



# INSERCIÓN CURRICULAR:

## Educación Financiera

Ministerio de Educación



REPÚBLICA  
DEL ECUADOR

**Equipo Técnico Mineduc  
de la Inserción Curricular de Educación  
Financiera**

Edgar Freire Caicedo  
Nancy Romero Aguilar  
Nancy Gualán Masache  
Richar Posso Pacheco  
Laura Maldonado Orellana  
Fernanda Espinoza Caiza  
Verónica Betancourt Pazmiño

**Corrección de Estilo**

Felipe Espin Delgado

**Diseño y diagramación**

Cristian Arregui Caicedo

**Colaboración Externa**

AFLATOUN Internacional  
Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA)  
Asociación de Instituciones de Microfinanzas (ASOMIF)  
Clúster Financiero  
Consejo de Educación Superior (CES)  
Corporación Financiera Nacional (CFN)  
CRISFE  
Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS)  
Junta de Política y Regulación Financiera (JPRF)  
Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD)  
Superintendencia de Bancos  
Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros  
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)  
Secretaría de Educación Superior, Ciencia,  
tecnología e Innovación (SENESCYT)

**Colaboración Interna**

Dirección Nacional de Educación Inicial y Básica  
Dirección Nacional de Bachillerato  
Dirección Nacional de Educación para Personas  
con Escolaridad Inconclusa  
Dirección Nacional de Investigación Educativa  
Dirección Nacional de Mejoramiento Pedagógico

© **Ministerio de Educación**

Av. Amazonas N34-451 y Av. Atahualpa  
Quito-Ecuador  
[www.educacion.gob.ec](http://www.educacion.gob.ec)

Ministerio de Educación



REPÚBLICA  
DEL ECUADOR

DISTRIBUCIÓN GRATUITA  
PROHIBIDA SU VENTA

La reproducción parcial o total de esta publicación,  
en cualquier forma y por cualquier medio mecánico  
o electrónico, está permitida siempre y cuando sea  
autorizada por los editores y se cite correctamente  
la fuente.

# Contenido

1. Introducción.....	6
2. Marco conceptual de las inserciones curriculares .....	7
2.1. Inserciones curriculares de Educación Financiera en otros países.....	8
2.2. Abordaje de la Educación Financiera en el Sistema Educativo Nacional .....	9
2.2.1. Módulo de Emprendimiento y Gestión .....	9
2.2.2. Inserciones curriculares de educación financiera para el nivel de bachillerato....	10
3. Sistema de Educación Intercultural Bilingüe y la Etnoeducación .....	11
4. Inserción curricular del ámbito de Educación Financiera.....	11
4.1. Dimensiones y temas para la inserción curricular de Educación Financiera.....	13
5. Metodología de construcción.....	15
5.2. Revisión de los currículos de Educación Inicial, Educación General Básica y Bachillerato .....	15
5.3. Mapeo de las temáticas consideradas para la Inserción Curricular de Educación Financiera.....	16
5.4. Creación de destrezas nuevas.....	16
5.5. Ajuste de criterios de evaluación y/o creación de nuevos indicadores de evaluación.....	16
6. Sección Curricular .....	16
6.1. Aporte de la Inserción Curricular de Educación Financiera al Perfil de Salida del Bachiller Ecuatoriano .....	16
6.2. Inserción de temas de Educación Financiera en el Currículo.....	20
6.2.1. Inserción de temáticas financieras en los currículos de los niveles educativos.....	20
NIVEL DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA .....	21
SUBNIVEL PREPARATORIA.....	21
SUBNIVEL ELEMENTAL.....	22
SUBNIVEL MEDIA .....	23

SUBNIVEL SUPERIOR.....	24
NIVEL DE BACHILLERATO GENERAL.....	25
EDUCACIÓN PARA PERSONAS JÓVENES, ADULTAS Y ADULTAS MAYORES EN SITUACIÓN DE ESCOLARIDAD INCONCLUSA .....	27
ALFABETIZACIÓN 1.....	27
ALFABETIZACIÓN 2.....	27
SUBNIVEL SUPERIOR DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA .....	28
NIVEL DE BACHILLERATO GENERAL.....	28
<b>DESTREZAS RECUPERADAS QUE SE REFUERZAN EN EL CURRÍCULO .....</b>	<b>29</b>
6.2.2. Inserción de temáticas de educación financiera a través de Destrezas con Criterios de Desempeño recuperadas.....	30
SUBNIVEL ELEMENTAL DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA .....	30
SUBNIVEL SUPERIOR DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA .....	30
NIVEL DE BACHILLERATO GENERAL.....	31
6.3. Destrezas con Criterios de Desempeño que abordan temáticas financieras en los currículos.....	33
EDUCACIÓN PARA PERSONAS JÓVENES, ADULTAS Y ADULTAS MAYORES EN SITUACIÓN DE ESCOLARIDAD INCONCLUSA.....	38
ALFABETIZACIÓN 1 .....	38
ALFABETIZACIÓN 2 .....	39
SUBNIVEL SUPERIOR DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA.....	40
NIVEL DE BACHILLERATO GENERAL .....	41
7. Evaluación de la Inserción Curricular de Educación Financiera .....	44
8. Recursos sugeridos .....	45
9. Referencias bibliográficas.....	45
10. ANEXOS .....	48

## !La Educación Financiera es un ganar-ganar!

El vínculo que fomentamos y tenemos con el dinero es diario y, como tal, está atravesado por varios componentes: nuestras necesidades, nuestra personalidad y nuestras capacidades de gestionar emociones y controlar nuestros impulsos. Al igual que las relaciones, es un vínculo que requiere cuidados y el establecimiento de límites que garanticen el equilibrio entre aquello que damos y aquello que recibimos.

Queremos bachilleres con una formación integral, con capacidad de visualizar su futuro de manera prometedora, con bases éticas que guíen cada una de sus acciones. La inserción curricular de Educación Financiera tiene especial énfasis en promover el reconocimiento de nuestra capacidad de tomar decisiones conscientes y responsables en torno a la forma en que generamos, mantenemos y garantizamos nuestros recursos económicos.

Promover la comprensión de conceptos sobre el ahorro, las deudas, las inversiones, los impuestos, las pólizas, entre otros, garantiza un manejo adecuado de las finanzas personales, y permite, además, ampliar la formación de emprendedores e innovadores, con capacidad de tomar decisiones enfocadas en su crecimiento y seguridad económica.

A mí, personalmente, me habría encantado tener conocimientos financieros, que, desde niña, me hubieren orientado en la toma de cada decisión, y estoy segura de que, a muchos de ustedes -estudiantes y miembros de nuestra comunidad educativa- estas inserciones curriculares de Educación Financiera les beneficiarán enormemente, y les permitirán afianzar su relación sana, responsable y segura con sus finanzas.

Saber manejar el dinero se refleja en la tranquilidad presente y la proyección futura de nuestras vidas. “Págate a ti mismo primero”, nos dice George Clason en su libro El Hombre más Rico de Babilonia, como máxima para convertirnos en hacedores y veedores de nuestra libertad financiera.

Si queremos fortalecer a microempresarios y productores, debemos formarlos con inserciones curriculares de Educación Financiera desde su primera infancia, con recursos pedagógicos adaptados a su edad y ciclo escolar, pues los conocimientos adquiridos dicha etapa son centrales para el progreso de habilidades intelectuales y la configuración del pensamiento.

El proyecto educativo, desde Inicial a Bachillerato, nos provee de una temporalidad suficiente para crear un vivero de conocimiento financiero, que garantice a nuestra niñez y juventud habilidades para toda su vida. Debemos aprender a priorizar nuestros gastos, ahorrar cuanto sea posible e idealmente invertir nuestros recursos. Y todo ello lo lograremos si construimos un presente educativo con base en las necesidades y retos del siglo XXI.

La Educación Financiera es un ganar-ganar: gana la comunidad educativa, gana su entorno, gana el sector productivo, gana el presente, pero también el futuro de nuestro país.



Alegría Crespo Cordovez

# 1. Introducción

La Constitución de la República del Ecuador del 2008, en su artículo 27, expresa: “La educación se centrará en el ser humano y garantizará su desarrollo holístico, en el marco del respeto a los derechos humanos (...); impulsará la equidad de género, la justicia, la solidaridad y la paz; estimulará el sentido crítico, el arte y la cultura física, la iniciativa individual y comunitaria, y el desarrollo de competencias y capacidades para crear y trabajar”.

El desarrollo holístico implica un enfoque integral que considere tanto el desarrollo cognitivo como emocional, social, físico y ético. Este enfoque reconoce que las y los estudiantes tienen diversas necesidades y capacidades, por tanto, la educación debe abordarse de manera que apoye todas las dimensiones de su ser (Yus Ramos, 2001). La intención es formar personas que estén preparadas no solo para enfrentar desafíos académicos, sino también para participar de manera activa en la sociedad, adaptándose a sus requerimientos cambiantes.

En este sentido, la inserción curricular de educación financiera implica no solo la adquisición de conocimientos sobre finanzas, sino también la formación de valores, actitudes y habilidades que permitan tomar decisiones financieras responsables y éticas. La educación financiera, desde una perspectiva holística, fomenta la conciencia sobre cómo las decisiones económicas impactan tanto en la vida personal como en la sociedad, promoviendo así un bienestar financiero sostenible y equitativo que contribuye al desarrollo integral del individuo y la comunidad. En un mundo cada vez más complejo y dinámico, la educación financiera se presenta como una necesidad urgente para abordar los desafíos económicos actuales. La falta de conocimientos financieros y la desigualdad económica subrayan la importancia de dotar al estudiantado con habilidades financieras desde temprana edad.

En la mayoría de los países en desarrollo, la falta de habilidades financieras necesarias para el mercado laboral limita el crecimiento de la economía formal y productiva, por lo que es necesario preparar al estudiantado para identificar y aprovechar sus habilidades y aspiraciones, analizar riesgos, proyectar escenarios, planificar y tomar decisiones. Estas acciones pueden generar un cambio positivo en sus comunidades y fomentar su desarrollo económico. Esto se convierte en un factor crucial para reducir las tasas de desempleo y subempleo, impactando de manera favorable el desarrollo local, comunitario, social y global.

En las siguientes secciones se detallarán los fundamentos teóricos, los elementos curriculares que se constituyen en oportunidades para fortalecer la educación financiera, incluyendo los recursos necesarios, ejemplos de planificación sugeridos y los mecanismos de evaluación de la inserción curricular. Se espera que este documento sirva como guía práctica para docentes, autoridades educativas y otros actores involucrados en el proceso educativo, contribuyendo a fortalecer la educación financiera en el país.

## 2. Marco conceptual de las inserciones curriculares

Con el objetivo de establecer la efectividad de las inserciones curriculares a nivel global, se realizó una revisión sistemática de literatura científica (García-González & Sánchez-Sánchez, 2020). Para garantizar la calidad y la exhaustividad del análisis se aplicaron las pautas del protocolo PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses), ya que proporciona un marco transparente y reproducible en el que se incluyen todos los estudios relevantes sobre el tema (Page et al., 2021). A continuación, se explican algunos aspectos sobre el proceso e impacto de las inserciones con base en el estudio mencionado.

El proceso de inserción curricular se caracteriza por su enfoque estructurado y adaptable, según los contextos educativos específicos (McGill et al., 2023). Involucra etapas como planificación, diseño, implementación, monitoreo y evaluación (Santos et al., 2023). En muchos casos, se basa en principios y prácticas pedagógicas emergentes para asegurar que los nuevos contenidos no se enseñen de manera aislada, sino integrados en asignaturas existentes para facilitar una comprensión holística (McGill et al., 2023; Santos et al., 2023). También considera importante la colaboración interdisciplinaria y la participación de diversos actores educativos como autoridades, docentes, estudiantes, familias y actores de la comunidad (De Los Santos Gelvasio, 2023).

Las inserciones curriculares han mostrado un impacto positivo en los currículos educativos. La implementación de nuevas asignaturas y su transversalidad dentro de los currículos existentes permiten mayor accesibilidad y comprensión de conceptos complejos para los estudiantes (Lavrinoviča, 2021; Mertala, 2021); esta integración facilita que los contenidos sean significativos, ajustándose a las diversas necesidades y contextos en que se aplican.

Dicho impacto también se manifiesta en el desarrollo de competencias transversales y habilidades críticas entre los estudiantes (Damián Simón y Cobos Vivaldo, 2022). Ellas promueven una educación holística, donde se adquieren conocimientos y, a su vez, se desarrollan competencias claves, transferibles a diversos aspectos de la vida de los estudiantes (Queiruga-Dios et al., 2020; Basagni y González-García, 2022).

Asimismo, las inserciones fomentan una mayor equidad educativa, especialmente en contextos desfavorecidos, al ser fácilmente adaptadas a los contenidos, metodologías y necesidades específicas de cada entorno (De Los Santos Gelvasio, 2023). Esto es evidente en áreas urbanas y rurales con limitaciones de recursos, donde la innovación y la adaptabilidad de los docentes superan las barreras existentes.

Otra particularidad importante es el aumento de la motivación y el interés de los estudiantes por aprender (Rodríguez Miguel et al., 2023; Santos et al., 2023). La aplicación de los nuevos contenidos hace que se sientan comprometidos con su proceso de aprendizaje, lo que lleva a mejores resultados académicos (Santos et al., 2023).

Considerando estos aspectos y el impacto de las inserciones curriculares en el Sistema Educativo Nacional, definimos estas como las competencias nuevas o de refuerzo, que se integran al currículo vigente y que comprenden el conjunto de habilidades y conocimientos complementarios para fortalecer el currículo en temas y ámbitos de interés local y global, contribuyendo al bienestar, autonomía y adecuado desenvolvimiento del estudiantado en los diferentes contextos de la vida cotidiana.

Las inserciones curriculares planteadas se encuentran dentro de los siguientes ámbitos: (1) Educación cívica, ética e integridad, (2) Educación socioemocional, (3) Educación para la seguridad vial y movilidad sostenible, (4) Educación para el desarrollo sostenible y (5) Educación financiera. Este documento explica la inserción curricular en el quinto de estos ámbitos y favorece una guía sobre su aplicación.

## 2.1. Inserciones curriculares de Educación Financiera en otros países

En los últimos años, varios países han desarrollado e implementado inserciones curriculares innovadoras para adaptar sus sistemas educativos a las demandas cambiantes del siglo XXI. Estas inserciones curriculares han sido diseñadas para integrar nuevas habilidades y conocimientos que son esenciales para la formación integral de los estudiantes, respondiendo a contextos culturales, sociales y económicos específicos.

En países como España y Turquía se adoptó un enfoque sistemático para la integración de la educación financiera, asegurando que las metodologías implementadas se alineen con los estándares educativos y se adapten a las necesidades de los estudiantes en distintos niveles (Cárdenas-Gutiérrez et al., 2021; Ozkale y Aprea, 2023). Este enfoque permitió que se incorporara de manera gradual, asegurando su relevancia y efectividad a lo largo del tiempo.

En Reino Unido y Canadá se impulsó desde el sector educativo y otras organizaciones, incluyendo el sector financiero. Esta colaboración fue crucial para adaptar el currículo y desarrollar recursos didácticos específicos (Lefrançois et al., 2023; Morris y Davies, 2024).

En países como Bélgica y China las inserciones se realizaron con base en estudios experimentales o programas piloto. Este enfoque permitió comparar diferentes metodologías de enseñanza y evaluar su efectividad antes de su implementación a gran escala (Pitthan y De Witte, 2024; Tan et al., 2022), así como ajustar y perfeccionar los programas de educación financiera, asegurando su éxito en contextos educativos amplios.

En Finlandia y México, el proceso requirió una adaptación cuidadosa para garantizar que los contenidos educativos sean relevantes para los estudiantes de diferentes contextos culturales y económicos (Kalmi y Rahko, 2022; Castro-Valencia et al., 2024). Esta contextualización fue esencial para asegurar que la educación financiera tuviera un impacto significativo y duradero.

En varios contextos resultó en una mejora significativa del conocimiento financiero de los estudiantes. En Finlandia, el programa basado en juegos “Yrityskylä” mejoró notablemente el conocimiento financiero de los estudiantes (Kalmi y Rahko, 2022). En Indonesia, la integración de la educación financiera en la formación empresarial incrementó la competencia de los estudiantes en la gestión financiera, lo que se tradujo en una mejor preparación para el emprendimiento (Hasan et al., 2024).

En Canadá, la inserción de la educación financiera se estableció como parte integral del currículo de ciencias sociales. Sin embargo, el enfoque predominante en la ciudadanía responsable, en lugar de la crítica, limitó su impacto en la formación de ciudadanos capaces de abordar de manera crítica los problemas financieros y sociales (Lefrançois et al., 2023).

En Suecia, se integró en los estudios sociales, permitiendo a los estudiantes entender las finanzas en relación con estructuras socioeconómicas. Sin embargo, persistió un enfoque tradicional en la gestión del dinero, lo que indicó la necesidad de una mayor alineación entre las expectativas curriculares y los resultados educativos (Björklund y Sandahl, 2023).



En España, el desarrollo y validación de la “Basic Scale of Entrepreneurial Competencies” [BSEC] permitió una evaluación precisa de las competencias emprendedoras, incluyendo las financieras, desde la educación secundaria. Esto contribuyó al fomento de una cultura emprendedora y a un seguimiento detallado del desarrollo de estas competencias en los estudiantes (Cárdenas-Gutiérrez et al., 2021).

En Malasia, la utilización de videoclips como herramienta pedagógica dentro del currículo de economía tuvo un impacto positivo al facilitar que los estudiantes relacionaran los conceptos financieros con su vida cotidiana, mejorando así sus hábitos de ahorro y gasto (Yin Yin et al., 2024).

En México, la inserción mostró un impacto positivo en la alfabetización financiera de la población, reflejando mejoras en la capacidad de los individuos para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Sin embargo, se indicó la necesidad de una revisión y adaptación continua de los programas para asegurar su efectividad en un contexto de cambio económico y tecnológico rápido (Castro-Valencia et al., 2024).

Un estudio comparativo entre Alemania y Estados Unidos reveló que, aunque ambos países mostraron mejoras en el conocimiento financiero de los estudiantes, existían diferencias significativas en la estructura cognitiva de los conocimientos adquiridos. Esto resaltó la importancia de un enfoque adaptado a las necesidades locales y la variabilidad en la efectividad de los programas de educación financiera (Kraitzek et al., 2022).

## **2.2. Abordaje de la Educación Financiera en el Sistema Educativo Nacional**

### **2.2.1. Módulo de Emprendimiento y Gestión**

Desde el año 2016 se incluye, por primera vez en el currículo nacional del nivel de Bachillerato General, el módulo interdisciplinar de Emprendimiento y Gestión, que tiene su origen en el contexto legal que lo regula e incentiva, principalmente, la Constitución de la República.

Se desarrolla durante los tres cursos del Bachillerato General y, entre sus objetivos, se encuentra que, al finalizar el Bachillerato, el estudiante haya desarrollado sus capacidades de emprendimiento y que, al aplicarlas diariamente, se convierta en una persona que dinamice la sociedad en su conjunto, su familia, zona geográfica o ciudad y que, por lo tanto, genere fuentes de trabajo.

Este currículo se desarrolla para que el estudiante adquiera hábitos de investigación y, así, generar respuestas favorables y beneficiosas para sí mismo, su familia y comunidad.

Una de las propuestas incluidas en este currículo es el desarrollo de talentos del emprendedor, la cual se conjuga con valores inherentes a la realización de un emprendimiento: liderazgo, innovación y creatividad, tolerancia al riesgo, capacidades gerenciales (para enfrentar dificultades, resolver problemas y trazar objetivos ambiciosos) y autonomía. Además, incluye el conocimiento de principios de administración, como planeación, gestión, dirección y control.

Durante los tres cursos de Bachillerato General, el enfoque de esta asignatura es práctico y de autovaloración, de manera que se alcance profundidad a partir de talentos que garanticen el éxito de un emprendimiento, como ofrecer servicios, comprar, generar una cultura de servicio, atención al usuario y obtención de financiamiento. Para este propósito, entre las habilidades que se desarrollan constan las siguientes:

- Comunicación creativa y un alto grado de credibilidad para inspirar confianza en el público en cuanto a una oferta innovadora.
- Capacidad de observación y escucha atenta para detectar oportunidades, potenciarlas y aprovecharlas.
- Apertura y flexibilidad mental para aprender de la experiencia.
- Equilibrio físico, mental y emocional para atraer a otros al proyecto desde la inspiración que produce el bienestar propio y la búsqueda del bienestar común.
- Reflexión individual y trabajo colaborativo que potencie la investigación y el anhelo de aprender de manera permanente y que optimice el uso de los recursos disponibles.
- Compromiso de mejoramiento personal, familiar y comunitario.
- Integridad, honradez y ética y un profundo sentido de equidad, justicia y respeto por la dignidad y los derechos de las personas, para garantizar el éxito del emprendimiento.
- Audacia, determinación y pasión, para enfrentar la incertidumbre ante lo desconocido, e ingenio y resiliencia ante los desafíos de nuevas construcciones.
- Pensamiento crítico y creativo en el momento de tomar decisiones.
- Análisis y reflexión para comprender fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas.
- Empatía, sensibilidad, respeto, solidaridad e inclusión para potenciar el radio de incidencia del emprendimiento. (Ministerio de Educación del Ecuador, 2016)

### 2.2.2. Inserciones curriculares de educación financiera para el nivel de bachillerato

El desarrollo de la educación financiera en los procesos de enseñanza y aprendizaje del estudiantado se inicia en el régimen escolar Sierra-Amazonía 2023-2024 con el nivel de Bachillerato General y tiene como fin desarrollar habilidades transversales aplicables tanto en las decisiones que los jóvenes toman acerca de temas como la escuela y la familia, como a las decisiones que toman sobre su trabajo y sus medios de subsistencia. Estas habilidades son relevantes tanto para futuros empleados como para empresarios, ya que mejoran la capacidad de un individuo para asegurar y mantener un trabajo, iniciar un negocio y ser flexible dentro el mercado laboral.

La inserción curricular consistía en un listado de competencias que el profesorado asignado a la asignatura de Emprendimiento y Gestión debe implementar en instituciones educativas de todos los sostenimientos y modalidades a la par de los contenidos propuestos en el currículo priorizado con enfoque en competencias comunicativas, matemáticas, digitales y socioemocionales.

A través de esta inserción curricular se pretendía proporcionar a los jóvenes habilidades relevantes para el mercado, lo que representa un desafío significativo que sociedades de todo el mundo están enfrentando. En la mayoría de los países en desarrollo, la escasez de jóvenes con habilidades relevantes que coincidan con las del mercado laboral limita el crecimiento de la economía formal productiva. La educación que apoya a los jóvenes a identificar y aprovechar sus habilidades y ambiciones puede acelerar la transición al sector formal, ayudándoles a generar un cambio positivo en sus comunidades y a progresar en la vida. El desarrollo de habilidades es fundamental para poder abordar el desempleo y el subempleo y apoyar a los jóvenes para acortar la brecha entre las habilidades y el campo laboral representa ventajas para todos (Ministerio de Educación del Ecuador, 2023).

### 3. Sistema de Educación Intercultural Bilingüe y la Etnoeducación

Desde la óptica de la Educación Intercultural Bilingüe y la Etnoeducación, la persona trasmite sus conocimientos de generación en generación, tomando en cuenta que la naturaleza no está fragmentada. Así, dentro del campo pedagógico, la transmisión de saberes debe realizarse de forma integral, por cuanto a mayor conocimiento corresponde mayor respeto a los seres de la naturaleza.

La estructura pedagógica del Modelo del Sistema de Educación Intercultural Bilingüe consagra la naturaleza de las Unidades de Aprendizaje y el tratamiento de las ciencias integradas (interdisciplinar y transdisciplinar), a través de una metodología propia de conocimientos que permite a los docentes acompañar integralmente dentro y fuera del aula al estudiantado, durante todo el proceso pedagógico.

El tratamiento de las inserciones curriculares en el Sistema anterior apoya los saberes y conocimientos existentes en los catorce currículos interculturales bilingües, y debe integrar contenidos y actividades complementarios, que permitan el logro de dominios más consolidados en los diferentes ámbitos de interés local y global, contribuyendo al bienestar, autonomía y adecuado desenvolvimiento de los estudiantes en diferentes contextos.

En cuanto a la implementación de las inserciones curriculares en el Modelo del Sistema, la enseñanza-aprendizaje serán transversalizados en el abordaje de las ciencias integradas desde el proceso de Educación Infantil Familiar Comunitaria hasta el de Desarrollo de las Destrezas y Técnicas de Estudio, a través de las áreas y sus respectivas asignaturas para el Proceso de Aprendizaje Investigativo y de Formación Integral y Emprendimiento Comunitario.

La concreción curricular en cada institución educativa responderá al principio de autonomía pedagógica y organizativa del Sistema de Educación Intercultural Bilingüe, para favorecer el logro de los aprendizajes del estudiantado.

### 4. Inserción curricular del ámbito de Educación Financiera

La inserción de educación financiera en el currículo nacional tiene su sustento legal en la Constitución de la República del Ecuador (Art. 6, Art. 27 y Art. 44) y en la Ley Orgánica de Educación Intercultural (Art. 3, literal g y Art. 6, literal x), que establecen el derecho a una educación integral que prepare a los ciudadanos para participar activamente en la vida económica del país. Parte del reconocimiento de la persona como miembro de la sociedad y como sujeto de derechos en el ámbito económico-financiero en el que está inserto.

En un entorno donde el manejo del dinero, la comprensión del crédito, el ahorro, el gasto y la inversión son fundamentales para la estabilidad económica personal y colectiva, es crucial que los estudiantes adquieran formación en competencias financieras: manejo de herramientas, desarrollo de habilidades, destrezas y valores, así como conocimientos necesarios para gestionar sus finanzas de manera responsable y desde temprana edad, en línea con el numeral 5 de los objetivos (Art.2) de la Política Nacional de Inclusión Financiera (Resolución No. JPRF-P-2023-080).

En este sentido, incluir contenidos y habilidades financieras en el Currículo Nacional es una necesidad imperiosa para la sociedad ecuatoriana reflejada en encuestas y estudios realizados en el país (Santamaría, 2019). Entre las principales razones constan:

- **Beneficios para el individuo y la sociedad:** La educación financiera es una inversión a largo plazo que beneficia tanto a los individuos como a la sociedad en su conjunto. Los estudiantes que adquieren conocimientos en este ámbito están mejor equipados para gestionar sus finanzas personales, tomar decisiones informadas sobre créditos, ahorros e inversiones y evitar situaciones de endeudamiento problemático. Además, una población financieramente educada contribuye a la estabilidad económica del país, promoviendo un consumo responsable y un mayor acceso a productos financieros.
- **Preparación a lo largo de su vida:** Desarrollar la educación financiera en el Currículo Nacional permite preparar a los estudiantes para enfrentar los desafíos financieros y económicos que encontrarán en la vida adulta y a lo largo de su vida. Desde una temprana edad, los estudiantes deben comprender conceptos básicos, como el ahorro que, no solo les ayudan a alcanzar sus metas, sino que también enseñan sobre la paciencia, la planificación y la responsabilidad, la inversión, el presupuesto y el crédito, lo que les apoya en la toma de decisiones financieras acertadas.
- **Herramienta de desarrollo personal, social y económico:** La educación financiera se ha convertido en una herramienta importante para el desarrollo personal y económico de las personas. A nivel individual, fomenta la autonomía y la capacidad de los ciudadanos para gestionar sus recursos de manera efectiva. A nivel social, contribuye a reducir la pobreza y la desigualdad, al proporcionar a las personas las habilidades necesarias para mejorar su situación económica.

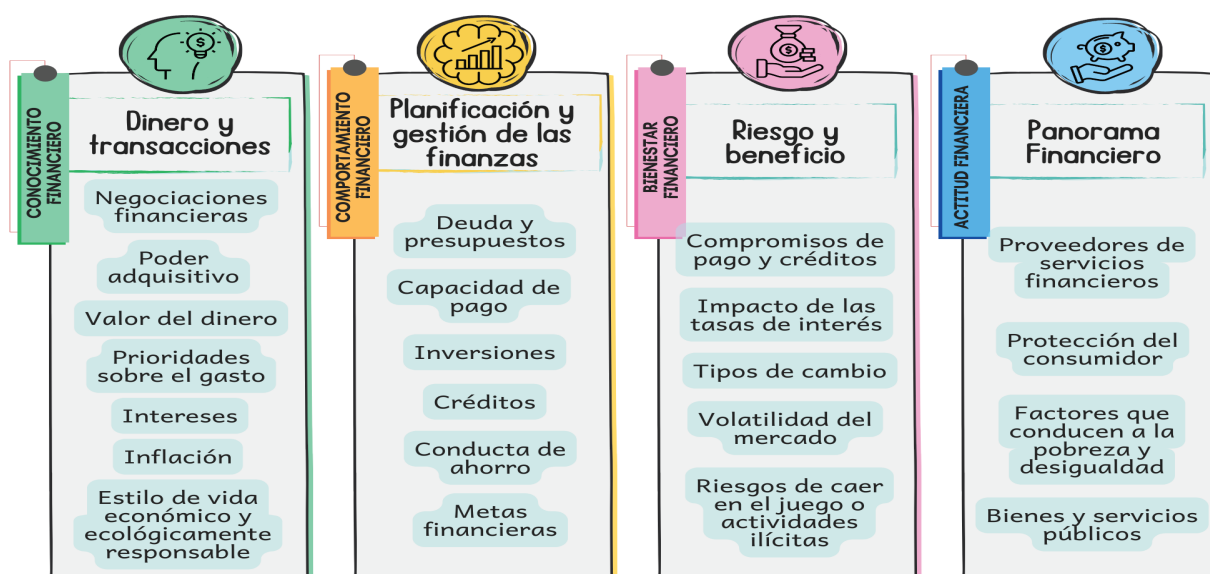
Por otra parte, en Ecuador donde una parte significativa de la población sigue fuera del sistema financiero nacional, la educación financiera puede ayudar a reducir esta brecha. En este sentido, el Banco Mundial resalta que la educación financiera es un factor clave para mejorar el acceso y la utilización de servicios financieros (Grupo Banco Mundial, 2022).

Una educación financiera sólida puede prevenir problemas como el sobreendeudamiento y la falta de planificación para el futuro. La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2016) en México reporta que una educación financiera adecuada ayuda a las personas a evitar prácticas financieras dañinas y a gestionar mejor sus recursos (CONDUSEF, 2016). Además, proporciona a los estudiantes herramientas para tomar decisiones financieras más efectivas, impactando positivamente su calidad de vida. Las personas con formación en educación financiera tienden a tener una mayor capacidad para planificar y tomar decisiones financieras prudentes y contribuye al fortalecimiento del sistema económico al promover una ciudadanía más informada y responsable.

En este sentido, la inserción de la educación financiera en el currículo nacional proporciona herramientas prácticas para la vida diaria que no solo benefician a los estudiantes, sino a su entorno familiar y también a la economía en general, al fomentar una mayor estabilidad económica y financiera (Fondo Monetario Internacional, 2023). Considerando que el mundo financiero es cada vez más complejo, la educación financiera permite a los estudiantes adaptarse a estos cambios y tomar decisiones informadas en un entorno económico dinámico. Además, una población financieramente educada contribuye al desarrollo económico del país, al reducir la vulnerabilidad frente a crisis financieras y al fortalecer la inclusión financiera, lo que es clave para el progreso social y económico sostenible.

## 4.1. Dimensiones y temas para la inserción curricular de Educación Financiera

Figura 1.  
Dimensiones, temas y subtemas de la inserción curricular de Educación Financiera



Nota: Elaborado por el equipo técnico de la Dirección Nacional de Currículo

Las dimensiones de la Educación Financiera abordan diferentes aspectos relacionados con el manejo del dinero y la toma de decisiones financieras, que proporcionan una visión integral de cómo las personas pueden lograr una gestión financiera efectiva y saludable. Las dimensiones consideradas para la inserción curricular son:

- **El conocimiento financiero** es la brújula que guía nuestras decisiones financieras. Se trata de comprender las complejidades del dinero y las estrategias para gestionarlo de manera efectiva. Desde el manejo del presupuesto hasta las inversiones, este conocimiento nos empodera para tomar decisiones con confianza y sabiduría. No se trata solo de números, sino de un camino hacia la independencia financiera y la seguridad (Gutiérrez, 2023). Se refiere al entendimiento de conceptos y principios financieros básicos, tales como ingresos, gasto, ahorro e inversión. Incluye la habilidad para interpretar y utilizar información financiera para tomar decisiones informadas.
- **El comportamiento financiero** se refiere a la relación de planificar el uso del dinero, fijarse metas, controlar los desembolsos, ahorrar o tomar resguardos ante urgencias económicas, comprar según disponibilidad de recursos y pagar oportunamente las cuentas. Las respuestas obtenidas indican que las principales debilidades en esta materia se centran en la disposición al ahorro, pago oportuno de cuentas, endeudamiento más allá de lo que se puede pagar y el escaso uso de presupuestos como herramienta de planificación y control (Atkinson, 2006).
- **La actitud Financiera** consiste en aproximarse a la intención financiera de las personas, a la vez que se busca revelar sus preferencias y prioridades en cuanto a la función del dinero y su valor en el tiempo. Aunque la intención podría ser un determinante del comportamiento, se ha observado que el desempeño de una persona puede variar en relación con otros factores. De ahí surge la necesidad de evaluar su comportamiento financiero. Tomar decisiones financieras implica saber interpretar, analizar y valorar información, por ende, el conocimiento financiero es otro componente necesario de la actitud financiera (Atkinson y Messy, 2012).

- **El bienestar financiero** se define como el estado en el cual una persona puede satisfacer plenamente sus obligaciones financieras actuales y sentirse segura de su futuro financiero, además de ser capaz de tomar decisiones que le permitan disfrutar la vida (Consumer Financial Protection Bureau, 2020). Es decir, incluye la capacidad de mantener un equilibrio entre ingresos, gastos, ahorro e inversión, así como una sensación de estabilidad y control sobre la situación financiera personal.

Las dimensiones contienen a su vez los siguientes temas:

- **Dinero y transacciones:** aborda temáticas esenciales como las negociaciones financieras con confianza, los factores que influyen en el poder adquisitivo del dinero, y cómo presentar quejas sobre productos y servicios financieros específicos. También abarca la importancia de establecer prioridades claras en el gasto, el significado de gastar de manera responsable y el valor del dinero a lo largo del tiempo. Se profundiza en los intereses asociados a préstamos, tanto simples como compuestos, la inflación, la diversificación financiera, y en cómo llevar un estilo de vida que sea tanto económico como ecológicamente responsable.
- **Planificación y gestión financiera:** incluye temas clave como la gestión eficaz de deudas y presupuestos, el cálculo de la capacidad de pago y la creación de riqueza. También se examina el impacto de los intereses compuestos en el ahorro, las ventajas y desventajas de diferentes productos de inversión, así como la utilización del crédito y la inversión de dinero. Además, se abordan la fijación de objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo, y cómo estos pueden evolucionar con el tiempo.
- **Riesgo y beneficio:** en este apartado se analiza los riesgos asociados con el incumplimiento de compromisos de pago o créditos, el impacto de las tasas de interés, los tipos de cambio y la volatilidad del mercado. También se exploran los efectos de los impuestos y la inflación en las decisiones financieras, las inversiones con distintos niveles de riesgo y los peligros de caer en juegos de azar o actividades ilícitas en busca de ganancias rápidas.
- **Panorama financiero:** se abordan temas relacionados con los delitos financieros, como el robo de identidad, fraudes y estafas, y las precauciones necesarias para evitarlos. Además, se destaca la importancia de elegir proveedores de servicios financieros confiables, y de conocer los productos y servicios financieros protegidos por leyes o regulaciones de protección al usuario. También se discuten los factores que pueden llevar a condiciones de pobreza y desigualdad de ingresos, así como el papel de los impuestos y los ingresos gubernamentales en la provisión de bienes y servicios públicos.

## 5. Metodología de construcción

Figura 2.  
Metodología de construcción de la inserción de Educación Financiera.



Nota: Elaborado por el equipo técnico de la Dirección Nacional de Currículo

### 5.1. Identificación de las temáticas

Para la identificación de contenidos se desarrollaron mesas de trabajo entre el Clúster Financiero del Ecuador que es un organismo técnico de integración y cooperación que agrupa a organizaciones, entre especializados, habilitadores tecnológicos, academias e instituciones financieras como bancos, cooperativas, aseguradoras, entre otros. Además, en coordinación con CRISFE y el Ministerio de Educación se ha establecido una base de temas y subtemas que se consideran importantes para la inserción de Educación Financiera en el currículo escolar.

Estos contenidos han sido alineados con los currículos de Educación Social y Financiera de Aflatoun Internacional, en el marco del Acuerdo de Entendimiento firmado en el 2022, que se enfoca en educar a los niños sobre sus derechos y responsabilidades y administrar los recursos financieros a través de la educación social y financiera y que ha sido implementado a través de una red de más de 250 organizaciones en más de 100 países e incorporados en las currículas de 24 países. Estas temáticas fueron sometidas a un proceso de validación con expertos y docentes para asegurar su pertinencia y calidad educativa.

### 5.2. Revisión de los currículos de Educación Inicial, Educación General Básica y Bachillerato

El punto de partida de este proceso fue la revisión de los currículos de los niveles de Educación Inicial (EI), Educación General Básica (EGB) y Bachillerato General (BG), donde se identificaron las siguientes temáticas relacionadas con educación financiera: dinero y transacciones, planificación y gestión de las finanzas, riesgo y beneficio y panorama financiero; es decir,

Destrezas (en Educación Inicial) y Destrezas con Criterios de Desempeño (en EGB y BG).

### **5.3. Mapeo de las temáticas consideradas para la Inserción Curricular de Educación Financiera**

En la revisión de los currículos se encontraron temáticas de la inserción planteada que ya están contenidas en las destrezas con criterios de desempeño en algunas áreas de los niveles educativos. Algunas de ellas se identificaron en el currículo de 2016, por lo que fueron recuperadas.

Para el mapeo se tomaron como base las definiciones de las temáticas asociadas a cada dimensión financiera para analizar la pertinencia de su asociación con las destrezas de los currículos revisados.

### **5.4. Creación de destrezas nuevas**

En el mapeo realizado se encontró que varias temáticas relacionadas con educación financiera no se abordaban en el currículo, por lo que hubo que crear destrezas nuevas para insertarlas en algunas áreas del conocimiento y niveles o subniveles educativos. Esto significa que no necesariamente se incluyeron en todas las áreas y niveles o subniveles, sino que fueron incorporadas de manera pertinente en aquellos donde no se identificaron estas temáticas.

### **5.5. Ajuste de criterios de evaluación y/o creación de nuevos indicadores de evaluación**

Tras la creación de las destrezas en EI y de las Destrezas con Criterios de Desempeño en EGB y BG, se identificó de manera precisa el área, asignatura y bloque curricular o ámbito en el que serían integradas. Luego, se ajustaron en algunos casos los criterios de evaluación existentes y, en otros, se crearon nuevos indicadores de evaluación para alinearlos con estas destrezas.

## **6. Sección Curricular**

### **6.1. Aporte de la Inserción Curricular de Educación Financiera al Perfil de Salida del Bachiller Ecuatoriano**

El perfil de salida del bachiller ecuatoriano se define a partir de tres valores fundamentales: la justicia, la innovación y la solidaridad, y establece, en torno a ellos, un conjunto de capacidades y responsabilidades que el estudiantado ha de ir adquiriendo en su tránsito por la educación (Ministerio de Educación del Ecuador, 2016).



Justicia	Innovación	Solidaridad
<p>J.1. Comprendemos las necesidades y potencialidades de nuestro país y nos involucramos en la construcción de una sociedad democrática, equitativa e inclusiva.</p> <p>J.2. Actuamos con ética, generosidad, integridad, coherencia y honestidad en todos nuestros actos.</p> <p>J.3. Procedemos con respeto y responsabilidad con nosotros y con las demás personas, con la naturaleza y con el mundo de las ideas. Cumplimos nuestras obligaciones y exigimos la observación de nuestros derechos.</p> <p>J.4. Reflejamos y reconocemos nuestras fortalezas y debilidades para ser mejores seres humanos en la concepción de nuestro plan de vida.</p>	<p>I.1. Tenemos iniciativas creativas, actuamos con pasión, mente abierta y visión de futuro; asumimos liderazgos auténticos, procedemos con proactividad y responsabilidad en la toma de decisiones y estamos preparados para enfrentar los riesgos que el emprendimiento conlleva.</p> <p>I.2. Nos movemos por la curiosidad intelectual, indagamos la realidad nacional y mundial, reflexionamos y aplicamos nuestros conocimientos interdisciplinarios para resolver problemas en forma colaborativa e interdependiente aprovechando todos los recursos e información posibles.</p> <p>I.3. Sabemos comunicarnos de manera clara en nuestra lengua y en otras, utilizamos varios lenguajes como el numérico, el digital, el artístico y el corporal; asumimos con responsabilidad nuestros discursos.</p> <p>I.4. Actuamos de manera organizada, con autonomía e independencia; aplicamos el razonamiento lógico, crítico y complejo; y practicamos la humildad intelectual en un aprendizaje a lo largo de la vida.</p>	<p>S.1. Asumimos responsabilidad social y tenemos capacidad de interactuar con grupos heterogéneos, procediendo con comprensión, empatía y tolerancia.</p> <p>S.2. Construimos nuestra identidad nacional en busca de un mundo pacífico y valoramos nuestra multiculturalidad y multiétnicidad, respetando las identidades de otras personas y pueblos.</p> <p>S.3. Armonizamos lo físico e intelectual; usamos nuestra inteligencia emocional para ser positivos, flexibles, cordiales y autocríticos.</p> <p>S.4. Nos adaptamos a las exigencias de un trabajo en equipo en el que comprendemos la realidad circundante y respetamos las ideas y aportes de las demás personas.</p>

La inserción curricular de Educación Financiera aporta al perfil del bachiller ecuatoriano a través de un conjunto de destrezas que se desarrollan a través de habilidades como:

- **Autonomía financiera:** prepara a los estudiantes para tomar decisiones financieras informadas y responsables a lo largo de su vida, promoviendo el bienestar económico personal y familiar.
- **Conocimiento de derechos y responsabilidades financieras:** fomenta el ejercicio consciente de los derechos y responsabilidades asociados al acceso y uso de productos y servicios financieros.
- **Acceso a servicios financieros:** facilita la comprensión y el uso efectivo de los productos financieros disponibles, asegurando un manejo adecuado y responsable de los recursos. Pensamiento crítico: desarrolla la capacidad de analizar información financiera y tomar decisiones basadas en datos objetivos y evidencia.
- **Habilidades sociales:** mejora la comunicación, la negociación y el trabajo en equipo en contextos financieros, fortaleciendo la interacción y colaboración en la toma de decisiones.

Las inserciones curriculares de educación financiera complementan el perfil del bachiller ecuatoriano y aportan a la formación de ciudadanos responsables y comprometidos con el desarrollo de su país. Al integrar la educación financiera en el currículo nacional, se contribuye a formar una nueva generación de líderes capaces de enfrentar los desafíos del siglo XXI.

En este marco, el objetivo de esta inserción es contribuir a la formación integral de la población estudiantil desde un enfoque holístico que permita la mejora de los aprendizajes y, además, fomente y potencie las habilidades necesarias para desarrollar un conocimiento que promueva un comportamiento financiero responsable y contribuya al bienestar financiero, asegurando la capacidad de alcanzar metas personales, familiares y comunitarios.



# INSERCIÓN CURRICULAR

Nuevas destrezas que se integran al currículo

## 6.2. Inserción de temas de Educación Financiera en el Currículo

### 6.2.1. Inserción de temáticas financieras en los currículos de los niveles educativos

Las siguientes matrices contienen las destrezas creadas para Educación Inicial y las destrezas con criterios de desempeño creadas para EGB, BG, y la educación de personas jóvenes, adultas y adultas mayores. Estas destrezas han sido diseñadas para desarrollar habilidades financieras en los estudiantes y contribuir a su formación integral, constituyendo la inserción curricular de Educación Financiera.

Estas destrezas se han integrado de manera pertinente en los ámbitos de aprendizaje (para Educación Inicial) en función de sus experiencias de aprendizaje y en algunos bloques curriculares de las asignaturas de los niveles de Educación General Básica, Bachillerato General; y, en los bloques integradores del Currículo Integrado de Alfabetización y en los bloques curriculares de las asignaturas de básica superior y bachillerato de las Adaptaciones Curriculares para la educación de personas jóvenes, adultas y adultas mayores en situación de escolaridad inconclusa; por esa razón, no se han incluido en todas las áreas y niveles o subniveles educativos, sino que su abordaje se realizará de forma transversal dentro de las asignaturas en las que se insertaron. Para su identificación, los elementos curriculares creados se encuentran de color celeste y, en los ajustados, está subrayada la parte incorporada. Cabe indicar que los ajuste no corresponden únicamente a educación financiera sino al conjunto de inserciones.

#### NIVEL DE EDUCACIÓN INICIAL

DIMENSIÓN	TEMA	DESTREZA	ÁMBITO DE DESARROLLO Y APRENDIZAJE
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	Reconocer billetes y monedas en situaciones de la vida real.	Relaciones lógico-matemáticas
		Identificar la diferencia entre lo que se desea y lo que se necesita.	
		Reconocer cómo las personas utilizan el dinero en su entorno familiar para satisfacer sus necesidades y deseos.	Relaciones con el medio natural y cultural
Comportamiento financiero	Planificación y gestión de las finanzas	Relacionar las distintas formas de adquirir dinero con el trabajo y el esfuerzo.	Relaciones lógico-matemáticas
		Desarrollar la capacidad de esperar para obtener una recompensa mayor en el futuro.	Convivencia
		Practicar la costumbre de ahorrar para ocasiones y casos especiales.	
Bienestar financiero	Panorama financiero	Reconocer las consecuencias de no cuidar sus pertenencias.	Relaciones con el medio natural y cultural
		Diferenciar entre lo que le pertenece, lo que pertenece a los demás y lo que pertenece al grupo o comunidad.	

NIVEL DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA

SUBNIVEL PREPARATORIA

DIMENSIÓN	TEMA	DESTREZA CON CRITERIO DE DESEMPEÑO	ASIGNATURA Y BLOQUE CURRICULAR	CRITERIO DE EVALUACIÓN	INDICADOR PARA LA EVALUACIÓN DEL CRITERIO
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	M.1.4.37. Reconocer el valor del dinero para obtener productos y servicios	Matemática:  Relaciones lógico-matemáticas	CE.M.1.4. Resuelve situaciones que requieran de la comparación y medición (con unidades no convencionales) de longitudes y pesos de elementos del entorno, la identificación de monedas, de hasta 10 centavos, del valor <u>del dinero y del ahorro</u> ; y, la descripción de sus actividades cotidianas de acuerdo con secuencias temporales.	I.M.1.4.3. Reconoce situaciones en las que se debe priorizar el uso del dinero para satisfacer necesidades básicas. (I.1.)  I.M.1.4.4. Reconoce las diferencias entre gasto y ahorro. (I.4.)
		M.1.4.38. Relacionar las fuentes de obtención del dinero y su utilidad			
		M.1.4.39. Establecer la relación de los precios y las cosas que quiere comprar			
Comportamiento financiero	Planificación y gestión de las finanzas	M.1.4.40. Identificar las diferencias entre gasto y ahorro.			
		M.1.4.41. Conversar con su familia sobre el buen uso del dinero y la importancia del ahorro.			
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	CS.1.2.11. Describir los beneficios del intercambio (trueque) con sus propias palabras.	Ciencias Sociales:  Convivencia	CE.CS.1.3. Reconoce y respeta las diferencias individuales que existen en su entorno social, valorando los aportes y cumpliendo con los acuerdos y responsabilidades en los espacios a los que pertenece e <u>identificando lugares seguros para hacer compras en su comunidad.</u>	CS.1.3.3. Expresa con sus propias palabras los beneficios del intercambio (trueque). (J.4., S.1.)  I.CS.1.3.4. Nombra lugares seguros para comprar artículos en su comunidad y explica por qué considera que son seguros. (I.2., S.4.)
Actitud financiera	Riesgo y beneficio	CS.1.2.12. Identificar lugares seguros para comprar artículos en su comunidad.			

SUBNIVEL ELEMENTAL

DIMENSIÓN	TEMA	DESTREZA CON CRITERIO DE DESEMPEÑO	ASIGNATURA Y BLOQUE CURRICULAR	CRITERIO DE EVALUACIÓN	INDICADOR PARA LA EVALUACIÓN DEL CRITERIO
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	M.2.2.27. Reconocer el valor de sus pertenencias y utilizarlas de manera consciente y responsable	Matemática: Geometría y medida	CE.M.2.4. Resuelve problemas cotidianos sencillos que requieran el uso de instrumentos de medida y la conversión de unidades, para determinar la longitud, masa, capacidad y costo de objetos del entorno, y explicar actividades cotidianas en función del tiempo.	I.M.2.4.2. Destaca situaciones cotidianas que requieran de la conversión de unidades monetarias, <u>en las que utilice el dinero de manera consciente y responsable.</u> (J.2., J.3.)
		M.2.2.28. Utilizar el dinero de manera responsable y reconocer su valor			
Bienestar financiero	Panorama financiero	M.2.2.29. Reconocer símbolos y terminologías básicas relacionadas con el dinero; comprender su uso en situaciones cotidianas.			
Comportamiento financiero	Planificación y gestión de las finanzas	M.2.1.34. Reconocer la importancia del ahorro y cómo aplicarlo en su vida diaria para alcanzar metas personales y contribuir al bienestar familiar.	Matemática: Álgebra y funciones	CE.M.2.2. Aplica estrategias de conteo, el concepto de número, expresiones matemáticas sencillas, propiedades de la suma y la multiplicación, procedimientos de cálculos de suma, resta, multiplicación sin reagrupación y división exacta (divisor de una cifra) con números naturales hasta 9 999, para formular y resolver problemas de la vida cotidiana del entorno y explicar de forma razonada los resultados obtenidos.	I.M.2.2.3. Opera utilizando la adición y sustracción con números naturales de hasta cuatro cifras en el contexto de un problema matemático <u>relacionado con el ahorro</u> y el entorno, y emplea las propiedades conmutativa y asociativa de la adición para mostrar procesos y verificar resultados. (I.2., I.4.)
Actitud financiera	Riesgo y beneficio	CS.2.1.13. Reconocer la importancia de mantener seguro el dinero y otros recursos; comprendiendo que guardar en un lugar seguro como un banco o cooperativa, ayuda a proteger pérdidas.	Estudios Sociales:	CE.CS.2.3. Explica la importancia que tienen la escuela y la comunidad como espacios en los que se fomentan las relaciones humanas, el aprendizaje y su desarrollo como ciudadano responsable.	I.CS.2.3.2. Reconoce las formas de mantener el dinero seguro, las opciones para utilizar el dinero y cómo generarlo en ejemplos sencillos de la vida cotidiana. (J.2., J.3.)
Bienestar financiero	Panorama financiero	CS.2.1.14. Identificar las opciones que tienen las personas para utilizar el dinero. CS.2.1.15. Comprender que el trabajo genera dinero y que estos ingresos influyen en la vida diaria.	Historia e identidad		

**SUBNIVEL MEDIA**

DIMENSIÓN	TEMA	DESTREZA CON CRITERIO DE DESEMPEÑO	ASIGNATURA Y BLOQUE CURRICULAR	CRITERIO DE EVALUACIÓN	INDICADOR PARA LA EVALUACIÓN DEL CRITERIO
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	M.3.1.49. Reconocer la importancia de ser un consumidor informado.	Matemática: Álgebra y funciones	CE.M.3.5. Plantea problemas numéricos en los que intervienen números naturales, decimales o fraccionarios, asociados a situaciones del entorno; para el planteamiento emplea estrategias de cálculo mental, y para su solución, los algoritmos de las operaciones y propiedades. Justifica procesos y emplea de forma crítica la tecnología, como medio de verificación de resultados.	I.M.3.5.3. Resuelve problemas relacionados al gasto, presupuesto personal y familiar, formas de utilizar el dinero (ayuda a otros) para tomar decisiones financieras informadas y ser un consumidor responsable. (I.4., J.3.)
Comportamiento financiero	Planificación y gestión de las finanzas	M.3.1.54. Identificar las consecuencias positivas o negativas de las decisiones de gasto en la vida cotidiana.			
		M.3.1.52. Reflexionar sobre cómo los presupuestos familiares cambian con las circunstancias y la importancia de revisarlos regularmente.			
Actitud financiera	Riesgo y beneficio	M.3.1.50. Identificar fuentes confiables para obtener información precisa y tomar decisiones financieras informadas.			
		M.3.1.53. Comprender que las decisiones financieras implican una consecuencia que incide a corto o largo plazo.			
		M.3.1.51. Reconocer y aplicar formas en las que el dinero puede usarse para ayudar a otras personas.			
Bienestar financiero	Panorama financiero	C.S.3.2.27. Reconocer cómo las familias y comunidades hacen frente o se preparan ante la crisis o emergencias económicas.	Estudios Sociales: Los seres humanos en el espacio	CE.CS.3.9. Examina las características del país, recursos naturales y posibles riesgos, <u>situación económica</u> y oportunidades de desarrollo y seguridad a nivel nacional y regional.	I.CS.3.9.3. Describe las cadenas de valor, los recursos económicos de un país y formas de enfrentar las emergencias y crisis económicas y como estas afectan al desarrollo y bienestar individual y colectivo. (I.2.)
		C.S.3.2.28. Comprender que los países tienen diferentes cantidades y tipos de recursos económicos, y cómo estas diferencias afectan su desarrollo y bienestar.			
		C.S.3.2.29. Describir las cadenas de valor de los productos y los procesos que transforman bienes y servicios.			
		LL.3.3.12. Identificar las entidades financieras en su comunidad, saber cuáles son los productos y servicios financieros que proporcionan.	Lengua y Literatura: Lectura	CE.LL.3.3. Establece relaciones explícitas entre los contenidos de dos o más textos, los compara, contrasta sus fuentes, realiza inferencias fundamentales y proyectivo valorativas, valora sus contenidos y aspectos de forma a partir de criterios establecidos, reconoce el punto de vista, las motivaciones y los argumentos del autor al monitorear y autorregular su comprensión mediante el uso de estrategias cognitivas de comprensión.	I.LL.3.3.2. Realiza inferencias fundamentales y proyectivo-valorativas, valora los contenidos y aspectos de forma a partir de criterios preestablecidos, reconoce el punto de vista, las motivaciones y los argumentos del autor al monitorear y autorregular su comprensión mediante el uso de estrategias cognitivas. (J.2., J.4.)

**SUBNIVEL SUPERIOR**

DIMENSIÓN	TEMA	DESTREZA CON CRITERIO DE DESEMPEÑO	ASIGNATURA Y BLOQUE CURRICULAR	CRITERIO DE EVALUACIÓN	INDICADOR PARA LA EVALUACIÓN DEL CRITERIO
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	M.4.1.64. Identificar distintas formas de pagar artículos, en efectivo o a través de medios digitales.	Matemática: Álgebra y funciones	CE.M.4.2. Emplea las relaciones de orden, las propiedades algebraicas de las operaciones en R y expresiones algebraicas, para afrontar inecuaciones, ecuaciones y sistemas de inecuaciones con soluciones de diferentes campos numéricos, y resolver problemas de la vida real <u>que involucre las distintas formas de pago</u> , seleccionando la notación y la forma de cálculo apropiada e interpretando y juzgando las soluciones obtenidas dentro del contexto del problema; analiza la necesidad del uso de la tecnología, <u>cajeros automáticos, medios digitales para realizar transacciones financieras</u> .	I.M.4.2.2. Establece relaciones de orden en el conjunto de los números reales; aproxima a decimales; y aplica las propiedades algebraicas de los números reales en el cálculo de operaciones (adición, producto, potencias, raíces), la solución de expresiones numéricas (con radicales en el denominador), algebraicas (productos notables) y <u>problemas que involucren transacciones financieras en efectivo, o medios de pago digitales (cajeros automáticos, tarjetas de crédito y débito)</u> . (I.4.)
		M.4.1.65. Comprender el funcionamiento de los cajeros automáticos, tarjetas de crédito y débito y su uso para realizar transacciones financieras básicas.			
Comportamiento financiero	Planificación y gestión de las finanzas	M.4.1.66. Deducir el Impacto de los planes de gasto en su entorno y establecer prioridades a corto y largo plazo.			I.M.4.2.4. Resuelve problemas que requieran de ecuaciones de primer grado con una incógnita en R; utiliza las distintas notaciones para los intervalos y su representación gráfica en la solución de inecuaciones de primer grado y sistemas de inecuaciones lineales con dos incógnitas de manera gráfica, en R. (I.1., I.4.)
Bienestar financiero	Panorama financiero	M.4.3.13. Elaborar presupuestos para adaptarse a las necesidades, circunstancias y desafíos cambiantes.	Matemática: Estadística y Probabilidad	CE.M.4.8. Analiza y representa un grupo de datos utilizando los elementos de la estadística descriptiva (variables, niveles de medición, medidas de tendencia central, de dispersión y de posición). Razona sobre los posibles resultados de un experimento aleatorio sencillo. Calcula probabilidades aplicando como estrategias técnicas de conteo, el cálculo del factorial de un número y el coeficiente binomial, operaciones con conjuntos y las leyes de De Morgan. Valora la importancia de realizar estudios estadísticos para comprender el medio y plantear soluciones a problemas de la vida diaria <u>como la planificación de presupuestos</u> . Emplea medios tecnológicos, con creatividad y autonomía, en el desarrollo de procesos estadísticos. Respeta las ideas ajenas y argumenta procesos.	I.M.4.8.1. Utiliza información cuantificable del contexto social; utiliza variables; aplica niveles de medición; calcula e interpreta medidas de tendencia central (media, mediana y moda), de dispersión (rango, varianza y desviación estándar) y de posición (cuartiles, deciles, percentiles); analiza críticamente información a través de tablas o gráficos; resuelve problemas de <u>elaboración de presupuestos para cumplir objetivos</u> en forma grupal e individual; y comunica estrategias, opiniones y resultados. (I.4., S.4.)
Actitud financiera	Riesgos y beneficios	CS.4.2.42. Analizar productos y servicios financieros, comprendiendo sus características, riesgos y beneficios.	Estudios Sociales: Los seres humanos en el espacio	CE.CS.4.7. Explica el rol y funcionamiento de los sectores económicos del Ecuador y el papel que cumplen cada uno de ellos en la economía del país, reconociendo la intervención del Estado en la economía y sus efectos en la sociedad.	I.CS.4.7.2. Explica el papel que tiene el sector financiero, <u>sus riesgos y beneficios</u> ; el sector servicios y el Estado en la economía del país, identificando sus efectos en la vida de las personas, así <u>como las leyes que protegen al consumidor</u> y principales problemas económicos. (J.1., S.1.)
Bienestar financiero	Panorama financiero	CS.4.2.43. Reconocer que la producción y entrega de bienes y servicios cumplen con los reglamentos y leyes que protegen a los consumidores. CS.4.2.44. Analizar cómo la publicidad influye en las decisiones de gasto de los consumidores.			



## NIVEL DE BACHILLERATO GENERAL

DIMENSIÓN	TEMA	DESTREZA CON CRITERIO DE DESEMPEÑO	ASIGNATURA Y BLOQUE CURRICULAR	CRITERIO DE EVALUACIÓN	INDICADOR PARA LA EVALUACIÓN DEL CRITERIO
Actitud financiera	Riesgo y beneficio	LL.5.3.7. Consultar bases de datos digitales y otros recursos de la web para comprender los factores que afectan el poder adquisitivo del dinero.	Lengua y Literatura:  Lectura	CE.LL.5.5. Consulta bases de datos digitales y otros recursos de la web con capacidad para seleccionar fuentes de acuerdo al propósito de lectura; valora su confiabilidad y punto de vista, y recoge, compara y organiza la información consultada, mediante el uso de esquemas y estrategias personales.	I.LL.5.5.1. Consulta bases de datos digitales y otros recursos de la web con capacidad para seleccionar y valorar fuentes según el propósito de lectura, su confiabilidad y punto de vista; recoge, compara y organiza la información consultada, esquemas y estrategias personales. (J.4., I.3.)
		EG.5.2.5. Comprender los factores que afectan el poder adquisitivo del dinero, el impacto de los intereses compuestos en el ahorro evaluando las ventajas y desventajas de diversos productos de inversión.	Emprendimiento y Gestión:  Responsabilidad legal y social del emprendedor	CE.EG.5.3. Justifica la importancia de las obligaciones legales y tributarias de un emprendimiento al llenar los formularios básicos del SRI (RISE, IVA e Impuesto a la Renta) con el objetivo de crear una cultura tributaria.	I.EG.5.3.1. Comprende la importancia de generar una cultura tanto tributaria como de responsabilidad legal en cualquier <u>servicio financiero</u> o emprendimiento, <u>así como ventajas y desventajas del interés compuesto</u> para validar sus operaciones en el mercado. (S.1., I.1.)
		M.5.1.79. Calcular la capacidad de pago mensual en función de ingresos y gastos personales, resolviendo ecuaciones lineales que involucren tasas de interés y plazos de crédito.	Matemática:  Álgebra y funciones	CE.M.5.1. Emplea conceptos básicos de las propiedades algebraicas de los números reales para optimizar procesos, realizar simplificaciones y resolver ejercicios de ecuaciones e inecuaciones, aplicados en contextos reales e hipotéticos.	I.M.5.1.2. Resuelve ecuaciones lineales para determinar la capacidad de pago mensual, considerando ingresos, gastos, tasas de interés y plazos de crédito.
		M.5.1.80. Considerar las metas financieras a corto, mediano y largo plazo; y, mediante funciones lineales reconoce que pueden cambiar con el tiempo.		CE.M.5.3. Opera y emplea funciones reales, lineales, cuadráticas, polinomiales, exponenciales, logarítmicas y trigonométricas para plantear situaciones hipotéticas y cotidianas que pueden resolverse mediante modelos matemáticos; comenta la validez y limitaciones de los procedimientos empleados y verifica sus resultados mediante el uso de las TIC.	I.M.5.1.3 Resolver problemas o situaciones de cumplimiento de metas financieras que pueden ser modelizados con funciones lineales

DIMENSIÓN	TEMA	DESTREZA CON CRITERIO DE DESEMPEÑO	ASIGNATURA Y BLOQUE CURRICULAR	CRITERIO DE EVALUACIÓN	INDICADOR PARA LA EVALUACIÓN DEL CRITERIO
Bienestar financiero	Panorama financiero	CN.B.5.5.12. Descubrir maneras de vivir un estilo de vida financieramente saludable y ecológicamente sostenible.	Biología: Biología en acción	CE.CN.B.5.5. Argumenta con fundamento científico el valor de la biodiversidad a partir del análisis de los patrones de evolución de las especies, su importancia social, económica y ambiental, los efectos de las actividades humanas, el reconocimiento de los modelos de desarrollo económico, los avances tecnológicos, y las estrategias y políticas enfocadas al desarrollo sostenible.	I.C.N.B.5.5.2. Analiza con actitud crítica y reflexiva los modelos de desarrollo económico, los avances tecnológicos que cubren las necesidades del crecimiento de la población humana, las estrategias y políticas nacionales e internacionales enfocadas al desarrollo sostenible. (J.1., J.2.)
		EG.5.4.9. Comprender el impacto de las tasas de interés, los tipos de cambio, la volatilidad del mercado, los impuestos y la inflación en las decisiones financieras.	Emprendimiento y Gestión: Economía para la toma de decisiones	CE.EG.5.7. Juzga la eficiencia de un emprendimiento a partir de las variables económicas ("inflación", "oferta", "demanda", "mercado", "empleo", etc.) del entorno.	I.EG.5.7.1. Comprueba la rentabilidad de un emprendimiento a partir del análisis de indicadores económicos (inflación, oferta, demanda, mercado, empleo, <u>impacto de tasas de interés, tipos de cambio, volatilidad del mercado y factores financieros que conducen a condiciones de equidad social</u> ), para favorecer la toma de decisiones. (I.2., I.1.)
		EG.5.4.10. Reconocer los factores financieros que conducen a condiciones de equidad social e igualdad de ingresos.	Emprendimiento y Gestión: Investigación de mercado y estadística aplicada	CE.EG.5.4. Detecta, por medio de la investigación de campo, la oferta de productos o servicios financieros existentes, para asegurar un ciclo de vida duradero.	I.EG.5.4.1. Determina, en una zona geográfica, la necesidad de un determinado bien, producto o <u>servicio financiero protegidos por normativa vigente, así como delitos financieros</u> para convertirla en su cliente frecuente. (S.4., S.1.)
		EG.5.3.9. Identificar los proveedores de productos y servicios financieros confiables (autorizados) amparados por las leyes o regulaciones de protección al usuario financiero.	EG.5.3.10. Analizar los delitos financieros existentes, como el robo de identidad, fraudes, estafas, entre otros, para tomar decisiones informadas y precautelar su integridad.		
Financial Well-being	Financial Overview	EFL 5.3.9. Skim and scan reference materials, in print or online, in order to identify information that might be of practical use for one's own research and academic needs.	Inglés: Reading	CE.EFL.5.11. Identify and apply a range of reading strategies in order to make texts meaningful and to select information within a text that might be of practical use for one's own academic needs.	I.EFL.5.11.1. Learners can identify and apply a range of reading strategies in order to make texts meaningful and to select information within a text that might be of practical use for one's own academic needs. (I.1, I.2, I.4, S.3)

## EDUCACIÓN PARA PERSONAS JÓVENES, ADULTAS Y ADULTAS MAYORES EN SITUACIÓN DE ESCOLARIDAD INCONCLUSA

### ALFABETIZACIÓN 1

DIMENSIÓN	TEMA	DESTREZA CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO	BLOQUE INTEGRADOR	CRITERIO DE EVALUACIÓN	INDICADOR PARA LA EVALUACIÓN DEL CRITERIO
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	A1.RS.55. Analizar los factores que impactan el poder adquisitivo del dinero y evaluar estrategias para adoptar un estilo de vida económico y ecológicamente sostenible.	Recuperación de saberes	CE.A1.9. Utiliza las sumas y restas de números naturales, unidades de medida de masa y capacidad no convencionales para calcular el gasto en energía, vestimenta, agua, movilización y proponer estrategias de ahorro <b>en la planificación y gestión de las finanzas.</b>	I.A1.9.3. Identifica los factores que afectan el poder adquisitivo del dinero y propone estrategias para un estilo de vida económico y ecológicamente sostenible. (J.3., S.4.)
Comportamiento financiero  Actitud financiera	Planificación y gestión de las finanzas  Riesgo y beneficio	A1.RS.56. Evaluar los objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo y el impacto de factores económicos como tasas de interés, tipos de cambio, volatilidad del mercado, impuestos e inflación en las decisiones financieras.			I.A1.9.4. Evalúa objetivos financieros y explica el impacto de tasas de interés, tipos de cambio, volatilidad del mercado, impuestos e inflación en decisiones financieras. (I.1., I.4.)

### ALFABETIZACIÓN 2

DIMENSIÓN	TEMA	DESTREZA CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO	BLOQUE INTEGRADOR	CRITERIO DE EVALUACIÓN	INDICADOR PARA LA EVALUACIÓN DEL CRITERIO
Actitud financiera	Riesgo y beneficio	A2.CC.38. Identificar las oportunidades y beneficios de los planes de ahorro e inversión.	Convivencia y ciudadanía	CE.A2.30. Identifica las ventajas y desventajas de cada uno de los servicios financieros <b>analizando los riesgos y beneficios</b> y relaciona las medidas de superficie con las medidas de terrenos empleando operaciones básicas con números decimales y fracciones.	I.A2.30.3. Analiza las consecuencias de los incumplimientos de los compromisos de pago o créditos. (J.2., J.3.)
		A2.CC.38. Determinar las responsabilidades y riesgos en la adquisición de créditos financieros.			
Bienestar financiero	Panorama financiero	A2.CC.39. Reconocer los factores que conducen a condiciones de equidad social e igualdad de ingresos. identificando medidas de prevención de delitos financieros.			II.A2.30.4. Propone medidas preventivas contra los delitos financieros. (I.1., I.2.)

## SUBNIVEL SUPERIOR DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA

DIMENSIÓN	TEMA	DESTREZA CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO	ASIGNATURA Y BLOQUE CURRICULAR	CRITERIO DE EVALUACIÓN	INDICADOR PARA LA EVALUACIÓN DEL CRITERIO
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	M.4.1.62. Calcular el valor del dinero en el tiempo y los intereses asociados a préstamos, aplicando conceptos financieros fundamentales para evaluar la rentabilidad y el costo de diferentes opciones de financiamiento.	Matemática: Álgebra y funciones	CE.M.4.1. Emplea las relaciones de orden, las propiedades algebraicas (adición y multiplicación), las operaciones con distintos tipos de números (Z, Q, I) y expresiones algebraicas para afrontar inecuaciones y ecuaciones con soluciones de diferentes campos numéricos y resolver problemas de la vida real, seleccionando la forma de cálculo apropiada e interpretando y juzgando las soluciones obtenidas dentro del contexto del problema; analiza <u>su capacidad de pago, los intereses asociados a préstamos</u> y la necesidad del uso de la tecnología.	I.M.4.1.5. Evalúa opciones de crédito e inversión, calculando la capacidad de pago y el valor del dinero en el tiempo, incluyendo intereses, para tomar decisiones financieras informadas y sostenibles. (I.1., I.4.)
Comportamiento financiero	Planificación y gestión de las finanzas	M.4.1.63. Evaluar las opciones de crédito e inversión, calculando la capacidad de pago personal para tomar decisiones financieras informadas y sostenibles.			

## NIVEL DE BACHILLERATO GENERAL

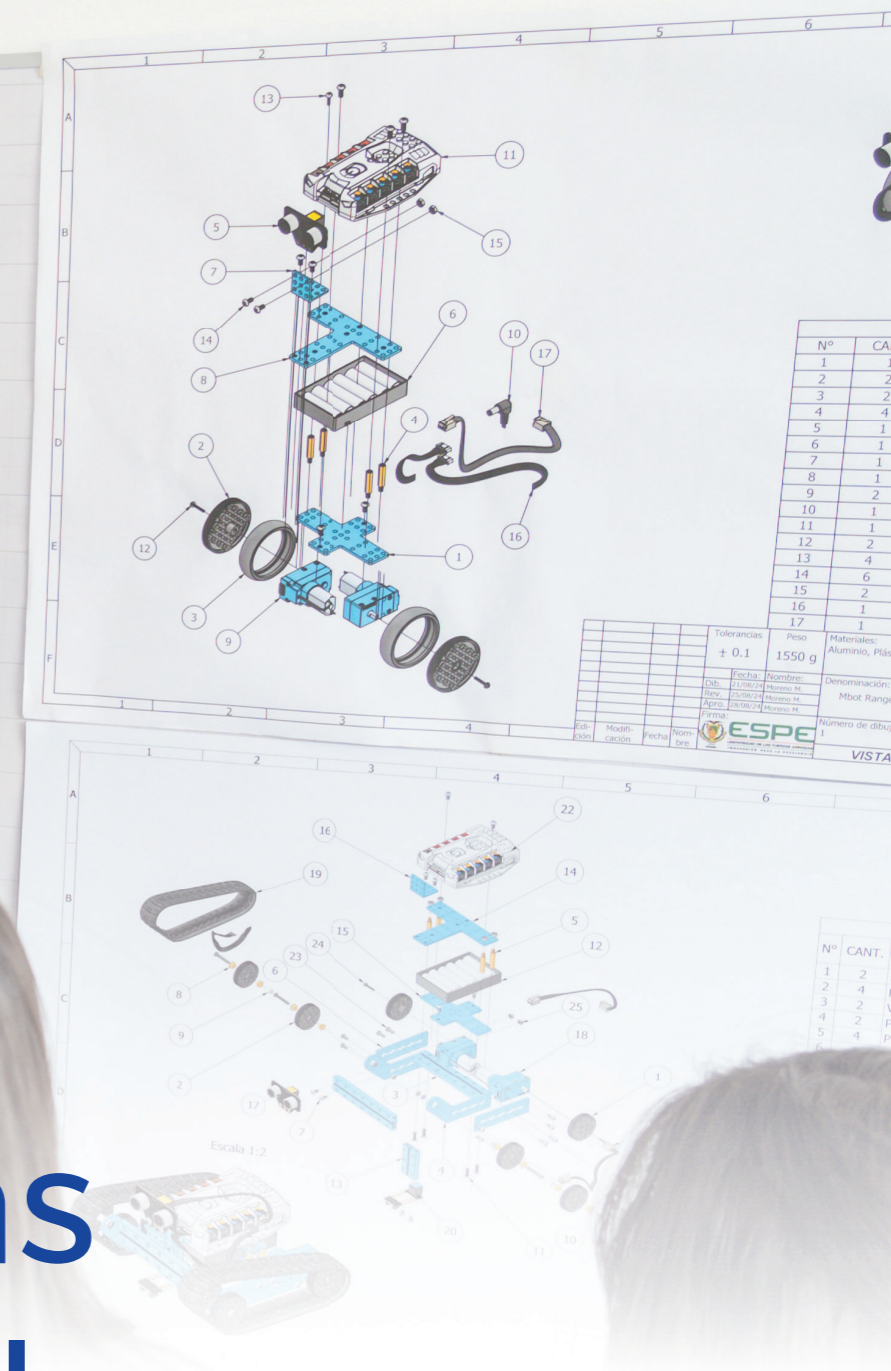
DIMENSIÓN	TEMA	DESTREZA CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO	ASIGNATURA Y BLOQUE CURRICULAR	CRITERIO DE EVALUACIÓN	INDICADOR PARA LA EVALUACIÓN DEL CRITERIO
Bienestar financiero	Panorama financiero	CS.EC.5.4.13. Explicar cómo los ingresos de los gobiernos se utilizan para proveer bienes y servicios públicos, por qué es necesario pagar impuestos, y cómo ciertos servicios están protegidos por leyes o regulaciones de protección al consumidor.	Ciencias Sociales: Educación para la ciudadanía: El Estado y su organización	CE.CS.EC.5.8. Explica la evolución histórica del Estado como forma de control social <u>en la provisión de bienes y servicios evaluando su gestión</u> e identificando los mecanismos y organizaciones que emplea para ejercer dicho control y las funciones que lo diferencian de nación y gobierno.	I.CS.EC.5.8.2. Explica cómo los ingresos gubernamentales financian bienes y servicios públicos, la importancia de pagar impuestos, y describe servicios protegidos por leyes de protección al consumidor. (J.1., J.3.)
		CS.EC.5.4.14. Evaluar la influencia de la gestión gubernamental en la desigualdad económica y social.			I.CS.EC.5.8.3. Analiza los factores de la gestión gubernamental que influyen en la desigualdad económica y social, evaluando su impacto en la población. (J.1., J.2.)
Financial Well-being	Financial Overview	EFL 5.3.9. Skim and scan reference materials, in print or online, in order to identify information that might be of practical use for one's own research and academic needs.	Inglés: Reading	CE.EFL.5.11. Identify and apply a range of reading strategies in order to make texts meaningful and to select information within a text that might be of practical use for one's own academic needs.	I.EFL.5.11.1. Learners can identify and apply a range of reading strategies in order to make texts meaningful and to select information within a text that might be of practical use for one's own academic needs. (I.1, I.2, I.4, S.3)

EXPERIMENTOS

"MEDIR"

↳ "DATOS"

Destrezas recuperadas  
que se refuerzan en el  
currículo



## 6.2.2. Inserción de temáticas de educación financiera a través de Destrezas con Criterios de Desempeño recuperadas

El análisis del currículo nacional de 2016 pone en evidencia que, existen destrezas con criterios de desempeño que abordan temáticas relacionadas con la educación financiera en los subniveles Elemental y Superior de Educación General Básica, específicamente en el área de Ciencias Sociales; y, en el nivel de Bachillerato General, en el Módulo de Emprendimiento y Gestión, su abordaje cobra una relevancia significativa, tal como se muestra en el siguiente cuadro:

### SUBNIVEL ELEMENTAL DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	CRITERIO DE EVALUACIÓN	DESTREZA CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO	INDICADOR PARA LA EVALUACIÓN DEL CRITERIO
Bienestar Financiero	Panorama financiero	Factores que conducen a condiciones de pobreza y desigualdad de ingresos.	CE.CS.2.5. Analiza las características principales de su provincia (hecho histórico, ciudades principales, geografía, problemas naturales, económicos y demográficos, funciones y responsabilidades de sus autoridades), desarrollando su sentido de identidad y pertenencia.	CS.2.2.12. Explicar los problemas económicos y demográficos que enfrenta la provincia: despoblación del campo, migración, concentración urbana, mortalidad, etc., a partir de la observación y análisis de datos estadísticos. presentados en pictogramas, tablas y barras.	I.CS.2.5.2. Analiza la geografía de su provincia y reconoce las acciones concretas que pueden realizar sus autoridades, a fin de prevenir los posibles desastres naturales, problemas económicos y demográficos. (I.1., I.2.)

### SUBNIVEL SUPERIOR DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	CRITERIO DE EVALUACIÓN	DESTREZA CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO	INDICADOR PARA LA EVALUACIÓN DEL CRITERIO
Bienestar Financiero	Panorama financiero	Ingresos de los gobiernos para proveer bienes y servicios públicos y por qué se pagan impuestos	CE.CS.4.7. Explica el rol y funcionamiento de los sectores económicos del Ecuador y el papel que cumplen cada uno de ellos en la economía del país, reconociendo la intervención del Estado en la economía y sus efectos en la sociedad.	CS.4.2.13. Destacar la importancia del sector servicios en la economía nacional, destacando el turismo con sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas.	I.CS.4.7.2. Explica el papel que tiene el sector financiero, el sector servicios y el Estado en la economía del país, identificando sus efectos en la vida de las personas y principales problemas económicos. (J.1., S.1.)

## NIVEL DE BACHILLERATO

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	CRITERIO DE EVALUACIÓN	DESTREZA CON CRITERIO DE DESEMPEÑO POR ASIGNATURA	INDICADOR PARA LA EVALUACIÓN DEL CRITERIO
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	Establece las prioridades claves sobre el gasto, diferenciando las necesidades sobre los deseos y comprende el significado de gastar "responsablemente"	CE.EG.5.10. Determina la capacidad de comercialización del emprendimiento a partir de una planificación financiera.	EG.5.5.12. Utilizar metodologías para elaborar proyecciones de costos y gastos que permitan establecer el monto necesario para cumplir con estas obligaciones de fondos futuros.	I.EG.5.10.1. Aplica las TIC para proyectar costos y gastos, calcular el punto de equilibrio del emprendimiento y el margen de contribución del producto o servicio ofertado. (I.3., I.1.)
		Creación de riqueza, el impacto de los intereses compuesto sobre el ahorro y las ventajas y desventajas de los productos de inversión.		EG.5.5.11. Aplicar metodologías para elaborar una proyección de ingresos (incluyendo incrementos paulatinos y ciclicidad), considerando las unidades vendidas y los precios de venta, para establecer el monto de ingresos del nuevo emprendimiento.	I.EG.5.10.2. Aplica las TIC en proyecciones de efectivo con experiencia en incrementos paulatinos y ciclicidad del mercado (considerando las unidades vendidas y los precios de venta), para establecer el monto de ingresos futuros del emprendimiento. (I.3., I.2.)
		Créditos e inversión de dinero.	CE.EG.5.2. Construye estados financieros (balance general y estado de pérdidas y ganancias) por medio de los cambios en las transacciones contables, basándose en la normativa contable y tributaria vigente.	EG.5.1.8. Interpretar las cuentas contables mediante la identificación de los cambios que causan las transacciones en los activos, pasivos y patrimonios, reflejados en la cuenta por partida doble.	I.EG.5.2.2. Registra transacciones en las cuentas contables bajo el principio de partida doble, según la normativa contable vigente. (J.2., I.4.)
			CE.EG.5.5. Aplica procesos estadísticos que permiten una buena interpretación de la información de mercado, para asegurar más probabilidad de éxito en un emprendimiento.	EG.5.3.7. Analizar estadísticamente la información de mercado (oferta y demanda) a partir de la representación gráfica de los datos procesados en tablas, gráficas, histogramas, cálculo de frecuencias, diagramas, estudios de medidas de tendencia central (media, mediana, moda). EG.5.3.8. Utilizar metodologías para interpretar datos estadísticos como fundamento para la toma de decisiones y la selección de las ideas de emprendimiento con mayor probabilidad de éxito.	I.EG.5.5.1. Presenta la información de mercado (oferta y demanda) a través de la representación gráfica de los datos procesados, en tablas, gráficas, histogramas, cálculo de frecuencias, diagramas, y estudios de medidas de tendencia central (media, mediana, moda), así como la información obtenida en la investigación de campo de forma resumida y concisa, de tal manera que se facilite la toma de decisiones. (I.2., I.4.)
	CE.EG.5.11. Elige emprendimientos de menor riesgo basándose en el análisis de la rentabilidad, periodo de recuperación, tasa interna de retorno y valor actual neto.	EG.5.6.1.1. Tomar decisiones sobre la implementación de un proyecto de emprendimiento basadas en las herramientas de análisis de rentabilidad, periodo de recuperación, tasa interna de retorno y valor actual neto.	I.EG.5.11.1. Elige el proyecto de emprendimiento con menor riesgo financiero después de analizar la rentabilidad, periodo de recuperación, tasa interna de retorno y valor actual neto. (I.1., I.2.)		

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	CRITERIO DE EVALUACIÓN	DESTREZA CON CRITERIO DE DESEMPEÑO POR ASIGNATURA	INDICADOR PARA LA EVALUACIÓN DEL CRITERIO
Bienestar financiero	Panorama financiero	Ingresos de los gobiernos para proveer bienes y servicios públicos y por qué se pagan impuestos	CE.EG.5.4. Detecta, por medio de la investigación de campo, la necesidad de productos o servicios en un mercado, para asegurar un ciclo de vida duradero.	EG.5.3.1. Proponer y definir productos o servicios determinados por las necesidades de su entorno.	I.EG.5.4.1. Determina, en una zona geográfica, la necesidad de un determinado bien o servicio para convertirla en su cliente frecuente. (S.4., S.1.)
			CE.EG.5.3. Justifica la importancia del pago de las obligaciones legales y tributarias de un emprendimiento al llenar los formularios básicos del SRI (RISE, IVA e Impuesto a la Renta) con el objetivo de crear una cultura tributaria.	E.G.5.2.3. Describir y argumentar la importancia del pago de las obligaciones sociales y tributarias a la autoridad respectiva, como retribución de los servicios públicos utilizados e incentivos fiscales recibidos, para fomentar una cultura tributaria.	I.EG.5.3.1. Comprende la importancia de generar una cultura tanto tributaria como de responsabilidad legal en cualquier emprendimiento, para validar sus operaciones en el mercado. (S.1.I.1.).
			CE.CS.H.5.20. Examina y determina el origen histórico del socialismo, sus características y revoluciones más significativas, su lucha y crisis en el contexto de la “Guerra Fría” y el dominio neoliberal y su relación con el socialismo del siglo XXI y las nuevas propuestas en América Latina.	CS.H.5.4.28. Determinar las principales políticas o medidas económicas implementadas en América Latina.	I.CS.H.5.20.2. Examina el protagonismo de América Latina en el contexto de la Guerra Fría, y su actitud frente a la caída del socialismo real y la emergencia del neoliberalismo, con sus medidas y políticas económicas en el contexto de la globalización y el conflicto entre homogeneización y defensa de la identidad local y regional. (J.1., I.2.)



### 6.3. Destrezas con Criterios de Desempeño que abordan temáticas financieras en los currículos

La revisión de los currículos reveló que las temáticas relacionadas con la educación financiera no están en el currículo de Educación Inicial, pero sí aparecen, aunque de manera escasa, en los subniveles Preparatoria, Elemental y Media de EGB. En contraste, su presencia es significativa en el subnivel Superior de EGB, en el nivel de Bachillerato General y en los currículos para la educación de personas jóvenes, adultas y adultas mayores. A continuación, se presenta el detalle:

#### SUBNIVEL PREPARATORIA DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	DESTREZA CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	Valor del dinero en el tiempo	M.1.4.28. Reconocer las monedas de 1, 5 y 10 centavos en situaciones lúdicas

#### SUBNIVEL ELEMENTAL DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	DESTREZA CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO POR ASIGNATURA
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	Valor del dinero en el tiempo	M.2.2.13. Representar cantidades monetarias con el uso de monedas y billetes de 1, 5, 10, 20, 50 y 100 (didácticos).
			M.2.2.14. Realizar conversiones monetarias simples en situaciones significativas.
			M.2.2.15. Utilizar la unidad monetaria en actividades lúdicas y en transacciones cotidianas simples, destacando la importancia de la integridad y la honestidad.
		Negociaciones financieras con confianza	CS.2.2.10. Analizar la importancia de las actividades económicas (ocupaciones, turismo, medios de subsistencia, provisión de bienes y servicios) que caracterizan a la localidad, la comunidad, la parroquia, el cantón y la provincia, para identificar su influencia en la calidad de vida de sus habitantes.

## SUBNIVEL MEDIA DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	DESTREZA CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO POR ASIGNATURA
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	Interés simple y compuesto	M.3.1.47. Calcular porcentajes en aplicaciones cotidianas: facturas, notas de venta, rebajas, cuentas de ahorro, interés simple y otros.
Bienestar Financiero	Panorama Financiero	Factores que conducen a condiciones de pobreza y desigualdad de ingresos	CS.3.1.45. Explicar las causas y consecuencias de la crisis económica y política que se dio entre los años veinte y cuarenta, y las respuestas de la insurgencia social.
		Ingresos de los gobiernos para proveer bienes y servicios públicos y por qué se pagan impuestos	CS.3.1.50. Analizar la etapa del “auge bananero”, marcado por el ascenso de los sectores medios y la organización estatal.
			CS.3.1.52. Exponer el alcance de la transformación agraria y los procesos de industrialización con sus consecuencias en la economía y la política.
			CS.3.1.53. Explicar el surgimiento del “boom” petrolero ecuatoriano en los años setenta y su impacto en la sociedad, el robustecimiento del Estado y el inicio del endeudamiento externo.

## SUBNIVEL SUPERIOR DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	DESTREZA CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO POR ASIGNATURA
Bienestar Financiero	Panorama Financiero	Ingresos de gobiernos para proveer bienes y servicios públicos y por qué se pagan impuestos	CS.4.1.43. Examinar las condiciones en las que las economías latinoamericanas se incorporaron al mercado mundial en el siglo XIX.
			CS.4.1.49. Explicar la trayectoria de Latinoamérica en la primera mitad del siglo XX, con sus cambios socioeconómicos e inicios del desarrollismo.
			CS.4.2.10. Relacionar y discutir las actividades productivas del sector primario (agricultura, ganadería, pesca, minería) con los ingresos y calidad de vida de las personas que se dedican a ellas.
			CS.4.2.14. Analizar el papel del sector financiero en el país y la necesidad de su control por parte de la sociedad y el Estado.
			CS.4.2.15. Establecer las diversas formas en que el Estado participa en la economía y los efectos de esa participación en la vida de la sociedad.
		Factores que conducen a condiciones de pobreza y desigualdad de ingresos	CS.4.2.22. Discutir la importancia del empleo y los problemas del subempleo y el desempleo, destacando la realidad de la Seguridad Social.
			CS.4.2.35. Discutir las consecuencias que genera la concentración de la riqueza, proponiendo posibles opciones de solución.
			CS.4.2.36. Identificar los rasgos más importantes de la pobreza en América Latina, con énfasis en aspectos comparativos entre países.

## NIVEL DE BACHILLERATO GENERAL

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	DESTREZA CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO POR ASIGNATURA		
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	Negociaciones financieras con confianza	EG.5.1.4. Deducir la importancia de la contabilidad como elemento de control financiero del emprendimiento		
			EG.5.1.6 Clasificar las principales cuentas contables con su respectivo nombre para personificarlas, mediante la determinación de la naturaleza de su función en los asientos contables, tales como caja, bancos, cuentas por cobrar, inventarios, activos fijos, depreciación, capital, cuentas por pagar, préstamos bancarios, capital		
			EG.5.5.7 Identificar los diferentes costos fijos y variables (directos e indirectos) en un ejercicio de bienes o servicios		
				Factores que afectan el poder adquisitivo del dinero	CS.H.5.3.49. Explicar las consecuencias del feriado bancario y la dolarización en la economía del país, empleando diferentes fuentes
				Valor del dinero en el tiempo.	CS.H.5.3.52. Discutir el impacto de los proyectos políticos de los últimos 20 años en el área social y económica
					EG.5.1.5 Explicar las principales normas contables relacionadas con la partida doble para establecer los impactos en las cuentas
				Establece las prioridades claves sobre el gasto, diferenciando las necesidades sobre los deseos y comprende el significado de gastar “responsablemente”.	EG. 5.1.1. Describir y explicar los conceptos financieros básicos de un emprendimiento como ingresos, costos, gastos, inversiones, punto de equilibrio y sus proyecciones futuras como elemento fundamental para las proyecciones.
					EG.5.1.2 Distinguir los diferentes tipos de costos y gastos que puede tener un emprendimiento para determinar detenidamente el capital de trabajo necesario para un emprendimiento.
					EG.5.1.7. Identificar los componentes básicos del activo, pasivo, patrimonio, ingresos, costos, gastos de acuerdo con la normativa contable, para clasificar adecuadamente las cuentas contables.
					EG.5.5.6. Determinar el costo de producción de los bienes o el costo de los servicios como elemento fundamental para conocer los gastos que la operación requiere.
		Concepto de inflación y diversificación	EG.5.4.4 Analizar conceptos básicos de economía (Inflación, Oferta, Demanda, Mercado, Empleo, etc.) con el fin de establecer su impacto en las decisiones del emprendimiento.		

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	DESTREZA CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO POR ASIGNATURA
Comportamiento financiero	Planificación y gestión de las finanzas	Objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo y de reconocer cómo pueden cambiar con el tiempo.	EG.5.3.2 Describir y explicar los componentes del diseño de la investigación de campo para obtener información certera sobre el tema que se desea investigar o profundizar.
			EG.5.3.4 Ejecutar una investigación de campo entre los potenciales clientes/usuarios determinados para establecer las necesidades de la zona geográfica, de tal manera que se determinen las potenciales ideas de emprendimiento.
			EG.5.3.5 Describir los conocimientos estadísticos básicos para tabular los datos recabados en una investigación de campo.
			EG.5.3.6 Presentar la información obtenida en la investigación de campo de forma resumida y concisa en función de su utilidad para la toma de decisiones.
			EG.5.4.1 Aplicar en un emprendimiento los elementos básicos de los principios de administración: planeación, organización, integración, dirección y control para generar las habilidades directivas requeridas para un emprendedor.
			EG.5.5.14 Elaborar un plan de ingresos y egresos del futuro emprendimiento que permita la evaluación cuantitativa del mismo.
		Creación de riqueza, el impacto de los intereses compuestos sobre el ahorro y las ventajas y desventajas de los productos de inversión.	EG.5.4.2. Desarrollar criterios sobre administración para generar eficacia en los emprendimientos.
		Elección de productos informados.	EG.5.5.1 Determinar la necesidad que la zona geográfica posee y la forma como el emprendimiento satisface dicha necesidad, como elemento fundamental para seleccionar una idea de negocio.
EG.5.5.2 Exponer de forma sintetizada y sencilla del bien o servicio seleccionada por el estudiante (idea de emprendimiento) y sus características principales, de tal manera que, en un lapso muy corto genere impacto entre quienes escuchan.			
Calcular su capacidad de pago.	EG.5.5.5 Determinar el monto de los bienes que se requieren a fin de establecer el valor de la inversión necesaria del nuevo emprendimiento.		
Créditos e inversión de dinero.	EG.5.6.1 Aplicar técnicas básicas para la evaluación financiera de un proyecto de emprendimiento que permita tomar decisiones sobre su implementación, tales como Análisis de Rentabilidad, Período de Recuperación, Tasa Interna de Retorno y Valor Actual Neto.		
Actitud financiera	Riesgo y beneficio	Impacto de las tasas de interés, los tipos de cambio, la volatilidad del mercado, los impuestos y la inflación en las decisiones financieras.	EG.5.1.10 Elaborar un estado de pérdidas y ganancias básico mediante la aplicación de las cuentas contables y la ecuación contable en un caso de estudio.

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	DESTREZA CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO POR ASIGNATURA
Bienestar financiero	Panorama financiero	Proveedores de servicios financieros confiables y productos o servicios que se encuentran protegidos por las leyes o regulaciones de protección al consumidor.	EG.5.1.3 Identificar la obligatoriedad jurídica de llevar contabilidad de acuerdo con lo establecido por las normas tributarias como elemento fundamental para determinar la forma de llevar la contabilidad.
			EG.5.1.9 Elaborar un balance general básico mediante la aplicación de los principios, conceptos, técnicas contables y la normatividad vigente.
			EG.5.2.1. Elaborar un mapeo de los requisitos legales básicos para iniciar actividades de emprendimiento que permitan formalizarlo.
			EG.5.2.2 Identificar las obligaciones legales que debe cumplir un emprendedor como elemento fundamental para la operación del mismo.
			EG.5.2.4 Aplicar los conocimientos tributarios en el llenado de los formularios básicos del SRI (RISE, IVA e Impuesto a la Renta).
		Factores que conducen a condiciones de pobreza y desigualdad de ingresos.	EG.5.4.3 Identificar, valorar e implementar el concepto de responsabilidad social en el desarrollo de emprendimientos como elemento fundamental para la generación de emprendimientos con carácter social.

# EDUCACIÓN PARA PERSONAS JÓVENES, ADULTAS Y ADULTAS MAYORES EN SITUACIÓN DE ESCOLARIDAD INCONCLUSA

## ALFABETIZACIÓN 1

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	DESTREZAS CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO
			EDUCACIÓN Y TRABAJO
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	Negociaciones financieras con confianza	A1.ET.14. Representar cantidades monetarias con el uso de monedas y billetes (casos prácticos) en situaciones concretas del mercado, compra y venta de productos destacando la importancia de la integridad y la honestidad.
			A1.ET.15. Utilizar las unidades de medida de masa y capacidad no convencionales en la estimación y medición aplicadas en la compra y venta de productos comerciales.
			A1.ET.16. Plantear y resolver, de forma individual o grupal, problemas relacionados con el consumo de recursos que requieran el uso de sumas y restas con números naturales, e interpretar la solución de problemas diarios como por ejemplo la compra y venta de productos.
			A1.ET.18. Calcular productos y cocientes exactos mentalmente utilizando varias estrategias en la compra y venta de productos expuestos en las ferias.
			A1.ET.28. Aplicar las propiedades conmutativa y asociativa de la multiplicación en el cálculo escrito, mental y en la resolución de problemas al comercializar productos en las ferias.
			A1.ET.33. Establecer relaciones de secuencia y de orden en un conjunto de números naturales, utilizando material concreto y simbología matemática ( $=$ , $<$ , $>$ ) en situaciones concretas en las que se requiera comparar diferentes cantidades de precios, medidas, recursos naturales, recursos económicos, etc. ayudando a una mejor capacidad de elección.
		A1.ET.39. Relacionar la noción de adición con la de agregar objetos a un conjunto en situaciones comunes como llevar un registro de ingresos de productos para la venta.	
		Establece las prioridades claves sobre el gasto, diferenciando las necesidades sobre los deseos y comprende el significado de gastar "responsablemente".	A1.ET.9. Analizar los gastos en el consumo de recursos, usando la noción de sustracción por ejemplo en el gasto de energía, agua, alimentos, vestimenta, movilización y proponer estrategias de ahorro en la economía familiar.
		Valor del dinero en el tiempo	A1.ET.2. Describir y reproducir patrones numéricos crecientes con la suma, como por ejemplo en el incremento de los ahorros de una cuenta. A1.ET.13. Reconocer la importancia de la economía familiar iniciando un proceso de ahorro, reconociendo su valor posicional, basándose en la composición y descomposición, y la representación simbólica.
Bienestar financiero	Panorama financiero	Factores que conducen a condiciones de pobreza y desigualdad de ingresos.	A1.ET.35. Relacionar algunos indicadores económicos (PIB, empleo, desempleo, subempleo, inflación) con los recursos disponibles al aportar en la toma de decisiones adecuadas para su comunidad.

## ALFABETIZACIÓN 2

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	DESTREZAS CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO	
			RECUPERACIÓN DE SABERES	EDUCACIÓN Y TRABAJO
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	Negociaciones financieras con confianza	A2.RS.33. Comparar el kilogramo, el gramo y la libra con medidas de masa, a partir de experiencias concretas que se presentan en la compra y venta de productos.	<p>A2.ET.42. Reconocer el metro cúbico como unidad de medida de volumen, relacionar medidas de volumen y capacidad; y realizar conversiones (submúltiplos y múltiplos) en la resolución de problemas cotidianos como compra y venta de productos sólidos, líquidos y gaseosos.</p> <p>A2.ET.43. Identificar las ventajas y desventajas de cada uno de los servicios financieros al resolver y plantear problemas con sumas, restas, multiplicaciones y divisiones con números decimales utilizando varias estrategias e interpretar la solución dentro del contexto del problema para fortalecer sus finanzas familiares.</p>
		Establece las prioridades claves sobre el gasto, diferenciando las necesidades sobre los deseos y comprende el significado de gastar “responsablemente”.	A2.RS.42. Administrar los ingresos y gastos generados en el hogar aplicando algoritmos y la tecnología en cálculos de sumas, restas, multiplicaciones y divisiones con números decimales y comunicar sus resultados a través de gráficos o esquemas comparativos.	<p>A2.ET.4. Resolver y plantear problemas relacionados con los ingresos y egresos del hogar en los que se requiera de sumas y restas con fracciones e interpretar la solución dentro del contexto del problema.</p> <p>A2.ET.16. Realizar multiplicaciones y divisiones exactas entre números naturales aplicando el algoritmo de la multiplicación y división y con el uso de la tecnología para facilitar las operaciones matemáticas como la conversión de unidades de medida lineal (metro, múltiplos y submúltiplos) o las relacionadas con su economía o negocio y llevar un registro de ingresos y gastos para un mejor manejo del presupuesto familiar.</p>
		Valor del dinero en el tiempo	A2.RS.16. Reconocer documentos comerciales de uso cotidiano (cartillas de servicios básicos, facturas, pagarés, recibos, papeletas de retiro o depósito bancario) e interactuar con ellos a través de la lectura y escritura de números naturales.	<p>A2.ET.2. Establecer la importancia de un manejo adecuado de los recursos financieros en su entorno familiar para fijarse metas o planes de ahorro empleando productos o cocientes por 10, 100 o 1000 con números decimales.</p> <p>A2.ET.5. Describir la importancia del ahorro de recursos económicos y no económicos a través de la resolución de problemas con multiplicaciones entre números decimales usando el algoritmo de la multiplicación, el redondeo y la tecnología.</p>
		Intereses asociados a préstamos		A2.ET.11. Analizar los contenidos y mensajes implícitos que se encuentran en textos persuasivos relacionados con actividades financieras (préstamos, donaciones, depósitos e inversiones) y producir textos relativos al tema mediante el empleo de diversos formatos, recursos y materiales.

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	DESTREZAS CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO	
			RECUPERACIÓN DE SABERES	EDUCACIÓN Y TRABAJO
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	Interés simple y compuesto	A2.RS.39. Calcular porcentajes en aplicaciones cotidianas: facturas, notas de venta, cuentas de ahorro o corriente, descuentos, impuestos, interés simple y otros a fin de mejorar la capacidad de elección frente a la oferta de productos.	A2.ET.9. Manejar de manera responsable las finanzas del hogar al resolver y plantear problemas de potenciación y radicación como operación inversa de la potenciación, utilizando varias estrategias e interpretar la solución dentro del contexto del problema, por ejemplo, al determinar los intereses que generan los depósitos a plazo fijo.
				A2.ET.44. Establecer relaciones entre porcentajes, fracciones y decimales con el uso de diagramas circulares en función de explicar situaciones cotidianas como descuentos, intereses, índices de precios que permitan entender mejor la información encontrada en varios medios.

### SUBNIVEL SUPERIOR DE EDUCACIÓN GENERAL BÁSICA

DIMENSIÓN	TEMÁTICA	SUBTEMA	DESTREZA CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO POR ASIGNATURA
Conocimiento financiero	Dinero y transacciones	Negociaciones financieras con confianza	M.4.1. (47, 48) Definir y reconocer funciones lineales en $Z$ crecientes y decrecientes a partir de su representación gráfica, tabla de valores y forma algebraica con o sin el uso de la tecnología estableciendo relaciones con situaciones reales como alza de precios, ventas diarias, crecimiento de una planta etc.
		Establece las prioridades claves sobre el gasto, diferenciando las necesidades sobre los deseos y comprende el significado de gastar "responsablemente".	M.4.1. (10, 11, 12) Plantear y resolver ecuaciones e inecuaciones de primer grado con una incógnita en $Z$ de manera analítica en ejercicios numéricos y problemas contextualizados, por ejemplo, el costo de productos, tiempo necesario para realizar una obra, etc. comprendiendo que se puede expresar en lenguaje matemático situaciones cotidianas.



## NIVEL DE BACHILLERATO GENERAL

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	DESTREZA CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO POR ASIGNATURA
<b>Bienestar financiero</b>	<b>Panorama financiero</b>	Factores que afectan el poder adquisitivo del dinero	CS.H.5.3. (49, 50) Explicar las consecuencias del denominado “feriado bancario” y dolarización en la economía del país, empleando diferentes fuentes para relacionarlo con el proceso de migración de los años noventa a partir de una experiencia personal cercana.
		Ingresos de los gobiernos para proveer bienes y servicios públicos y por qué se pagan impuestos	CS.H.5.4. (27, 28) Contextualizar el origen del Neoliberalismo y su implementación en América Latina y el Ecuador atendiendo a las principales políticas o medidas económicas implementadas.
<b>Conocimiento financiero</b>	<b>Dinero y transacciones</b>	Negociaciones financieras con confianza	EG.5.1.4. Deducir la importancia de la contabilidad como elemento de control financiero del emprendimiento.
			EG.5.1.6 Clasificar las principales cuentas contables con su respectivo nombre para personificarlas, mediante la determinación de la naturaleza de su función en los asientos contables, tales como caja, bancos, cuentas por cobrar, inventarios, activos fijos, depreciación, capital, cuentas por pagar, préstamos bancarios, capital.
			EG.5.5.7 Identificar los diferentes costos fijos y variables (directos e indirectos) en un ejercicio de bienes o servicios.
		Factores que afectan el poder adquisitivo del dinero.	CS.H.5.3.49. Explicar las consecuencias del feriado bancario y la dolarización en la economía del país, empleando diferentes fuentes.
		Valor del dinero en el tiempo.	CS.H.5.3.52. Discutir el impacto de los proyectos políticos de los últimos 20 años en el área social y económica
			EG.5.1.5 Explicar las principales normas contables relacionadas con la partida doble para establecer los impactos en las cuentas.
		Establece las prioridades claves sobre el gasto, diferenciando las necesidades sobre los deseos y comprende el significado de gastar “responsablemente”.	EG. 5.1.1. Describir y explicar los conceptos financieros básicos de un emprendimiento como ingresos, costos, gastos, inversiones, punto de equilibrio y sus proyecciones futuras como elemento fundamental para las proyecciones.
			EG.5.1.2 Distinguir los diferentes tipos de costos y gastos que puede tener un emprendimiento para determinar detenidamente el capital de trabajo necesario para un emprendimiento.
			EG.5.1.7. Identificar los componentes básicos del activo, pasivo, patrimonio, ingresos, costos, gastos de acuerdo con la normativa contable, para clasificar adecuadamente las cuentas contables.
			EG.5.5.6. Determinar el costo de producción de los bienes o el costo de los servicios como elemento fundamental para conocer los gastos que la operación requiere.
Concepto de inflación y diversificación	EG.5.5.12. Utilizar metodologías para elaborar proyecciones de costos y gastos que permitan establecer el monto necesario para cumplir con estas obligaciones de fondos futuros.		
	EG.5.4.4 Analizar conceptos básicos de economía (Inflación, Oferta, Demanda, Mercado, Empleo, etc.) con el fin de establecer su impacto en las decisiones del emprendimiento.		

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	DESTREZAS CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO POR ASIGNATURA
Comportamiento financiero	Planificación y gestión de las finanzas	Objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo y de reconocer cómo pueden cambiar con el tiempo.	EG.5.3.2 Describir y explicar los componentes del diseño de la investigación de campo para obtener información certera sobre el tema que se desea investigar o profundizar.
			EG.5.3.4 Ejecutar una investigación de campo entre los potenciales clientes/usuarios determinados para establecer las necesidades de la zona geográfica, de tal manera que se determinen las potenciales ideas de emprendimiento.
			EG.5.3.5 Describir los conocimientos estadísticos básicos para tabular los datos recabados en una investigación de campo.
			EG.5.3.6 Presentar la información obtenida en la investigación de campo de forma resumida y concisa en función de su utilidad para la toma de decisiones.
			EG.5.4.1 Aplicar en un emprendimiento los elementos básicos de los principios de administración: planeación, organización, integración, dirección y control para generar las habilidades directivas requeridas para un emprendedor.
			EG.5.5.14 Elaborar un plan de ingresos y egresos del futuro emprendimiento que permita la evaluación cuantitativa del mismo.
Comportamiento financiero	Planificación y gestión de las finanzas	Creación de riqueza, el impacto de los intereses compuestos sobre el ahorro y las ventajas y desventajas de los productos de inversión.	EG.5.4.2. Desarrollar criterios sobre administración para generar eficacia en los emprendimientos.
		Elección de productos informados.	EG.5.5.1 Determinar la necesidad que la zona geográfica posee y la forma como el emprendimiento satisface dicha necesidad, como elemento fundamental para seleccionar una idea de negocio.
			EG.5.5.2 Exponer de forma sintetizada y sencilla del bien o servicio seleccionada por el estudiante (idea de emprendimiento) y sus características principales, de tal manera que, en un lapso muy corto genere impacto entre quienes escuchan.
Comportamiento financiero	Planificación y gestión de las finanzas	Calcular su capacidad de pago.	EG.5.5.5 Determinar el monto de los bienes que se requieren a fin de establecer el valor de la inversión necesaria del nuevo emprendimiento.
		Créditos e inversión de dinero.	EG.5.6.1 Aplicar técnicas básicas para la evaluación financiera de un proyecto de emprendimiento que permita tomar decisiones sobre su implementación, tales como Análisis de Rentabilidad, Período de Recuperación, Tasa Interna de Retorno y Valor Actual Neto.
Actitud financiera	Riesgo y beneficio	Impacto de las tasas de interés, los tipos de cambio, la volatilidad del mercado, los impuestos y la inflación en las decisiones financieras.	EG.5.1.10 Elaborar un estado de pérdidas y ganancias básico mediante la aplicación de las cuentas contables y la ecuación contable en un caso de estudio.
Bienestar financiero	Panorama financiero	Proveedores de servicios financieros confiables y productos o servicios que se encuentran protegidos por las leyes o regulaciones de protección al consumidor.	EG.5.1.3 Identificar la obligatoriedad jurídica de llevar contabilidad de acuerdo con lo establecido por las normas tributarias como elemento fundamental para determinar la forma de llevar la contabilidad.

DIMENSIÓN	TEMA	SUBTEMA	DESTREZAS CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO POR ASIGNATURA
Bienestar financiero	Panorama financiero	Proveedores de servicios financieros confiables y productos o servicios que se encuentran protegidos por las leyes o regulaciones de protección al consumidor.	EG.5.1.9 Elaborar un balance general básico mediante la aplicación de los principios, conceptos, técnicas contables y la normatividad vigente.
			EG.5.2.1. Elaborar un mapeo de los requisitos legales básicos para iniciar actividades de emprendimiento que permitan formalizarlo.
			EG.5.2.2 Identificar las obligaciones legales que debe cumplir un emprendedor como elemento fundamental para la operación del mismo.
			EG.5.2.4 Aplicar los conocimientos tributarios en el llenado de los formularios básicos del SRI (RISE, IVA e Impuesto a la Renta).
		Factores que conducen a condiciones de pobreza y desigualdad de ingresos.	EG.5.4.3 Identificar, valorar e implementar el concepto de responsabilidad social en el desarrollo de emprendimientos como elemento fundamental para la generación de emprendimientos con carácter social.
Ingresos de los gobiernos para proveer bienes y servicios públicos y por qué se pagan impuestos.	E.G.5.2.3. Describir y argumentar la importancia del pago de las obligaciones sociales y tributarias a la autoridad respectiva, como retribución de los servicios públicos utilizados e incentivos fiscales recibidos, para fomentar una cultura tributaria.		

## 7. Evaluación de la Inserción Curricular de Educación Financiera

La evaluación de los aprendizajes relacionados con la inserción curricular de Educación Financiera se integra de manera transversal en todas las áreas de conocimiento y espacios curriculares. Este es un proceso continuo, integral y formativo, que se adapta al nivel educativo en el que se implemente:

- **Nivel de Educación Inicial.** Se han insertado destrezas en los ámbitos de desarrollo y aprendizaje de Relaciones con el medio natural y cultural, Relaciones lógico-matemáticas, Identidad y autonomía; y, Convivencia. La evaluación será cualitativa.
- **Subnivel Preparatoria del Nivel de Educación General Básica.** La inserción se ha realizado en el ámbito de aprendizaje de Relaciones lógico- matemáticas; y, en el ámbito de Convivencia. La evaluación también será cualitativa.
- **Subnivel Elemental del Nivel de Educación General Básica.** Se han integrado destrezas con criterios de desempeño en los bloques curriculares de Geometría y Medida; y, Álgebra y funciones de Matemática; y, en el bloque curricular de Historia e identidad correspondiente a Estudios Sociales. La evaluación de los aprendizajes de estas destrezas se realizará con la misma técnica e instrumento aplicado para evaluar los aprendizajes de las asignaturas correspondientes y será cualitativa. La evaluación registrada en el aplicativo será cuantitativa, con conversión a equivalencia cualitativa.
- **Subnivel Media del Nivel de Educación General Básica.** Se han insertado destrezas con criterios de desempeño en los bloques curriculares de Álgebra y funciones de Matemática, Los seres humanos en el espacio de Ciencias Naturales; y, Lectura de Lengua y Literatura. La evaluación será cuantitativa, empleando las mismas técnicas e instrumentos que se aplican en cada una de las asignaturas.
- **Subnivel Superior de Educación General Básica.** Se han insertado en los bloques curriculares de Álgebra y funciones y Estadística y Probabilidad de Matemática; y, Los seres humanos en el espacio de Estudios Sociales. La evaluación será cuantitativa, utilizando las técnicas e instrumentos pertinentes a cada asignatura.
- **Nivel de Bachillerato General.** Las destrezas se han incorporado en las siguientes asignaturas: Lengua y Literatura en el bloque de Lectura, Emprendimiento y Gestión en los bloques de Responsabilidad legal y social del emprendedor, Economía para la toma de decisiones; y, Investigación de mercado y estadística aplicada; Matemática en Álgebra y Funciones; Biología en el bloque de Biología en acción; y, en Inglés, en Reading. La evaluación será cuantitativa, siguiendo las mismas técnicas e instrumentos aplicados a cada asignatura.

Para el caso de Educación de Personas Jóvenes, Adultas y Adultas Mayores en situación de escolaridad inconclusa, se han incluido destrezas con criterios de desempeño en los bloques curriculares integradores de Recuperación de Saberes; y, Convivencia y ciudadanía, en Alfabetización. La evaluación es cualitativa.

Para el caso del Subnivel Superior de Educación General Básica, se incluyen destrezas en la asignatura de Matemática, en el bloque curricular de Álgebra y Funciones; y, para Bachillerato General, en las asignaturas de Educación para la ciudadanía en el bloque curricular de El Estado y su organización; e, Inglés, en el bloque curricular de Reading. La evaluación es cuantitativa.

## 8. Recursos sugeridos

Página Web del Ministerio de Educación; Recursos Educativos-Sabia Decisión. Compendio de recursos educativos secuenciales que desarrollan las temáticas de emprendimiento: <https://recursos.educacion.gob.ec/red/sabia-decision/>

Página Web de la Superintendencia de Bancos. Aprendiendo finanzas construyendo mi futuro: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>

## 9. Referencias bibliográficas

Atkinson, A. M. (2006). Levels of Financial Capability in. En A. M. Atkinson. EEUU.

BBVA. (26 de Agosto de 2024). Qué son las tasas de interés y su incidencia en los préstamos personales. Obtenido de Qué son las tasas de interés y su incidencia en los préstamos personales: <https://www.bbva.com/es/ar/salud-financiera/que-son-las-tasas-de-interes-y-su-incidencia-en-los-prestamos-personales/>

Björklund, M., & Sandahl, J. (2023). Teaching and learning financial literacy within social studies – a case study on how to realise curricular aims and ambitions. *Journal of Curriculum Studies*, 55(3), 325–338. <https://doi.org/10.1080/00220272.2023.2203771>.

Cárdenas-Gutiérrez, A. R., Bernal-Guerrero, A., & Montoro-Fernández, E. (2021). Construction and validation of the Basic Scale of Entrepreneurial Competencies for the Secondary Education level. A study conducted in Spain. *PLOS ONE*, 16(4), <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0249903>.

Castro-Valencia, A.-M., Perez, C. O., & Martinez-Orozco, E. (2024). Determinants of Financial Literacy. *Revista de Gestão Social e Ambiental*, 18(7), <https://doi.org/10.24857/rgsa.v18n7-059>.

Cibrán, P., Prado, R., Crespo, M. A., & Huarte, C. (2013). Planificación financiera. Business Marketing School.

Collaborative for Academic, Social, and Emotional Learning (CASEL). (2 de agosto de 2020). Collaborative for Academic, Social, and Emotional Learning (CASEL). Obtenido de Collaborative for Academic, Social, and Emotional Learning (CASEL): <https://casel.s3.us-east-2.amazonaws.com/CASEL-Wheel-Spanish.pdf>

CONDUSEF. (22 de mayo de 2016). En favor de una mayor Cultura Financiera. Obtenido de <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1042&idcat=1>

Consejo de Participación Ciudadana y Control Social. (14 de Agosto de 2024). Rendición de cuentas. Obtenido de <https://www.cpccs.gob.ec/participacion-ciudadana-y-control-social/rendicion-de-cuentas/introduccion/>

Contreras Rodríguez, B. A., García-Santillán, A., & Moreno-García, E. (01 de 04 de 2017). *International Journal of Developmental and Educational Psychology*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3498/349853220049.pdf>

Diccionario de Economía. (26 de Agosto de 2024). Diccionario de Economía. Obtenido de Definición de inflación: <https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/inflacion>

Dirección de Participación Ciudadana. (2 de Agosto de 2024). Centro de Participación Ciudadana. Obtenido de Centro de Participación Ciudadana: [https://www.ieem.org.mx/DPC/consejos\\_promotores/integridad.html#:~:text=La%20integridad%20personal%20es%20la,el%20respeto%2C%20la%20igualdad%2C%20la](https://www.ieem.org.mx/DPC/consejos_promotores/integridad.html#:~:text=La%20integridad%20personal%20es%20la,el%20respeto%2C%20la%20igualdad%2C%20la)

Educa Portal de Educación Financiera. (26 de Agosto de 2024). ¿Qué es el crédito? Obtenido de ¿Qué es el crédito?: <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27152.html>

Espinosa, H. M. (2019). Informe final. Modelo de evaluación de aprendizajes. Quito.

Fernández, E. (2020). Economía social y solidaria: Teoría y práctica. Editorial Comares.

Forex.Com. (26 de Agosto de 2024). ¿Qué es la volatilidad de los mercados financieros? Obtenido de ¿Qué es la volatilidad de los mercados financieros?: <https://www.forex.com/es-latam/news-and-analysis/volatilidad-en-mercados-financieros/>

GBM Academy. (26 de Agosto de 2024). Valor del dinero en el tiempo: Importancia para tus inversiones. Obtenido de Valor del dinero en el tiempo: Importancia para tus inversiones: <https://gbm.com/academy/valor-del-dinero-en-el-tiempo-importancia-para-tus-inversiones/>

Grupo Banco Mundial. (27 de junio de 2022). Inclusión financiera. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

Hasan, M., Tiara Hutamy, E., Supatminingsih, T., Ahmad, M. I., Aeni, N., & Dzhelilov, A. A. (2024). The role of entrepreneurship education in the entrepreneurial readiness of generation Z students: Why do digital business literacy and financial literacy matter? *Cogent Education*, 11(1), <https://doi.org/10.1080/2331186X.2024.2371178>.

Kalmi, P., & Rahko, J. (2022). The effects of game-based financial education: New survey evidence from lower-secondary school students in Finland. *The Journal of Economic Education*, 53(2), 109–125. <https://doi.org/10.1080/00220485.2022.2038320>.

Kraitzek, A., Förster, M., & Walstad, W. B. (2022). Comparison of financial education and knowledge in the United States and Germany: Curriculum and assessment. *Research in Comparative and International Education*, 17(2), 153–173. <https://doi.org/10.1177/17454999221081333>.

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. *JSSE - Journal of Social Science Education*, 22(2), <https://doi.org/10.11576/JSSE-6244>.

Ministerio de Educación del Ecuador. (2016). Currículo de los Niveles de Educación Obligatoria. Quito: Ministerio de Educación del Ecuador.

Ministerio de Educación del Ecuador. (2016). Currículo de los Niveles de Educación Obligatoria. Nivel de Bachillerato. Quito.

Ministerio de Educación del Ecuador. (2023). Inserciones Curriculares de Educación Financiera del Nivel de Bachillerato. Quito.

Morris, R., & Davies, P. (2024). Neoliberalism, neoconservatism and private sector influence

on curriculum policy: The case of financial education in the UK. *Research Papers in Education*, 1–20, <https://doi.org/10.1080/02671522.2024.2370364>.

Ozkale, A., & Aprea, C. (2023). Designing mathematical tasks to enhance financial literacy among children in Grades 1–8. *International Journal of Mathematical Education in Science and Technology*, 54(3), 433–450. <https://doi.org/10.1080/0020739X.2022.2157342>.

Pitthan, F., & De Witte, K. (2024). Do heuristics matter for financial literacy? The impact of better heuristics awareness to financial literacy. *Finance Research Letters*, 67, <https://doi.org/10.1016/j.frl.2024.105854>.

Raccanello, K., & Guzmán, E. H. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 44(2), 119-141.

Santamaría, E. (2019). La Educación Financiera en Ecuador: su inserción en el Sistema de Educación Regular. Universidad Andina Simón Bolívar.

Sendhil Mullainathan, E. S. (2013). Escasez: por qué tener muy poco significa tanto.

Tan, X., Li, X., Hu, Z., Niu, Y., Ying, Q., Lu, Y., & Xu, J. (2022). Is It Necessary to Launch a School-Based Financial Literacy Curriculum? Evidence From China. *Frontiers in Psychology*, 13, <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.846382>.

Tobón, S. (2013). Formación integral y competencias. Pensamiento complejo, currículo, didáctica y evaluación. Bogotá: ECOE.

Yin Yin, K., Ong, E. T., & Hadi, F. S. (*International Journal of Evaluation and Research in Education (IJERE)*, 13(1)). Incorporating financial literacy in video clips amongst high school students. 2024, <https://doi.org/10.11591/ijere.v13i1.25004>.

Yus Ramos, R. (2001). Educación integral. Una educaci{on holística para el siglo XXI. BILBAO: DESCLÉE DE BROUWER, SA.

## 10. ANEXOS

### Anexo 1. Glosario

**Bienes:** Son productos tangibles que satisfacen necesidades o deseos de los consumidores. Ejemplos incluyen alimentos, ropa, automóviles, y electrodomésticos.

**Servicios:** Son actividades intangibles que satisfacen necesidades, como la atención médica, la educación, el transporte y la limpieza. No se pueden tocar ni almacenar, y se consumen en el momento en que se prestan (Gregory Mankiw, 2012).

**Cálculo de capacidad de pago:** Es un proceso que determina la cantidad máxima de dinero que un individuo o entidad puede destinar al pago de una deuda, sin comprometer su estabilidad financiera. En otras palabras, es una evaluación de la capacidad de generar ingresos suficientes para cubrir los gastos corrientes y las obligaciones financieras. (Gitman, L. J. y McDaniel, C. 2010).

**Conducta de ahorro:** Se refiere al conjunto de decisiones y acciones que toman los individuos para destinar una parte de sus ingresos a un fondo con el objetivo de utilizarlos en el futuro. Esta conducta implica una elección consciente de postergar el consumo inmediato para alcanzar metas a largo plazo, como la adquisición de bienes duraderos, la jubilación o la creación de un fondo de emergencia (Sendhil Mullainathan, 2013).

**Creación de riqueza:** Es el proceso de acumular activos y aumentar el valor neto a lo largo del tiempo. Implica generar ingresos superiores a los gastos, invertir sabiamente y hacer crecer el capital. La creación de riqueza es un objetivo financiero a largo plazo que requiere disciplina, planificación y conocimientos financieros.

**Crédito:** Es un préstamo de dinero que genera un compromiso de devolución futura. Es un préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de que, en el futuro, quien lo recibe devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a quien presta, por todo el tiempo que no tuvo ese dinero (Educa Portal de Educación Financiera, 2024).

**Deuda:** La obligación que adquiere un particular o una empresa de devolver los fondos aportados por terceros se denomina deuda o endeudamiento financiero (BBVA, 2024).

**Diversificación:** Es la estrategia de expandir las opciones o inversiones para no depender de una sola fuente, aumento así las posibilidades de éxito y disminuyendo los riesgos (Diccionario de Economía, 2024).

**Estilo de vida económico y ecológicamente responsable:** Implica adoptar hábitos y prácticas cotidianas que buscan minimizar el impacto ambiental y optimizar el uso de los recursos, al tiempo que se promueve el bienestar económico personal y colectivo. Esto implica tomar decisiones conscientes en áreas como el consumo, la energía, el transporte y la gestión de residuos, optando por opciones más sostenibles y eficientes (Boff, L. (2002).

**Factores que afectan el poder adquisitivo del dinero:** El poder adquisitivo del dinero es la cantidad de bienes y servicios que pueden adquirirse con una unidad monetaria en un momento y lugar determinados. Se ve afectado por diversos factores económicos, como la inflación, las tasas de interés, los salarios, el empleo y las políticas gubernamentales (Mankiw, 2012).

**Fraudes y estafas:** Engaños para obtener dinero o bienes de forma ilícita (Sendhil Mullainathan, 2013).



**Inflación:** Es el aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en un país durante un periodo de tiempo sostenido, normalmente un año. Cuando el nivel general de precios sube, con cada unidad de moneda se adquieren menos bienes y servicios. Es decir, que la inflación refleja la disminución del poder adquisitivo de la moneda: una pérdida del valor real del medio interno de intercambio y unidad de medida de una economía. Para medir el crecimiento de la inflación se utilizan índices que reflejan el crecimiento porcentual de una 'cesta de bienes' ponderada. El índice de medición de la inflación es el Índice de Precios al Consumidor (IPC) (Diccionario de Economía, 2024).

**Interés Simple:** Se calcula únicamente sobre el capital inicial de un préstamo o inversión. Es decir, los intereses generados en un período no se suman al capital para generar nuevos intereses en el siguiente período (García, J. A. (2015).

**Interés Compuesto:** A diferencia del interés simple, el interés compuesto se calcula sobre el capital inicial y sobre los intereses acumulados en períodos anteriores. Esto significa que los intereses generan más intereses con el tiempo, lo que resulta en un crecimiento exponencial del dinero invertido o adeudado (García, J. A. (2015).

**Inversión de dinero:** Consiste en destinar recursos financieros (dinero, tiempo o esfuerzo) con el objetivo de obtener un beneficio económico a largo plazo (Contreras Rodríguez et al., 2017).

**Negociaciones financieras con confianza:** Se refiere a un proceso de interacción y comunicación entre dos o más partes involucradas en una transacción financiera, donde la base fundamental es la confianza mutua. Esta confianza permite establecer relaciones sólidas, facilitar la comunicación abierta y honesta, y aumentar las posibilidades de alcanzar acuerdos mutuamente beneficiosos (Fisher et al,1997).

**Metas financieras:** Son los objetivos que un individuo quiere alcanzar con respecto a sus finanzas y la planificación financiera es el proceso de determinar el camino para lograr estas metas de manera eficiente y efectiva (Proaño, 2023).

**Presupuesto:** Es un plan financiero detallado que establece los ingresos proyectados y los gastos permitidos durante un período específico, con el objetivo de alcanzar metas financieras establecidas. La eficacia de un presupuesto radica en su capacidad para equilibrar los ingresos y los gastos, asignar recursos de manera óptima y controlar el endeudamiento (Gitman y McDaniel, 2010).

**Prioridades claves sobre el gasto:** Implica identificar y jerarquizar los gastos necesarios para satisfacer las necesidades básicas y los objetivos financieros, diferenciando estos de los deseos que pueden postergarse. Gastar "responsablemente" significa tomar decisiones de compra conscientes y alineadas con estas prioridades, evitando el endeudamiento excesivo y maximizando el bienestar financiero a largo plazo (Bach, 2004; Sethi, 2014).

**Productos y servicios financieros:** Son instrumentos o actividades que proporcionan beneficios financieros a los consumidores o empresas. Estos pueden incluir depósitos, préstamos, seguros, inversiones, pagos electrónicos y otros servicios relacionados con la gestión del dinero (Mester, 2013).

**Productos financieros informados:** Son aquellos servicios o instrumentos financieros que son presentados a los consumidores de manera clara, concisa y comprensible, permitiéndoles tomar decisiones de inversión o consumo de manera consciente e informada. Estos productos suelen incluir información detallada sobre sus características, riesgos, costos y beneficios, evitando así posibles malentendidos o engaños (Raccanello y Guzmán, 2014).

**Proveedores de servicios financieros:** Se trata de una persona física o jurídica que suministra

servicios financieros. Los consumidores deben elegir proveedores de servicios financieros regulados y supervisados por las autoridades competentes. Los productos y servicios protegidos por las leyes de protección al consumidor (Cibrán et al., 2013)

**Riesgos al no cumplir los compromisos de pago o créditos:** El incumplimiento de los compromisos de pago puede tener graves consecuencias, como el deterioro del historial crediticio, dificultando el acceso a nuevos créditos en el futuro, o los cobros judiciales, incluyendo embargos de bienes o pérdida de activos en caso de no poder pagar una hipoteca. (Mankiw,2014).

**Tasa de interés:** Representa un porcentaje del crédito o préstamo y se sumará a cada cuota mensual. En otras palabras, la tasa de interés es el precio que se abona por el uso del dinero. Es el costo por pedir dinero prestado o la recompensa por ahorrarlo. Este se calcula como un porcentaje del monto que fue entregado por un prestamista en un financiamiento bancario o por una persona que lo guarda en una cuenta de ahorro (BBVA, 2024).

**Valor del dinero en el tiempo:** El valor del dinero en el tiempo hace referencia a un concepto económico que busca explicar el fenómeno por el cual el dinero presente, sea expresado en cualquier divisa, tendrá un menor poder de compra en el futuro (GBM Academy, 2024).

**Volatilidad del mercado:** Es la tasa a la que el precio de un activo aumenta o disminuye durante un período de tiempo. Si bien la mayoría de los mercados financieros experimentan movimientos, la volatilidad se define por la velocidad y el grado de cambio (Forex.Com, 2024).

## Anexo 2. Ejemplo de planificación microcurricular para el desarrollo de una destreza con criterios de desempeño nueva de Educación Financiera

Los formatos y ejemplos de planificación que a continuación se muestran, son sugeridos. Cada institución educativa realizará sus planificaciones de acuerdo con su organización.

Por otra parte, es importante recalcar que, si bien las planificaciones han tomado como referencia una sola destreza, en el proceso de planificación y desarrollo, las y los docentes podrán incluir las destrezas nuevas de las inserciones curriculares en sus planificaciones microcurriculares previstas, en función de la organización de la institución educativa.

### SUGERENCIAS PARA LA PLANIFICACIÓN MICROCURRICULAR DE EDUCACIÓN FINANCIERA

DATOS INFORMATIVOS	
<b>Nombre de la Institución:</b> <b>Asignatura:</b> Matemática <b>Fecha:</b> 2 / 09/2024	<b>Nombre del docente:</b> <b>Grado:</b> Cuarto
<b>TÍTULO DE LA UNIDAD DE PLANIFICACIÓN:</b>	
<b>OBJETIVO DE LA UNIDAD:</b>	

ELEMENTOS CURRICULARES INDISPENSABLES	DESCRIPCIÓN	EJEMPLO
DESTREZAS CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO	Son las DCD nuevas para la inserción curricular seleccionadas y determinadas por la institución educativa (currículo priorizado con énfasis en competencias matemáticas, comunicativas, digitales y socioemocionales)	M.2.1.34. Reconocer la importancia del ahorro y cómo aplicarlo en su vida diaria para alcanzar metas personales y contribuir al bienestar familiar.
INDICADORES DE EVALUACIÓN	Son los indicadores de evaluación que corresponden a las DCD nuevas seleccionadas del currículo. De ser necesario pueden desagregarse en indicadores de logro.	REF.I.M.2.2.3. Opera utilizando la adición y sustracción con números naturales de hasta cuatro cifras en el contexto de un problema matemático del entorno, muestra procesos y verifica resultados. (I.2., I.4.)
ORIENTACIONES METODOLÓGICAS PARA LA ENSEÑANZA Y APRENDIZAJE	Son las actividades concretas para lograr el objetivo de aprendizaje del proyecto, experiencia de aprendizaje, reto mediante metodologías activas determinadas, considerando el alcance de las DCD seleccionadas, el ritmo de aprendizaje de los estudiantes, la diversidad y los estilos de aprendizaje.	<p style="text-align: center;"><b>Inicio</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conversar con los estudiantes sobre situaciones en las que han escuchado o vivido algo relacionado con el ahorro.</li> <li>• Cada estudiante aportará una idea de forma oral, a través de un dibujo o escrito en la pizarra, según su preferencia.</li> <li>• Se agrupará las ideas en categorías para facilitar la comprensión (ej., ahorro para algo deseado, ahorro para emergencias).</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>Desarrollo</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Distribuir hojas de papel y colores en las que las y los estudiantes dibujarán o escribirán una meta personal (un juguete, un paseo, etc.) y cuánto creen que necesitarían ahorrar para alcanzarla.</li> <li>• Crear un banco de ahorros ficticio en el aula y entregar a cada estudiante una cantidad de "dinero" (puede ser en forma de billetes de juguete o puntos).</li> <li>• Durante la clase, pueden decidir si gastar su dinero en "productos" (como stickers, lápices, etc.) o ahorrarlo en su cuenta del banco de la clase.</li> <li>• Cada estudiante realizará un conteo de cuánto dinero ha ahorrado y cuánto ha gastado y compararán su saldo con la cantidad que necesitarían para alcanzar su meta personal.</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>Cierre</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Motivar a la reflexión sobre los beneficios del ahorro para alcanzar las metas propuestas y a compartir oralmente sobre lo que han aprendido acerca del ahorro.</li> <li>• Retroalimentar los aprendizajes adquiridos.</li> </ul>
ORIENTACIONES PARA LA EVALUACIÓN	Son las actividades concretas para identificar el nivel de logro alcanzado por los estudiantes en el desarrollo de aprendizajes conceptuales, procedimentales, actitudinales.	<b>Técnica:</b> Observación <b>Instrumento:</b> Rúbrica Los criterios para la evaluación pueden ser: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprensión del valor del ahorro</li> <li>• Capacidad para establecer metas realistas</li> <li>• Habilidad para tomar decisiones financieras.</li> </ul>

Anexo 3. Ejemplo de planificación microcurricular para el desarrollo de una destreza con criterios de desempeño identificada en el currículo nacional, que aborda temáticas relacionadas con Educación Financiera.

SUGERENCIAS PARA LA PLANIFICACIÓN MICROCURRICULAR DE EDUCACIÓN FINANCIERA

DATOS INFORMATIVOS	
<b>Asignatura:</b> Emprendimiento y Gestión	
<b>Nombre de la Institución:</b>	
<b>Curso:</b> 1ro de Bachillerato	
<b>Nombre del docente:</b>	
<b>Fecha:</b> 2 / 09/2024	
<b>TÍTULO DE LA UNIDAD DE PLANIFICACIÓN:</b>	
<b>OBJETIVO DE LA UNIDAD:</b>	
<p><b>DESTREZAS CON CRITERIOS DE DESEMPEÑO:</b> Son las DCD nuevas para la inserción curricular seleccionadas y determinadas por la institución educativa (currículo priorizado con énfasis en competencias matemáticas, comunicativas, digitales y socioemocionales).</p> <p>EG.5.5.12. Utilizar metodologías para elaborar proyecciones de costos y gastos que permitan establecer el monto necesario para cumplir con estas obligaciones de fondos futuros.</p>	
<p><b>INDICADORES DE EVALUACIÓN:</b> Son los indicadores de evaluación que corresponden a las DCD nuevas seleccionadas del currículo. De ser necesario pueden desagregarse en indicadores de logro.</p> <p>I.EG.5.10.1. Aplica las TIC para proyectar costos y gastos, calcular el punto de equilibrio del emprendimiento y el margen de contribución del producto o servicio ofertado. (I.3., I.1.)</p>	
<p><b>ORIENTACIONES METODOLÓGICAS PARA LA ENSEÑANZA Y APRENDIZAJE:</b> Son las actividades concretas para lograr el objetivo de aprendizaje del proyecto, experiencia de aprendizaje, reto mediante metodologías activas determinadas, considerando el alcance de las DCD seleccionadas, el ritmo de aprendizaje de los estudiantes, la diversidad y los estilos de aprendizaje.</p> <p><b>Inicio:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Iniciar con una pregunta abierta: ¿Qué productos o servicios creen que faltan o podrían mejorar en nuestra comunidad?</li> <li>• Presentar ejemplos de emprendimientos exitosos en las zonas, destacando cómo han resuelto problemas locales y generados ingresos.</li> </ul> <p><b>Desarrollo:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dividir a los estudiantes en grupos pequeños y asignar a cada uno una zona o sector específico de la comunidad (agricultura, turismo, artesanía, etc.).</li> <li>• Solicitar que generen una lista de al menos tres posibles oportunidades de negocio dentro del sector asignado.</li> <li>• Cada grupo selecciona una de las ideas generadas y realiza un breve análisis, considerando:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>Viabilidad: ¿Es posible llevar a cabo esta idea con los recursos disponibles?</li> <li>Potencial de mercado: ¿Existe una demanda real para este producto o servicio?</li> <li>Rentabilidad: ¿Sería rentable este negocio a largo plazo?</li> </ul> </li> </ul> <p><b>Cierre:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cada grupo presenta su idea de negocio y el análisis realizado.</li> <li>• Facilitar una discusión grupal sobre los desafíos y oportunidades de emprender en el ámbito escogido.</li> <li>• Tarea para la próxima clase: Investigar a fondo una de las ideas de negocio seleccionadas y elaborar un breve plan de negocio.</li> </ul>	
<p><b>ORIENTACIONES PARA LA EVALUACIÓN:</b> Son las actividades concretas para identificar el nivel de logro alcanzado por los estudiantes en el desarrollo de aprendizajes conceptuales, procedimentales, actitudinales.</p> <p>Presentación de un prototipo: Los estudiantes crean un prototipo de su producto o servicio, lo presentan a un panel de “inversores” (otros estudiantes, profesores o invitados externos) y reciben retroalimentación.</p> <p>Portafolio de evidencias: Los estudiantes recopilan y organizan todas las evidencias de su proceso de aprendizaje, desde la idea inicial hasta el producto final.</p>	





**Ministerio de Educación**



@MinisterioEducacionEcuador



@Educacion\_Ec

**www.educacion.gob.ec**