

Recibido: 2026-03-11

Aceptado: 2026-03-25

Publicado: 2026-04-14

**Educación financiera práctica y su influencia en la toma de decisiones
contables de estudiantes de educación superior.**

**Practical financial education and its influence on the accounting
decision-making of higher education students.**

Autor

Eunice Lizeth Alcocer Herrera¹

eunice2023alcocer@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0008-5480-1782>

Independiente

Avellaneda – Argentina

Juan Carlos Masabanda Pérez²

jmasabandap@comunidad.uiix.edu.mx

<https://orcid.org/0009-0008-3321-7237>

**Universidad de Investigación e Innovación de
México**

Morelos – Mexico

Magaly Elizabeth Cochancela Farez³

magaly.cochancela@docentes.educacion.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0006-5568-5555>

**Ministerio de Educación, Deporte y Cultura
Quito – Ecuador**

Daniela Silvana Benavides Espín⁴

daniela.benavides@educacion.gob.ec

<https://orcid.org/0009-0004-3766-1336>

**Ministerio de Educación, Deporte y Cultura
Quito – Ecuador**

Resumen

El reto más grande que enfrenta la educación superior es la formación de profesionales que desarrollen habilidades para la toma de decisiones que involucren aspectos contables en escenarios de alta complejidad, incertidumbre y dinamismo en los flujos financieros. En este contexto, el presente artículo tiene como objetivo, en el marco de la transformación sistémica de la educación y el desarrollo de la resolución de problemas complejos, analizar la influencia de la educación financiera práctica en la toma de decisiones contables de los estudiantes de educación superior. Se optó por un enfoque cuantitativo. El diseño fue no experimental, transversal y correlacional. La muestra comprendió estudiantes de pregrado y posgrado de la carrera de Finanzas en entidades de educación superior de Ecuador, quienes fueron seleccionados a través de un muestreo intencional. La metodología abordada contempló la aplicación de un cuestionario tipo Likert, el cual fue debidamente validado y se orientó a la medición de dos variables principales, en este caso, la educación financiera práctica y la contabilidad. Se tomaron en consideración las dimensiones del uso de casos, simulaciones, y análisis de escenarios y la metodología fue orientada hacia la toma de decisiones contables. Para el análisis de la varianza y de los datos, se emplearon estadísticos descriptivos y correlación de variables de tipo Pearson y regresión, utilizando un software estadístico. Los resultados demuestran una relación positiva y estadísticamente significativa entre la educación financiera práctica y la calidad de la toma de decisiones en contabilidad, mostrando que los estudiantes con mayor exposición a experiencias prácticas tienen niveles más altos de pensamiento crítico, evaluación de riesgos y selección de alternativas respaldadas por datos. Se concluye que la educación financiera práctica es un eje estratégico para el cambio transformacional sistémico en la educación superior, ya que fomenta un aprendizaje que es práctico, relevante y alineado con las demandas profesionales actuales, contribuyendo con evidencia empírica relevante al diseño de planes de estudio innovadores en el campo de la contabilidad y las finanzas.

Palabras clave: Educación financiera práctica, Toma de decisiones contables, Educación superior, Resolución de problemas complejos, Alfabetización financiera.

Abstract

One of the most significant challenges facing higher education is the preparation of professionals capable of developing sound decision-making skills in accounting-related contexts characterized by high levels of complexity, uncertainty, and dynamic financial flows. Within this framework, and in line with the systemic transformation of education and the development of complex problem-solving competencies, this article aims to examine the influence of practical financial education on accounting decision-making among higher education students. A quantitative approach was adopted, using a non-experimental, cross-sectional, and correlational research design. The sample consisted of undergraduate and postgraduate students enrolled in Finance programs at higher education institutions in Ecuador, selected through intentional sampling. The methodological strategy involved the administration of a validated Likert-type questionnaire designed to measure two main variables: practical financial education and accounting decision-making. Particular attention was given to dimensions related to the use of real-world cases, financial simulations, and scenario analysis, all oriented toward decision-making processes in accounting contexts. Data analysis was conducted using descriptive statistics, Pearson correlation coefficients, and regression analysis, supported by specialized statistical software. The results indicate a positive and statistically significant relationship between practical financial education and the quality of accounting decision-making. Specifically, students with greater exposure to practice-oriented learning experiences demonstrated higher levels of critical thinking, risk assessment, and data-driven selection of alternatives. The findings suggest that practical financial education constitutes a strategic axis for systemic transformational change in higher education, as it promotes learning processes that are applied, relevant, and closely aligned with current professional demands. Moreover, the study provides empirical evidence to support the design of innovative curricula in the fields of accounting and finance.

KEYWORDS: Practical financial education, Accounting decision-making, Higher education, Complex problem-solving. Financial literacy

Introducción

En las últimas décadas, la educación financiera se ha convertido en una habilidad vital que atraviesa la formación de profesionales que necesitan navegar en entornos económicamente complicados, muy dinámicos y cada vez más inciertos. En la educación superior, especialmente en programas relacionados con finanzas y contabilidad, la falta de comprensión de conceptos financieros prácticos y cómo aplicarlos se relaciona con la capacidad de uno para tomar decisiones contables informadas, éticas y eficientes (Lusardi & Mitchell, 2014; OCDE, 2020). Múltiples estudios a nivel internacional han registrado que la alfabetización financiera, aparte de la mejora económica individual que trae, también mejora la calidad de las decisiones profesionales relacionadas con la gestión de recursos, finanzas y riesgos (Wagner & Walstad, 2019).

En el caso del contexto latinoamericano, y más específicamente, Ecuador, varios estudios han demostrado que existen bajos niveles de alfabetización financiera entre los estudiantes universitarios, incluidos aquellos en programas relacionados con ciencias económicas. Como consecuencia, su capacidad para utilizar el razonamiento financiero en casos contables reales es muy limitada (Bastidas-Guerrón et al, 2025). Esto es especialmente importante en un contexto donde se espera que los profesionales de finanzas enfrenten la digitalización contable, la automatización financiera y requisitos regulatorios más sofisticados.

Hay una relación consistente y establecida en la literatura entre la educación financiera y la toma de decisiones en economía y contabilidad. Lusardi y Mitchell (2014) explicaron que los individuos que tienen un mayor nivel de alfabetización financiera tienen una mejor capacidad para evaluar alternativas y para entender y anticipar las consecuencias económicas de sus decisiones. De manera similar, Wagner y Walstad (2019) demostraron que la educación financiera, particularmente en su aplicación práctica, produjo cambios positivos y duraderos en el comportamiento financiero y en la toma de decisiones racionales.

Estudios, como Xu y Zia (2012), que tienen un alcance global, confirman la educación financiera como un predictor significativo de la toma de decisiones económicas

informadas en una variedad de entornos de aprendizaje. De manera similar, estudios recientes en países miembros de la OCDE han señalado que la alfabetización financiera aplicada afecta directamente la toma de decisiones profesionales, particularmente entre estudiantes en educación superior (Nogueira et al., 2025).

Para la región, Bastidas-Guerrón et al. (2025) han determinado que los estudiantes ecuatorianos con formación financiera práctica tienen mejor retención en análisis y toma de decisiones financieras. Además, Ghazi (2025) indicó la importancia de incorporar la experiencia práctica en el fortalecimiento del juicio financiero y proporcionó un modelo consolidado de alfabetización financiera para estudiantes universitarios. Estudios recientes, particularmente en el nivel de posgrado, también destacan la importancia de la toma de decisiones financieras y, en particular, el papel de la metacognición (Merter, 2025).

La educación superior ha buscado formar profesionales que deben ser capaces de tomar decisiones analíticas y responsables en situaciones de complejidad y en distintos cambios, y en especial en las áreas de finanzas y contabilidad. La insuficiencia de nivel de competencias en la toma de decisiones por la utilización de enfoques prácticos y la transmisión de teoría, ha venido argumentando la necesidad de la incorporación de prácticas innovadoras y la utilización de metodologías activas como una novedad en la práctica pedagógica (Bernal Parraga et al., 2024a; Jiménez Bajaña et al., 2024; Serrano Aguilar et al., 2024).

Con esta base, los autores citados, así como otros investigadores, indican que la **metodología de aprendizaje basado en problemas, aprendizaje por proyectos, en competencias y en modelos híbridos** constituyen una práctica que, en la mayor parte de las situaciones, provoca mejoras en el razonamiento, la construcción y toma de decisiones, y la justificación de las decisiones a partir de la evidencia (Bernal Parraga et al., 2024a; Jiménez Bajaña et al., 2024). El análisis de estas propuestas muestra que la fusión de teoría y práctica ha sido utilizada en la contabilidad y en las finanzas.

Lógica, crítica, y toma de decisiones son considerados pilares del pensamiento necesario para poder decidir correctamente sobre algún asunto contable. Problemas de investigación

relacionados con el aprendizaje por pares y la resolución de problemas indican que existen cambios significativos en el análisis y la argumentación, así como en la elección de la mejor alternativa (Alvarez Piza et al., 2024; Zamora Franco et al., 2024).

Un eje relevante en el trasfondo es la sinergia de la tecnología educativa, la inteligencia artificial y la gamificación. La evidencia empírica indica que las plataformas digitales, simuladores y entornos gamificados mejoran el aprendizaje activo y la toma de decisiones basada en datos, ya que proporcionan retroalimentación inmediata y escenarios de práctica controlados. En este sentido, la gestión efectiva de la información emerge como un factor determinante para la toma de decisiones estratégicas, especialmente en contabilidad y finanzas, donde el análisis de datos es primordial (Bernal & Guarda, 2020).

La incorporación de herramientas tecnológicas y estrategias innovadoras en el ámbito educativo ha demostrado ser un factor clave para el fortalecimiento de competencias cognitivas y profesionales en estudiantes universitarios. En este sentido, la formación docente en el uso de tecnologías educativas no solo favorece la inclusión y adaptación a diversas necesidades de aprendizaje, sino que también potencia entornos de aprendizaje más dinámicos y aplicados, facilitando la comprensión de contenidos complejos (Troya Santillán et al., 2024). Asimismo, el uso de metodologías activas como la gamificación ha evidenciado efectos positivos en la motivación, el compromiso y la toma de decisiones en contextos educativos, al promover la participación activa y la resolución de problemas en escenarios simulados (Jara Chiriboga et al., 2025). En el campo de la educación financiera, estas estrategias resultan especialmente relevantes, ya que permiten recrear situaciones reales de análisis contable y financiero, fortaleciendo el juicio profesional y la capacidad de toma de decisiones fundamentadas en contextos de incertidumbre.

En estudios secundarios sobre innovación educativa y las competencias del XXI siglo, Castillo Baño et al. (2024) y Bernal Párraga et al. (2024 letras) enfatizan la necesidad de un corte transversal de tecnologías digitales y un enfoque interdisciplinario para preparar profesionales que sean analíticos, críticos y éticos. Además, la formación docente en el enfoque pedagógico innovador es reconocida como un elemento clave para la implementación efectiva de estas estrategias en la educación superior (Bernal Parraga, Álvarez Santos, & Mite Cisneros, 2025).

A pesar del creciente cuerpo de literatura sobre metodologías activas, tecnología educativa y el desarrollo del razonamiento lógico, todavía existen vacíos de investigación en cuanto a su aplicación específica en la educación financiera práctica y su impacto directo en la toma de decisiones contables entre estudiantes universitarios. (Cosquillo Chida et al., 2025; Aguilar Tinoco et al., 2024; Bustamante Mora et al., 2024). Por lo tanto, se evidencia la necesidad de ahondar en la investigación, que analice sistemáticamente la educación financiera práctica, combinada con metodologías activas, tecnología y simulación, y su impacto en la calidad de las decisiones contables de los estudiantes, ya que esto ayuda a fortalecer la formación profesional y cerrar las brechas identificadas en la reciente literatura científica.

Formulación del problema de investigación

A pesar de los logros en educación financiera, continúan existiendo importantes brechas entre los componentes teóricos enseñados en la educación superior y los componentes prácticos aplicables al proceso de toma de decisiones contables. En Ecuador, tales limitaciones son evidentes entre los estudiantes de pregrado y posgrado del programa de Finanzas, quienes a menudo luchan por aplicar conceptos financieros a situaciones reales que involucran análisis contables y toma de decisiones estratégicas (Bastidas-Guerrón et al., 2025; OCDE, 2020).

El problema de investigación se formula de la siguiente manera: **¿Qué efectos tiene la educación financiera en la contabilidad en la práctica sobre la toma de decisiones de los estudiantes a nivel de posgrado y pregrado de la carrera de finanzas en la educación superior en Ecuador?** Responder a esta pregunta es de vital importancia para establecer los enfoques estratégicos pedagógicos que optimicen la formación profesional y la racionalidad contable en decisiones que se tomen en escenarios académicos y laborales.

Justificación del estudio

El estudio se basa en la combinación de los enfoques de la alfabetización financiera y la toma de decisiones de la contabilidad y las finanzas, ya sea de manera racional, contable o conductual. En este contexto, la educación financiera práctica se entiende como una

formación que integra componentes como la conceptualización, la habilidad y la actitud para abordar y resolver problemas y para la toma de decisiones (OCDE, 2020; Nogueira et al., 2025).

La estipulación empírica ha demostrado que los estudiantes que practican habilidades como el juicio profesional y la consistencia en la toma de decisiones a través de herramientas como simulaciones, estudios de casos y análisis de cuentas, tienden a realizar análisis más profesionales en el análisis de cuentas y estudios de casos. (Merter, 2025; Mugambe & Mulindwa, 2024). Por esto, el análisis de la educación financiera práctica y la toma de decisiones contables en estudiantes de Finanzas se considera un estudio relevante que aporte a la mejora continua de la educación superior en el Ecuador.

Analizar cómo la educación financiera práctica influye en la toma de decisiones contables de estudiantes de posgrado y de pregrado de Finanzas en los Institutos de Educación Superior de Ecuador.

Objetivo general.

Establecer qué tan relacionada se encuentra el nivel de educación financiera práctica que posee un estudiante en el nivel de posgrado y en el nivel de pregrado en la toma de decisiones contables en el ámbito ecuatoriano.

Objetivos específicos.

Determinar el nivel de educación financiera práctica de los estudiantes de Finanzas de posgrado y de pregrado.

Estudiar las características de la toma de decisiones contables en el ámbito académico.

Determinar en qué medida la educación financiera práctica influye en el análisis y en la toma de decisiones sobre diferentes contables.

Proponer directrices pedagógicas para fortalecer la práctica de la educación financiera en la formación universitaria en Finanzas.

Materiales y métodos

Metodología de Investigación y Diseño del Estudio

Este estudio se desarrolló con base en un enfoque cuantitativo y aplicó un diseño no experimental que fue también transversal y correlacional. Su objetivo principal fue capturar la influencia de la educación financiera práctica en los procesos de toma de decisiones de las facultades de contaduría en la educación superior. Este enfoque fue seleccionado considerando la necesidad de capturar y cuantificar variables educativas y de comportamiento de manera objetiva y sistemática, y también teniendo la posibilidad de establecer relaciones estadísticas significativas sin tener que manipular directamente las variables bajo estudio (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

También es el caso del diseño no experimental en el que las variables han ocurrido en el contexto natural, como es el caso de los procesos formativos universitarios. Así, el objetivo del estudio fue describir y analizar la relación de la educación financiera práctica con la calidad del proceso de toma de decisiones contables, sin ninguna modificación en el diseño curricular o los procesos académicos de los participantes. Este es el tipo de diseño que se encuentra más comúnmente en la investigación educativa y social donde el objetivo es analizar un fenómeno complejo en condiciones naturales (Creswell & Creswell, 2019).

El carácter transversal del estudio permitió recolectar datos en un momento particular del proceso formativo, facilitando así la comparación entre estudiantes de pregrado y posgrado en la carrera de Finanzas. Este período de estudio es adecuado para analizar patrones y tendencias en los niveles de alfabetización financiera y habilidades de toma de decisiones de los estudiantes, especialmente en situaciones donde los currículos tienen estructuras similares en diferentes niveles académicos. Estudios previos han demostrado que los diseños transversales son efectivos para evaluar competencias financieras y la toma de decisiones relacionadas en estudiantes universitarios (Nogueira et al, 2025).

Por último, el enfoque correlacional examinó la fuerza y dirección de la relación entre la educación financiera práctica y la toma de decisiones contables, proporcionando evidencia sobre la relación entre ambos. Este tipo de análisis es común en estudios de

alfabetización financiera, ya que identifica relaciones importantes que informan el diseño de intervenciones educativas posteriores (Lusardi & Mitchell, 2014).

Selección y caracterización de la muestra

La población del estudio consistió en estudiantes matriculados en programas de Finanzas en instituciones de educación superior en Ecuador, tanto a nivel de pregrado como de posgrado. La selección de esta población se justifica por la importancia de la educación financiera práctica en la formación de profesionales que tendrán que lidiar con procesos complejos de análisis contable, gestión financiera y toma de decisiones estratégicas en diversos contextos organizacionales.

La muestra se seleccionó a través de un muestreo intencional no probabilístico, considerando los criterios de accesibilidad, disponibilidad y relevancia académica. Este muestreo se utiliza a menudo en investigación educativa y es particularmente el caso en estudios de poblaciones específicas, donde el investigador desea asegurar que los participantes tengan atributos que estén estrechamente alineados con el estudio (Etikan et al., 2016). En este caso, se priorizó a estudiantes con formación previa en contabilidad y educación financiera para asegurar que las respuestas proporcionadas fueran de la más alta relevancia.

Los criterios de inclusión fueron: (a) estar oficialmente matriculado en la carrera de Finanzas, (b) haber cursado al menos un curso relacionado con contabilidad, finanzas o educación financiera aplicada, y (c) haber proporcionado consentimiento informado para participar en el estudio. Se excluyó a los estudiantes que carecían de experiencia académica en áreas financieras básicas con el fin de evitar sesgos derivados del desconocimiento conceptual.

El tamaño de la muestra se determinó de acuerdo con las recomendaciones metodológicas para estudios correlacionales y considerando las manejas de variables y la potencia estadística necesarias para identificar relaciones significativas (Kline, R. B. 2023). Esto permitió al estudio mantener la validez interna y que los coeficientes estadísticos se generaran con precisión razonable.

Tecnologías Emergentes Utilizadas en la Investigación

Con el fin de potenciar el enfoque práctico del estudio, la investigación fue diseñada para integrar tecnologías digitales y entornos de aprendizaje virtual en el contexto de aprendizaje de los participantes. Entre las herramientas utilizadas se encontraban plataformas de sistemas de gestión de aprendizaje (LMS), hojas de cálculo avanzadas para análisis financiero y simuladores digitales para la toma de decisiones contables.

Estas tecnologías permitieron la recreación de escenarios financieros reales, como el análisis de estados financieros, la evaluación de alternativas de inversión, la gestión presupuestaria y la proyección de resultados contables. La literatura científica indica que el uso de simulaciones y herramientas digitales beneficia el aprendizaje activo, el razonamiento analítico y el desarrollo del juicio profesional entre los estudiantes universitarios en economía (Sánchez-Cruzado et al., 2024).

Además, el uso de nuevas tecnologías emergentes responde a las necesidades actuales del campo de las Finanzas, donde la digitalización y la automatización de procesos contables crean la necesidad de profesionales con habilidades financieras y competencias tecnológicas. Estudios recientes indican que el uso de tecnologías digitales junto con la educación financiera mejora significativamente la toma de decisiones y la capacidad de transferir conocimientos a situaciones reales (Merter, 2025; OECD, 2020).

Desarrollo y ejecución del procedimiento

El procedimiento de investigación se estructuró en cuatro fases claramente definibles. La primera fase involucró la planificación del estudio, que incluía el desarrollo de una revisión de literatura, la definición de variables y la selección de instrumentos para la recolección de datos. Durante esta etapa, las herramientas pasaron por procesos de validación de contenido mediante juicio experto.

En la segunda fase, se desarrollaron actividades relacionadas con la educación financiera práctica dentro del contexto docente habitual de los estudiantes, apoyadas por el uso de simulaciones financieras y el análisis de casos contables. Estas actividades tenían como

objetivo fortalecer las experiencias prácticas de los participantes antes de que se midieran las variables del estudio.

La tercera fase correspondió a la aplicación de las herramientas de recolección de datos a la muestra seleccionada, garantizando condiciones homogéneas de aplicación y control de posibles sesgos. Finalmente, en la cuarta fase, los datos obtenidos fueron procesados, analizados e interpretados. Este procedimiento secuencial está en línea con investigaciones previas que enfatizan la importancia de integrar experiencias prácticas antes de evaluar el proceso de toma de decisiones financieras (Wagner y Walstad, 2019; Ghozi, 2025).

Estrategias y herramientas de recolección de datos

El proceso de recolección de datos se realizó a través de la aplicación de un cuestionario estructurado destinado a medir dos variables principales, que son la educación financiera práctica y la toma de decisiones contables. Los instrumentos se basaron en escalas validadas de estudios internacionales sobre alfabetización financiera y toma de decisiones, lo que permitió asegurar la validez conceptual de las mediciones (Lusardi y Mitchell, 2014; Mugambe y Mulindwa, 2024).

La validez de los instrumentos se evaluó mediante juicios de expertos en educación financiera y en metodología de la investigación, quienes analizaron la pertinencia, claridad y coherencia de los ítems. La confiabilidad de los instrumentos fue analizada mediante el coeficiente alfa de Cronbach, de acuerdo a las normas para investigaciones educativas y sociales (Kline, R. B. 2023).

Métodos de Análisis de Datos

El procesamiento de datos se llevó a cabo con la ayuda de un software especializado en análisis estadístico. En una primera etapa, se implementaron estadísticos descriptivos con el objetivo de caracterizar la muestra y analizar la distribución de las variables. Luego, para establecer el vínculo entre la educación financiera práctica y la toma de decisiones

contables, se usó el coeficiente de correlación de Pearson y se ajustaron modelos de regresión lineal, como parte de la estadística inferencial.

Estas técnicas ayudan a detectar la magnitud y dirección de la influencia variable y son comunes en la educación financiera y estudios de toma de decisiones en contextos universitarios (Nogueira et al., 2025; Bastidas-Guerrón et al., 2025).

Principios Éticos y Consideraciones de Investigación

La investigación se llevó a cabo de acuerdo con los principios éticos de la investigación educativa, proporcionando consentimiento informado y garantizando la confidencialidad de los datos, así como el anonimato de los participantes. Además, se observaron las condiciones de participación voluntaria, y que los datos se utilizaran exclusivamente con fines educativos, de acuerdo con las directrices internacionales para la investigación con sujetos humanos (Creswell & Creswell, 2019).

Alcance del Estudio y Limitaciones

El alcance más notable del estudio es la construcción de evidencia empírica acerca del impacto de la educación financiera práctica en los procesos de toma de decisiones contables de los estudiantes de Finanzas en Ecuador. Sin embargo, el diseño transversal limita la inferencia causal, y los hallazgos no son generalizables a otros campos académicos. No obstante, los hallazgos son una contribución relevante al cuerpo de conocimiento para futuros estudios longitudinales y experimentales en educación financiera en la educación superior (Wagner & Walstad, 2019; OECD, 2020).

Resultados

Hallazgos Cuantitativos

Esta sección recopila y analiza datos de encuestas presentadas por 50 estudiantes de Finanzas (pregrado y posgrado) de instituciones de educación superior de Ecuador. Según los resultados del pretest, la mayoría muestra niveles medios a altos en ambos dominios de educación financiera práctica (EFP) y toma de decisiones contables (TDC).

Tabla 1

Estadísticas Descriptivas de las Principales Variables (n = 50) Elaboración propia a partir de los datos obtenidos

Variable	Media	Desv. Est.	Mín	Máy
Educación financiera práctica (EFP)	4.08	0.83	1.4	5
Toma de decisiones contables (TDC)	4.12	0.79	1.6	5

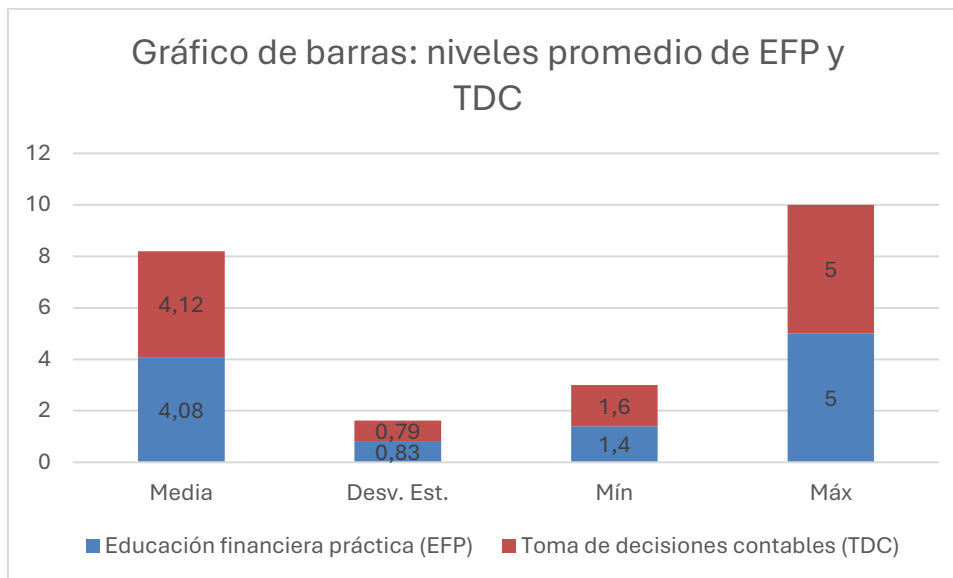


Figura 1. Gráfico de barras: niveles promedio de EFP y TDC Fuente: Elaboración propia

Los resultados promedio sugieren que la mayoría de los estudiantes se encuentran dentro del rango de nivel alto (≥ 3.50) para ambas variables. La evaluación de estados financieros, uso de simulaciones financieras y evaluación de riesgos pre-decisionales destacan, indicando una formación dirigida hacia la aplicación práctica.

Tabla 2

Correlación entre educación financiera práctica y toma de decisiones contables

Variables	r de Pearson	Sig. (p)
EFP – TDC	0.68	< .001

La correlación es positiva, fuerte y estadísticamente significativa, lo que significa que niveles más altos de educación financiera práctica se asocian a una mejor calidad en la toma de decisiones contables. Esto es consistente con estudios previos que citan el papel de la alfabetización financiera aplicada en el desarrollo del juicio profesional (Lusardi & Mitchell, 2014; Wagner & Walstad, 2019).

Resultados Cualitativos

Adicionalmente, se analizaron las observaciones recogidas durante la aplicación del instrumento y los comentarios abiertos realizados por los participantes. El análisis cualitativo permitió detectar patrones de percepción que corroboran los hallazgos del enfoque cuantitativo.

Tabla 3

Categorías Emergentes del Análisis Cualitativo Fuente: Elaboración Propia

Categoría	Descripción de la categoría	Frecuencia (n)	Porcentaje (%)
Aplicación práctica	Uso de ejemplos de la vida real y simulaciones	38	76
Confianza en la toma de decisiones	Capacidad para justificar decisiones contables	31	62
Brecha teoría-práctica	Dificultad cuando los ejemplos de la vida real están ausentes	24	48
Influencia de la experiencia	Mejores decisiones con experiencia laboral	36	72

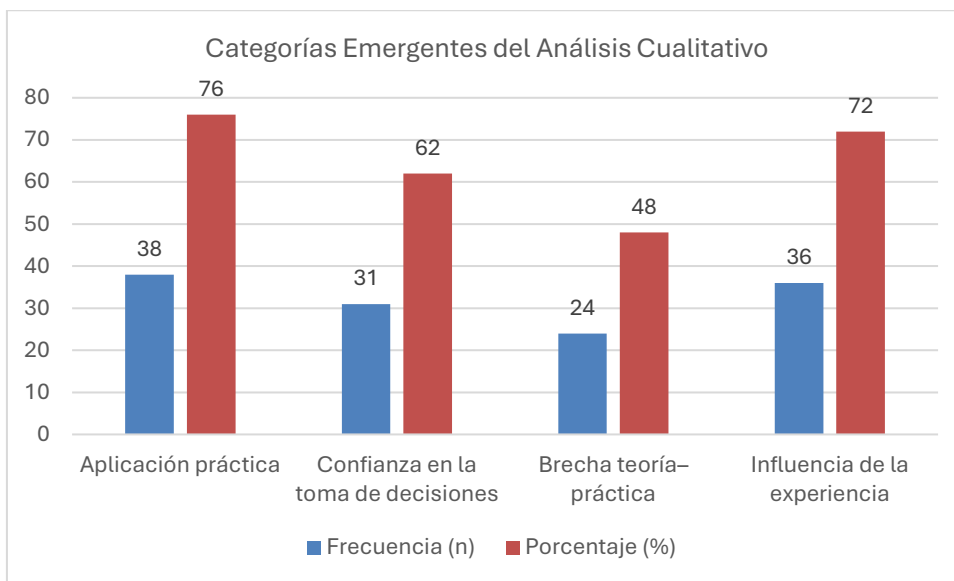


Figura 2. Gráfico de barras: Categorías Emergentes del Análisis Cualitativo Fuente: Elaboración propia

Los estudiantes informaron tener más confianza al evaluar alternativas contables a cada experiencia, mientras que aquellos sin experiencia señalaron una dependencia de ejemplos guiados. Esta diferencia cualitativa corresponde a la extrema variabilidad observada en las puntuaciones de la escala de Likert.

Estos hallazgos confirman la caracterización de Merter (2025) y Sánchez-Cruzado et al. (2024), que la educación financiera práctica, especialmente simulada, y el análisis de casos facilitan la aplicación de la teoría a situaciones reales de toma de decisiones.

Comparación y contraste de hallazgos

La triangulación de hallazgos cualitativos y cuantitativos demuestra que hay una considerable cantidad de consistencia interna. La correlación significativa entre EFP y TDC se ve, una vez más, reforzada por las narrativas de los participantes, que describen que la práctica sistemática mejora su capacidad para analizar información contable, detectar errores y defender sus elecciones.

Aunque los datos cuantitativos muestran una fuerte relación estadística ($r = 0.68$), el análisis cualitativo explica la razón de tal relación: el uso de casos reales, simulaciones

financieras y experiencias laborales refuerza el razonamiento contable y reduce la incertidumbre en la toma de decisiones. Estos hallazgos se alinean con investigaciones internacionales que destacan la efectividad de enfoques prácticos en la educación financiera universitaria (OECD, 2020; Nogueira et al., 2025).

No se observaron contradicciones sustantivas entre los dos enfoques. Más bien, los hallazgos cualitativos ofrecen una profundidad interpretativa adicional y contextualizan las variaciones cualitativas descritas.

Resumen de Resultados

En general, los hallazgos preliminares confirman la hipótesis de investigación y muestran que la educación financiera práctica afecta positiva y significativamente la toma de decisiones contables de los estudiantes de educación superior. Los altos niveles de EFP se asocian a una mayor capacidad para evaluar alternativas, justificar decisiones y anticipar riesgos financieros.

La homogeneidad poblacional, en la que se asienta la validez estadística de la proyección, se sostiene por las tendencias observadas. Estos hallazgos son útiles para el diseño/ajuste curricular, donde se proponen el reforzamiento de las estrategias didácticas que incorporen el uso de simulaciones, casos y herramientas de finanzas. Por último, se da pie a nuevas líneas de investigación que se centran en estudios longitudinales y diseños experimentales que evalúen el impacto de ciertas intervenciones en la educación financiera práctica.

Discusión

Los resultados confirman la hipótesis, demostrando que la práctica de la educación financiera influye positivamente en el proceso de toma de decisiones contables de los estudiantes en la educación superior. La fuerte correlación entre las dos variables indica que las actividades prácticas diseñadas sistemáticamente, como simulaciones financieras, análisis de casos reales y actividades de resolución de problemas, refuerzan el juicio

profesional y la capacidad analítica de los estudiantes, lo cual está en consonancia con los objetivos del estudio.

Teóricamente, estos resultados se alinean con los marcos de referencia de la alfabetización financiera funcional que ven el aprendizaje financiero como un proceso contextualizado y práctico más allá de simplemente adquirir conocimientos conceptuales (OCDE, 2020). Los resultados también resuenan con la teoría del aprendizaje experiencial, que postula que el conocimiento se consolida mejor cuando los aprendices interactúan con situaciones reales o simuladas que requieren toma de decisiones informadas (Kolb et al., 2021).

Dentro del campo de la contabilidad, la toma de decisiones abarca el análisis de datos financieros, la previsión de resultados y la elección de las mejores alternativas bajo condiciones de riesgo e incertidumbre. Los altos niveles registrados en la variable TDC sugieren que los estudiantes con una educación financiera más práctica poseen una mayor capacidad para asimilar datos contables y financieros, disminuyendo así la probabilidad de errores y aumentando la consistencia de sus decisiones. Este resultado es particularmente importante en la educación superior, donde la formación tradicional ha sido criticada por centrarse en enfoques teóricos sobre prácticos (García-Santillán et al., 2020).

Colectivamente, estos hallazgos apoyan la afirmación de que una educación financiera más práctica mejora no solo la alfabetización financiera, sino que también sirve como una variable crucial en la toma de decisiones contables, y además sugiere un enfoque más holístico y relevante para el panorama profesional contemporáneo.

Los resultados del estudio muestran una clara convergencia con investigaciones internacionales que han documentado la relación positiva entre la educación financiera aplicada y la toma de decisiones económicas y profesionales. Estudios recientes en contextos universitarios muestran que los estudiantes con una mayor alfabetización financiera práctica tienen mejor capacidad para evaluar riesgos, analizar alternativas y justificar decisiones de manera evidencial (Fernandes et al., 2019; Wagner & Walstad, 2019).

Además, la investigación desarrollada en América Latina indica que la integración de metodologías activas y basadas en la práctica en la educación financiera mejora significativamente el razonamiento contable y la transferencia de aprendizaje a contextos del mundo real (Vieira et al., 2022; Bastidas-Guerrón et al., 2025). En este sentido, los hallazgos del estudio actual proporcionan evidencia empírica del contexto ecuatoriano, un entorno aún poco investigado en la literatura internacional.

Sin embargo, existen algunas divergencias parciales con estudios que informan efectos modestos de la educación financiera cuando se limita a intervenciones teóricas y a corto plazo (Kaiser et al., 2022). A diferencia de estos enfoques, este estudio se centra en la educación financiera práctica, lo que podría explicar la relación más positiva observada entre las variables.

Desde el punto de vista metodológico, los hallazgos están alineados con estudios que emplean diseños correlacionales y escalas estandarizadas para medir la alfabetización financiera y la toma de decisiones, y difieren de los estudios experimentales que buscan establecer una causalidad directa (Klapper et al., 2020). Esta divergencia metodológica no desafía los hallazgos, aunque sí restringe el alcance interpretativo.

Los hallazgos de la investigación ofrecen perspectivas significativas sobre el diseño curricular y las prácticas de enseñanza en instituciones de educación superior, especialmente en disciplinas relacionadas con finanzas y contabilidad. La evidencia muestra que, al incorporar estrategias de enseñanza que sean prácticas y digitales, como simulaciones financieras, estudios de caso y tecnologías digitales, puede haber una mejora sustancial en la toma de decisiones contables de los estudiantes.

Desde una perspectiva pedagógica, estos hallazgos abogan por la incorporación de estrategias de enseñanza activas que fomenten el aprendizaje experiencial y el desarrollo de habilidades listas para el trabajo, en alineación con los estándares internacionales sobre educación financiera (OCDE, 2020). El uso de entornos virtuales y herramientas digitales también parece ser un elemento clave en la contextualización del aprendizaje y la preparación de los estudiantes para los entornos financieros reales y digitales (Sánchez-Cruzado et al., 2024).

Los resultados se orientan a sugerir a las instituciones de educación superior la posible modificación de los currículos, considerando la educación financiera práctica como un eje fundamental en la formación contable. Igualmente, los hallazgos indican la necesidad de mayor atención a la formación docente en el uso de metodologías activas y el uso de tecnologías financieras.

Con relación a las futuras líneas de investigación, se sugiere la realización de estudios longitudinales y de diseños cuasi-experimentales que permitan valorar el impacto, de naturaleza causal, de ciertas intervenciones en educación financiera práctica sobre la contabilidad y el desempeño profesional de los egresados.

El presente estudio resulta valioso en el campo disciplinario -o campo de las disciplinas-, de educación financiera práctica y toma de decisiones contables, aportando evidencia empírica que integra los tres componentes: educación, finanzas y contabilidad. Entre sus aportes, destaca el poder demostrar que la educación financiera, en su versión práctica, empodera a los individuos más allá del saber, y su conocimiento se convierte en un factor crítico en el razonamiento profesional.

El estudio también enriquece la literatura existente al analizar el fenómeno en estudiantes de educación superior en un contexto latinoamericano particular, en especial al proveer información empírica desde Ecuador, un país escaso en estudios sobre este tópico. De esta manera, este estudio proporciona un contexto valioso a las discusiones internacionales sobre la relevancia de las prácticas de educación financiera integradas en el currículo universitario.

Desde una perspectiva interdisciplinaria, los hallazgos apuntan a la necesidad de integrar la educación financiera con la contabilidad, la pedagogía y las tecnologías emergentes, fortaleciendo así la educación de profesionales que puedan operar en economías complejas y en rápida transformación. En este sentido, el valor del enfoque adoptado radica en su capacidad para integrar la teoría con la práctica, proporcionando así una educación superior más relevante, más innovadora y más alineada con las necesidades del mercado laboral y la sociedad.

Conclusiones

El propósito de este estudio fue examinar el impacto de la educación financiera práctica en la toma de decisiones contables de los estudiantes de educación superior, particularmente en el caso de la carrera de finanzas en los niveles de pregrado y posgrado. A través de un enfoque metodológico cuantitativo y algunos análisis cualitativos, el estudio logró alcanzar los objetivos y ofrecer algunos datos empíricos relevantes en el campo de la educación financiera universitaria.

Los hallazgos más relevantes reafirman que la educación financiera práctica tiene una influencia positiva, significativa y estadística en la toma de decisiones contables. Los estudiantes con el mayor nivel de participación en actividades prácticas, como simulaciones financieras, análisis de casos reales y el uso de herramientas digitales, exhibieron habilidades contables superiores, evaluaciones de alternativas financieras e identificaciones de errores, así como la capacidad de justificar y apoyar técnicamente decisiones con evidencia cuantitativa. Estos hallazgos confirman la hipótesis de investigación y refuerzan la necesidad de ir más allá de las perspectivas únicamente teóricas en el proceso de educación financiera.

Como se evidencia, los resultados muestran no solo una mejora en el rendimiento académico de los estudiantes, sino también en el desarrollo del juicio crítico, la evaluación de riesgos, la toma de decisiones responsables en situaciones de incertidumbre y otras competencias clave relevantes para la profesión, que hacen del practicante el foco del rol. En este sentido, la investigación muestra que la integración de contenido teórico con experiencias prácticas es la clave que contribuye al desarrollo de competencias psicosociales más relevantes, que están más en sintonía con los requerimientos del mercado laboral contemporáneo y del sistema financiero. Si nos enfocamos en el aspecto pedagógico, la mejora de tener una práctica de educación financiera es un mejor equilibrio entre la teoría y la práctica, y más desarrollo de otras competencias valiosas y transferibles. La evidencia recolectada indica que la aplicación intencional de metodologías activas y la integración de herramientas tecnológicas facilitan la construcción de conocimiento a nivel de aplicación, mejoran la toma de decisiones de los estudiantes y tienden un puente entre su educación y el mundo laboral.

El valor añadido a futuras investigaciones incluidas en estas recomendaciones tendría un mayor impacto si los estudios contaran con un diseño específico a través de un enfoque longitudinal que analice el impacto de forma directa y en el tiempo de un caso concreto de intervención en educación financiera práctica. Así como también, el abordaje de otras disciplinas y contextos podría enriquecer el contraste y la generalización de los hallazgos. Además, el análisis podría enriquecerse con otras variables como desempeño académico, autoeficacia financiera y la inserción laboral, que ofrecerían un panorama más completo del fenómeno.

Este estudio, en el ámbito de la educación superior, demuestra la necesidad de reforzar la educación financiera práctica como un eje prioritario en la formación de los futuros profesionales en Finanzas. La incorporación de prácticas pedagógicas instrumentales, además de mejorar la formación contable que recibirán, les permitirá a los individuos y a los profesionales que se formen, el uso responsable y la gestión de los recursos financieros, la toma de decisiones de manera informada y el cumplimiento de los deberes de forma ética y responsable frente a los problemas que presente la economía.

Referencias Bibliográficas

- Aguilar Tinoco, R. J., Carvalho Lobato, M. F., Román Camacho, D. E., Liberio Anzules, A. M., Hernández Centeno, J. A., Duran Fajardo, T. B., & Bernal Parraga, A. P. (2024). El impacto del Diseño Universal para el Aprendizaje (DUA) en la enseñanza de ciencias naturales: Un enfoque inclusivo y personalizado. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(5), 2162–2178. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.13682
- Alvarez Piza, R. A., Del Hierro Pérez, M. C., Vera Molina, R. M., Moran Piguave, G. D., Pareja Mancilla, S. S., Narváez Hoyos, J. J., & Bernal Parraga, A. P. (2024). Desarrollo del pensamiento lógico a través de la resolución de problemas en matemáticas: Estrategias eficaces para la educación básica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(5), 2212–2229. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.13686
- Bastidas-Guerrón, J. L., Rivadeneira, J., & Herrera, L. (2025). Financial literacy and educational level in Ecuadorian students. *Frontiers in Education*, 10, 1596635. <https://doi.org/10.3389/feduc.2025.1596635>
- Bernal Parraga, A. P., Alcívar Vélez, V. E., Pinargote Carreño, V. G., Pulgarín Feijoo, Y. A., & Medina Garate, C. L. (2025). Pensamiento lógico y resolución de problemas: El uso de

- estrategias de aprendizaje colaborativo para desarrollar habilidades de razonamiento matemático en contextos cotidianos. *Arandu UTIC*, 12(1), 360–378. <https://doi.org/10.69639/arandu.v12i1.605>
- Bernal Parraga, A. P., Álvarez Santos, A., & Mite Cisneros, M. (2025). Formación docente: Enfoques pedagógicos innovadores para el fortalecimiento de competencias profesionales en el siglo XXI. *Varona*, (84). <http://revistas.ucpejv.edu.cu/index.php/rVar/article/view/2981>
- Bernal Párraga, A. P., Haro Cedeño, E. L., Reyes Amores, C. G., Arequipa Molina, A. D., Zamora Batioja, I. J., Sandoval Lloacana, M. Y., & Campoverde Duran, V. D. R. (2024). La gamificación como estrategia pedagógica en la educación matemática. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(3), 6435–6465. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.11834
- Bernal Parraga, A. P., Sandra Veronica, L. P., Orozco Maldonado, M. E., Arreaga Soriano, L. L., Vera Figueroa, L. V., Chimbay Vallejo, N. M., & Zambrano Lamilla, L. M. (2024). Análisis comparativo de la metodología STEM y otras metodologías activas en la educación general básica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(4), 10094–10113. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i4.13153
- Bernal, A. P., & Guarda, T. (2020). La gestión de la información es factor determinante para elaborar estrategias innovadoras en política educativa pública. *Iberian Journal of Information Systems and Technologies*, (E27), 35–48. <https://core.ac.uk/download/pdf/487026121.pdf>
- Bustamante Mora, F. F., Troya Santillán, B. N., Barboto Sanabria, C. M., Hernández Centeno, J. A., Martínez Oviedo, M. Y., Valencia Trujillo, G. D., & Bernal Parraga, A. P. (2024). El impacto del juego en el desarrollo cognitivo y socioemocional en la educación inicial. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(5), 4201–4217. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.13886
- Castillo Baño, C. P., Cruz Gaibor, W. A., Bravo Jacome, R. E., Sandoval Lloacana, C. F., Guishca Ayala, L. M., Campaña Nieto, R. A., Yepez Mogro, T. C., & Bernal Párraga, A. P. (2024). Uso de tecnologías digitales en la educación para la ciudadanía. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(4), 5388–5407. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i4.12756
- Cosquillo Chida, J. L., Burneo Cosios, L. A., Cevallos Cevallos, F. R., Moposita Lasso, J. F., & Bernal Parraga, A. P. (2025). Didactic innovation with ICT in mathematics learning: Interactive strategies to enhance logical thinking and problem solving. *Revista Iberoamericana de Educación*, 9(1), 269–286. <https://doi.org/10.31876/rie.v9i1.299>

- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2019). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches* (5th ed.). SAGE.
- Etikan, I., Musa, S. A., & Alkassim, R. S. (2016). Comparison of convenience sampling and purposive sampling. *American Journal of Theoretical and Applied Statistics*, 5(1), 1–4. <https://doi.org/10.11648/j.ajtas.20160501.11>
- Fernandes, D., Lynch, J. G., & Netemeyer, R. G. (2019). Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors. *Management Science*, 65(7), 3101–3119. <https://doi.org/10.1287/mnsc.2018.3012>
- García-Santillán, A., Moreno-García, E., & Escalera-Chávez, M. (2020). Financial literacy and decision-making in accounting students. *Contaduría y Administración*, 65(4), 1–23. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2020.2325>
- Ghozi, S. (2025). Student financial literacy: A consolidation model. *Cogent Education*, 12(1). <https://doi.org/10.1080/2331186X.2025.2547032>
- Jara Chiriboga, S. P., Valverde Alvarez, J. H., Moreira Pozo, D. A., Toscano Caisalitin, J. A., Yaule Chingo, M. B., Catota Quinaucho, C. V., & Bernal Parraga, A. P. (2025). Gamification and English Learning: Innovative Strategies to Motivate Students in the Classroom . *Revista Científica De Salud Y Desarrollo Humano* , 6(1), 1609–1633. <https://doi.org/10.61368/r.s.d.h.v6i1.549>
- Jiménez Bajaña, S. R., Crespo Peñafiel, M. F., Villamarín Barragán, J. G., Barragán Averos, M. D. L., Barragán Averos, M. B., Escobar Vite, E. A., & Bernal Párraga, A. P. (2024). Metodologías activas en la enseñanza de matemáticas: Comparación entre aprendizaje basado en problemas y aprendizaje basado en proyectos. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(3), 6578–6602. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.11843
- Kaiser, T., Lusardi, A., Menkhoff, L., & Urban, C. (2022). Financial education affects financial knowledge and downstream behaviors. *Journal of Financial Economics*, 145(2), 255–272. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2022.03.007>
- Klapper, L., Lusardi, A., & van Oudheusden, P. (2020). Financial literacy around the world. *World Bank Research Observer*, 35(1), 1–25. <https://doi.org/10.1093/wbro/lkz007>
- Kline, R. B. (2023). *Principles and practice of structural equation modeling* (5th ed.). Guilford Press. <https://doi.org/10.1037/0000311-000>
- Kolb, D. A., Kolb, A. Y., Passarelli, A., & Sharma, G. (2021). Experiential learning theory: Identifying six learning spaces. *Academy of Management Learning & Education*, 20(2), 159–176. <https://doi.org/10.5465/amle.2019.0170>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>

- Merter, A. K. (2025). Financial literacy and decision-making: The role of metacognition. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2025.100711>
- Mugambe, P., & Mulindwa, D. (2024). Mediating effect of education level on financial literacy and behavior. *International Journal of Finance and Accounting*, 3(1), 36–52. <https://doi.org/10.37284/ijfa.3.1.2214>
- Nogueira, M. C., Silva, C., & Vieira, K. M. (2025). Financial literacy, financial knowledge and financial behavior in OECD countries. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(3), 167. <https://doi.org/10.3390/jrfm18030167>
- OECD. (2020). OECD/INFE international survey of adult financial literacy. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/145f1f44-en>
- Quiroz Moreira, M. I., Mecias Córdova, V. Y., Proaño Lozada, L. A., Hernández Centeno, J. A., Chóez Acosta, L. A., Morales Contreras, A. M., & Bernal Parraga, A. P. (2024). Plataformas de evaluación digital: Herramientas para optimizar el feedback y potenciar el aprendizaje. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(5), 2020–2036. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.13673
- Sánchez-Cruzado, C., Campión, R. S., & García-Holgado, A. (2024). Financial education and digital accounting skills in higher education. *Education and Information Technologies*, 29. <https://doi.org/10.1007/s10639-023-12045-9>
- Serrano Aguilar, N. S., Paredes Montesdeoca, D. G., Silva Carrillo, A. G., Pilatasig Patango, M. R., Ibáñez Oña, J. E., Tumbes Cunuhay, L. F., & Bernal Parraga, A. P. (2024). Aprendizaje híbrido: Modelos y prácticas efectivas para la educación post-pandemia. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(4), 10074–10093. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i4.13152
- Troya Santillán, C. M., Bernal Párraga, A. P., Guaman Santillán, R. Y., Guzmán Quiña, M. de los A., & Castillo Álvarez, M. A. (2024). Diseño e implementación del gaming impulsado por IA para mejorar el aprendizaje. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(3), 4051–4071. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.11611
- Troya Santillán, C. M., Bernal Párraga, A. P., Guaman Santillan , R. Y., Guzmán Quiña , M. de los A., & Castillo Alvare, M. A. (2024). Formación Docente en el Uso de Herramientas Tecnológicas para el Apo-yo a las Necesidades Educativas Especiales en el Aula. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(3), 3768-3797. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.11588
- Vieira, K. M., Potrich, A. C. G., & Bressan, A. A. (2022). Financial literacy and financial behavior of university students. *Revista Brasileira de Educação*, 27, e270019. <https://doi.org/10.1590/S1413-24782022270019>

Wagner, J., & Walstad, W. B. (2019). The effects of financial education on short-term and long-term financial behaviors. *Journal of Consumer Affairs*, 53(1), 234–259.

<https://doi.org/10.1111/joca.12197>

Xu, L., & Zia, B. (2012). Financial literacy around the world: Evidence from 152 countries. *World Bank Policy Research Working Paper*, 6107. <https://doi.org/10.1596/1813-9450-6107>

Zamora Franco, A. F., Bernal Párraga, A. P., García Paredes, E. B., Herrera Lemus, L. P., Camacho Torres, V. L., Simancas Malla, F. M., & Haro Cedeño, E. L. (2024). Estrategias para fomentar la colaboración en el aula de matemáticas. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(4), 616–639. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i4.12310

Conflicto de intereses:

Los autores declaran que no existe conflicto de interés