



República del Ecuador

Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil

Trabajo de Titulación

Para la Obtención del Título de:

Ingeniera en Gestión Empresarial Mención Finanzas y Auditoría

Tema:

Propuesta de Implementación de la Cultura Financiera en el Ámbito escolar de Ecuador

Autora:

María Gabriela Fernández Alvarado

Directora del Trabajo de Titulación:

Ing. Lissette Alvarado Barrera, MAE

2021

Guayaquil – Ecuador

AGRADECIMIENTO

Le agradezco a Dios porque él ha sido parte fundamental en todo este proceso otorgándome todas las oportunidades, fuerzas y sabiduría para que yo pueda alcanzar una de las metas que he planteado en mi vida, a todos los docentes que estuvieron presente en mi formación académica y profesional que a lo largo de este camino han sido una pieza fundamental para poder cumplir con esta meta y de manera especial a mi directora de artículo científico, Ing. Lissette Alvarado Barrera, por sus observaciones y recomendaciones.

DEDICATORIA

Dedico el presente artículo a mi querida familia Marilyn Fernández Alvarado, Ricardo José Castro Fernández, Cecilia Corral y Jaime González, quienes me han brindaron todo su apoyo y me han motivado cada día a continuar mis estudios. Agradezco de manera especial a mi enamorado Jan Manyuk que me ha motivo a seguir cada día y me ha acompañado en todo este proceso, me ha alentado y motivado a dar lo mejor de mí. Cada uno de ellos ha sido una persona fundamental en el transcurso de mi vida académica y profesional y me han guiado por el camino correcto para poder cumplir con esta meta.

Yo, María Gabriela Fernández Alvarado estudiante de grado de la Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil egresada en la carrera Ingeniería en Gestión Empresarial mención Finanzas y Auditoría declaro la originalidad del presente trabajo de titulación entendiéndose que todas las fuentes han sido consultadas y citadas correctamente con Normas APA Sexta Edición.

.....

(María Gabriela Fernández Alvarado)

PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE LA CULTURA FINANCIERA EN EL ÁMBITO ESCOLAR DE ECUADOR

María Gabriela Fernández Alvarado

magabriela_fernandez@hotmail.com

RESUMEN

El presente trabajo tiene como objetivo proponer la implementación de la cultura financiera en el ámbito escolar de Ecuador. La metodología aplicada consiste en un enfoque cuantitativo de tipo transaccional descriptivo, el método empleado es empírico analítico. Como técnica de investigación se realizaron encuestas, la muestra está conformada por padres de familia con hijos menores de edad y jóvenes mayores de edad de Ecuador. El instrumento está estructurado en 2 secciones: información socioeconómica y cultura financiera, su aplicación se realizó en el periodo 2020; entre los hallazgos más significativos se reflejó que existe un 49% de carencia de cultura financiera en Ecuador y que la población encuestada cuenta con un interés del 98.9% con respecto a la implementación de la materia de cultura financiera en los colegios. Como conclusión se espera la propuesta sea aceptada por el Ministerio de Educación.

Palabras claves: Cultura financiera, educación financiera, implementación

1. INTRODUCCIÓN

En los últimos años la crisis financiera ha despertado el interés de instituciones a nivel mundial debido a que han notado la necesidad de impulsar la educación e inclusión financiera, esto se ha ocasionado por la escasez de conocimientos y habilidades financieras en las personas,

centrándonos en Ecuador, se podría causar un desequilibrio económico provocado por el alto índice de pobreza y nivel de endeudamiento ocasionado por la toma errónea de decisiones de la ciudadanía debido a la carencia de conocimiento, lo cual provoca un mal manejo de sus finanzas personales, familiares y economía en general, en consecuencia, el endeudamiento excesivo, riesgo de pérdidas patrimoniales, lo que conllevaría al desequilibrio económico total, causando colapsos en la economía ecuatoriana. Se ha redactado la siguiente pregunta de investigación: ¿El ámbito escolar de Ecuador cómo se verá beneficiado por una propuesta de implementación de la Cultura Financiera? Para contestar dicha interrogante se establece como objetivo general de este estudio proponer la implementación de la Cultura Financiera en los colegios de Ecuador en secundaria, por medio de una propuesta metodológica al Ministerio de Educación para dictar conceptos de Educación Financiera en la materia de Emprendimiento y Gestión, en el Sistema Educativo de Ecuador, de esta forma se podrá promover la Educación Financiera, mejorar el comportamiento de los jóvenes y empoderarlos para que tomen decisiones financieras con mayor responsabilidad.

Con esta propuesta de implementación se desea incluir la materia de “Cultura Financiera” dentro de la asignatura de Emprendimiento y Gestión a estudiantes de secundaria, también se logrará demostrar la carencia de la Cultura Financiera en Ecuador porcentualmente de las personas, el cual es el principal motivo de este problema, se justificará con las cifras reales, mismas que serán tomadas del BCE, INEC y de la Superintendencia de Bancos. Demostraré la importancia real de por qué se debe implementar este tema en el Sistema Educativo de Ecuador, y cómo esto ayudará a mejorar la estabilidad económica de las personas y la situación del país. Se presentará la propuesta de este artículo mediante la UTEG como una solicitud al Ministerio de Educación, esperando sea acogida y considerada para que se implemente en el Sistema Educativo:

Objetivo General:

Crear una propuesta mediante un plan piloto en la región costa, en la ciudad de Guayaquil para la implementación de la Cultura Financiera en las instituciones de educación secundaria.

Objetivos Específicos:

- Medir la carencia de Cultura Financiera en Ecuador.
- Determinar si la población de estudio considera que se debería implementar la Cultura Financiera en los colegios.
- Presentar el documento de carácter académico a través de la Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil al Ministerio de Educación.

2.MARCO TEORICO

CULTURA

Es un conjunto de conocimientos, ideas, tradiciones y costumbres que caracterizan a un país, a un pueblo, a una época y se adquiere por el desarrollo de las facultades intelectuales, mediante la lectura, el estudio y el trabajo al pasar de los años. (LEXICO, 2020)

CULTURA FINANCIERA

Es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias que permiten al consumidor tomar decisiones financieras sensatas en cada compra que realiza, de esa forma tiene conocimiento sobre el valor del dinero, el uso responsable y sentido del ahorro. La cultura financiera nos facilita la toma de decisiones porque se aprende administrar el dinero, distinguir los tipos de gastos, planificar presupuesto personales o familiares, planificar ahorro y distintas estrategias al momento de realizar las compras. (FINANZAS PARA TODOS , 2010)

EDUCACION FINANCIERA

Es el proceso por el cual los consumidores financieros mejoran su entendimiento de los productos y riesgos financieros, mediante información, instrucción y/o asesoramientos objetivos, los consumidores desarrollan las habilidades y confianza en el sistema financiero, para realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero”. (OCDE, 2005)

Mientras que el (Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo, 2016) define la educación financiera como un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas

básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.

La Cultura Financiera en Ecuador

A partir del año 2013, la (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, s.f.) ha desarrollado programas de capacitación financiera, con el fin de generar una cultura financiera que les permita a los ciudadanos tener conocimiento sobre los derechos y obligaciones que tienen con el sistema financiero. Enfatizar la importancia del ahorro, manejo correcto del dinero y conocimiento de quien controla el sistema financiero y la función que realiza SB.

Adicionalmente, implementó una escuela de finanzas donde se desarrollan talleres y conferencias de educación financiera, que está dirigida a estudiantes secundarios, universitarios y adultos en general. Estos talleres son gratuitos e incluso entregan certificados de aprobación; los temas a tratar son: la importancia del ahorro, planificación financiera, sistema financiero / superintendencia de bancos, productos financieros, servicios financieros, derechos y obligaciones del usuario financiero y fraudes electrónicos.

Mientras que el (BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P, 2019) , también cuenta con un programa de educación financiera , para sus clientes y público general con el objetivo de desarrollar la cultura financiera y los usuarios adquieran habilidades y conocimientos para toma de decisiones , y a su vez generen estabilidad y confianza con el sistema financiero .De esta forma los ciudadanos podrán escoger un producto o servicio según su necesidad. Estas capacitaciones permitirán que los ciudadanos adquieran conocimientos sobre los derechos y

obligaciones que tienen con el sistema financiero. Enfatizar la importancia del ahorro, manejo correcto del dinero y conocimiento de quien controla el sistema financiero.

Beneficios de la cultura financiera

Entre algunos beneficios que menciona la (UNIVERSIDAD PANAMERICANA & HIPODEC, 2019) se enfocan principalmente a los consumidores que puedan realizar compras más inteligentes, al momento de tener que escoger entre varias variables, también adquieren conocimiento como realizar inversiones a corto plazo, según su necesidad, planes de ahorro beneficiosos que ofrecen los bancos, menos probabilidad de riesgos financieros y acumulación de deudas y mejores decisiones económicas.

Para la (FUNDACIÓN UCEIF - SANTANDER FINANCIAL INSTITUTE, s.f.) la cultura financiera está muy vinculada a la educación financiera, la que se encarga directamente de la enseñanza de dichas habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para enseñarle al consumidor a tomar decisiones financieras de forma sensata y oportuna.

Finanzas

Según, (Bodie & Merton, 1999, pág. 2) las finanzas estudian la manera en que la gente asigna recursos escasos a través del tiempo. En concepto se puede interpretar como las finanzas forman parte de la Economía, y como los mismos autores mencionan un principio básico de las finanzas: es satisfacer las preferencias de consumo de la población, sin excluir ninguna de las necesidades básicas entre estas : la alimentación , vestimenta y vivienda .Estos mismo autores consideran que la teoría financiera consta de una serie de conceptos que nos ayudan a organizar nuestras ideas sobre cómo asignar recursos a través del tiempo y de un

grupo de modelos cuantitativos que nos permiten evaluar alternativas, adoptar decisiones y realizarlas.

La educación financiera a nivel mundial

Como se mencionó anteriormente, la educación financiera se basa en un proceso dirigido a consumidores, con el propósito de que conozcan los productos financieros, cuáles son los riesgos financieros y las oportunidades del mercado, por lo tanto, permita una mejor comprensión de los productos ofertados y ofrece mayores ingresos futuros.

Como lo expone una publicación del (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR , 2020) en diferentes países a nivel mundial han desarrollado diferentes acciones para fomentar la educación financiera entre algunos países como: Canadá, Brasil, Estados Unidos y México, el gobierno en conjunto con otros organismos públicos y privados se dedicado a difundir Educación Financiera a niños, jóvenes, mujeres y adultos, entre otros. Por medio del desarrollo de estrategias, programas e iniciativas con el propósito de mejorar las capacidades, habilidades y conocimientos de los consumidores, de esta forma puedan tomar decisiones responsables e informadas al momento de hacer uso de los productos y servicios financieros.

En un documento publicado por (OCDE/CAF, 2020) que trata sobre estrategias nacionales de Inclusión Financiera (IF) y Educación Financiera (EF) en América Latina y el Caribe (ALC) se menciona a los países que han implementado la educación financiera, siendo Brasil el primero, en el año 2010 y en el 2012 realizó la inclusión financiera.

Ecuador implementó ambas a partir del año 2012, mientras que, Uruguay en el año 2012 implementó la educación financiera y en el 2014 la inclusión financiera, Paraguay y Haití realizan la implementación de la inclusión financiera en el año 2014 y en el 2015 educación

financiera respectivamente, Honduras en el 2015 realiza la implementación de la inclusión y educación financiera como lo hizo Ecuador, Perú en el año 2015 implementó la inclusión financiera y en el 2017 la educación financiera, México y Colombia primero implementaron la inclusión financiera en el año 2016 y en el 2017 la educación financiera, Jamaica y Chile realizaron la implementación de la educación financiera en el año 2017, sin embargo, solo Jamaica implemento la inclusión financiera, pero Chile todavía no ha realizado la inclusión; sin embargo , Argentina y Guatemala son dos de los países que recientemente han implementado la inclusión y educación financiera en el año 2019.

Como interpretación a que Chile es uno de los países que aún no ha implementado la inclusión financiera , se llego a un breve conclusión que los países primero deben realizar la implementación de la educación financiera, para que los consumidores estén capacitados y tengan conocimientos de la variedad de productos financieros, esto sería favorable ya que al momento que se realice la inclusión financiera, los consumidores realizarían el uso correcto de los productos financieros, por lo tanto, antes de aplicar a una tarjeta de crédito o un préstamo, contarán con los conocimientos y sabrán tomar decisiones oportunas para evitar el sobreendeudamiento.

BRASIL

En Brasil en el Decreto N°7.397 (2010) fue derogado por el Decreto N°10.393 (2020) Instituye la nueva Estrategia Nacional de Educación Financiera - ENEF y el Foro Brasileño de Educación Financiera - FBEF.

Fue derogado por la implementación del FBEF que es un órgano colegiado, que se encarga de implementar y establecer los principios de estrategia nacional de educación

financiera y dar a conocer las acciones de educación financiera, aseguradora, previsional y tributaria propuestas por sus miembros, por otros organismos y entidades públicas o por instituciones privadas, de esta forma pueden compartir información que hayan aprendido y puedan identificar las oportunidades de articulación; y promover el diálogo entre organismos o entidades públicas e instituciones privadas para incentivar, y en medida de lo posible, integrar acciones financieras, aseguradoras, previsionales y de educación tributaria.

Brasil adicionalmente cuenta con programas transversales, Programa de Educación Financiera en las Escuelas, Programa Educación Financiera de Adultos y Semana Nacional de Educación Financiera (ENEF, 2017)

ESPAÑA

Actualmente en España existe un plan de educación financiera , según (BANCO DE ESPAÑA,CNMV & MINISTERIO DE EDUCACION)“Esta iniciativa en la Educación Secundaria Obligatoria se lleva a cabo en el marco del Convenio de Colaboración suscrito el 14 de septiembre de 2009 por el Ministerio de Educación, el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores, para el desarrollo y puesta en marcha de un Plan de Educación Financiera en la escuela”.

PERU

Según (Yamada, Viladegut, Marin, & Salazar, 2011, pág. 6) responsables de la Encuesta de Cultura Financiera del Perú, la cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar.

3. METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

La metodología de esta investigación fue llevada a cabo por medio de encuestas y documentos existentes acerca de investigaciones realizadas previamente del tema, buscando datos estadísticos que ayuden y aporten información que sea de valiosa importancia. Los sujetos de estudio fueron ecuatorianos mayores de edad y padres de familia con hijos de un rango de edad, de 1 a 16 años. Esta población de estudio fue cuestionada acerca de comprensión de conceptos financieros y de la importancia de la cultura financiera.

Después de la investigación realizada con respecto al tema y muestras documentales, se realizaron encuestas digitales por medio de formularios de Google a personas residentes de Ecuador, que tengan hijos menores y mayores de edad, con el fin de obtener información sobre el nivel de conocimiento financiero que tienen sobre ahorro, inversión, endeudamiento, el nivel de cultura financiera y la opinión de ellos con respecto a la inclusión como materia en los colegios, los que nos permitió recopilar información sólida para la respectiva investigación .

Tipo de estudio

El diseño que se utilizó fue de tipo no experimental transaccional, según (Hernandez Sampieri, Fernandez, & Baptista, 2014, pág. 153) esta investigación es sistemática y empírica, en la que las variables independientes no se manipulan porque ya han sucedido, por lo tanto, la investigación se enfocará en estudiar cómo evoluciona una o más variables y la relación que tienen. El diseño no experimental transaccional “es la que recolecta datos en un solo momento, en un tiempo único “como lo cita (Hernandez Sampieri, Fernandez, & Baptista, 2014, pág. 154) a (Liu, 2008 y Tucker, 2004). El diseño de la investigación se llevó a cabo con encuestas, que se realizarán en las distintas regiones de Ecuador, estableciendo que los encuestados responderán

como surja en el momento y mediante la recolección de estos datos, se podrá comparar los pensamientos de las diferentes personas encuestadas, de esta forma se analizarán e interpretarán las respuestas de cada uno de ellos para presentar los resultados obtenidos.

Tipo de Investigación

La presente investigación tendrá un enfoque cuantitativo, para (Hernandez Sampieri, Fernandez, & Baptista, 2014, pág. 7) define este enfoque como el que “utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar la pregunta de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación”.

Alcance de la investigación

Este proyecto tiene un enfoque exploratorio debido a que es un tema poco indagado en el ambiente nacional, de esta forma se espera otorgarle una perspectiva innovadora, también posee un enfoque explicativo debido a que con los resultados que se obtendrán se podrá justificar el problema principal que conlleva esta investigación, con el fin de realizar un aporte significativo a la sociedad.

El alcance de este programa de cultura y educación financiera a corto plazo consta de un diseño del programa, con el objetivo principal de generar hábitos de ahorro y correcto manejo de los recursos financieros en los estudiantes de bachillerato, al mismo tiempo se implementará un plan piloto en la ciudad de Guayaquil, y una vez los docentes se encuentren capacitados plenamente podrán transmitir y compartir sus conocimientos con el fin de poder involucrar a todos los estudiantes a los cuales está dirigido este programa.

En cuanto a largo plazo, se tiene previsto proponer la ampliación del proyecto a toda la región costa y a nivel nacional para que todos los estudiantes tengan accesibilidad a estos nuevos

conocimientos, y de este modo poder fomentar la cultura de ahorro y finanzas personales.



Figura 1. Alcance de la implementación del programa .

Fuente : Elaboración propia

Esta propuesta tiene como finalidad apoyar la educación financiera en temas de finanzas y ahorro, de esta forma se beneficia a la sociedad y se genera una mejor cultura financiera en nuestro país, con el fin que esto se logre será necesario que se presenten planes estratégicos para realizar mejoras en caso de falencias además de constante seguimiento del proyecto en el sistema educativo.

Fuentes de información

El presente estudio se desarrolló en base a las siguientes fuentes de información, principalmente de información documental que se revisó en medios hemerográficos y bibliográficos, del cual se sustrajeron algunos datos de vital importancia para la investigación así como también, de algunos libros digitales.

En base a esta información se podrá explicar y justificar la presente investigación.

Población y Muestra

En el siguiente estudio se utilizó el método de muestreo no probabilístico, el cual de acuerdo con (Hernandez Sampieri, Fernandez, & Baptista, 2014, pág. 189) se basa en un procedimiento de selección que se encuentra directamente orientado a las características de la

investigación, más que a un criterio estadístico de generalización, este método se suele usar cuando la investigación tiene una visión cuantitativa al igual que la muestra, por lo tanto, este diseño de estudio requiere de una cuidadosa y controlada elección de casos con ciertas características específicas.

La muestra es en cadena o por redes, mas conocida como “bola de nieves” como también lo menciona el autor, en este caso, se identifican participantes clave y formando parte de la muestra, se les pregunta si pueden referir personas que puedan proporcionar más datos para ampliar la información como cita (Hernandez Sampieri, Fernandez, & Baptista, 2014, pág. 388) a (Morgan ,2008) en base a esto, la población de estudio se basó en la población ecuatoriana, segmentándolo de la siguiente forma: la población de estudio estará conformada por padres de familias con hijos de 1 a 16 años, cumpliendo las siguientes variables de estudio, la población se basó en compañeros de trabajo, familiares y amistades de las distintas regiones del país, éstos fueron seleccionados y ellos se encargaron de transmitir la encuesta mediante los grupos que tienen por redes sociales a los otros padres de familia de diferentes instituciones educativas. Según (Marchal, Wathen, & Lind, 2012) define muestra como “porción o parte de la población de interés”.

La muestra en estadística es el número de sujetos extraídos con características similares que compone una población. Actualmente Ecuador, cuenta con una población (N) de 17.567.541 publicado al mes de septiembre en él (INEC, 2020) y la población de padres de familia corresponde a 2. 653.420 según la publicación del (EL UNIVERSO, 2020)

Tamaño de la muestra

Los principales objetivos al determinar el tamaño de la muestra son:

- a) Estimar un parámetro que permita tener un nivel de confianza deseado en base a los datos recopilados.
- b) Detectar una determinada diferencia entre los grupos de estudio
- c) Conocer la población de estudio y de esta forma realizar el estudio.

Ecuación 1. Fórmula de la muestra

$$n = \frac{N * Z\alpha^2 p * q}{d^2 * (N - 1) + Z\alpha^2 p * q}$$

Cálculo de muestra

Donde:

N = Total de la población (2. 653.420)

Zα= 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%)

p = proporción esperada (en este caso 50% = 0.50)

q = 1 – p (en este caso 1-0.50 = 0.50)

d = precisión (en su investigación use un 6%)

$$\frac{n = 2.653.420 * (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}{(0.06)^2 * (2.653.420 - 1) + (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$(n = 267)$$

Instrumento de Encuesta

Para la recolección de información sobre el conocimiento y percepción sobre las finanzas personales se usó una encuesta aplicada a 267 personas habitantes del territorio ecuatoriano, la estructura para el diseño de la encuesta.

Por ello, el instrumento que se aplicó (véase “anexo”), el cual tiene todos los factores que son importantes para la implementación de una materia de cultura financiera en ámbito escolar, consta de 19 preguntas de opción múltiple y preguntas de respuestas cerradas de opción SI o NO, con el fin de saber el nivel de cultura financiera que tiene la población de estudio, de esta forma se facilitará en el manejo de la información que nos arrojen una vez aplicadas las encuestas, para así obtener una captura más ordenada y desglosada en cuanto a los resultados en el software de análisis.

El instrumento tiene la siguiente variable:

- Cultura financiera
- Información socioeconómica

Debido a los resultados que deseaba obtener, se considero utilizar el método analítico-cuantitativo. Mediante un cuestionario con preguntas y respuestas muy concretas lo que nos permitió obtener resultados claros para analizar.

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE LOS DATOS

Técnicas de recolección de datos

Para la recolección de datos se usó la técnica de la encuesta. El instrumento fue el cuestionario.

Procesamiento de datos

Para alcanzar el objetivo específico I se tabuló los datos en el software Microsoft Excel, y se presentó gráficos, sobre el nivel de cultura financiera que tienen los ecuatorianos encuestados que forman parte de la muestra. Luego se elaboró los gráficos correspondientes.

Para alcanzar el objetivo específico 2 se tabuló los datos en el software Microsoft Excel y se elaboraron los gráficos correspondientes sobre la aceptación y la necesidad de la Cultura Financiera en el ámbito escolar de Ecuador.

4.EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

En este apartado se presentan los resultados de la investigación, mediante tablas y gráficos, acompañadas por una breve descripción, análisis e interpretación. Se presenta resultado sobre datos socioeconómicos de la población encuestada, por lo consiguiente el análisis se realizó en base a los objetivos específico.

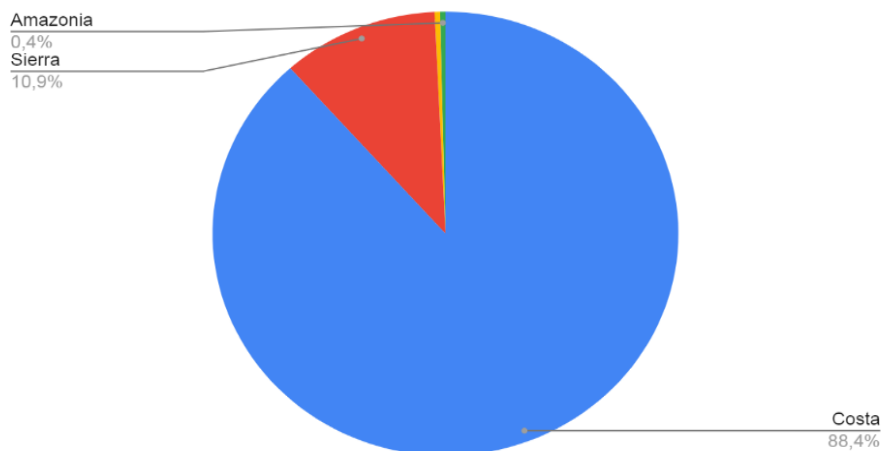


Figura 2 Población de Estudio de las Regiones de Ecuador

Fuente: Instrumentos aplicados

La población estuvo conformada de la siguiente forma: Costa con un 88.40% que corresponde a 236 personas, la Sierra con un 10.90% en total 29 personas encuestadas y la Amazonía con 0.40% y de Galápagos 0.40% con una persona encuestada. La muestra total es de

267 personas la cual estuvo compuesta por 167 Mujeres y 100 hombres. Según su estado civil solteros con una representación de 51.7%, casados con 31.0%, unión de hecho con 6.9%, divorciados con un 3.4% y otros 6.9%. El rango de edad 26-35 años, de los más encuestados corresponden a un 79.3%, mientras que 18-25 años estuvo representada por 6.9%, de 36 – 60 años con un índice del 13.80%. La población que trabaja corresponde al 51.7%, mientras que la que estudia y trabaja al 41.40% y la que solo estudia está conformada por el 6.9%. Con respecto al lugar de vivienda 110 de los encuestados viven en casa propia con una representación del 48.90%, 79 personas viven con sus padres corresponde al 35.1%, de estas 35 personas viven solos y se encuentra representada con 15.6% y un 0.4% que representa una persona que vive con amigos. Con respecto a la economía de las familias un 67.1% corresponde a personas que trabajan en relación de dependencia, un 23.1% son independientes y un 9.8% depende de las rentas mensuales. Con respecto a su nivel académico tenemos los siguientes resultados, el 3.1% no ha terminado la primaria, 18.2% personas han terminado la secundaria, 42.2% representa a personas que no culminaron sus estudios universitarios, 33.8% personas que han terminado la universidad y 3.1% personas que han decidido estudiar un cuarto nivel.

Con respecto al primer objetivo específico, se analizó la población de estudio de cada región de Ecuador, para medir la carencia de cultura financiera a nivel regional y luego se realizó análisis en general. La región de la Costa se encontró conformada por 236 personas, en la cual el 55.19% respondió correctamente y el 44.81% no tenía conocimiento y respondió incorrectamente. Mientras que la región Sierra se encontró conformada por 29 personas de estas el 48.27% respondió correctamente, y el 51,73% respondió de manera incorrecta.

En cuanto a la región de la Amazónica e Insular debido a que la población es muy baja, por no decir nula, igual se consideró la contestación de las personas encuestas que corresponde

una persona de cada región, respondieron correctamente un 50% e incorrectamente un 50% tanto para la región de la Amazónica como Insular. Para el análisis general se procedió a promediar los resultados para presentar, el nivel de carencia financiera en Ecuador.

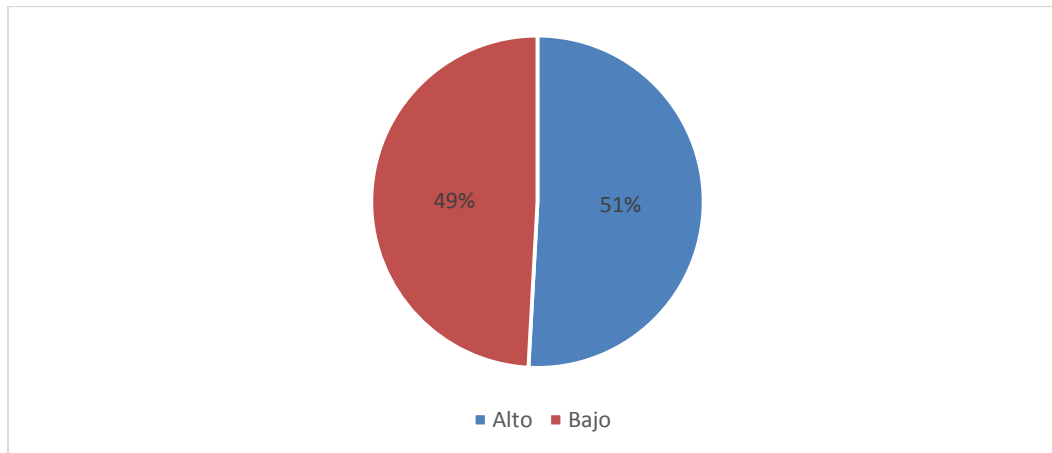


Figura 3. Porcentaje de Cultura Financiera de los Ecuatorianos

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta.

Referente al nivel de cultura financiera en Ecuador claramente se puede interpretar por la gráfica que la mitad de la población correspondiente al 51% cuenta con los conocimientos, pero al ser una diferencia mínima, se pudo interpretar que gran parte de la población no tiene conocimiento sobre cultura financiera, ni educación financiera exactamente el 49% esta población debe ser considerada para estudio y que le brinden este beneficio gratuito que es darle información y educación financiera, esto es algo que beneficiaría de cierta forma al país, para reducir el riesgo de exclusión financiera y alentar a vez al consumidor a planificar y ahorrar, para que evite el sobreendeudamiento. Incluso si este consumidor es padre o madre de familia podrá influir y transmitir sus conocimientos a sus hijos y a sus familiares de esta forma impartir sus conocimientos.

En base a los resultados y dicha publicación se pudo demostrar que en Ecuador realmente hay carencia de Cultura Financiera, en base a la publicación de (Tapia & Yáñez, 2019) quien menciona que nueve de cada 10 personas en el país jamás recibieron capacitación sobre educación financiera, según la encuesta sobre inclusión financiera que presentó en agosto del año 2017 el Banco Central del Ecuador (BCE).

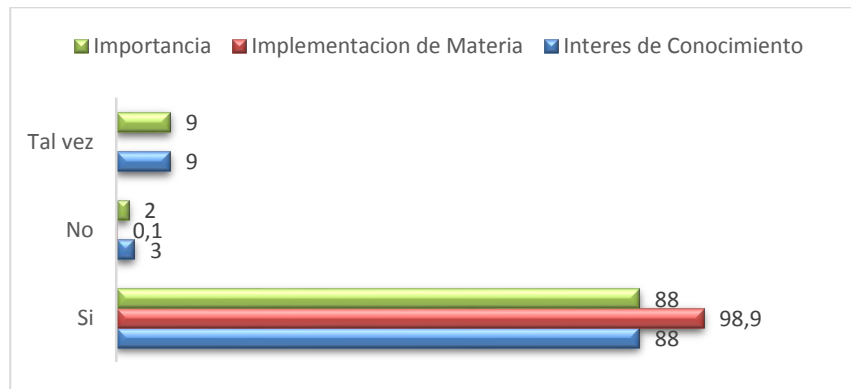


Figura 4. Índices de Aceptación de la Cultura Financiera

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta.

Como segundo objetivo se tiene determinar si la población de estudio considera que se debería implementar la Cultura Financiera en los colegios, en base a la encuesta realizada se hicieron preguntas cerradas de “sí” y “no”, con el fin de tener respuestas claras con respecto a este tema, se logró que 235 encuestados notaran la importancia de la cultura financiera este índice fue representado por un 88% que indicaba que sí era importante, 24 personas indicaron que tal vez con un 9%, mientras que el de 8 personas fue representada por 3% que considero que no era importante, en base a otros indices tambien se noto la necesidad de tener conocimiento y estar capacitados sobre cultura financiera 259 encuestados respondieron que sí con un 97%, mientras que 8 consideraron que no es necesario representando al 3%, otro punto a considerar fue si les gustaría la implementación de la materia de Cultura Financiera desde primaria o

secundaria, como resultado se obtuvo que el 98.9% indicó que “sí”, y el 1.10% indicó que “no”, se considera que la población que dio como respuesta “no”, quizás no tiene hermanos menores de edad es por eso el motivo que considera que no es necesario .

En base a los resultados se puede justificar que la implementación de un “Plan piloto de Educación Financiera” en secundaria, primero para la población de la región costa en la ciudad de Guayaquil , por motivo que la población representa a la mayoría de personas que viven en esta Ciudad. En base a la encuesta es recomendable que se imparta educacion financiera a partir de los 12-16 años.

Se debería tomar como ejemplo (CNMV y Banco de España, 2018) como ellos fomentaron la educación financiera en los centros de enseñanza, firmaron en 2009 un convenio de colaboración con el Ministerio de Educación, Cultura y Deporte. Al amparo de este convenio se ha venido desarrollando desde 2010 un Programa de Educación Financiera dirigido a los estudiantes de entre 14 y 18 años (3º y 4º de la ESO o Ciclos Formativos de Grado Medio) que, en el curso

2017/2018,

cumple su
edición.

sexta

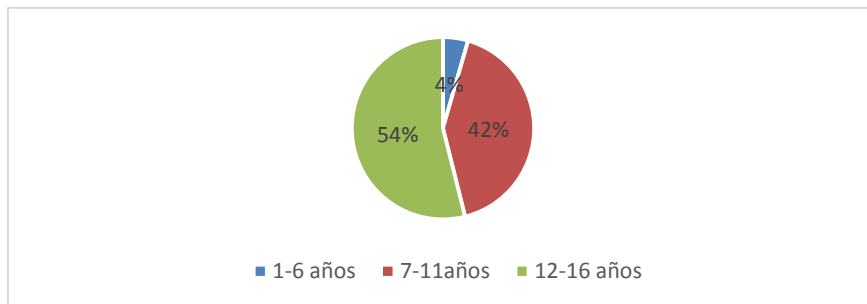


Figura 5. Rango de edades sugeridas para recibir clases de Cultura Financiera

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta.

Se puede observar claramente en este gráfico como la población está de acuerdo en que se implemente esta materia en los colegios en secundaria a partir de los 12 a 16 años, esto

permitirá a jóvenes que antes de graduarse ya tengan conocimientos financieros y del valor del dinero, conozcan habilidades y conocimientos que les permita tomar decisiones financieras informadas y apropiadas.

Como último objetivo específico está establecer una propuesta de Cultura Financiera para presentar el documento de carácter académico a través de la Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil al Ministerio de Educación, la propuesta se realizara una vez se presente el siguiente artículo académico esperando el apoyo de la Universidad para contribuir como ciudadana a mi país, porque más que adquirir un título de tercer nivel, quiero presentar una propuesta que contribuya al país, a mejorar y de cierta forma que esto permita crecer en un futuro.

5. RESULTADOS

Los resultados obtenidos en la presente investigación en función de los objetivos permitieron llegar a las siguientes conclusiones:

- La cultura financiera partiendo del objetivo general “Proponer la implementación de la Cultura Financiera en el ámbito escolar de Ecuador” se identifico que realmente es una propuesta que debería implementarse debido a que existen muchas falencias en cuanto a la toma decisiones por la falta de conocimiento financieros esto se pudo analizar en la encuesta realizada.
- Por otro lado, la población ecuatoriana muestra que la mitad de población cuenta con nivel de conocimiento de la Cultura Financiera en Ecuador, mientras que la otra parte carece de conocimientos sobre conceptos financieros, sobre riesgo y rentabilidad.

- Dentro de los aspectos relacionados con la implementación de la materia de cultura financiera, se evidenció que para los encuestados fue de mucha importancia la Cultura financiera y que están de acuerdo con que se implemente una materia en el colegio para que los jóvenes de 12-16 años con el fin que adquieran conocimientos y habilidades financieras de esta forma influye un nuevo panorama en la economía de Ecuador, debido a que se educa a los jóvenes desde temprana edad.
- En cuanto a la presentación del documento de carácter académico a la Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, para proponer la implementación de la Cultura Financiera en el ámbito escolar al Ministerio de Educación. Se espera aceptación de la propuesta por parte del Ministerio de Educación por motivo que claramente se pueden visualizar en los resultados los bajos índices de cultura financiera que hay en Ecuador.

6.RECOMENDACIONES

Luego de haber analizado la carencia de la cultura financiera y notar la necesidad y la importancia que tienen la población de estudio, sobre tener conocimiento sobre cultura financiera y el interés favorable para que se implemente la educación financiera o cultura financiera en colegios desde la secundaria se recomienda:

- Implementar la cultura financiera en colegios, desde la secundaria para que por medio de esta materia adquieran conocimientos jóvenes desde edad temprana, sobre el valor de dinero, planificación financiera, toma de decisiones, servicios y productos financieros y el manejo correcto de sus finanzas personales con el apoyo de las instituciones, así se logrará un beneficio ya que los jóvenes cuando se graduen sabrán tomar buenas

decisiones y de esta forma se podrían bajar los índices de carencia de cultura financiera, índice de pobreza y de nivel de endeudamiento.

- Se propone a la población de estudiantes universitarios de Ecuador y a nivel mundial desarrollen investigaciones de este tipo, con el fin de fortalecer los temas de educación y cultura financiera a nivel mundial.
- Se propone al Ministerio de Educación, Bancos del Ecuador y a la Superintendencia de Bancos realicen convenios para poder realizar un plan de educación financiera y cultura financiera en la secundaria.
- Se propone incluir la cultura financiera con el fin que se desarrolle un mejor sistema económico y financiero en la población de esta forma se evitaría riesgos a nivel crediticio y mejoraría el nivel de vida de los ecuatorianos.

Propuesta para la implementación de un Programa de Educación Financiera dentro de planteles educativos de formación de bachillerato en Guayaquil

Visión y misión de la propuesta

Mediante este proyecto fomentar la educación financiera en los centros de enseñanza de acuerdo como lo recomienda la OCDE y de esta forma mejorar la calidad de vida y mejor los estándares de calidad educativa.

Objetivo de la propuesta

Desarrollar un programa escolar de educación financiera para poder fomentar y contribuir en la formación en temas de Educación Financiera en los estudiantes de bachillerato, debido a que en esta etapa ellos tienen más facilidad de que aprendan actitudes, conductas y

comportamientos de distinta naturaleza de esta manera se podrá disminuir el nivel de pobreza y de endeudamiento.

El plan piloto de educación financiera esta diseñado con el propósito de beneficiar a los adolescentes con el fin de moldear sus conocimientos y conciencia desde temprana edad teniendo una visión diferente a las demás personas, generando un cambio de actitud, donde busque la igualdad y la democracia, siendo personas críticas y reflexivas pudiendo afrontar los retos de indoles económicos y financieros que sucederán a lo largo de su vida, trabajando en la búsqueda del desarrollo del país.

Objetivos específicos de la propuesta

- Mejorar la educación financiera de los jóvenes en centros de enseñanza tanto públicos como privados.
- Promover el conocimiento sobre las características de determinados productos y servicios financieros.
- Fomentar la cultura de ahorro y el control de los gastos .

Estrategias para Implementación

Con el fin de lograr un correcto diseño del programa de cultura y educacion financiera , se considera que el plan de capacitación debe estar conformada por 6 módulos : La importancia del ahorro, Planificación financiera, Sistema Financiero / Superintendencia de Bancos, Productos financieros, Servicios financieros, Derechos y obligaciones del usuario financiero y Fraudes electrónicos. Estos mismo temas serán distribuidos por quimestres para mejorar el aprendizaje de los estudiantes.

La principal estrategia consta de la capacitación de los docentes, por motivo que ellos forman parte principal para poder cumplir uno de los objetivos de esta propuesta, que es fomentar la cultura financiera y poder lograr la implementación y difusión es necesario contar con el aval del Ministerio de Educación, la Subsecretaria de Educación del Guayas, Superintendencia de Bancos, Banco Central del Ecuador y Banca privada debido a que estos organismos son los que se encargarían del equipamiento adecuado y técnico, para los planteles educativos de la ciudad de Guayaquil.

Procedimiento legal

Para poder realizar la implementación de esta propuesta en la ciudad de Guayaquil, es necesario contar con el apoyo de la Comisión interinstitucional de Educación, por motivo que este agente permitira lograr una mejor administración de los recursos económicos, técnicos y humanos.

La Comisión interinstitucional de Educación para el (MINISTERIO DE EDUCACION) es un espacio dedicado a la construcción de fichas metodológicas y sintaxis de los diferentes indicadores y tabulados educativos, mismos que se utilizan para uso investigativo y de estudio, con el objetivo de proporcionar al usuario de la información la facilidad y método del cálculo.

También menciona que INEC mediante Resolución No.104-DIRG-2010, menciona que la comisión es un órgano conformado por integrantes que forman parte del Sector Educativo Ecuatoriano estos son : MCDS, MCCTH, SENPLADES, INEC, SENESCYT y MINEDUC.

Justificación del programa

Se justifica esta propuesta, en base a los resultados de la carencia de cultura financiera y por la aceptación de los padres de familia para que se implemente un programa de educación financiera dentro de los planteles educativos de formación de bachiller, en base a que la mayoría de la población de encuestada perteneció a la región Costa de la Ciudad de Guayaquil, se considera que el plan piloto debería realizarse en Guayaquil, en adolescentes de 12 a 16 años de edad, correspondiente a octavo, noveno, décimo y bachillerato.

Este proyecto constituiría un apoyo fundamental tanto para los estudiantes como a los docentes, por motivo que al tener mayores conocimientos se podrán interrelacionar de manera más clara y cuando se gradúen podrán contribuir de forma positiva a la economía, por tener los conocimientos financieros.

En base al (REGLAMENTO GENERAL A LA LOEI, 2017), publicado en suplemento del Registro Oficial 955 de 03 de marzo de 2017, en el inciso segundo del Art. 10 indica que las instituciones educativas pueden realizar propuestas innovadoras y presentar proyectos tendientes al mejoramiento de la calidad de la educación, siempre que tengan como base el currículo nacional; su implementación se realiza con previa aprobación del Consejo Académico del Circuito y la autoridad Zonal correspondiente, de esta forma pudiente incluir este programa de formación financiera como piloto dentro de la Materia de Emprendimiento y Gestión, según como lo menciona la Ley orgánica de Educación y el estatuto del Régimen Administrativo de la Función Jurídica Ejecutiva indican:

Art 29.- Establecer la siguiente malla curricular oficial del Bachillerato, con sus correspondientes horas por asignatura.

Pasos para la implementación del programa

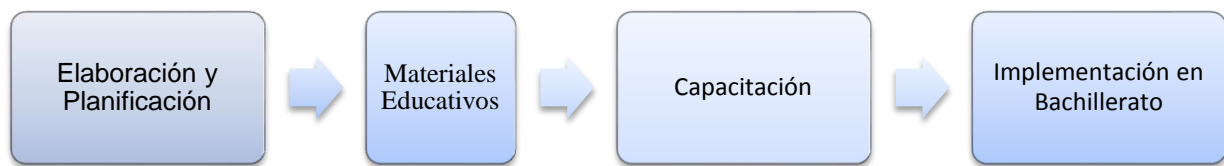


Figura 7. Paso a paso para la implementación del programa

Fuente: Elaboración propia

Elaboración y Planificación

En esta primera fase el Ministerio de Educación es el encargado de aprobar la política general, quien será el principal regulador e indicará como serán los lineamientos para la difusión del programa, presupuesto,

recomendaciones, entidades del sector público educación financiera, las herramientas de uso. A de estudio necesarias para

ASIGNATURAS TRONCO COMÚN	HORAS DE CLASE PARA SEGUNDO AÑO DE BGU
FÍSICO-QUÍMICA	4
BIOLOGÍA	4
HISTORIA Y CIENCIAS SOCIALES	4
LENGUA Y LITERATURA	4
MATEMÁTICA	4
IDIOMA EXTRANJERO	5
EMPRENDIMIENTO Y GESTIÓN	2
EDUCACIÓN PARA LA CIUDADANÍA	4
EDUCACIÓN FÍSICA	2
EDUCACIÓN ARTÍSTICA	2
TOTAL HORAS COMUNES OBLIGATORIAS	35

asignación de los recursos, coordinación entre las en lo que respecta a metodologías estratégicas y su vez establecer las áreas desarrollar el programa y

Figura 6 .Malla Curricular de la Educación Bachillerato General Unificado
Fuente : Ministerio de Educación del Ecuador, 2020

promover las normativas necesarias para poder garantizar el buen funcionamiento del plan piloto en base a la estrategia propuesta en la Parroquia Tarqui de la ciudad de Guayaquil.

Material de Estudio

Este programa basado en la educación financiera para adolescentes, será impartido en los establecimientos educativos, mediante talleres, materiales visuales, foros interactivos y proyectos. De este modo se podrá intercambiar conocimientos y mejorará el aprendizaje, a su vez, esto permitirá transmitir el conocimiento a los demás compañeros y padres de familias.

Con respecto a los materiales contextualizados será la misma información que la Superintendencia de Bancos informa a la ciudadanía mediante sus capacitaciones y talleres, de esta forma se mantendrá una definición uniforme y no habrá discrepancias en lo aprendido en las diferentes instituciones educativas ,realizando a su vez el uso de las tecnologías de la información y comunicación , con el fin que el aprendizaje de los adolescentes sea más fácil y dinámico.

Capacitación a docentes

En esta tercera fase el objetivo principal es capacitar a los docentes del bachillerato en temas de educación financiera, debido a que la función de ellos aparte de enseñar, luego será impartir la educación financiera, por lo tanto, deben disponer de una formación específica, adecuada, actualizada y contar con los recursos necesarios para poder desarrollar su actividad correctamente.

De acuerdo a esto los docentes deben ser capacitados por instructores de la Superintendencia de Bancos, Bancos privados y públicos, los mismo que tendrán que acoplarse a

una metodología de enseñanza que se pueda transmitir a los alumnos, por motivo que ellos serán los encargados de transmitir sus conocimientos de cultura financiera a la sociedad.

Siendo esta una estrategia para impartir los conocimientos de forma general, la capacitación deberá ser por la Superintendencia de Bancos que es un agente regulador que realiza talleres educación financiera para la ciudadanía en general, está dirigida para estudiantes secundarios, universitarios y adultos en general, ya sean agremiados, asociaciones y público en general; las capacitaciones se realizan mediante varias modalidades.

Esta capacitación sería gratuita y debido a que los cursos virtuales son vía online y no generaría ningún costo.

Basándonos en el material de estudio, sería el mismo que se encuentra publicado en este portal siendo más factible para los jóvenes y padres de familia tener una guía de material que puedan revisar desde su casa. Los talleres tienen una duración de 2 horas y media, con su respectivo certificado.

Los docentes tendrán dos evaluaciones, una de diagnóstico al inicio del taller y al final una evaluación de aprobación, la calificación mínima para aprobar el taller es de 7/10.

Cronograma de Capacitación

El cronograma de capacitación de los docentes se basará en módulos virtuales que da la Superintendencias de Bancos, vease en “Anexos 2” es sumamente importante recalcar, que esta capacitación será de forma virtual, no de forma presencial.

Implementación en el Bachillerato

En esta última fase se sugiere que el programa de Educación Financiera se incorporen temas de finanzas personales y el ahorro , con el fin de impartir estos conocimientos de una forma completa pero con una terminología adecuada y no tan compleja para los adolescentes.

La introducción de este programa se realizará en el bachillerato como una inclusión de este programa en la asignatura "Emprendimiento y Gestión" esto corresponde a parte de la propuesta, y su versión piloto que se desarrollará en la ciudad de Guayaquil.

El propósito de este programa es conseguir prosperidad económica en los alumnos y sus familiares, brindandoles una oportunidad de encontrar un buen trabajo y al tener los conocimientos adquiridos podran disponer de sus recursos económicos correctamente y realizar gastos según su necesidad, también se propone que se realicen proyectos de emprendimientos con el fin que estos permitan a los alumnos desenvolverse ampliamente en base a sus experiencias sociales, culturales y educativas , de compañeros a docentes.

Costo

En este programa no existe ningún costo, sin embargo en caso que lo hubiese, por ser exitoso el plan piloto los costes de implementación seran manejados de acuerdo a los porcentajes que entregue el Ministerio de Educacion a cada distrito. Adicionalmente los materiales de estudio deben ser producidos para toda la población de estudiantes de bachilleratos. Los materiales deben cumplir con los estándares de calidad esperados por el Ministerio de Educacion, mismos que se deberán utilizar con la tecnología adecuada si necesitase y materiales en caso de tener que presentar contenido.

En esta propuesta no se requiere de un presupuesto debido a que la charlas son gratuitas. Los docentes serán capacitados para poner en práctica la nueva malla curricular, lo que no genera un costo adicional.

Bibliografía

- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR . (19 de Agosto de 2020). *BANCO CENTRAL DEL ECUADOR*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/images/inclusion-financiera/Plan-Semestral-Educacion-Financiera.pdf>
- BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P. (Marzo de 2019). *PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA - PEF 2019*. Obtenido de <https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2019/07/Programa-de-Educacio%CC%81n-Financiera-PEF-2019.pdf>
- BANCO DE ESPAÑA,CNMV & MINISTERIO DE EDUCACION . (s.f.). *EDUCACION FINANCIERA EN ENSEÑANZA SECUNDARIA OBLIGATORIA NIVEL II*. Obtenido de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/50236328.pdf>
- Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo. (03 de Abril de 2016). *GOBIERNO DE MÉXICO*. Obtenido de <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/bansefi-y-la-educacion-financiera>
- Bodie, Z., & Merton, R. C. (1999). *FINANZAS* (PRENTICE HALL HISPANOAMERICANA ,S.A. ed.). (L. M. Hernández, Trad.) Naucalpan de Juarez, MEXICO: PRENTICE HALL HISPANOAMERICANA ,S.A. Obtenido de https://www.academia.edu/28611827/Finanzas_Zvi_Bodie_y_Robert_C_Merton_FREELIBROS_ORG

- Cerdas, E., Jiménez, F., & Valverde, M. (2006). *Auladeeconomia.com*. Obtenido de Crisis de Ecuador en los años 1999-2000: http://www.memoriacrisisbancaria.com/www/articulos/Crisis_Ecuador_1999-2000_Aula_Economia.pdf
- CNMV y Banco de España. (2018). *Comisión Nacional de Mercado de Valores*. Obtenido de <https://www.cnmv.es/portal/Publicaciones/PlanEducCNMV.aspx>
- CONSTITUCION DE LA REPUBLICA FEDERATIVA DE BRASIL . (22 de Diciembre de 2010). *DECRETO N ° 7.397*. Obtenido de http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_Ato2007-2010/2010/Decreto/D7397.htm
- CONSTITUCION DE LA REPUBLICA FEDERATIVA DE BRASIL . (09 de JUNIO de 2020). *DECRETO N ° 10.393*. Obtenido de http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_Ato2019-2022/2020/Decreto/D10393.htm#art10
- DIRECCION NACIONAL DE NORMATIVA JURÍDICO EDUCATIVA DEL M.E.C. (03 de 03 de 2017). *REGLAMENTO GENERAL A LA LOEI*. Obtenido de REGISTRO OFICIAL No°955: <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/05/Reglamento-General-Ley-Organica-Educacion-Intercultural.pdf>
- El Periódico. (29 de Agosto de 2019). *El Periódico*. Obtenido de Un niño peruano diseña un modelo de banca infantil totalmente innovador: <https://www.elperiodico.com/es/internacional/20190829/nino-peruano-modelo-banca-infantil-innovador-7610467>
- EL UNIVERSO. (21 de Junio de 2020). *2 653 420 son padres en Ecuador y cada uno tiene dos hijos en promedio*. Obtenido de <https://www.eluniverso.com/noticias/2020/06/21/nota/7878036/dia-padre-historias-ecuador>
- ENEF. (2017). *Estrategia Nacional de Educación Financiera*. Obtenido de https://www.vidaedinheiro.gov.br/es/quemsomos/?doing_wp_cron=1599871178.8894309997558593750000
- FCME, A. (25 de Junio de 2016). *MAESTRO FINANCIERO*. Obtenido de EL FCME formandote financieramente : <https://www.maestrofinanciero.com.ec/introduccion-cultura-financiera/>
- FINANZAS PARA TODOS* . (2010). Obtenido de http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html
- FUNDACIÓN UCEIF - SANTANDER FINANCIAL INSTITUTE. (s.f.). *FINANZAS PARA MORTALES*. Recuperado el 08 de Septiembre de 2020, de <https://www.finanzasparamortales.es/>
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*. MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*. MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de

- <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Hurtado, J. (2000). *Metodología de la Investigación Holística* (Tercera Edición ed.). Caracas, Venezuela: Fundación Sygal; Servicios y Proyecciones para América Latina. Obtenido de <https://ayudacontextos.files.wordpress.com/2018/04/jacqueline-hurtado-de-barrera-metodologia-de-investigacion-holistica.pdf>
- IMF, Business School. (17 de Marzo de 2011). *IMF, Business School*. Obtenido de <https://www.imf-formacion.com/ecuador/noticias/conceptos-basicos-de-economia>
- INEC. (13 de Septiembre de 2020). *INEC*. Recuperado el 13 de Septiembre de 2020, de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas/>
- Koontz, H., Weihrich, H., & Cannice, M. (2012). *Administración una perspectiva global y empresarial*. México D.F.: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES S.A. DE C.V. Obtenido de https://www.soy502.com/sites/default/files/administracion_una_perspectiva_global_y_empresarial_14_edici_koontz.pdf
- La Comisión Nacional del Mercado de Valores y el Banco de España. (2018). *La Comisión Nacional del Mercado de Valores*. Obtenido de Banco de España: http://finanzasparatodos.es/comun/pdf_varios/PlanEducacion18_21.pdf
- LEXICO. (2020). *LEXICO POWERED BY OXFORD*. Recuperado el 25 de Agosto de 2020, de <https://www.lexico.com/es/definicion/cultura>
- Marchal, W. G., Wathen, S. A., & Lind, D. A. (2012). *ESTADÍSTICA APLICADA A LOS NEGOCIOS Y LA ECONOMÍA*. México, D.F.: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de Porción o parte de la población de interés.
- MINISTERIO DE EDUCACION. (s.f.). *MINISTERIO DE EDUCACION*. Recuperado el 26 de 11 de 2020, de Comisión Interinstitucional de Educación: <https://educacion.gob.ec/comision-interinstitucional-de-educacion/>
- OCDE. (10 de Noviembre de 2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. *OECD*, 26. Obtenido de Mejora de la educación financiera.
- OCDE/CAF. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe*. Obtenido de <http://www.oecd.org/financial/education/Estrategias-nacionales-de-inclusi%C3%B3n-y-educaci%C3%B3n-financiera-en-América-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Rubio, S. (2012). *Conceptos e indicadores básicos en economía*. Obtenido de http://e-spacio.uned.es/fez/eserv/bibliuned:500542/n1.2_Conceptos_e_indicadores_de_la_economia.pdf
- Servicio Nacional del Consumidor, I. P. (Septiembre de 2014). PROGRAMA ESCOLAR DE EDUCACIÓN FINANCIERA. *Servicio Nacional del Consumidor*. Santiago de Chile, Teatinos 50, Chile: Dimensiones centrales del modelo de educación financiera escolar. Obtenido de SERVICIO NACIONAL DEL CONSUMIDOR: https://www.sernac.cl/portal/607/articles-8872_archivo_01.pdf

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS. (s.f.). *SUPERINTENDENCIA DE BANCOS*. Obtenido de https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/?page_id=38

Tapia, E., & Yáñez, C. (6 de Abril de 2019). El 96% de la población no ha recibido educación financiera. *EL COMERCIO*.

Ugarteche, O. (diciembre de 1998). *Deuda externa en nuevos contextos : la deuda de América Latina a partir de la crisis de Asia*. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10469/5792>

UNIVERSIDAD PANAMERICANA & HIPODEC. (27 de Junio de 2019). *HIPODEC*. Obtenido de <https://hipodec.up.edu.mx/blog/beneficios-crear-cultura-financiera>

Yamada, G., Viladegut, H., Marin, I., & Salazar, R. (2011). *Encuesta financiera del Perú*. Superintendencia de Banca , Seguros y AFP; Universidad del Pacífico (Lima), Lima. Obtenido de <https://pdfslide.net/documents/primer-encuesta-de-cultura-financiera-peru-2011-enfin-2011.html>

ANEXO I: ENCUESTA

Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil Gestión Empresarial mención Finanzas y Auditoría	
ENCUESTA PARA MEDIR EL NIVEL DE CULTURA FINANCIERA Y LA NECESIDAD DE IMPLEMENTACIÓN ÁMBITO ESCOLAR DE ECUADOR	
<i>La presente encuesta tiene como objetivo medir sus conocimientos básicos en relación con la cultura financiera y su opinión con respecto a la implementación de esta en el ámbito escolar de Ecuador. Este instrumento se aplica con fines únicamente académicos. Recuerde que sus respuestas son muy importantes. Agradecemos de antemano su tiempo y veracidad para contestar esta encuesta.</i>	
Parte I: Información socioeconómica	
1. ¿Cuál es su género? a) Masculino b) Femenino	7. ¿Cuál es su principal fuente de ingreso? a) Negocio propio b) Sueldo o Salario c) Otros (Rentas, pensión Jubilar)
2. ¿En qué región vive? a) Costa b) Sierra	8. ¿Cuál es su nivel de estudio? a) Primaria b) Secundaria c) Estudios universitario-incompletos d) Tercer nivel e) Cuarto nivel

- c) Oriente
- d) Galápagos

3. ¿Estado civil?

- e) Soltero
- f) Unión de hecho
- g) Casado
- h) Divorciado
- i) Otros

4. ¿Qué edad tiene usted al momento?

- j) 18 -25 años
- k) 26-35 años
- l) 35- 55 años

5. ¿Cuál es su ocupación?

- a) Solo estudia
- b) Estudia y trabaja
- c) Trabaja

6. ¿Actualmente con quien vive?

- a) Padres
- b) Casa propia
- c) Amigos
- d) Solo

Parte II : Nivel de cultura financiera

11.¿Cuánto es el rendimiento después de un año si posee \$200 en una cuenta de ahorro que genera un interés anual del 2%?

- a) \$102
- b) \$204
- c) \$210
- d) No lo sabe

12.¿Sabes la relación entre riesgo y rentabilidad?

- a) Si
- b) No

13.¿Una inversión con alta rentabilidad es probable que sea de alto riesgo?

- a) Si
- b) No

14.¿Comprar una acción de una empresa es menos riesgoso que comprar con el mismo dinero varias acciones de distintas empresas?

- a) Mayor riesgo
- b) Menor riesgo
- c) Igual

Parte III : Implementación de cultura financiera

La (OCDE, 2005) define a la educación financiera como el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos, y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero.

Un informe del año 2012 de la Nesses (Network of Early-Career Sustainable Scientist and Engineers), titulado Mind the Gap afirma que “existe una relación directa entre el grado de desarrollo de un país y el nivel de educación” por motivo que los países que gastan más en educación han sido menos afectados por las crisis pasadas y son los que actualmente se han mantenido mejor posicionados para salir de estas crisis.

15.¿Ahora sabes la importancia de la cultura financiera?

- a) Si
- b) No

16.¿Le gustaría que sus hijos reciban una materia de Cultura Financiera desde primaria o secundaria, para que aprendan a realizar el uso correcto de los instrumentos financieros y técnicas que les permitan administrar generar y/o aumentar ingresos adicionales y tomar buenas decisiones financieras?

- a) Si
- b) No

**17.¿Del siguiente listado que temas considera usted que deben tratarse de edad temprana?
(Escoja máximo 4)**

- a) Tips para ahorrar
- b) Test para evaluar tu nivel ahorrativo
- c) Estrategias para realizar compras a crédito y uso de tarjetas de crédito
- d) Formas prácticas de invertir
- e) Como hacer un presupuesto personal
- f) Emprendimientos de negocios innovadores
- g) Como establecer legalmente una empresa
- h) Juego bursátil

18.¿Considera usted que la cultura financiera es un conocimiento necesario y todos deberían estar capacitados?

- a) Sí
- b) No

19.¿A qué edad considerarías idóneo dar esta clase?

- a) 1-6 años
- b) 7-11 años
- c) 12-16 años

ANEXO II : CRONOGRAMA DE CAPACITACION DOCENTES – EDUCACIÓN FINANCIERA

FECHAS	1/3/2021	2/3/2021	3/3/2021	4/3/2021	5/3/2021	8/3/2021	9/3/2021
PRUEBA INICIAL	1						
MÓDULO N° 1 SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	3						
EVALUCIÓN DE PRIMER - MÓDULO	1						
MÓDULO N° 2 PRODUCTOS FINANCIEROS		3					
EVALUCIÓN DEL SEGUNDO- MÓDULO		1					
MÓDULO N° 3 SERVICIOS FINANCIEROS Y DELITOS INFORMÁTICOS			3				
EVALUCIÓN DEL TERCER - MÓDULO			1				
MÓDULO N° 4 DERECHOS Y OBLIGACIONES DEL USUARIO FINANCIERO				3			
EVALUCIÓN DE CUARTO- MÓDULO				1			
MÓDULO N° 5 AHORRO Y PLANIFICACIÓN					3		
EVALUCIÓN DEL QUINTO- MÓDULO					1		
MÓDULO N° 6 SEGURIDAD SOCIAL						3	
EVALUCIÓN DEL SEXTO- MÓDULO						1	
PRUEBA FINAL- CERTIFICACIÓN							1

Cronograma de Actividades en base a Módulos SBS

Fuente: Elaboración propia