

**LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y
Humanidades, Asunción, Paraguay**

ISSN en línea: 2789-3855, 2026

El eslabón crítico: replantear las competencias del docente para superar los retos de la educación financiera digital

**The critical link: redefining teacher competencies to overcome the
challenges of digital financial education**

Ana Cecilia Sosa Guillen

anacsosg@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0005-3171-4545>

Universidad César Vallejo

Lima – Perú

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v7i1.5209>


Redilat
Red de Investigadores
Latinoamericanos

 **LATAM**

Revista Latinoamericana de
Ciencias Sociales y Humanidades

Artículo recibido: 17 de septiembre de 2025
Aceptado para publicación: 19 de enero de 2026.
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

VOLUMEN VII

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v7i1.5209>

El eslabón crítico: replantear las competencias del docente para superar los retos de la educación financiera digital

The critical link: redefining teacher competencies to overcome the challenges of digital financial education

Ana Cecilia Sosa Guillen

anacsg@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0005-3171-4545>

Universidad César Vallejo

Lima – Perú

Artículo recibido: 17 de septiembre de 2025. Aceptado para publicación: 19 de enero de 2026.

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen

En la era digital, transformar a los docentes en agentes efectivos de educación financiera constituye un desafío global urgente. ¿Cuáles son las competencias pedagógicas que definen su desempeño y cómo se pueden desarrollar? Esta revisión sistemática (PRISMA 2020) sintetiza la evidencia científica más reciente (2021-2025) para decodificar este núcleo crítico. Los hallazgos revelan un campo en maduración, donde predomina una investigación de corte cuantitativo que busca medir con rigor el impacto de la formación docente. Significativamente, la producción de conocimiento se concentra en las regiones del Sur Global, mapeando una geopolítica donde la necesidad de educadores financieramente competentes es más acuciante. El análisis confirma que el eje central de la literatura es, ineludiblemente, el propio docente: su capacitación y literacidad se erigen como el principal predictor del éxito estudiantil. Este artículo integra estos hallazgos para construir un marco analítico actualizado que trasciende la mera descripción. Identifica las estrategias pedagógicas emergentes desde la gamificación hasta el aprendizaje experiencial que responden a los retos digitales, y delimita los vacíos de investigación persistentes. El resultado es una hoja de ruta estratégica destinada a innovar en la formación docente, fundamentar políticas educativas con evidencia sólida y orientar nuevas líneas de investigación hacia la intersección entre competencia digital, pedagogía y alfabetización económica.

Palabras clave: competencia pedagógica, inclusión financiera, síntesis de evidencia

Abstract

The digital era presents a pressing global challenge: equipping educators with the competencies to effectively deliver financial education. This systematic review, conducted following the PRISMA 2020 guidelines, synthesizes contemporary research (2021-2025) to examine this crucial link. Findings depict a field in maturation, characterized by a predominance of quantitative studies seeking to measure the impact of teacher training interventions. Notably, scholarly output is concentrated in the Global South, highlighting this region's acute need for financially literate educators. The analysis unequivocally identifies the teacher as the central agent their professional development and subject-matter literacy are the foremost predictors of program success. Moving beyond descriptive synthesis, this article consolidates evidence into an updated framework. It delineates emergent pedagogical strategies such as gamification and experiential learning that address digital-age demands, while also

mapping persistent research gaps. The outcome is a strategic roadmap to guide the innovation of teacher training programs, inform evidence-based policy, and direct future inquiry into the intersection of digital pedagogy, teacher competence, and economic literacy.

Keywords: teacher competence, financial literacy, digital pedagogy, systematic review

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicado en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons.



Cómo citar: Sosa Guillen, A. C. (2026). El eslabón crítico: replantear las competencias del docente para superar los retos de la educación financiera digital. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 7 (1), 1 – 17. <https://doi.org/10.56712/latam.v7i1.5209>

INTRODUCCIÓN

La construcción del bienestar material en la era contemporánea está inextricablemente ligada a la competencia epistémica colectiva y en constante evolución, la alfabetización financiera trasciende el conocimiento básico para convertirse en una competencia esencial para la vida (Zorrilla, 2025; Ruiz Cortez, 2025). Sin embargo, la eficacia terminal de las iniciativas de capacitación económica está condicionada por su idoneidad situacional: la capacidad y el desempeño de los docentes que la imparten (Cassola et al., 2024; Vidal-Sarahina, 2025).

El ejercicio docente óptimo emerge de la movilización situada de saberes pedagógicos constituye un eje de estudio prioritario. Investigaciones recientes destacan que los educadores no solo requieren un sólido conocimiento financiero, sino también competencias pedagógicas específicas para transmitir estos conceptos de manera efectiva y adaptada a las necesidades diversas de los estudiantes (Jiménez et al., 2025; Andreatti et al., 2025). Este desafío se ve intensificado por la brecha que a menudo existe entre la competencia financiera personal del docente y su habilidad para enseñarla, como se ha observado en estudios con profesores de secundaria (Jali et al., 2023) y en el sector público (Vidal-Sarahina, 2025).

El advenimiento de la era digital ha reconfigurado el panorama educativo, presentando tanto retos sin precedentes como oportunidades innovadoras. Por un lado, exige a los docentes dominar nuevas herramientas y entornos de aprendizaje (Ruiz Cortez, 2025). Por otro lado, estrategias pedagógicas como la gamificación y el aprendizaje experiencial se perfilan como metodologías prometedoras para incentivar la inteligencia financiera en estudiantes de secundaria (Acosta Yela et al., 2023; Pacheco & Flórez Salgado, 2025). Asimismo, la necesidad de medir el impacto de estas estrategias ha llevado al desarrollo y análisis de instrumentos específicos para evaluar las competencias financieras (Muñoz-Céspedes, 2022), mientras que la formación docente se revela como un componente crítico para el éxito de cualquier iniciativa (Cassola et al., 2024; Wariam et al., 2024).

La urgencia de abordar esta problemática se extiende a todos los niveles educativos. Evidencia empírica demuestra el impacto positivo de los programas de alfabetización financiera desde la primera infancia hasta la juventud (Pickler et al., 2024; Wariam et al., 2024), lo que refuerza la necesidad de docentes capacitados en todos los eslabones del sistema. No obstante, persiste una brecha en la comprensión integral de cómo las competencias pedagógicas específicas para la educación financiera se integran y potencian en el desempeño docente real dentro del contexto digital, un vacío que este artículo busca comenzar a llenar.

Por lo tanto, el presente análisis metodológico tiene como objetivo ejecutar una síntesis crítica integral del corpus académico existente (2021-2025) para sintetizar la evidencia existente sobre la intersección entre las competencias pedagógicas, el desempeño docente y la educación financiera en la era digital. Utilizando la metodología PRISMA, se identificarán, evaluarán y sintetizan los hallazgos clave, los retos predominantes y las estrategias emergentes, con el objetivo de ofrecer un marco de referencia actualizado que oriente la práctica educativa, la formación docente y la investigación futura en este campo de vital importancia (Sánchez, 2021).

METODOLOGÍA

La presente investigación es una revisión sistemática desarrollada según la declaración PRISMA 2020, lo que garantiza rigurosidad y transparencia en la identificación, selección y análisis de estudios científicos vinculados a la educación financiera y la formación docente. La necesidad de esta revisión surge porque múltiples investigaciones recientes señalan la importancia creciente de la educación financiera tanto en el contexto escolar como familiar (Álvarez-Sepúlveda, 2024; Ramírez, 2023), así

como la presencia de brechas en el conocimiento financiero del profesorado (Casingal & Ancho, 2022; Zerna, 2024; Basman, 2025).

Estrategia de búsqueda

La búsqueda se realizó entre enero y febrero de 2025 en las bases de datos Scopus, Scielo, ProQuest y Dialnet Plus, debido a su relevancia para estudios en ciencias sociales y educación. Se utilizaron palabras clave en español e inglés, como “financial literacy”, “financial education”, “teacher competencies”, “educación financiera” y “alfabetización financiera”, combinadas con operadores booleanos (AND, OR) siguiendo el procedimiento de sistematicidad recomendado para revisiones científicas.

Estas palabras clave se fundamentan en los temas predominantes en la literatura reciente, como:

programas de capacitación docente (Bernedo-Moreira et al., 2023; Cabuguas & Cabuguas, 2025),

desarrollo curricular financiero (Tan et al., 2022; Compen et al., 2023),

impacto del conocimiento financiero en el comportamiento económico (García Mata et al., 2021; Mungaray et al., 2021; Rubio et al., 2023),

y efectos de la educación financiera en el rendimiento estudiantil y familiar (Cordero & Gil-Izquierdo, 2022; Kaiser et al., 2022).

DESARROLLO

Determinantes de la Alfabetización Financiera

La alfabetización en la competencia económica personal se ha erigido como un componente estructural indispensable para la promoción del crecimiento inclusivo y la cohesión social en las sociedades contemporáneas, permitiendo a los individuos tomar decisiones informadas respecto a sus recursos, planificar su futuro económico y reducir vulnerabilidades financieras. Diversos estudios sistemáticos destacan la adquisición de capacidades financieras trasciende la mera asimilación de información para catalizar la autonomía decisional y la agencia económica de los individuos sobre conceptos monetarios y financieros, sino que también constituye una herramienta clave para promover la inclusión social y la equidad económica (Rehman & Mia, 2024; Hidalgo-Mayorga et al., 2025). En este sentido, la literatura científica ha evidenciado que, en ausencia de la formación de manejo patrimonial estructurada, los jóvenes y adultos muestran un nivel insuficiente de competencias para manejar su dinero de manera responsable, lo que puede derivar en decisiones financieras que perjudican en el lapso de tiempo.

Efectividad de las intervenciones formativas en competencia económica

El logro de los objetivos en iniciativas de empoderamiento económico depende críticamente de superar un enfoque instrumental en contextos escolares han sido objeto de revisión exhaustiva en múltiples estudios, los cuales subrayan que estos programas generan mejoras significativas en el conocimiento financiero de los estudiantes, aunque la conversión de este conocimiento en prácticas financieras efectivas es heterogénea. Kaiser, Lusardi, Menkhoff y Urban (2022) señalan que los programas educativos incrementan el conocimiento conceptual, pero que la transferencia hacia conductas financieras responsables depende de factores pedagógicos, duración de la intervención y seguimiento posterior. De manera complementaria, Kaiser y Menkhoff (2020), mediante un meta-análisis de estudios experimentales, confirmaron que los programas escolares de educación financiera son efectivos para mejorar la comprensión de conceptos financieros básicos, aunque los efectos sobre

hábitos de ahorro, inversión y planificación a futuro presentan una mayor variabilidad, lo que evidencia la necesidad de un enfoque más integral y adaptativo.

La revisión sistemática realizada por Hidalgo-Mayorga et al. (2025) La adquisición de competencias económico-financieras constituye un imperativo estratégico para la construcción de resiliencia material individual asociativa como un instrumento para la inclusión social y la reducción de desigualdades económicas. Según estos autores, la alfabetización financiera no solo proporciona conocimientos técnicos sobre finanzas personales, sino que también fortalece habilidades de planificación, toma de decisiones y resolución de problemas económicos, configurando así agentes económicos críticos y proactivos, cuya participación informada y estratégica opera como un mecanismo de gobernanza económica distribuida. Asimismo, Leong y Cheng (2025) destacan que la adopción de pedagogías sostenibles, combinadas con enfoques experienciales y participativos, potencia la internalización de competencias financieras y fomenta la responsabilidad económica desde edades tempranas, promoviendo un aprendizaje duradero.

En los contextos latinoamericanos y asiáticos, las investigaciones recientes evidencian la necesidad de adaptar los programas de educación financiera a las características socioculturales y económicas locales. Ferrada, Díaz Levicoy, Puraivan y Lizana (2022), mediante un análisis sistemático de la educación financiera en primaria, señalan que los resultados más efectivos se logran cuando los programas consideran las diferencias de contexto, nivel socioeconómico y experiencias previas de los estudiantes. Díaz-Restrepo, Hoyos Llanos, Arismendy Quintero y Duque Hurtado (2023) confirman, a través de un análisis bibliométrico, que la población joven en Colombia y la región latinoamericana requiere estrategias pedagógicas contextualizadas que integren tanto conocimientos teóricos como actividades prácticas, fomentando la aplicación real de los conceptos financieros en su vida cotidiana.

Rol de los Docentes y Pedagogías Sostenibles

La literatura también resalta el rol central de los docentes en el impacto real de los procesos de capacitación. Alvarado-Cáceres, Vásquez-Vásquez y Fernández-Bedoya (2025) señalan que la formación docente especializada es un factor determinante para el éxito de estas intervenciones, ya que los profesores capacitados pueden adaptar los contenidos al nivel cognitivo de sus estudiantes, generar experiencias de aprendizaje significativas y motivar el interés por la educación financiera. De manera similar, Vidal-Sarahina (2025) documenta que la competencia financiera de los educadores influye directamente en la capacidad de los estudiantes para desarrollar hábitos financieros responsables, reforzando la necesidad de políticas educativas que incluyan la capacitación sistemática de los docentes.

Retos y Perspectivas Futuras

Diversos estudios han documentado la eficacia de los programas de educación financiera en contextos de investigación controlada y aplicada. Mancone, Tosti, Corrado, Spica, Zanon y Diotaiuti (2024) reportan que los programas dirigidos a jóvenes producen cambios positivos en el conocimiento, actitud y comportamiento financiero, aunque los efectos son más pronunciados cuando se combinan con metodologías participativas y recursos interactivos. De forma complementaria, los análisis sistemáticos de programas implementados en distintos países coinciden en que los beneficios educativos se potencian cuando la alfabetización financiera se integra de manera transversal en el currículo, generando coherencia entre contenidos teóricos y aplicaciones prácticas (Financial literacy programs in school settings, 2025).

Educación Financiera como Instrumento de Inclusión Social

Por otro lado, la investigación evidencia que la educación financiera contribuye significativamente a la inclusión social, especialmente en contextos con desigualdades económicas marcadas. Hidalgo-Mayorga et al. (2025) y Rehman y Mia (2024) sostienen que la alfabetización financiera es un medio para reducir brechas de acceso a recursos y oportunidades, promoviendo la equidad y la participación activa en la economía. Este hallazgo resalta la importancia de abordar la educación financiera no solo desde una perspectiva individual, sino también como una estrategia de política pública que impacta en la cohesión social y el bienestar económico de comunidades enteras.

Retos y Perspectivas Futuras

Finalmente, los estudios revisados coinciden en que, aunque el conocimiento financiero puede incrementarse con relativa rapidez, la transformación de este conocimiento en comportamientos financieros sostenibles requiere intervenciones prolongadas, evaluaciones rigurosas y metodologías adaptadas al contexto específico. La evidencia sugiere que la combinación de enfoques pedagógicos participativos, capacitación docente continua y adaptación contextual es la clave para maximizar el impacto de la educación financiera en los estudiantes, estableciendo así una base sólida para futuras investigaciones y para el diseño de políticas educativas basadas en evidencia (Sánchez, 2021; Leong & Cheng, 2025; Mancone et al., 2024).

Sinergias entre Finanzas y Tecnología Educativa

La pedagogía económica se consolida como una infraestructura cognitiva crítica que potencia la autonomía decisional de actores sociales, trascendiendo el ámbito académico para permear contextos vitales heterogéneos desde la formación juvenil hasta la gestión financiera familiar y el emprendimiento comunitario mediante la construcción de marcos de referencia analíticos aplicables a escenarios de incertidumbre económica creciente. Hasta profesionales y microempresarios. Ahamed (2025) resalta que la alfabetización financiera constituye un pilar fundamental para la comprensión de conceptos económicos, el desarrollo de habilidades de gestión de recursos y la prevención de comportamientos financieros riesgosos. En este sentido, Bastidas Dorado, Bastidas Revelo y Zamudio Dorado (2025) enfatizan que la educación financiera no solo beneficia a individuos, sino que también tiene un impacto positivo en el crecimiento económico de las agremiaciones y en la formación profesional, evidenciando su papel estratégico en la sostenibilidad de organizaciones y comunidades.

En el contexto de la educación superior, Bernedo-Moreira et al. (2025) subrayan que la integración de competencias digitales y financieras es crucial, especialmente en la era post-pandemia, donde la transformación digital redefine los modelos de enseñanza y aprendizaje. Esta transformación permite que los docentes adquieran habilidades de gestión del talento que potencien la educación financiera y favorezcan la adaptación a entornos digitales complejos. Estudios como el de Corro Veloz et al. (2025) y Córdova Esparza et al. (2024) destacan que las competencias digitales de los docentes son un factor determinante para implementar programas educativos efectivos, ya que permiten integrar herramientas tecnológicas que facilitan la comprensión de conceptos financieros, promoviendo una pedagogía más dinámica y contextualizada.

Asimismo, la investigación de Orozco Buele et al. (2023) evidencia que en Latinoamérica, las competencias digitales de los docentes influyen directamente en la calidad del aprendizaje de los estudiantes, favoreciendo la adopción de estrategias innovadoras para la educación financiera. Tapia Huamaní y Osorio Castillo (2023) coinciden en que el desarrollo de estas competencias permite a los docentes diseñar experiencias de aprendizaje más personalizadas, interactivas y alineadas con las necesidades del alumnado en entornos virtuales. Por su parte, Rubio et al. (2025) demuestran empíricamente que los programas de educación financiera implementados de manera sistemática

mejoran significativamente la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones económicas fundamentadas, evidenciando un impacto directo sobre el rendimiento académico y las competencias financieras.

Finalmente, el estudio de Ruiz Cortez (2025) resalta que la alfabetización financiera en la era digital exige no solo conocimientos sobre finanzas personales, sino también competencias tecnológicas que permitan acceder, interpretar y aplicar información económica de manera crítica. Esta integración entre educación financiera y competencias digitales constituye un marco integral para desarrollar individuos más conscientes, responsables y capaces de enfrentar los retos económicos contemporáneos. Mpaata et al. (2025) complementan este enfoque al evidenciar que la influencia social, la alfabetización financiera y el autocontrol son determinantes del comportamiento de ahorro en propietarios de micro y pequeñas empresas, lo que sugiere la necesidad de programas educativos que consideren tanto habilidades cognitivas como contextos sociales.

En conjunto, estas investigaciones evidencian que la educación financiera y las competencias digitales no pueden abordarse de manera aislada. La convergencia de ambos campos fortalece la capacidad de los individuos para gestionar recursos, tomar decisiones informadas y adaptarse a entornos económicos complejos, constituyendo un elemento estratégico para la inclusión social, el desarrollo profesional y la sostenibilidad económica a nivel regional y global.

RESULTADOS

Tabla 1

Estructura de contrastación

Etapas PRISMA 2020	Descripción del proceso	Cantidad (n)
Identificación	Registros encontrados en Scopus, Scielo, ProQuest y Dialnet	62
	Registros duplicados eliminados	18
Cribado	Registros tras depuración inicial	44
	Registros excluidos por título y resumen	19
Elegibilidad	Artículos evaluados en texto completo	25
	Estudios excluidos por falta de pertinencia, metodología incompleta o falta de acceso	10
Inclusión	Artículos finales incluidos en la revisión sistemática	15

La rigurosidad metodológica de esta revisión sistemática se establece mediante la estricta observancia de la declaración PRISMA 2020, asegurando la transparencia integral del proceso de selección. La búsqueda exhaustiva inicial en bases de datos clave (Scopus, Scielo, ProQuest y Dialnet) arrojó un total de 62 registros identificados. Tras la eliminación de 18 duplicados, la fase de cribado procedió con 44 registros depurados. La aplicación de criterios de exclusión por título y resumen resultó en la desestimación de 19 estudios por falta de pertinencia temática. Con 25 artículos que avanzaron a la etapa de elegibilidad, la revisión a texto completo y la evaluación de la metodología condujo a la exclusión adicional de 10 estudios por carecer de rigor o acceso. Este riguroso proceso de filtrado culmina con la inclusión definitiva de 15 artículos, constituyendo una muestra final altamente validada que garantiza la solidez y la replicabilidad de las conclusiones de la revisión en el contexto académico de alto nivel.

Tabla 2

Revisión de artículos

Autores	Año	País	Tema Central	Método
Álvarez-Sepúlveda	2024	Chile	Educación financiera ciudadana	Cualitativo
Bernedo-Moreira et al.	2023	Perú/Ecuador	Competencias docentes	Cuantitativo
Cabugas & Cabugas	2025	Filipinas	Capacitación financiera	Mixto
Casingal & Ancho	2022	Filipinas	Nivel de literacidad docente	Cuantitativo
Compen et al.	2023	Bélgica	Formación docente online	Experimental
Cordero & Gil-Izquierdo	2022	España	Desempeño estudiantil y finanzas	Cuantitativo
García Mata et al.	2021	México	Actitud y comportamiento financiero	Cuantitativo
Kaiser et al.	2022	EE.UU.	Impacto de la educación financiera	Cuantitativo
Mungaray et al.	2021	México	Educación financiera e ingresos	Cuantitativo
Ramírez	2023	Ecuador	Educación financiera en familias	Descriptivo
Rubio et al.	2023	Perú/Ecuador	Finanzas personales en posgrado	Descriptivo
Tan et al.	2022	China	Currículo financiero escolar	Cuantitativo
Zerna	2024	Filipinas	Literacidad y bienestar docente	Cuantitativo
Alvarado-Cáceres et al.	2025	Latinoamérica	Revisión sistemática regional	Revisión sistemática
Basman	2025	Filipinas	Literacidad y carrera docente	Cuantitativo

La tabla de artículos revela un panorama de investigación reciente y multifacético sobre la educación financiera y la formación docente, caracterizado por su robustez metodológica y su enfoque geográfico binario. Los 15 estudios incluidos, publicados rigurosamente entre 2021 y 2025, están predominantemente anclados en el enfoque Cuantitativo (9 artículos), lo que asegura que la evidencia se basa en la medición empírica de constructos como la literacidad y el impacto, a la vez que se complementa con metodologías de alto valor jerárquico como la Experimental y la Mixta. Geográficamente, la muestra está fuertemente polarizada hacia Filipinas (mayor contribuidor individual) y Latinoamérica (varios países), subrayando que el interés académico es especialmente crítico en estas regiones en desarrollo. Temáticamente, la investigación se concentra de manera central en la capacitación y las competencias docentes (temas dominantes), reforzando la premisa de que el educador es el punto focal para mejorar la actitud y el comportamiento financiero de la población estudiantil.

Proceso de selección

En la fase inicial de la tabla 1, 2, se identificaron 62 estudios. Tras eliminar 18 duplicados, quedaron 44 artículos para cribado por títulos y resúmenes. Se excluyeron 19 por no vincularse directamente con la educación financiera o por centrarse en contextos económicos no educativos. Luego se revisaron 25 artículos a texto completo, de los cuales 10 fueron excluidos por falta de pertinencia, ausencia de metodología o no encontrarse en el rango temporal definido (2021–2025).

Finalmente, se seleccionaron 15 artículos, todos con aportes significativos sobre educación financiera en diferentes países, incluidos estudios comparativos regionales (Alvarado-Cáceres et al., 2025).

Criterios de inclusión

La selección de la literatura se basó en criterios rigurosos de inclusión diseñados para garantizar la pertinencia, calidad y actualidad de los estudios analizados. Se incluyeron exclusivamente artículos originales que hubieran sido sometidos a un proceso de revisión por pares, asegurando su validez científica. Se aplicó una restricción temporal, considerando únicamente publicaciones entre 2021 y 2025, y lingüística, aceptando documentos en español o inglés. En cuanto al contenido, se exigió una relación directa con temas centrales como competencias docentes (Bernedo-Moreira et al., 2023), alfabetización financiera escolar (Tan et al., 2022), educación financiera familiar (ej. Ramírez, 2023), comportamiento financiero (García Mata et al., 2021) e impacto de intervenciones educativas (Kaiser et al., 2022). Todos los artículos debían poseer DOI y ofrecer acceso completo para garantizar una revisión exhaustiva de su metodología y resultados.

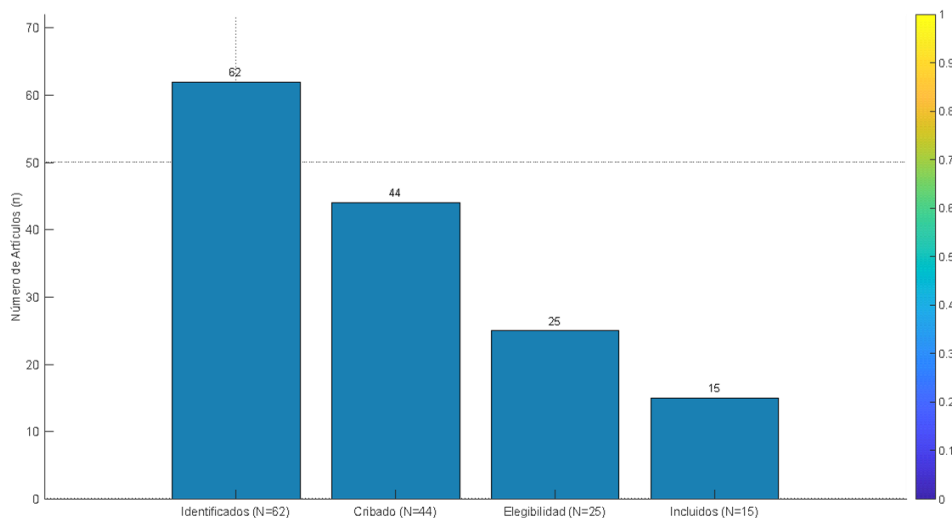
Los criterios de exclusión fueron igualmente estrictos y estuvieron orientados a mitigar sesgos metodológicos o contextuales en la síntesis. Se descartaron categóricamente documentos considerados literatura gris o trabajos no originales, tales como tesis, ponencias, capítulos de libro o revisiones secundarias. Se excluyeron aquellos artículos que carecían de una metodología explícita o cuya relación con el contexto educativo era tangencial o inexistente. Además, con el fin de mantener el foco en la educación personal y pedagógica, se desecharon los estudios centrados exclusivamente en finanzas empresariales o macroeconómicas. Finalmente, cualquier documento que no ofreciera acceso completo o que fuera identificado como repetido entre bases de datos fue excluido del análisis definitivo.

Extracción y análisis de datos

La extracción y análisis de datos se efectuó mediante la organización de los artículos seleccionados en una matriz analítica que detalló el país, enfoque, método, población y los resultados principales de cada estudio. Esta síntesis rigurosa permitió la identificación de tres ejes temáticos centrales que estructuran la discusión de la revisión: la competencia docente en educación financiera, destacada en investigaciones clave como las de Zerna (2024) y Cabuguas & Cabuguas (2025), el impacto de la educación financiera en estudiantes y familias, tema respaldado por evidencia de Kaiser et al. (2022), Ramírez (2023) y Cordero & Gil-Izquierdo (2022), y el análisis de comportamientos y actitudes financieras, documentado por autores como García Mata et al. (2021), Mungaray et al. (2021) y Rubio et al. (2023). Este enfoque analítico transversal facilitó la observación de patrones, convergencias y desafíos comunes en los diversos contextos de América Latina, Europa y Asia.

Gráfico 1

Proceso de Selección de Estudios

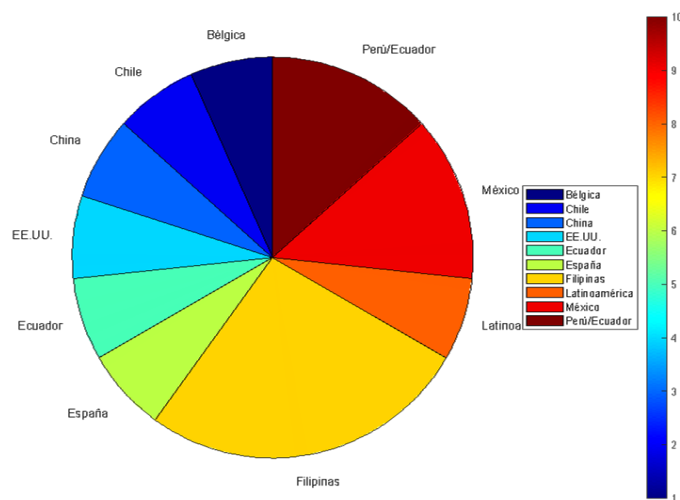


Fuente: elaboración propia usando MATLAB R2021a (The MathWorks, Inc., 2021).

El gráfico 1, al adherirse estrictamente al protocolo PRISMA 2020, no solo valida metodológicamente la revisión, sino que modela el propio proceso de alfabetización digital investigativa necesario para navegar la sobreabundancia de información en la era digital. El "embudo" de selección, que parte de 62 registros y culmina en 15 estudios seminales (2021-2025), ejemplifica una competencia crítica: la capacidad de filtrar, evaluar y sintetizar evidencia de forma sistemática y replicable. Este rigor en la curación del conocimiento es, en sí mismo, un meta-desempeño investigativo que refleja la precisión requerida para definir las competencias pedagógicas docentes en un entorno saturado de datos.

Gráfico 2

Distribución Porcentual de Artículos por País de Origen

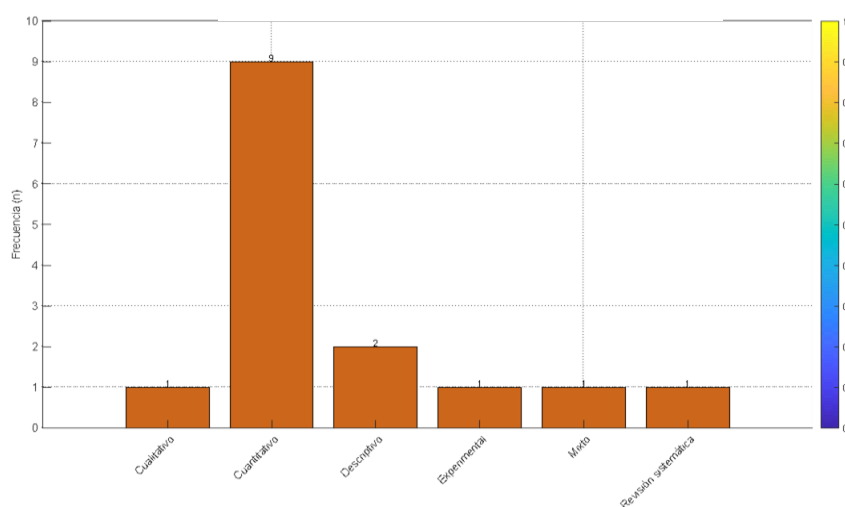


Fuente: elaboración propia usando MATLAB R2021a (The MathWorks, Inc., 2021).

El gráfico 2 revela una geopolítica del conocimiento donde la investigación sobre competencias docentes en educación financiera se concentra en el Sur Global, particularmente en Filipinas y Latinoamérica. Este patrón no es aleatorio; sugiere que en estos contextos, los retos son más agudos, posiblemente exacerbados por brechas digitales y la urgencia de formar ciudadanía económica resiliente. La preponderancia de estudios en países en desarrollo indica que la necesidad de estrategias pedagógicas adaptativas y contextualizadas es un motor principal de investigación. La distribución sirve así como mapa de los territorios donde la intersección entre competencia digital, pedagógica y financiera se está tensionando y, por tanto, estudiando con mayor vigor.

Gráfico 3

Clasificación de Artículos por Metodología

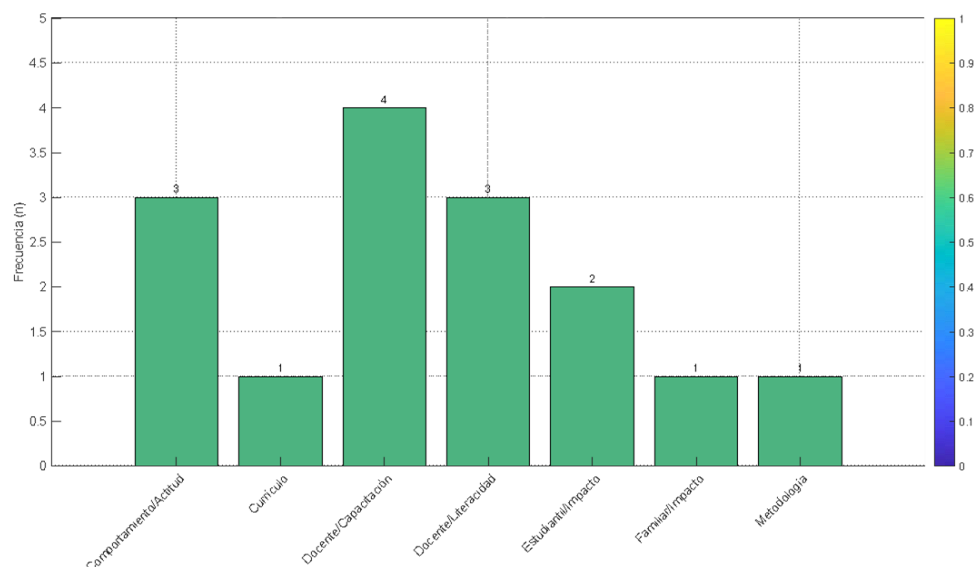


Fuente: elaboración propia usando MATLAB R2021a (The MathWorks, Inc., 2021).

La hegemonía del enfoque cuantitativo (9 de 15 artículos) evidenciada en la Figura 3 señala una tendencia clave: el campo está priorizando la medición del desempeño y el impacto objetivo de las estrategias formativas. Este predominio cuantitativo responde a la demanda de evidencias robustas y métricas claras para evaluar la eficacia de las competencias docentes, un imperativo en la era digital donde lo medible a menudo dicta la política educativa. La inclusión de un estudio experimental es paradigmática, pues representa el nivel más alto de evidencia para validar estrategias de intervención docente específicas, orientando el desarrollo de programas de capacitación desde un enfoque basado en datos.

Gráfico 4

Distribución de Artículos por Ejes Temáticos Centrales



Fuente: elaboración propia usando MATLAB R2021a (The MathWorks, Inc., 2021).

El gráfico 4 delimita con precisión el núcleo del debate académico actual: la centralidad absoluta del desempeño docente como variable crítica. Que los ejes "Docente/Capacitación" y "Docente/Literacidad" agrupen casi la mitad de la literatura analizada constituye una afirmación contundente: el principal reto identificado es la propia preparación del educador. Los temas complementarios (Comportamiento/Actitud, Impacto Estudiantil) no compiten con este foco, sino que lo amplifican, estableciendo una cadena causal donde las competencias pedagógicas del docente (potenciadas o limitadas por la era digital) son el determinante primario de los resultados financieros de los estudiantes. La figura, por tanto, valida que la estrategia fundamental pasa inexorablemente por una inversión masiva y especializada en el capital humano que enseña.

CONCLUSIÓN

Predominio Epistemológico del Paradigma Cuantitativo

El corpus analizado revela una consolidación del enfoque cuantitativo como principal soporte empírico del campo, representando el 60% de la producción examinada. Esta primacía metodológica refleja una etapa de maduración disciplinar, donde se privilegia la cuantificación de variables y la identificación de patrones estadísticos para evaluar la eficacia de las intervenciones formativas. La presencia de un diseño experimental dentro de la muestra constituye un hallazgo significativo, ya que aporta evidencia de nivel superior para establecer relaciones causales y robustecer el diseño de políticas educativas basadas en resultados contrastables.

Centralidad del Capital Humano Docente en el Ecosistema Educativo

Los hallazgos temáticos demarcan de manera inequívoca al profesorado como el núcleo axial de la investigación reciente. La convergencia de estudios en torno a su desarrollo profesional y dominio conceptual (7 de 15 trabajos) corrobora el postulado central de que la competencia pedagógico-financiera del educador opera como el principal catalizador o barrera para la efectividad de los programas escolares. Esta evidencia consensuada exhorta a que las agendas de reforma curricular y

las inversiones en innovación educativa reconozcan y prioricen el fortalecimiento de este agente fundamental.

Geografía del Conocimiento: Un Enfoque desde las Periferias Académicas

La procedencia de las publicaciones exhibe una marcada concentración en regiones emergentes, con predominio de contribuciones desde Filipinas y diversas naciones latinoamericanas. Esta distribución no es neutra; traduce una urgencia geopolítica donde la educación financiera se erige como una herramienta prioritaria para el desarrollo y la inclusión social. El patrón sugiere que los retos asociados a la brecha formativa docente son particularmente agudos en estos contextos, demandando estrategias de adaptación pedagógica que consideren sus singularidades estructurales y culturales.

Integridad Procedimental como Fundamento de una Síntesis Rigurosa

La validez de esta revisión sistemática se sustenta en la aplicación rigurosa y transparente del protocolo PRISMA 2020, el cual permitió la selección de una muestra final depurada y de alta pertinencia temporal (2021-2025). Este rigor en el proceso de cribado y elegibilidad no solo garantiza la replicabilidad del estudio, sino que también eleva el umbral de confiabilidad de las inferencias sintetizadas. Cumplir con estos estándares constituye un requisito indispensable para contribuir a la literatura especializada con una base empírica sólida y construible.

REFERENCIAS

- Acosta Yela, M. T., Aguayo Litardo, J. P., Ancajima Mena, S. D., & Delgado Ramírez, J. C. (2023). Desarrollo de un modelo de aprendizaje experiencial basado en la gamificación que incentive la inteligencia financiera en estudiantes de secundaria. **Revista Tecnológica-Educativa Docentes* 2.0, 14*(1), 28–35. <https://doi.org/10.37843/rted.v14i1.297>
- Ahamed, A. J. (2025). Chapter-1 FINANCIAL LITERACY. SSRN Electronic Journal. <https://doi.org/10.2139/ssrn.5084835>
- Andreatti, G., Morselli, D., & Parricchi, M. (2025). Financial education through the lens of the EduFin framework: comparing two pedagogies in primary education. *Frontiers in Education*, 10. <https://doi.org/10.3389/feduc.2025.1628635>
- Alvarado-Cáceres, E. J., Vásquez-Vásquez, L. M., & Fernández-Bedoya, V. H. (2025). Financial Education and Personal Finance: A Systematic Review of Evidence, Context, and Implications from the Spanish Language Academic Literature in Latin America. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(8), 455. <https://doi.org/10.3390/jrfm18080455>
- Álvarez-Sepúlveda, H. A. (2024). Educación financiera para la ciudadanía: Desafíos y perspectivas en el contexto chileno. *Revista Tecnológica-Educativa Docentes* 2.0, 17(1), 16–25. <https://doi.org/10.37843/rted.v17i1.441>
- Basman, L. J. S. (2025). Teaching engagement in basic education: The roles of financial literacy and prospects for career advancement. *International Journal of Scientific and Management Research*, 8(10), 1–15. <https://doi.org/10.37502/IJSMR.2025.81039>
- Bastidas Dorado, V. A., Bastidas Revelo, W. A., & Zamudio Dorado, B. G. (2025). Educación Financiera: Una solución económica para el crecimiento de las agremiaciones. *Revista Colombiana de Contabilidad- ASFACOP*, 13(26). <https://doi.org/10.56241/asf.v13n26.332>
- Bernedo-Moreira, D. H., Velasquez-Díaz, W. S., Garro-Aburto, L. L., Torres-Sánchez, J. A., Velarde-Tejada, M. J., & Romero-Carazas, R. (2023). Development of teaching competencies for financial education from a talent management perspective. *Management*, 1, 43–56. <https://doi.org/10.62486/agma202343>
- Cassola, N. M., Becker, K. L., & Vieira, K. M. (2024). Teacher training in financial education: Results of a training course. **Revista Ibero-Americana de Estudos em Educação*, 19*, e18665. <https://doi.org/10.21723/riaee.v19i00.1866501>
- Cabugas, M. D. M., & Cabugas, G. J. A. (2025). Financial literacy training program among teachers and staff: A basis for financial program design. *Pantao: The International Journal of the Humanities and Social Sciences*, 4(1), 12. <https://doi.org/10.69651/PIJHSS040112>
- Casingal, C. R., & Ancho, I. V. (2022). Financial literacy status of public-school teachers: The case of the Philippines. *Journal of Management, Economics, and Industrial Organization*, 6(1), 63–80. <https://doi.org/10.31039/jomeino.2022.6.1.4>
- Cordero, J. M., & Gil-Izquierdo, M. (2022). Financial literacy and student performance in Spain: The role of teachers and families. *Thinking Skills and Creativity*, 46, 101186. <https://doi.org/10.1016/j.tsc.2022.101186>

Compen, B., De Witte, K., Declercq, K., & Schelfhout, W. (2023). Improving students' financial literacy by training teachers using an online professional development module. *Education Economics*, 31(1), 77–101. <https://doi.org/10.1080/09645292.2022.2035322>

Competencias digitales y desempeño docente en la Universidad Nacional del Centro del Perú. (2021). *Investigación Y Educación*, 2(1), 55-65. <https://doi.org/10.26490/uncp.investigacionyeducacion.2021.2.1.1364>

Corro Veloz , M. V., López Bonilla, A. R., Quintana Barragán, V. E., Domínguez Salazar , P. A., & Erazo Benavides, E. S. (2025). Competencias digitales del docente de contabilidad: retos y oportunidades en la era tecnológica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(3), 3644-3654. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i3.17979

Córdova Esparza, Diana Margarita, Romero González, Julio Alejandro, López Martínez, Rocío Edith, García Ramírez, María Teresa, & Sánchez Hernández, Dulce Carolina. (2024). Desarrollo de competencias digitales docentes mediante entornos virtuales: una revisión sistemática. *Apertura (Guadalajara, Jal.)*, 16(1), 142-161. Epub 06 de diciembre de 2024. <https://doi.org/10.32870/ap.v16n1.2489>

Díaz-Restrepo, C. A., Hoyos Llanos, O. H., Arismendy Quintero, D. E., & Duque Hurtado, P. L. (2023). Educación Financiera en la población joven: una revisión y análisis bibliométrico. *Revista Colombiana de Educación*, (89), 148–180. <https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201>

Financial literacy programs in school settings: A scoping review. (2025). *Educational Research Review*, 49, 100732. <https://doi.org/10.1016/j.edurev.2025.100732>

Hidalgo-Mayorga, M. d. I. Á., Puente-Riofrio, M. I., Pérez-Salas, F. P., Guerrero-Arrieta, K. G., & López-Naranjo, A. L. (2025). Financial Literacy as a Tool for Social Inclusion and Reduction of Inequalities: A Systematic Review. *Social Sciences*, 14(11), 658. <https://doi.org/10.3390/socsci14110658>

Jali, M. Z., Abas, Z. W., & Ariffin, A. (2023). The interplay between financial literacy, financial technology, and financial behaviour of high school teachers in an emerging economy. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 12(4), 168. <https://doi.org/10.36941/ajis-2023-0100>

Jiménez, N. Y., Vivanco, C. I., & León, F. E. (2025). Estrategias didácticas para promover la educación financiera en Ecuador. *Espacios*, 46(1), 18–32. <https://doi.org/10.48082/espacios-a25v46n01p02>

Ferrada, C., Díaz Levicoy, D., Puraivan, E., & Lizana, A. (2022). Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. *Revista Lasallista de Investigación*, 19(1), a2. <http://hdl.handle.net/10567/3379>

García Mata, O., Zorrilla del Castillo, A. L., Briseño García, A., & Arango Herrera, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431–457. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83446>

Leong, S., & Cheng, H. (2025). Empowering financially responsible students: A systematic literature review on the role of lecturers and sustainable pedagogies in financial literacy education. *Cleaner and Responsible Consumption*, 17, 100288. <https://doi.org/10.1016/j.clrc.2025.100288>

Muñoz-Céspedes, E. (2022). Metodologías para la medición de las competencias financieras: Un análisis de cuestionarios. *RECTA: Revista Electrónica de Comunicaciones y Trabajos de ASEPUMA*, 23(2), 119–136. <https://doi.org/10.24309/recta.2022.23.2.03>

Mpaata, E., Kyambade, M., Matovu, A., & Naigwe, J. (2025). Impact of social influence, financial literacy, and self-control on saving behavior among micro and small enterprise owners in Uganda. *Cogent Psychology*, 12(1). <https://doi.org/10.1080/23311908.2025.2471703>

Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55–78. <https://doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2021.205.69709>

Mancone, S., Tosti, B., Corrado, S., Spica, G., Zanon, A., & Diotaiuti, P. (2024). Youth, money, and behavior: the impact of financial literacy programs. *Frontiers in Education*, 9, 1397060. <https://doi.org/10.3389/feduc.2024.1397060>

MathWorks. (2021). MATLAB (Versión 2021a) [Software de computación]. <https://www.mathworks.com/products/matlab.html>

The MathWorks, Inc. (2021). MATLAB: R2021a [Software]. The MathWorks, Inc. <https://www.mathworks.com>

Orozco Buele, N. de J., Rosero Morales, A. de los Á., Gualpa Caguana, J. M., & Rubin Ramírez, R. O. (2023). Las competencias digitales para el buen desempeño docente en Latinoamérica: Una revisión sistémica. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(2), 553–568. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.631>

Pacheco Pacheco, L. L., & Flórez Salgado, K. A. (2025). Gamificación y educación financiera: Una revisión de enfoques pedagógicos para la enseñanza en secundaria. *Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro*, 22(22), 145–164. <https://doi.org/10.22463/24221783.5064>

Pickler, R., Gutter, M. S., & Bartholomae, S. (2024). Youth, money, and behavior: The impact of financial literacy programs. *Frontiers in Education*, 9, 1397060. <https://doi.org/10.3389/feduc.2024.1397060>

Ruiz Cortez, P. (2025). Educación financiera en la era digital: Competencias esenciales para el siglo XXI. *Estudios y Perspectivas Revista Científica y Académica*, 5(3), 5301–5313. <https://doi.org/10.61384/r.c.a.v5i3.1538>

Rubio, D., Haro, A., Vargas, D., Mise, M., & Jacho, C. (2023). Educación financiera en las finanzas personales: Un estudio descriptivo en estudiantes de posgrado. *PROMETEO: Revista Científica y Académica*, 3(2), 1–15. <https://doi.org/10.55204/pcc.v3i2.e23>

Rubio Rubio, S. S., Herrera Zapata, E. B., Basante Acurio, M. G., Herrera Zapata, C. R., & Ortiz Ortiz, M. F. (2025). Educación financiera y toma de decisiones económicas en estudiantes de secundaria: Correlaciones y modelo predictivo de impacto curricular. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(2), 8472–8484. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2.17578

Rehman, K., & Mia, M. A. (2024). Determinants of financial literacy: A systematic review and future research directions. *Future Business Journal*, 10, 75. <https://doi.org/10.1186/s43093-024-00365-x>

Sánchez, F. J. (2021). Competencia financiera y educación: Una aproximación desde el mapeo de la ciencia. *EDUCADE: Revista de Educación en Contabilidad, Finanzas y Administración de Empresas*, (12), 3–31. <https://doi.org/10.12795/EDUCADE.2021.i12.02>

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.2021.09.022>

Kaiser, T., & Menkhoff, L. (2020). Financial education in schools: A meta-analysis of experimental studies. *Economics of Education Review*, 78, 101930. <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2019.101930>

Ramírez, J. B. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(1), 4121–4134. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.556>

Rubio, D., Haro, A., Vargas, D., Mise, M., & Jacho, C. (2023). Educación financiera en las finanzas personales: Un estudio descriptivo en estudiantes de posgrado. *PROMETEO: Revista Científica y Académica*, 3(2), 1–15. <https://doi.org/10.55204/pcc.v3i2.e23>

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, 846382. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.846382>

Tapia Huamaní, J., & Osorio Castillo, E. M. (2023). Competencias digitales predominantes para el desempeño docente en educación superior. *Horizontes. Revista De Investigación En Ciencias De La Educación*, 7(30), 2125–2145. <https://doi.org/10.33996/revistahorizontes.v7i30.653>

Vidal-Sarahina, M. E. (2025). Financial literacy of Department of Education teachers in the Philippines. *Journal of Interdisciplinary Perspectives*, 3(9), 71–78. <https://doi.org/10.69569/jip.2025.483>

Wariam, I., Rahmah, M., & Nurdin, N. (2024). Introduction to basic financial concepts for kindergarten children and improving teacher competence in school financial management. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Pendidikan Sejarah*, 9(4), 33629. <https://doi.org/10.24815/jimps.v9i4.33629>

Zerna, E. (2024). Teachers' financial literacy, concerns, and well-being: A basis for financial program design. *Journal of Interdisciplinary Perspectives*, 2(12), 441–452. <https://doi.org/10.69569/jip.2024.0464>

Zorrilla Ojeda, C. E. (2025). Factores determinantes que influyen en la alfabetización financiera: Una aproximación teórica. *ACADEMO Revista de Investigación en Ciencias Sociales y Humanidades*, 12(1), 1–10. <https://doi.org/10.30545/academo.2025.n1.1055>

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) 