personal y el de su emprendimiento. Reconoce al presupuesto como una herramienta que permite organizar y gestionar su dinero, priorizar y controlar sus gastos. Identifica cómo en el presupuesto se reflejan hábitos de consumo que puede priorizar.
		Planificar el pago de consumos o gastos habituales y futuros, y calcular el monto de ahorro mensual/anual que le permita cumplir objetivos.	Matemática, Educación para la Ciudadanía	EBG- BGU	Puede ejercer el seguimiento de ingresos y gastos y reconoce que dicha práctica es base de la responsabilidad financiera.
		El ahorro: Comprender el concepto, Tipos de ahorro: doméstico y el proveniente de la rentabilidad de productos financieros; formal e informal etc. Calcular la mejor alternativa de ahorro para cumplimiento de metas.	Matemática, Estudios Sociales, Educación para la Ciudadanía, Emprendimiento y Gestión	EGB- BGU	Entiende el concepto de consumo, ahorro, Planifica, ahorra y utiliza el dinero disponible para adquirir productos y servicios que necesita hoy y le servirán en el futuro. Ha consolidado el hábito del ahorro de recursos y la

					toma de decisiones.
--	--	--	--	--	---------------------

	Toma de decisiones	Inversión: Concepto, riesgos, propósitos, beneficios y tipos de inversión.	Matemática, Emprendimiento y Gestión	EGB- BGU	Entiende el concepto y realiza el análisis del costo de oportunidad de una inversión. Utiliza el instrumental matemático para los cálculos.
		Entender la forma en las que el gasto puede ser cubierto con dinero prestado. Conceptos de endeudamiento: Para qué sirve, condiciones y consecuencias de un manejo inadecuado. Tipos de créditos, Fuentes de crédito: formales e informales. Entender el nivel de endeudamiento o financiamiento óptimo.	Matemática, Emprendimiento y Gestión	BGU	Entiende los conceptos de sobre-endeudamiento y apalancamiento óptimo, y nivel de riesgo. Toma decisiones financieras.
		Entender el impacto de los impuestos, interés e inflación en la planificación y manejo financiero a largo plazo.	Matemática, Emprendimiento y Gestión	BGU	Entiende cómo los intereses e impuestos tienen un impacto en la toma de decisiones financieras.

ÁMBITO	CONTENIDO FINANCIERO	CONTENIDOS ESPECÍFICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	ESPACIOS DISCIPLINAS VINCULADAS	NIVEL	OBJETIVOS DE APRENDIZAJE

GESTIÓN DE RIESGO	Conoce de Riesgo en las decisiones financieras, su gestión, balance y cobertura.	Conocer la regulación legal y las principales implicaciones de los contratos financieros.	Educación para la Ciudadanía, Lengua y Literatura.	EGB-BGU	Reconocer la importancia de disponer y entender el contenido de los documentos que respaldan la adquisición de productos o servicios financieros.
					Tiene la capacidad para leer e interpretar el lenguaje de los documentos financieros.
		Examinar el riesgo potencial de diversas formas de inversiones y de créditos. Calcular el riesgo de fluctuaciones en la tasa de interés y riesgo del sobre endeudamiento to.	Matemática, Emprendimiento y Gestión.	BGU	Comprende el potencial de ganancias o pérdidas esperadas y posee la capacidad de identificar formas de gestión y cobertura de riesgos y su importancia
		Conocer sobre los tipos de seguro y cómo se usan para la cobertura de riesgos; evaluar sus beneficios.	Matemática, Emprendimiento y Gestión	BGU	Evalúa costos y beneficios, previa la contratación de seguros.
		Reconocer situaciones fraudulentas: Delitos financieros,	Educación para la Ciudadanía	EGB-BGU	Es consciente de los crímenes financieros tales como el robo de

		Definición de usura, Publicidad engañosa			Identidad y las estafas.
--	--	--	--	--	--------------------------

		Conocer las consecuencias de un manejo inadecuado del endeudamiento: Reportes en las centrales de riesgo	Educación para la Ciudadanía, Lengua y Literatura.	EGB-BGU	Identifica y toma acciones de precaución y protección. Es consciente de contar con un buen Historial Crediticio.
--	--	--	--	---------	---

ÁMBITO	CONTENIDO FINANCIERO	CONTENIDOS ESPECÍFICOS DE EF	DISCIPLINA	NIVEL	OBJETIVOS DE APRENDIZAJE
PANORAMA ECONÓMICO FINANCIERO	Recursos limitados.	Comprender el concepto de escasez de los recursos.	Estudios Sociales, Ciencias Naturales, Educación para la Ciudadanía,	EGB y BGU	Comprende el concepto de escasez de los recursos, actúa con responsabilidad social y ejerce un consumo responsable.
	Producción de bienes y servicios; mercado de trabajo.	Sectores económicos: Familias, Empresas, Gobierno. Fuentes de ingreso (impuestos, remuneración del trabajo o salarios, renta, etc.).	Estudios Sociales, Educación para la Ciudadanía, Matemática.	EGB y BGU	Identifica los principales sectores de la economía, sus relaciones y dinámica. Ejerce el cálculo matemático correspondiente.
		Principales agregados y variables económicas Oferta, demanda de bienes y servicios; precios.	Estudios Sociales, Educación para la Ciudadanía, Matemática.	EGB y BGU	Identifica las variables económicas, para la toma de decisiones.

		Producto interno bruto (PIB); Consumo e Inversión productiva.			Ejerce el cálculo matemático correspondiente.
		Rol del Estado como recaudador de impuestos y rector de la política económica-financiera	Estudios Sociales, Educación para la Ciudadanía, Matemática	EGB y BGU	Reconoce el papel del Estado en la regulación del sector financiero. Posee una noción básica de normas y políticas, en especial, sobre tasas de interés, impuestos, salarios, entre otros.
					Ejerce el cálculo matemático correspondiente.
	Comportamiento económico financiero y decisiones.	Conocer los riesgos relacionados con los hábitos de consumo: endeudamiento y propensión al consumismo, inducidos por la publicidad. Derechos y deberes de los consumidores:	Educación para la Ciudadanía, Lengua y Literatura, Orientación.	EGB y BGU	Evalúa críticamente mensajes publicitarios, identificando al emisor y sus intenciones. Reconoce que su consumo repercute en su vida, hogar y comunidad, por ello, actúa responsablemente.

Fuente: OCDE, Contenidos Pruebas Pisa.

Fondo de las Naciones Unidas para la infancia, UNICEF, *Educación social y financiera para la infancia*, 2013. Elaboración: propia Disciplinas o Asignaturas que constan en el Currículo y en cuyo desarrollo se sugiere se inserten los contenidos específicos de la educación financiera Niveles escolares contemplados en el Sistema Educativo Nacional. Educación General Básica, contempla: Educación elemental, Básica Media, Básica Superior.

Conclusiones

La educación financiera es esencial para preparar a los estudiantes ante los desafíos económicos del futuro. Este artículo ha presentado estrategias que pueden ser implementadas para fortalecer las competencias financieras en la educación básica, incluyendo la integración de la educación financiera en el currículo y la utilización de metodologías activas. La colaboración entre escuelas y familias también se ha destacado como un elemento crucial para el éxito de la educación financiera.

La implementación efectiva de estas estrategias puede no solo mejorar el conocimiento financiero de los estudiantes, sino también fomentar actitudes positivas hacia el manejo del dinero, promoviendo una cultura de ahorro y consumo responsable. Este enfoque no solo beneficiará a los individuos, sino que contribuirá a una sociedad más informada y económicamente empoderada.

Referencias bibliográficas

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2019). La educación financiera como herramienta para la inclusión social.

Fernández, M. (2018). La importancia de la educación financiera en la infancia. *Revista de Educación Financiera*.

González, R. (2021). Empoderamiento a través de la educación financiera. *Educación y Sociedad*.

López, J. (2017). Metodologías activas en la educación financiera. *Revista de Innovación Educativa*.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2015). PISA 2015 Results: Financial Literacy.

Morales, A. (2020). Desarrollo de competencias financieras en jóvenes. *Revista de Ciencias Sociales*.

Pérez, L. (2019). La educación financiera en el siglo XXI. *Educación y Desarrollo*.

Rojas, S. (2022). Estrategias para la educación financiera en escuelas. *Revista de Educación y Economía*.

Salazar, T. (2021). El rol de la familia en la educación financiera. *Revista de Psicología y Educación*.

Superintendencia de Bancos. (2020). Informe sobre educación financiera en Ecuador.
