



PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR

COORDINACIÓN NACIONAL MAESTRÍA EN INNOVACIÓN EN EDUCACIÓN

**EDUCACIÓN FINANCIERA EN UNIDADES EDUCATIVAS DE SANTO DOMINGO:
DIAGNÓSTICO Y PROPUESTA DE TALLERES DE CAPACITACIÓN**

**FINANCIAL EDUCATION IN EDUCATIONAL UNITS OF SANTO DOMINGO:
DIAGNOSIS AND PROPOSAL FOR TRAINING WORKSHOPS**

Artículo profesional previo a la obtención del título de Magíster en Innovación en
Educación

Línea de Investigación: Educación, comunicación, culturas, sociedad y valores

Autor:

CARLOS EDUARDO JARAMILLO INTRIAGO

Director:

PhD. YULLIO CANO DE LA CRUZ

Santo Domingo– Ecuador

Marzo, 2025



PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR

COORDINACIÓN NACIONAL MAESTRÍA EN INNOVACIÓN EN EDUCACIÓN

HOJA DE APROBACIÓN

**EDUCACIÓN FINANCIERA EN UNIDADES EDUCATIVAS DE SANTO DOMINGO:
DIAGNÓSTICO Y PROPUESTA DE TALLERES DE CAPACITACIÓN**

**FINANCIAL EDUCATION IN EDUCATIONAL UNITS OF SANTO DOMINGO:
DIAGNOSIS AND PROPOSAL FOR TRAINING WORKSHOPS**

Línea de Investigación: Educación, comunicación, culturas, sociedad y valores

Autor:

CARLOS EDUARDO JARAMILLO INTRIAGO

Yullio Cano de la Cruz, PhD.

DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN

Mikel Ugando Peñate, PhD.

CALIFICADOR

Ena Guadalupe Andrade Basurto, Mg.

CALIFICADORA

Cristian Marcelo Moreira Cedeño, Mg.

COORDINADOR MAESTRÍA EN INNOVACIÓN EN EDUCACIÓN

Santo Domingo – Ecuador

MARZO 2025

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo, CARLOS EDUARDO JARAMILLO INTRIAGO portador de la cédula de ciudadanía No. 171492877-5 declaro que los resultados obtenidos en la investigación que presento como informe final, previo la obtención del Título de Magíster en Innovación en Educación son absolutamente originales, auténticos y personales.

En tal virtud, declaro que el contenido, las conclusiones y los efectos legales y académicos que se desprenden del trabajo propuesto de investigación y luego de la redacción de este documento son y serán de mi sola y exclusiva responsabilidad legal y académica.

Igualmente declaro que todo resultado académico que se desprenda de esta investigación y que se difunda, tendrá como filiación la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Santo Domingo, reconociendo en las autorías al director del Trabajo de Titulación y demás profesores que amerita. Estas publicaciones presentarán el siguiente orden de aparición en cuanto a los autores y coautores: en primer lugar, a los estudiantes autores de la investigación; en segundo lugar, al director del trabajo de titulación y, por último, siempre que se justifique, otros colaboradores en la publicación y trabajo de titulación.

Además, declaro que el presente trabajo, producto de las actividades académicas y de investigación, forma parte del capital intelectual de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede, Santo Domingo de acuerdo con lo establecido en el artículo 16, literal j), de la Ley Orgánica de Educación Superior.

En tal razón, autorizo a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Santo Domingo, para que pueda hacer uso, con fines netamente académicos, del Trabajo de Titulación, ya sea de forma impresa, digital y/o electrónica o por cualquier medio conocido o por conocerse, siendo el presente documento la constancia del consentimiento autorizado; y, para que sea ingresado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su conocimiento público, en cumplimiento del artículo 103 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Carlos Eduardo Jaramillo Intriago
CI.171492877-5

INFORME DE TRABAJO DE TITULACIÓN ESCRITO DE POSTGRADO

Cristian Marcelo Moreira Cedeño, Mg.

Coordinación de Maestría en Innovación en Educación

Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Santo Domingo

De mi consideración,

Por medio del presente informe en calidad del director del Trabajo de Titulación de Postgrado de MAESTRÍA EN INNOVACIÓN EN EDUCACIÓN, titulado EDUCACIÓN FINANCIERA EN UNIDADES EDUCATIVAS DE SANTO DOMINGO: DIAGNÓSTICO Y PROPUESTA DE TALLERES DE CAPACITACIÓN realizado por el maestrante: Carlos Eduardo Jaramillo Intriago con cédula: No 1714928775, previo a la obtención del Título de Magíster en Innovación en Educación, informo que el presente trabajo de titulación escrito se encuentra finalizado conforme a la guía y el formato de la Sede vigente.

Además, certifico haber verificado la originalidad y autenticidad del trabajo de titulación por medio del programa anti plagio Turnitin, en respuesta a la normativa institucional vigente.

Santo Domingo, 24 de marzo de 2025

Atentamente,

PhD. YULLIO CANO DE LA CRUZ

Profesor Titular Agregado II

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios todo poderoso, por concederme la dicha de vivir, por darme la sabiduría y tesón necesario para enfrentar los retos de mi carrera profesional, a mi familia a mis padres quienes con mucho amor, cariño y dedicación supieron orientarme por el camino del bien, a mi director de tesis por su dedicación para con éxitos culminar mi carrera.

Carlos Jaramillo

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo, dedico a mis hijos, esposa y compañeros, quienes supieron acompañarme en todos los momentos de mi trayectoria estudiantil, el mismo que servirán de motivación como ejemplo de vida y superación, pese a los obstáculos que a lo largo trajinar de la vida estudiantil se presentaron y supe sortearlos con éxitos y dignidad.

Carlos Jaramillo

RESUMEN

La educación financiera es importante porque casi todas las actividades que realiza el hombre son inherentes al uso del dinero, entonces este manejo debe ser responsable y tener proyecciones futuristas. En la mayoría de los casos las transacciones deben representar inversiones que a corto o largo plazo puedan recuperarse y brindar la posibilidad de generar ganancias y plusvalías. Es por esta razón que, dentro del currículo educativo del Ecuador se incluirá la Educación Financiera. El objetivo del trabajo fue diseñar talleres de capacitación en Educación Financiera para docentes de unidades educativas de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas Ecuador, para la cual se recolectó datos de dos instituciones educativas del cantón. La metodología fue de tipo cuantitativa, transversal y descriptiva. Se analizó educación financiera en 40 docentes de dos unidades educativas. Se utilizó un cuestionario de 50 ítems y SPSS para análisis estadístico, aplicando prueba t de Student. Los resultados revelan que los docentes conocen más acerca de riesgos y beneficios financieros que de dinero y transacciones, al ser estas las dimensiones con mayor y menor porcentaje respectivamente (73,3% y 63,0%). Se concluye que el nivel de Educación Financiera en los docentes de Unidades Educativas de Santo Domingo es medio y que no existen diferencias estadísticamente significativas entre los docentes de ambas unidades, esto indica una necesidad de implementar capacitaciones que brinden la posibilidad de dominar la temática de manera teórica y práctica.

Palabras clave: Economía, finanzas, sistema económico, educación, inversiones

ABSTRACT

Financial education is important because almost all human activities involve the use of money, so its management must be responsible and have forward-looking projections. In most cases, transactions must represent investments that can be recovered in the short or long term, providing the possibility of generating profits and capital gains. For this reason, Financial Education will be included in Ecuador's educational curriculum. The objective of this study was to design training workshops on Financial Education for teachers at educational units in the province of Santo Domingo de los Tsáchilas, Ecuador. Data was collected from two educational institutions in the canton. The methodology was quantitative, cross-sectional, and descriptive. Financial education was analyzed among 40 teachers at two educational units. A 50-item questionnaire and SPSS were used for statistical analysis, applying the Student t-test. The results reveal that teachers know more about financial risks and benefits than about money and transactions, these being the dimensions with the highest and lowest percentages, respectively (73.3% and 63.0%). It is concluded that the level of Financial Literacy among teachers at Santo Domingo's educational units is average, and that there are no statistically significant differences between teachers at both units. This indicates a need for training that provides the opportunity to master the subject both theoretically and practically.

Keywords: Economy, finance, economic system, education, investments

ÍNDICE DE CONTENIDOS

1.	Introducción.....	1
2.	REVISIÓN DE LA LITERATURA	4
2.1.	La Educación Financiera: definición, necesidad e importancia.....	4
2.1.1.	La Educación Financiera en el Currículo Ecuatoriano: estructura.....	5
2.2.	Talleres de Educación Financiera	11
2.2.1.	Talleres de capacitación: definición y características	11
2.2.2.	Pasos para desarrollar un taller	12
3.	MATERIALES Y MÉTODOS.....	17
3.1.	Metodología de la investigación	17
3.2.	Unidades de análisis	17
3.3.	Variables, mediciones e instrumentos.....	18
3.4.	Procedimiento de recogida y análisis de datos.....	19
4.	Resultados	20
5.	Discusión	34
6.	Conclusiones	36
7.	Referencias bibliográficas	37
8.	Anexos	40

1. INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un aspecto importante que los sistemas educativos deben atender. Al respecto, González (2022) refiere que tanto los niños y jóvenes participantes en el sistema educativo, como los adultos y docentes, deben ser educados financieramente. Sin embargo, a nivel internacional son pocos los países que incluyen en el currículo la educación financiera. Estados Unidos y algunos países europeos son pioneros en ello como Alemania, Rusia, Italia, entre otros. A nivel de Sudamérica destacan: Bolivia, Perú, Brasil, Uruguay, los que incluyen la educación financiera en sus sistemas educativos.

A nivel investigativo, Lusardi y Streeter (2023) desarrollaron el estudio: Alfabetización financiera y bienestar financiero, evidencia de los Estados Unidos. Los resultados muestran que los encuestados con mayor alfabetización financiera tenían más probabilidades de haber planificado su jubilación, prepararse para emergencias económicas y mantener su deuda a nivel aceptable. En síntesis, exponen sobre la deficiencia de conocimiento sobre educación financiera y como esto repercute en la economía de los países donde no existe evidencia de la implementación. Esto sugiere que los temas financieros en las unidades educativas son claves para que muchos jóvenes tengan bases y conocimientos sólidos para el futuro.

En esa misma línea, el estudio de Vaahtoniemi et al. (2023), titulado: Educación financiera y sus determinantes y consecuencias, nueva evidencia de una encuesta de Finlandia; devela que el sexo femenino tiene una alfabetización financiera menor que los hombres. Por otra parte, los empresarios tienen una alfabetización financiera mayor que otros grupos y que la educación financiera se relaciona con niveles educativos más altos.

En el trabajo de Pérez et al. (2022), titulado: Inclusión de contenidos de Educación Financiera en los Programas Académicos del sistema educativo venezolano; se encuentra que los docentes conocen poco los temas relacionados con la educación financiera, en conjunto con el manejo en temas de dinero, ahorro, inversión y deuda.

En añadidura, el estudio de González (2022), titulado: Caracterización de la Educación Financiera y Económica en la Escuela. Análisis de las propuestas en cinco Países de la OCDE; permitió determinar que los procesos de formación contribuyen a los jóvenes de una unidad

educativa, desarrollando de mejor manera los conocimientos en temas de educación en finanzas. Por otra parte, se enfatiza en la importancia de tener conocimientos de finanzas en etapa escolar, permitiendo generar cambios en los estudiantes al incluir al mundo económico y financiero. Por último, se expone la necesidad de que las personas desarrollen desde el nivel escolar conocimientos básicos de educación financiera, permitiendo un desempeño adecuado frente a situaciones en las que requieran su uso.

Finalmente, en el estudio de Ferrada et al. (2022), titulado: Revisión Sistemática sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario; se concluye que la importancia de la aplicación de la cultura financiera en los niveles de primaria genera efectos positivos y se insiste en la necesidad de incorporarla como materia en la etapa inicial y la implicación en la formación que tiene la familia y el docente. En definitiva, los estudios anteriores sustentan la necesidad de implementar la educación financiera en las escuelas y develan un vacío teórico al respecto, determinado por la necesidad de preparación de los docentes para desarrollar esta importante temática.

El Ministerio de Educación en el Ecuador, consciente de esta necesidad, implementará la educación financiera en el período de Régimen Sierra 2024 y Régimen Costa 2025, en todo el país, para la enseñanza a estudiantes del nivel inicial y bachillerato, mediante la integración del currículo centrado en gestión financiera. La iniciativa busca ayudar al estudiante en las decisiones sociales y financieras. La perspectiva es implementar a escala nacional la educación financiera en la red educativa. (Mineduc, 2024)

De esta manera, los elementos anteriores permitieron formular el siguiente problema de investigación: ¿Cómo capacitar a los docentes de unidades educativas de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas Ecuador, ¿para impartir la asignatura de Educación Financiera?, el cual se sistematiza a través de las siguientes preguntas específicas:

1. ¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre Educación Financiera que tienen los docentes de unidades educativas de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas Ecuador?
2. ¿Existen diferencias significativas en el nivel de conocimiento sobre Educación Financiera que tienen los docentes de unidades educativas de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas Ecuador?

3. ¿Qué talleres de capacitación en Educación Financiera diseñar para docentes de unidades educativas de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas Ecuador?

La investigación se justifica partiendo de la necesidad de implementar la educación financiera en las instituciones educativas. “Visto desde la perspectiva educacional es necesaria la educación financiera, ya que impulsa el desarrollo económico y mejora la vida de las personas”. (Lusardi y Streeter 2023, p. 170). Según Muñoz (2023): “La integración de la educación financiera en el currículo escolar es crucial para dotar a los jóvenes con habilidades financieras sólidas” (p.14). Por su parte, Izaguirre y Medina (2023) refieren que es importante:

Enfatizar que la propuesta del modelo de negocios para niños no es independiente al sistema de educación, sino que busca acoplarse a éste. Esta idea, los niños continuarían su educación básica en las diferentes áreas del conocimiento, a la vez que experimentan una economía local dentro de la escuela y adquieren conocimientos para desenvolverse dentro de ese entorno. (p.320)

La afirmación anterior demuestra la importancia de la educación financiera en la etapa escolar. Sin embargo, para llevarla a cabo se requiere de docentes preparados que realicen un proceso de enseñanza-aprendizaje de la educación financiera de forma diferente e innovadora, involucrando al estudiante en la obtención del conocimiento de manera interactiva y vivencial. Es por esta razón que el objetivo general es: diseñar talleres de capacitación en Educación Financiera para docentes de unidades educativas de la provincia de Santo Domingo de los Tsachilas, Ecuador

Los objetivos específicos:

1. Identificar el nivel de Educación Financiera que tienen los docentes de unidades educativas de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas Ecuador
2. Comparar el nivel de conocimiento sobre Educación Financiera que tienen los docentes de unidades educativas de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas Ecuador
3. Diseñar talleres de capacitación en Educación Financiera para docentes de unidades educativas de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, Ecuador

2. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. La Educación Financiera: definición, necesidad e importancia

La educación financiera es un proceso mediante el cual las personas aprenden a manejar su dinero de manera consciente y responsable con mayor seguridad y control. Según, Aro et al. (2023), es el: “conjunto de conocimientos, habilidades y valores que se necesitan para tomar decisiones financieras inteligentes y responsables. Esto incluye la capacidad de administrar el dinero, entender cómo funcionan los mercados financieros, cómo invertir sabiamente y cómo planificar el futuro financiero” (p. 1). Este tipo de aprendizaje ayuda a tomar decisiones sobre el dinero de manera inteligente y responsable, igualmente a gestionar los recursos y planificar un futuro económico seguro y estable.

Según Tene Medina et al. (2023), la educación financiera se refiere a la capacidad de una persona para administrar y entender sus finanzas personales de manera efectiva. Tener una buena administración del dinero no es algo sencillo, más si no se cuenta con los conocimientos básicos de las finanzas. Es por ello que la educación financiera se hace presente como la capacidad de comprender cómo funciona el dinero, obtenerlo, administrarlo, invertirlo o gastarlo.

En esa misma línea, la *United Nations Children 's Fund* (UNICEF, 2012) define la educación financiera como las capacidades de tener conocimientos financieros y de decisión financiera. Por su parte la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE, 2017) la define con el conocimiento y comprensión de conceptos y riesgos financieros, así como habilidades que permiten la toma de decisiones efectivas en variados contextos financieros.

En esa misma línea, Ferrada et al. (2022) plantean que: “la educación financiera es primordial en la vida de los ciudadanos para la toma de decisiones en ambientes económicos” (p. 21). Es por ello que el aprendizaje de la Educación Financiera es importante, además que contribuye a la hora de tomar decisiones financieras de manera acertada. En esa misma línea y a manera de síntesis, la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE, 2017) sugiere la importancia de incorporar la formación financiera en la Educación Primaria, de forma transversal, sobre todo por la relevancia que cobra a raíz de las crisis económicas globales.

2.1.1. La Educación Financiera en el Currículo Ecuatoriano: estructura

El currículo se define como la expresión del proyecto educativo de un país o nación (Mineduc, 2022). Es el documento oficial donde: “se plasman en mayor o menor medida las intenciones educativas del país, se señalan las pautas de acción u orientaciones sobre cómo proceder para hacer realidad estas intenciones y comprobar que efectivamente se han alcanzado” (p. 1). El currículo no es estático, al contrario, es dinámico y debe estar en constante evaluación y retroalimentación, realizando procesos de ajustes y actualizaciones que permitan incorporar elementos necesarios para lograr el perfil de egreso.

En este sentido, uno de los ajustes que propone el Mineduc es incorporar la Educación Financiera al currículo, tomando en cuenta la siguiente definición: “en el currículo escolar es esencial para preparar a los estudiantes frente a los desafíos financieros contemporáneos” (Muñoz, 2023, p.13). En añadidura, la implementación de la educación financiera en el currículo educativo es cada vez más necesaria. Al respecto, Lusuardi y Streeter (2023) indican que existe una notable necesidad de implementar políticas que apoyen la educación financiera desde las etapas más tempranas de escolaridad. Añaden que la alfabetización financiera desempeña un papel determinante en la disminución de la desigualdad. Es por ello que, este tipo de educación es considerada necesaria tanto en los jóvenes como en los adultos. Una persona con conocimientos financieros altos, puede tomar decisiones acertadas acerca de sus finanzas y de tal manera llevar una economía estable, alcanzando objetivos financieros y previniendo fraudes y estafas.

La educación financiera es un proceso por el cual, los actores de la población aprenden y mejoran el entendimiento de cada una de las definiciones, costos y el riesgo que conlleva productos y costos financieros. (Corporación Financiera Nacional, 2024). Sin embargo, a pesar de su importancia, no existe evidencia en el currículo sobre la aplicación en años anteriores de la asignatura educación financiera u otra similar, tampoco estudios con definiciones de la implementación en Ecuador.

En cuanto a la estructura de la Educación Financiera como asignatura, un elemento importante es el contenido. Sin embargo, de acuerdo con Muñoz (2023), la incorporación de contenidos sobre educación financiera en la escolaridad es escasa, especialmente en la educación primaria y bachillerato. Se observa todo esto al revisar los documentos de estudios

actuales y al momento del análisis correspondiente, donde refleja la inexistencia de contenidos sobre temas de educación financiera en el país.

En la asignatura de Educación Financiera, el contenido debe estar dirigido a que el estudiante domine conceptos y principios de las finanzas. Algunos conceptos que son necesarios abordar son: ahorro, compra, dinero, préstamos, inversión, costeo, precio y ventas, ingresos, gastos, inversión, costo de producto, utilidad, tasa activa, tasa pasiva, entidad bancaria, normativas. (Ministerio de Educación del Ecuador, 2024).

También es importante que se incluyan principios financieros como el ahorro, la planificación y el presupuesto familiar y personal. Sobre el ahorro, Reus Nadia (2020), plantea que, a partir de los ingresos, para algunas personas, puede llegar a ser complicado, más no imposible. Sugiere hacer del ahorro un hábito para quien no lo tiene, ya que es beneficioso para cualquier economía, sobre todo la personal y aún más para los alumnos y los hogares (p.3). El ahorro es una necesidad que permite enfrentar necesidades frente a alguna emergencia.

Otro de los principios que refiere Reus Nadia (2020), es el de la planificación financiera: “las finanzas personales no difieren de un proceso administrativo organizacional, basta con tener claridad y honestidad en el historial, manejo y registro de gastos, deudas e inversiones para planear y diseñar estrategias, objetivos e implementar estas” (p.3). Es necesario realizar una planificación financiera, ya que esto permitirá cumplir los objetivos a futuro. La planificación debe dar inicio desde la educación, la familia y el entorno del estudiante.

Un último principio se encuentra relacionado con el presupuesto familiar y personal: “la familia moderna debe funcionar como el equivalente de la administración de una empresa, una forma de relacionarse que permita dialogar la toma de decisiones importantes y, aunque alguien tenga la resolución final, ayude a que todos se involucren y entiendan” (Reus Nadia, 2020, p. 3). La importancia del ahorro y el manejo de las finanzas personales; debe ser impartida, aplicada y conocida en el círculo familiar, en el sistema educativo y en todo el entorno, esto beneficiará las economías de las familias.

De acuerdo con las ideas anteriores, el contenido que se abordará en la asignatura de Educación Financiera se resume en la figura 1.

Figura 1*Inserción curricular financiera*

Dinero y transacción	Planificación y gestión de las finanzas	Riesgo y beneficio	Panorama Financiero
•Negociaciones financieras •Poder adquisitivo •Valor del dinero •Prioridades sobre el gasto •Interés •Inflación •Estilo de vida económico y ecológicamente responsable	•Deuda y presupuesto •Capacidad de pago •Inversiones •Créditos •Conducta de ahorro •Metas financieras	•Compromiso de pago y crédito •Impacto de las tasas de interés •Tipos de cambio •Volatilidad del mercado •Riesgo de caer en el juego o actividades ilícitas	•Proveedor de servicios financieros •Protección del consumidor •Factores que conducen a la pobreza y desigualdad •Bienes y servicios públicos

Nota. Adaptado de: Mineduc (2024)

Con la inserción de la Educación financiera en el Currículo Ecuatoriano se busca desarrollar variadas dimensiones y destrezas en los niveles de educación. Según el Mineduc (2024): sobre el Dinero y transacciones, se trata aspectos de negociar en el mercado financiero de manera segura, analizar factores que afectan el poder adquisitivo del dinero y cómo manejar inquietudes sobre productos y servicios financieros. De igual manera establece la importancia de implantar prioridades claras en el gasto de forma responsable, Además definir conceptos de interés de préstamos, sean simples o compuestos, conocer acerca de la inflación, la diversificación de la inversión y cómo llevar la economía personal responsable.

En otro apartado estipula, la necesidad de aprender a identificar billetes y monedas en situaciones cotidianas, así como distinguir entre lo que realmente se necesita y lo que se desea. Sobre la base de las ideas expuestas, es necesario reflexionar sobre cómo las familias utilizan el dinero para cubrir necesidades y cumplir metas.

Por su parte, en la definición de la Planificación y Gestión Financiera, se trata aspectos claves de la gestión de deudas y presupuestos, Asimismo el cálculo de la capacidad de pago y

como crear la libertad financiera. Otro punto a tratar; es el establecer metas financieras en el largo y corto plazo. De igual manera, se debe recomendar efectuar un análisis a los intereses en el ahorro y las ventajas y desventajas de la inversión. Otro punto que vincula el trabajo con las diferentes maneras de generar ingresos, desarrollando paciencia a las utilidades de inversión que se obtienen con el largo plazo, fomentando el hábito del ahorro como una herramienta para prepararse ante imprevistos o cumplir metas específicas.

En el caso del tema sobre: Riesgo y beneficio se examinan los riesgos relacionados con no cumplir compromisos de pago o créditos, así como el impacto que tienen factores como las tasas de interés, los tipos de cambio y la volatilidad del mercado en las finanzas. También se analizan cómo los impuestos y la inflación influyen en las decisiones financieras, considerando inversiones con diferentes niveles de riesgo. Además, se reflexiona sobre los peligros de buscar ganancias rápidas a través de juegos de azar o actividades ilícitas, resaltando la importancia de tomar decisiones informadas y responsables.

Otro de los temas a tratar es el Panorama Financiero donde se abordan cuestiones relacionadas con los delitos financieros, como el robo de identidad, fraudes y estafas, y las medidas necesarias para protegerse de ellos. Asimismo, se subraya la importancia de elegir proveedores de servicios financieros confiables, la necesidad de conocer productos y servicios financieros protegidos por leyes que resguardan al consumidor. Por otra parte, se analiza cómo los factores económicos pueden generar pobreza y desigualdad de ingresos, y el papel de los impuestos y los ingresos gubernamentales en la provisión de bienes y servicios públicos.

Luego de abordar los contenidos, otro elemento relevante en la estructura de la asignatura son las metodologías, la cual se compone de métodos, estrategias y técnicas. Los métodos, según Navarro y Samon (2017), constituyen: “la secuencia de acciones, actividades u operaciones del que enseña, las cuales expresan la naturaleza de las formas académicas de organización del proceso de enseñanza” (p.30), en este sentido es la manera como se impartirá los contenidos.

Por su parte, las estrategias, de acuerdo (Thompson y Strikland, 1998, como se citó en Delgado García, 2020): crean el ambiente apropiado para desarrollar las técnicas Si el método es el camino y las técnicas son el vehículo, las estrategias son el motor. Son un tipo de actividades que apoyan y ayudan a agilizar el aprendizaje grupal. Finalmente, las técnicas son

el conjunto de procedimientos estructurados que sirven para desarrollar los métodos de aprendizaje y estimular en forma directa la actividad de el/la participante. (Tamayo, 1999, como se citó en Delgado García, 2020)

El aprendizaje debe ser innovador y desarrollador, es por ello que resulta importante que se utilicen metodologías activas, sobre todo en la actualidad, cuando las formas de enseñanza están en constante cambio, a través de diferentes metodologías que se adaptan al estudiante. En la tabla 1 se presenta un resumen de las metodologías innovadoras más relevantes.

Tabla 1

Estrategias Metodológicas

ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS	ASPECTOS RELEVANTES
Aprendizaje basado en proyectos	Permite que los estudiantes se involucren en el proceso de construir su propio conocimiento, interactuando tanto con sus compañeros como con el entorno. Además, invita al tutor a desempeñar un papel de mediador, conectando al alumno con los objetos y conceptos que representan el conocimiento que busca adquirir.
Aula invertida	Es un enfoque educativo en el que los estudiantes primero exploran los contenidos por su cuenta, normalmente en casa, y luego aprovechan el tiempo en clase para trabajar de manera práctica y resolver dudas. Esto cambia la dinámica tradicional, donde el profesor enseña en clase y las tareas se hacen fuera de ella.
Aprendizaje cooperativo	Se basa en trabajar en pequeños grupos para que los estudiantes aprendan juntos y se apoyen mutuamente. Así, no solo mejoran su propio aprendizaje, sino que también contribuyen al de sus compañeros, promoviendo la colaboración y el trabajo en equipo.
Gamificación	Este enfoque utiliza elementos de los juegos para hacer el aprendizaje motivador y significativo. Busca conectar el juego con el mundo educativo, integrando estrategias que despierten interés y adapten los conceptos de los juegos a la enseñanza de manera creativa y práctica.
Aprendizaje basado en problemas	A través de problemas reales, desarrolla habilidades para resolverlos, fomenta la autonomía en el aprendizaje y refuerza el trabajo en equipo. Además, este enfoque ayuda a aplicar los conocimientos adquiridos en situaciones prácticas, conectando lo aprendido con la vida cotidiana.
Aprendizaje basado en competencias	En este modelo, los estudiantes avanzan paso a paso, asegurándose de dominar un tema antes de pasar al siguiente, lo que garantiza un aprendizaje más sólido y efectivo.

Nota. *Adaptado de:* Zumba et al. (2023)

Además de la utilización de las metodologías anteriores, en el caso específico de la educación financiera, es importante que se tenga en cuenta dos elementos esenciales, el uso de recursos tecnológicos y la gamificación. Como alternativa de enseñanza, las herramientas digitales son indispensables y necesarias, también la integración de calculadoras financieras, hojas de cálculo, y aplicaciones móviles que los alumnos puedan usar para realizar prácticas y entender de mejor manera los conceptos de finanzas. La gamificación, ayuda a la enseñanza, con juegos interactivos en la etapa escolar, como estrategia de innovación para la enseñanza que se ha constituido en una herramienta activa donde se integran elementos de juegos, para elevar la concentración y el esfuerzo (Soledispa et al., 2021).

También es importante la comprensión de conceptos en educación financiera, para ello se debe asegurar que los docentes entiendan profundamente los conceptos antes de enseñarlos, para que puedan explicarlos de manera clara y efectiva. Por otro lado, al ser una asignatura práctica, es necesario la inclusión de la resolución de problemas de la vida diaria y en negocios, para fomentar las capacidades en los estudiantes aplicando conceptos, y la fomentación en desenvolvimiento de resolución de problemas financieros reales de la vida diaria, en lugar de simplemente memorizar fórmulas.

Todo esto se puede complementar con trabajo colaborativo, a través del enfoque STEM para promover el aprendizaje colaborativo con proyectos de grupo, donde los estudiantes resuelvan problemas financieros juntos, a través de proyectos. Según Rojas et al (2022) “Se establece que los modelos STEM y STEAM proporciona un aprendizaje de tipo activo centrado en el estudiante articulando la enseñanza y la resolución de problemas” (p. 320)

Finalmente, la evaluación es otro de los componentes esenciales en la asignatura Educación Financiera. Para ello se debe implementar evaluaciones formativas a lo largo del curso para identificar áreas de mejora y ajustar la enseñanza según sea necesario. Todo esto acompañado de proporcionar retroalimentación detallada a los alumnos, proceso de retroalimentación en el que también se deben retroalimentar los docentes, de manera constructiva para mejorar sus métodos de enseñanza, comprensión eficaz de la materia de Educación Financiera.

2.2. Talleres de Educación Financiera

2.2.1. Talleres de capacitación: definición y características

Los talleres son una de las formas de capacitación más utilizadas actualmente. De acuerdo con Delgado García (2020), estos son una experiencia de trabajo activo donde cada integrante tiene un papel esencial, al aportar con sus conocimientos, sus experiencias y argumentos. Este autor considera el taller como una herramienta fundamental en la educación, una situación privilegiada de aprendizaje con el propósito de reflexionar conocimientos, valores, actitudes y prácticas que se tienen sobre determinada problemática en un grupo o una comunidad y que se expresa en la vida diaria de cada persona participante. (Delgado García, 2020).

Los talleres son espacios que contribuyen de forma activa a la formación. Al respecto, Candelo et al (2003) plantean que, en el taller:

Participan un número limitado de personas que realizan en forma colectiva y participativa un trabajo activo, creativo, concreto, puntual y sistemático, mediante el aporte e intercambio de experiencias, discusiones, consensos y demás actitudes creativas, que ayudan a generar puntos de vista y soluciones nuevas y alternativas a problemas dados. (p. 33).

El taller es una herramienta práctica y efectiva para la capacitación docente, siempre que esté organizado teniendo en cuenta sus elementos esenciales y características, las cuales se resumen en la tabla 2.

Tabla 2***Características del taller***

CARACTERÍSTICAS	ASPECTOS RELEVANTES
Trabajo activo.	Se contribuye con vivencias, ideas y un compromiso esencial para lograr el éxito.
Propósito	Desarrollar conocimientos, valores, actitudes y prácticas relacionadas con una problemática específica dentro de un grupo o comunidad.
Punto de partida	Los participantes hacen, saben, viven y sienten, mediante el diálogo de saberes. Permite la construcción colectiva de aprendizajes, estimula la reflexión y búsqueda de alternativas de soluciones de las problemáticas.
Construcción de aprendizaje	Los participantes actúan, aprenden, experimentan y conectan emocionalmente a través del diálogo de saberes. Esto facilita la construcción conjunta de aprendizajes, fomenta la reflexión y promueve la búsqueda de soluciones alternativas a los problemas.
Experiencia de trabajo creativo	Los conceptos, la reflexión y las discusiones en grupo contribuyen a crear nuevas perspectivas y encontrar soluciones más efectivas.
Experiencia de trabajo colectivo.	El intercambio de ideas, el hablar y escuchar, el dar y recibir, así como el argumentar, defender posturas y buscar acuerdos, son características fundamentales de un taller.

Nota: *Adaptado de:* Delgado García (2020)

2.2.2. Pasos para desarrollar un taller

Para Delgado García (2020), los pasos para el desarrollo de un taller son: 1) conceptualización y selección del problema; 2) organización, ejecución y reflexión; 3) valoración final y conclusiones. Estos son los pasos que de manera general debe seguirse para desarrollar un taller, sin embargo, estos deben complementarse con diversas actividades que conlleven a la reflexión y participación. (Tabla 3)

Tabla 3***Actividades del taller de capacitación***

ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN
Plenaria	La plenaria es el centro del evento de capacitación. En ella se comienzan y concluyen la selección, discusión y profundización de los temas. Para ello, se organizan las intervenciones de los participantes mediante un trabajo equilibrado, ya sea individual, en grupo o en el propio plenario.
Trabajo en grupos	Favorece una participación más activa y equilibrada de aquellos participantes que son más tímidos o reservados. Es importante que los

Lectura comentada	grupos no superen las ocho personas. La presentación de los trabajos grupales en la plenaria puede realizarse mediante dramatizaciones, dibujos colectivos, ejercicios interactivos o cualquier otra forma visual que involucre a los demás grupos en la exposición del trabajo. Consiste en proporcionar un texto a los grupos de trabajo para que realicen una lectura individual y, luego, una discusión en grupo. El objetivo es que presenten a la plenaria tanto el contenido del texto como el resultado de su discusión. Es importante destacar que, a diferencia del estudio de casos, su propósito principal es poner al grupo en contacto con un conocimiento o información, para que puedan analizarlo y compartirlo posteriormente con la plenaria.
Debate Pro-Contra	Permite que los participantes confronten puntos de vista contradictorios sobre un tema, lo que les ayuda a desarrollar una comprensión más amplia de las perspectivas de los demás. Para desarrollarlo, se divide a la plenaria en dos grupos: uno denominado "PRO" y otro "CONTRA". Durante unos 15 minutos, cada grupo discute de manera organizada, mientras visualiza sus argumentos en tarjetas.
Lluvia de ideas	Se utiliza para generar una gran cantidad de ideas diversas sobre un tema común. Las ideas se presentan sin censura, de manera libre, sin importar cuán inapropiadas puedan parecer. Después, se agrupan y se priorizan según su importancia o urgencia. Una vez analizado un problema a través de la recopilación de ideas, discusión visualizada o trabajo en grupo, se puede pedir a los participantes que organicen sus ideas, asignando mayor o menor importancia a cada aspecto.
Phillips 6-6	Esta técnica consiste en dividir un grupo grande, en grupos pequeños para facilitar la discusión. Se organiza en grupos de seis participantes que discuten durante seis minutos. Su ejecución es la siguiente: 1. Se formulan los objetivos y se delimita claramente el tema, destacando sus elementos más importantes. 2. El grupo grande se divide en grupos pequeños, con entre cinco y seis participantes por grupo. 3. Cada grupo nombra a una persona coordinadora para dirigir la discusión, y, si es necesario, a un/a relator/a.
Estudio de casos	Consiste principalmente en el estudio conjunto de situaciones problemáticas reales, presentadas con sus detalles específicos. Su objetivo es, a través de su análisis, generar una comprensión precisa y objetiva de la situación. La realidad concreta y las experiencias de los participantes son la base del estudio de casos. Esta técnica permite que los participantes: • Aumenten su capacidad de diagnóstico. • Mejoren su habilidad para tomar decisiones. • Analicen las situaciones problemáticas desde distintos puntos de vista. • Establezcan pautas de actuación efectivas ante diferentes situaciones.

Según Delgado (2020), el taller es una excelente forma de capacitación, sin embargo, su éxito depende de la combinación de diversos factores, entre los que se encuentra una adecuada preparación y organización para que se ejecute de acuerdo a lo previsto. Además, es importante tener en cuenta: a) El plan de trabajo; b) La fijación de las fechas; c) La invitación a los participantes; d) El presupuesto; e) El lugar del taller; f) La selección y organización del lugar; g) Los materiales necesarios. (p.41).

Considerando que el desarrollo del taller es importante, el papel del facilitador es fundamental, como encargado de crear un ambiente que fomente la integración y participación activa del grupo durante todo el proceso de capacitación. Al respecto, Delgado (2020), determina como papel principal del facilitador crear un ambiente favorable, donde el grupo se sienta integrado y motivado para participar activamente en todo el proceso de aprendizaje. Su trabajo incluye planificar y preparar las actividades, dirigir las y evaluar cómo se desarrollan. También lo define, como líder metodológico, quien tiene la tarea de mantener la coherencia del proceso, estar atento a las dinámicas del grupo, orientar cuando sea necesario y presentar los nuevos temas de manera clara y efectiva. También se encarga de diseñar, preparar, dirigir y evaluar las actividades, manteniendo el enfoque del tema, la dinámica del grupo y presentando los nuevos contenidos de manera efectiva.

2.2.2. Evaluación durante el taller

Un aspecto a tener en cuenta es la evaluación del taller, la cual puede ser durante el taller o posterior a este. Según Cándelo et al (2003). Manifiesta que al evaluar el taller, tanto en aspectos cuantitativos como cualitativos, se adquiere información valiosa que ayuda a perfeccionar y fortalecer las propuestas para futuras sesiones. Por ello, la evaluación es una herramienta clave de aprendizaje que debe realizarse con objetividad y en un entorno donde todos se sientan libres de expresar sus ideas. Es fundamental que los participantes perciban que su opinión cuenta y que sus aportes son importantes.

Por su parte, la evaluación después del taller, según Delgado (2020), para quienes invierten tiempo y esfuerzo en la planificación y realización de un taller, es fundamental. Esta permite saber si esta dedicación valió la pena y cómo se pueden mejorar futuros eventos. Por otra parte, el mismo autor, la divide en dos tipos de evaluación: la procesual y la de impacto. La evaluación procesual ayuda a examinar cada etapa del proceso, abarcando desde la

preparación inicial hasta la ejecución y la evaluación final. Algunas preguntas clave que pueden guiarse en este análisis son: ¿Calculamos adecuadamente el tiempo necesario para prepararlo?, ¿Disponíamos de los recursos necesarios?, ¿Era el lugar apropiado?, ¿Planificamos bien la duración de las actividades? ¿Pudimos cumplir con lo previsto?, ¿Fueron efectivas las técnicas que utilizamos? Responder estas y otras preguntas ayuda a mejorar tanto la planificación como la ejecución de futuros talleres.

En el caso de la evaluación de impacto se define como el verdadero objetivo de un taller, considerando que no es solo lograr una gran participación o recibir comentarios positivos, sino asegurar que los contenidos sean aplicados en la práctica.

Para poder combinar ambas evaluaciones es importante que se planifique y ejecute un adecuado proceso de seguimiento al taller. Algunos elementos a considerar se muestran en la tabla 4.

Tabla 4.

Forma de seguimiento

FORMA DE SEGUIMIENTO	DESCRIPCIÓN
Evaluación pos-taller por escrito	Se hace mediante un cuestionario por correo normal o correo electrónico. Al mismo tiempo, se puede chequear los compromisos adquiridos. De antemano, debe tener claridad del objetivo de la evaluación y avisar durante el taller a los participantes que ésta se hará, cuándo y cómo se efectuará.
Contacto esporádico	Puede darse entre los mismos participantes o con el equipo de capacitación, y sirve para verificar y apoyar el cumplimiento de los compromisos.
Asesoría	Es recomendable que haya una persona asignada para que asesore a los participantes en el cumplimiento de las tareas pos-taller. Durante el taller se comunica esta posibilidad y se elabora un cronograma de la asesoría. Idealmente, el asesor también estará presente durante el taller.
Asesoría por internet	Si todos los participantes tienen acceso a este medio, es la forma más moderna de seguimiento. Requiere una buena programación, preparación y logística especial. Para llevarla a cabo, se construye un foro en el cual los participantes sigan discutiendo los temas pertinentes, asesorándose entre sí. Adicionalmente, se puede contratar a una persona para asesorar ese foro. Si se cuenta con los equipos apropiados este es el método menos costoso.

Taller o encuentro de seguimiento	Para reforzar el aprendizaje y conocer los avances y las dificultades se puede organizar un nuevo encuentro. Este intercambio de experiencias puede tardar entre medio día y varios días, dependiendo de la necesidad y del contenido que usted le quiera dar. Se pueden utilizar algunas preguntas clave que ayuden y orienten a los participantes a reflexionar sobre los beneficios, dificultades y vacíos que se tienen a partir del proceso de capacitación.
-----------------------------------	---

Nota. Adaptado de: Delgado García (2020)

3. MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. Metodología de la investigación

El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, siendo secuencial y probatorio con la utilización de instrumentos de recolección de datos numéricos para su posterior tabulación y obtención de resultados. El diseño fue no experimental de tipo transversal o transeccional. El alcance de la investigación fue de tipo descriptivo. (Hernández et al. 2014).

3.2. Unidades de análisis

El estudio se desarrolló en dos unidades educativas ubicadas en la zona urbana de la Ciudad de Santo Domingo, en la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas Ecuador. Una muestra de 23 docentes pertenece a la Unidad Educativa Antonio Neumane, la cual es de tipo particular. En tanto, 17 pertenecen a la Unidad Educativa Wenceslao Pareja, la cual es de sustento fiscal, para una muestra total de 40 unidades de análisis. Las características demográficas de la muestra en cuanto a género, edad y nivel de escolaridad se muestran en la tabla 5.

Tabla 5

Características sociodemográficas de la muestra

		UNIDAD EDUCATIVA A LA QUE PERTENECE			
		Antonio Neumane		Wenceslao Pareja	
		<i>f</i>	%	<i>f</i>	%
Género	Masculino	10	43,5%	6	35,3%
	Femenino	13	56,5%	11	64,7%
	Otros	0	0,0%	0	0,0%
Nivel educativo	Técnica superior completa	1	4,3%	1	5,9%
	Universitaria incompleta	5	21,7%	0	0,0%
	Universitaria completa	6	26,1%	3	17,6%
	Maestría/Doctorado	11	47,8%	13	76,5%

Fuente: elaboración propia

De acuerdo con la tabla 5, en cuanto a la distribución por género, en la unidad educativa Antonio Neumane, el 43,5% de los participantes fueron hombres y el 56,5% mujeres, mientras que, en Wenceslao Pareja, el 35,3% fueron hombres y el 64,7% mujeres. En relación con el nivel educativo, la mayoría de los docentes en ambas instituciones cuentan con estudios de posgrado. En la Unidad Educativa Antonio Neumane, el 47,8% tenía una maestría o doctorado, seguido por un 26,1% con educación universitaria completa y un 21,7% con estudios universitarios incompletos. En la Unidad Wenceslao Pareja, el 76,5% poseía una maestría o doctorado, mientras que el 17,6% tenía formación universitaria completa.

3.3. Variables, mediciones e instrumentos

La variable a medir fue la educación financiera, operacionalizada en cuatro dimensiones: dinero y transacción, planificación y gestión de las finanzas, riesgo y beneficio y, panorama financiero. A su vez, estas dimensiones determinaron 19 indicadores que se midieron mediante los 50 ítems del cuestionario, tal como se aprecia en la tabla 6.

Tabla 6.

Operacionalización de la variable Educación Financiera

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS
Educación financiera	Dinero y transacción	Negociaciones financieras	1-4
		Valor del dinero	5-6
		Interés	7-8
		Inflación	9-10
	Planificación y gestión de las finanzas	Deuda y presupuesto	12
		Capacidad de Pago	13
		Inversiones	14-17
		Créditos	18
		Conducta de Ahorro	11
		Metas Financieras	19
	Riesgo y beneficio	Compromiso de pago y créditos	20-22
		Impacto de las tasas de interés	23-25
		Tipos de cambio	26-28
		Volatilidad del mercado	29-32
		Riesgos de caer en el juego o actividades ilícitas	34-41
	Panorama financiero	Proveedores de servicios financieros	40-43
		Protección del consumidor	44-50

Factores que conducen a la	42
pobreza y desigualdad	
Bienes y servicios públicos	46

Fuente: elaboración propia

Siguiendo el diseño establecido, se realizó una única medición a través de un cuestionario de Educación Financiera, el cual está formado por 50 ítems de opción múltiple, verdadero o falso y de desarrollo. El instrumento, de tipo *ad hoc* fue elaborado por los autores y se le determinó la validez de contenido, correlacionado los ítems con las dimensiones e indicadores de la variable (Hernández et al. 2014).

3.4. Procedimiento de recogida y análisis de datos

El procedimiento seguido consistió primeramente en la aprobación por la Comisión de Investigación de la PUCE SD. Posteriormente se gestionó el permiso en las Unidades Educativas Antonio Neumane y Wenceslao Pareja. Antes de la aplicación del instrumento, se realizó una jornada de inducción presencial, donde se explicó el objetivo del estudio y la forma de implementación. Posteriormente se procedió a la aplicación de instrumento de manera virtual a través de la aplicación de *Google Forms*.

Se utilizó la estadística descriptiva para los datos demográficos de la muestra y la prueba *t de Student* como estadística de comparación para determinar si existió diferencias estadísticamente significativas entre las muestras de las unidades educativas que participaron en el estudio. Como medio se utilizó el software estadístico para las Ciencias Sociales (SPSS, por sus siglas en inglés, *IBM Corp. Released 2021. IBM SPSS Statistics for Windows, Versión 28.0. Armonk, NY: IBM Corp*).

4. RESULTADOS

5.1. Nivel de Educación Financiera de los docentes de unidades educativas de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas Ecuador

El primer resultado estuvo en correspondencia con el objetivo de: Identificar el nivel de Educación Financiera que tienen los docentes de unidades educativas de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas Ecuador. Para ello se aplicó un cuestionario. Los resultados se muestran en las tablas 7-10

Tabla 7.

Resultados de la dimensión dinero y transacciones

	<i>f</i>	<i>%</i>
Dinero y transacciones	148	37,0%
Respuestas incorrectas	252	63,0%
Respuestas correctas		
Total	400	100,0%

Fuente: elaboración propia

De acuerdo con información proporcionada en la tabla adjunta, puede evidenciarse que en esta dimensión, el porcentaje de respuestas correctas es de 63%, y el de las incorrectas es el 37%, dejando entrever que los docentes de manera aceptable conocen del manejo del dinero y sus transacciones, pues lo usan de manera adecuada y proporcional a sus ingresos y son cuidadosos al momento de realizar sus transacciones, depósitos, retiros, transferencias, entre otros, evitando de esta forma su mal manejo o la aparición de pérdidas generadas por este motivo.

Tabla 8.*Resultados de la dimensión planificación y gestión de las finanzas*

		<i>f</i>	%
Gestión y planificación de las finanzas	Respuestas incorrectas	133	36,9%
	Respuestas correctas	227	63,1%
Total		360	100,0%

Fuente: elaboración propia

La muestra seleccionada, responde de manera incorrecta un 36,9% y de manera correcta un 63,1%, determinando de esta manera que la dimensión de planificación y gestión financiera la manejan de adecuada, pues existe una planificación previa al momento de realizar inversiones, legalización de negocios, pago de impuestos, estudios de mercado para de manera preventiva conocer por ejemplo el índice de pérdidas y ganancias probable, su situación laboral, el nivel de ingresos para conocer y determinar el grado de endeudamiento.

Tabla 9.*Resultados de la dimensión riesgo y beneficio*

		<i>f</i>	%
Riesgo y beneficio	Respuesta incorrecta	64	26,7%
	Respuesta correcta	176	73,3%
Total		240	100,0%

Fuente: elaboración propia

La muestra de docentes encuestados responde de manera incorrecta un 26,7%, y de manera correcta un 73,3%, dejando entrever que su conocimiento sobre la dimensión riesgo beneficio la tienen muy clara, por ejemplo, ellos pueden determinar gracias a su preparación si es no beneficioso implementar un negocio, si vale o no la pena comprar una propiedad.

Tabla 10.

Resultados de la dimensión panorama financiero

		<i>f</i>	%
Panorama financiero	Respuesta incorrecta	340	34,0%
	Respuesta correcta	660	66,0%
Total		1000	100,0%

Fuente: elaboración propia

Los datos de la tabla 10, señalan que la muestra responde de manera correcta un 66% y de manera incorrecta un 34%, evidenciando que por trayectoria en la docencia y su vinculación con las actividades que se realizan en sociedad, conocen el panorama financiero pues viven el día a día con los padres de familia y sus problemáticas en muchas ocasiones son de orden financiero, márgenes de utilidad y plusvalía que tienen las inversiones financieras.

5.2. Comparación del nivel de conocimiento sobre Educación Financiera que tienen los docentes de unidades educativas de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, Ecuador

Para comparar el nivel de conocimiento que tienen los docentes de las Unidades Educativas de Santo Domingo, sobre educación financiera, se aplicó la prueba t de *Student* para muestras independientes. Los resultados se muestran en las tablas 11-13.

Tabla 11.*Estadísticas descriptivas de la variable educación financiera en dos unidades educativas*

	N	MEDIA	DESVIACION ESTANDAR	ERROR ESTANDAR MEDIA
Muestra 1	23	,700	,460	,096
Muestra 2	17	,600	,490	,119

Fuente: elaboración propia

De acuerdo con la tabla 11, la muestra 1 correspondiente a la Unidad Educativa Antonio Neumane, tuvo una media de 0.70 con una desviación estándar de 0.46. En tanto, la muestra 2, correspondiente a la Unidad Educativa Wenceslao Pareja, tuvo una media de 0.60 con una desviación estándar de 0.49. La diferencia de medias fue de 0.10, con un error estándar de 0.151.

Tabla 12.

Prueba de comparación de medias para la variable educación financiera entre dos unidades educativas

	Diferencia de las medias	Diferencia del error estándar	T	DF	SIG. (2-siguientes)
Varianzas iguales	,100	,151	,661	38,000	,512
Varianzas diferentes	,100	,153	,655	33,344	,517
Prueba de Hartley varianzas: F = 1.135, Sig. = 0.3823					

Fuente: elaboración propia

Tabla 13.

Intervalos de confianza al 95% para la diferencia de medias en educación financiera entre dos unidades educativas

	Límite inferior	Límite superior
Asintótica (varianza igual)	-,196	,396
Asintótica (varianza desigual)	-,199	,399
Exacto (varianza igual)	-,206	,406
Exacto (varianza desigual)	-,211	,411

Fuente: elaboración propia

La prueba de igualdad de varianzas (F de Hartley = 1.135, $p = 0.3823$) indicó que no existen significativas en la dispersión de los datos, por lo que se asumió igualdad de varianzas en la prueba t. (Tabla 12) Los resultados mostraron que no hubo diferencias estadísticamente significativas entre los grupos, $t(38) = 0.661$, $p = 0.512$, con un intervalo de confianza del 95% para la diferencia de medias entre -0.196 y 0.396. (Tabla 13) Estos hallazgos sugieren que el nivel de educación financiera es similar en ambas unidades educativas.

5.3. Talleres de capacitación en educación financiera

Los resultados acerca del nivel de Educación Financiera en las Unidades Educativas de Santo Domingo, permitieron diseñar talleres de capacitación. Los talleres de capacitación en educación financiera desarrollados se diseñaron teniendo en cuenta el criterio de Delgado García (2020), abordados anteriormente en la revisión de la literatura, quien indica que los pasos para el desarrollo del taller son: 1) conceptualización y selección del problema; 2) organización, ejecución y reflexión; 3) valoración final y conclusiones. También se tuvieron en cuenta las actividades mostradas en la tabla 3. Además, se añadió como elementos el título, el objetivo del taller, los recursos y el tiempo de duración. La descripción detallada de cada uno de los talleres se presenta en la tabla 6.

Tabla 6.*Descripción de los talleres de educación financiera*

NO TALLER	TÍTULO	OBJETIVO	PASO 1. CONCEPTUALIZACIÓN Y SELECCIÓN DEL PROBLEMA.	PASO 2. ORGANIZACIÓN, EJECUCIÓN Y REFLEXIÓN	FASE 3. VALORACIÓN FINAL Y CONCLUSIONES.
1	Dinero y transacción.	Capacitar a los docentes en el tema de dinero y transacción.	El facilitador presenta la siguiente situación problemática: “En el contexto actual, las dificultades en las negociaciones dentro del sistema financiero se presentan con mayor frecuencia, por ello, es importante estar preparados para enfrentarlas” El desconocimiento del mercado financiero es una de las principales barreras al momento de tomar decisiones financieras. Las tasas de interés elevadas afectan estas decisiones financieras cuando se realizan sin hacer un análisis previo de los productos que ofrece el mercado financiero o sin entender completamente las condiciones contractuales desfavorables. Estos son ejemplos claros de cómo la falta de información puede afectar la seguridad financiera. Otro problema es el desconocimiento de leyes y normativas que regulan el	En este paso, los participantes se organizarán en equipos para la realización de las siguientes actividades: Se llevará a cabo un Philips 66 con el objetivo de exponer y reflexionar sobre los temas que se tratarán a continuación: Philips 66: Cada grupo se enfoca en preguntas claves generando una lista de ideas en 6 minutos, luego compartirlas. Investigación: Los grupos de trabajo investigan las leyes y normativas financieras locales (Ecuador) y la influencia en el poder adquisitivo. Estudio de Casos: Analizar ejemplos de decisiones financieras erróneas y cómo mejorar la toma de decisiones. Posteriormente a ello, el facilitador repartirá los	- En esta etapa, se realizará una plenaria donde los equipos presentarán las ideas esenciales y elaborarán una propuesta de enseñanza basada en estrategias como: aprendizaje basado en proyectos, aula invertida, aprendizaje cooperativo, gamificación, aprendizaje basado en problemas, aprendizaje basado en competencias. - El facilitador dará las conclusiones y aclaraciones pertinentes al tema. Además, se realizará un ejemplo práctico de cálculo financiero y una evaluación del conocimiento adquirido durante las actividades. Finalmente, se indicarán los materiales necesarios para el próximo taller.

sistema financiero. Además, resulta esencial entender los factores que impactan el poder adquisitivo del dinero, resolver dudas sobre productos y servicios financieros. Otro de los aspectos a considerar, es tener la capacidad de establecer prioridades claras en el gasto y actuar de manera responsable. Es fundamental aclarar conceptos claves como los intereses de préstamos (simples o compuestos), y analizar cómo la inflación puede afectar la economía familiar.

En el ámbito de negocios, es necesario entender la importancia de diversificar las inversiones y cómo manejar la economía personal de forma responsable, ya que ambos elementos son necesarios de conocer para tomar decisiones acertadas.

En este sentido la problemática a tratar en el taller es:

¿Cómo comprender y analizar las negociaciones financieras?

¿Qué factores que influyen en el poder adquisitivo del dinero?

¿Qué significa gastar de manera responsable?

¿Cuál es el impacto de los intereses de préstamos y la inflación en las finanzas personales?

materiales a los grupos, los cuales deberán realizar las actividades y en la sesión plenaria exponer las ideas esenciales.

Actividades a realizar

- Investigar las dificultades en las negociaciones dentro del sistema financiero.
 - Analizar el valor del dinero en el tiempo
 - Investigar las leyes y normativas que regulan el sistema financiero en el Ecuador, y comprender los factores que impactan el poder adquisitivo del dinero.
 - Establecer prioridades claras en el gasto y fomentar hábitos de responsabilidad financiera.
 - Aclarar conceptos claves como los intereses de préstamos (simples y compuestos) y comprender cómo la inflación puede afectar las finanzas personales.
 - Consultar las tasas de interés que rigen en la actualidad y sobre las condiciones contractuales
-

		¿Cómo diversificar y adoptar un estilo de vida financiero responsable?	desfavorables del sistema financiero, e información que puede afectar la estabilidad financiera personal. • Explicar cómo mantener un estilo de vida responsable en términos financieros.
2	Planificación y gestión de las finanzas	Capacitar a los docentes en el tema de planificación y gestión de las finanzas El facilitador presentará el tema: La planificación y gestión de las finanzas, así como la siguiente situación problemática: “La planificación y gestión de las finanzas son actividades utilizadas diariamente en la realización de diversas transacciones en el sistema financiero, Sin embargo, existe evidencia del desconocimiento de los elementos financieros necesarios para hacer un uso adecuado del dinero y realizar transacciones seguras y viables. La falta de conocimientos sobre aspectos claves, cómo el cálculo de la capacidad de pago, gestionar una deuda adquirida en entidades financieras y crear bienestar financiero, representan un desafío significativo. De igual manera, muchos desconocen cómo establecer metas financieras en el largo y corto plazo, se debe saber cómo efectuar un análisis a los intereses en el ahorro y establecer	Los participantes se organizarán en grupos para realizar un “Estudio de Caso” basado en situaciones y problemáticas reales. Este análisis permitirá una comprensión precisa y objetiva de la situación planteada, ya que las experiencias de los participantes serán la base del estudio de casos. Como resultado, los participantes aumentarán su capacidad de diagnóstico, mejorarán su habilidad para tomar decisiones y analizarán las situaciones problemáticas desde diferentes perspectivas. Actividades a realizar: • Establecer grupos de trabajo mínimo tres, máximo cinco personas
			• El facilitador fomentará la participación y el trabajo activo, invitando a los asistentes a compartir vivencias personales o de terceros sobre las problemáticas tratadas. • Posteriormente, el facilitador, presentará el contenido, caracterizando cada uno de los temas discutidos. Para finalizar esta etapa, se realizarán actividades de trabajo creativo promuevan la reflexión mediante las discusiones en el grupales. • Finalmente, el facilitador dará las conclusiones e indicará los materiales que se deberán consultar para trabajar el próximo taller.

ventajas y desventajas de inversión. El vincular el trabajo con las diferentes maneras de generar ingresos, desarrollando paciencia a las inversiones que generen utilidades en el largo plazo. Se debe fomentar el hábito del ahorro, como una herramienta para prepararse ante imprevistos o cumplir metas financieras específicas. También examinar los riesgos relacionados con no cumplir compromisos de pago o créditos, así como el impacto que tienen factores como las tasas de interés, los tipos de cambio y la volatilidad del mercado en las finanzas”

En este sentido, la problemática a tratar en el taller incluye las siguientes preguntas:

¿Cómo calcular la capacidad de pago?

¿Cómo gestionar eficazmente una deuda?

¿Cómo crear riqueza y establecer metas financieras?

¿Cuáles son los beneficios de las tasas de interés en el ahorro?

¿Cómo analizar las ventajas y desventajas de los productos de inversión?

- Nombrar a una persona coordinadora en cada grupo para dirigir la discusión.
- Los temas son las experiencias de los participantes como base del estudio de casos
- Utilizar las experiencias de los participantes como base del estudio de casos.
- Definir un objetivo general para el trabajo grupal.

Temática a tratar

Finanzas personales:

- Cálculo la capacidad de pago.
- Análisis para la gestión eficaz de deuda personal.
- Creación de riqueza y metas financieras.
- Beneficios de las tasas de interés en el ahorro.
- Ventajas y desventajas de los productos de inversión en el mercado ecuatoriano.

En el ámbito de negocio:

			¿Cómo establecer objetivos de inversión a corto y largo plazo?	• Objetivos de inversión a corto y largo plazo. • Diversificación de las inversiones y cómo manejo responsable de la economía personal. • Identificación de billetes y monedas en situaciones cotidianas, manejo adecuado del dinero, establecimiento de metas de ahorro y gestión eficiente de recursos para mejorar el bienestar económico a largo plazo.	
3	Riesgo y beneficio	Capacitar a los docentes en el tema de riesgo y beneficio.	El facilitador presentará la siguiente situación problemática: “Uno de los escenarios más relevantes en el mercado financiero actual es la capacidad de las personas o empresas para cumplir con sus obligaciones financieras y acceder al crédito. Además, es fundamental entender el impacto de las tasas de interés en el costo del dinero y cómo estas influyen en decisiones de endeudamiento, inversión y ahorro. Otro factor adverso son los cambios constantes en los precios de los activos financieros, que generan incertidumbre al momento de tomar	Los participantes se organizarán en equipos de cinco personas. Como primera actividad, se realizará una “Lluvia de ideas” para generar una amplia variedad de propuestas sobre un tema común. Durante esta actividad, las ideas se presentarán sin censura, de manera libre, sin importar cuán inusuales puedan parecer. Posteriormente, las ideas serán agrupadas y priorizadas según su importancia o urgencia. Una vez analizado el problema mediante la recopilación de ideas, la	En esta etapa, se desarrollará una plenaria en la que los equipos presentarán las ideas esenciales trabajadas. Esto se realizará a través de estrategias como el aprendizaje basado en problemas. Finalmente, se reflexionará sobre los aprendizajes obtenidos, y el facilitador guiará las conclusiones del taller, destacando los puntos clave y proporcionando orientaciones para las sesiones futuras.

decisiones. En la actualidad, existen riesgos relacionados con el cumplimiento de compromisos de pago o créditos, así como con el impacto de las tasas de interés, los tipos de cambio y la volatilidad del mercado en las finanzas.

En el entorno económico de nuestro país, los impuestos y la inflación juegan un papel crucial en las decisiones financieras. Al considerar realizar las inversiones, se enfrentan diferentes niveles de riesgo. Además, es importante considerar sobre los peligros de buscar ganancias rápidas a través de juegos de azar o actividades ilícitas, dando la importancia de tomar decisiones informadas y responsables”

En este sentido, la problemática a tratar en el taller contiene las siguientes preguntas:

¿Cómo cumplir con las obligaciones de pago?

¿Qué impacto tienen las tasas de interés en las finanzas?

¿Cómo comprender el tipo de cambio y la volatilidad del mercado?

¿Cuáles son los efectos de los impuestos y la inflación en las decisiones financieras?

discusión visualizada o el trabajo en grupo, se pedirá a los participantes que organicen sus aportes, asignando mayor o menor relevancia a cada aspecto.

Temática a tratar:

- Compromiso de pago y crédito,
 - Impacto de las tasas de interés
 - Tipos de cambio,
 - Volatilidad del mercado
 - Riesgo de caer en juegos de azar o actividades ilícitas
-

4	Panorama Financiero	Capacitar a los docentes en el tema de Panorama Financiero	¿Cuáles son los riesgos de inversión y los peligros de caer en juegos de azar o actividades ilícitas en busca de ganancias rápidas? Presentación de la situación problemática: “Aun cuando el uso del dinero es habitual en nuestras vidas y diariamente realizamos diversas transacciones, muchas veces desconocemos los elementos financieros que nos permitirán hacer un uso más adecuado del mismo y realizar transacciones seguras y viables. En la actualidad, los fraudes financieros son cada vez más frecuentes, por lo que es importante estar preparados para enfrentarlos” Los fraudes financieros más utilizados por los estafadores en la actualidad son: Phishing: modalidad de estafa, donde los delincuentes intentan obtener la información personal y financiera (contraseña, número de tarjetas de crédito, documentos personales) a través de mensajes de texto, correos electrónicos y haciéndose pasar por entidades bancarias. Fraude con tarjeta de crédito: cuando el delincuente usa sin consentimiento alguno, la tarjeta de	La metodología de trabajo se la realiza a través del “Trabajo en Grupo” Los participantes se organizarán en equipos para realizar las siguientes actividades: • Formar equipos de cinco personas. • Elegir a una persona coordinadora en cada grupo para dirigir la discusión. • Formular objetivos y delimitar el tema de manera clara, destacando los elementos importantes. • Analizar y exponer formas de prevenir los fraudes financieros, fomentando la participación activa, incluso de aquellos participantes más tímidos o reservados. • Presentar los trabajos grupales en la plenaria mediante dramatizaciones, dibujos colectivos, ejercicios	En esta etapa se desarrollará una plenaria donde los equipos presentarán las ideas esenciales, así como la propuesta de la mejor estrategia para llevar a cabo una clase efectiva. • Aprendizaje basado en proyectos. • Aula invertida. • Aprendizaje cooperativo. • Gamificación. • Aprendizaje basado en problemas. • Aprendizaje basado en competencias. Finalmente, el facilitador resumirá las conclusiones, aclarará cualquier duda sobre el tema tratado, realizará una evaluación y proporcionará los materiales necesarios para preparar el próximo taller.
---	---------------------	--	--	--	---

crédito o débito para realizar retiro de dinero o comprar algún bien.

Estafa de inversión: la estafa se lleva a cabo, cuando los estafadores se hacen pasar por asesores financieros ofreciendo altos intereses por inversiones y cancelando altos rendimientos sin riesgo, para luego llevarse el dinero.

Robo de identidad: lo realizan para cometer delito de fraude, utilizando ilegalmente los datos personales con las cuales, abren cuentas bancarias y realizan compras a crédito.

Las Pirámides: prometen rendimientos altos y rápidos a los inversores, pero el dinero de los nuevos participantes se utiliza para pagar a los anteriores, en lugar de generar ganancias legítimas, realizando de esta manera fraudes financieros.

Fraude en préstamo: el delito consiste en cobrar tarifas al inicio sin entregar dinero alguno, haciéndose pasar por prestamistas, ofreciendo préstamos falsos”

Una vez analizados estos fraudes, el facilitador presenta la pregunta principal del taller:

Las instituciones financieras (bancos, cooperativas y entidades financieras) ofrecen productos como cuentas de

interactivos u otras formas visuales que involucren a todos los grupos en la exposición.

Temario de actividades

- Elección de proveedores financieros confiables.
 - Identificación y prevención de delitos financieros.
 - Reconocimiento de productos y servicios financieros protegidos por la ley y regulaciones nacionales.
 - Determinación de factores que pueden llevar a condiciones de pobreza.
 - Análisis del impacto de los impuestos y los ingresos gubernamentales en la provisión de bienes y servicios públicos.
-

ahorro, préstamos y seguros, esenciales en el ámbito financiero. Sin embargo, la falta de regulación en los servicios financieros puede incrementar la desigualdad en la población.

La problemática del taller se centra en responder a las siguientes preguntas:

¿Cómo evitar los delitos financieros?

¿Cómo elegir proveedores financieros confiables?

¿Qué productos y servicios financieros están protegidos por la ley y regulaciones nacionales?

¿Cuáles son los factores que pueden llevar a condiciones de pobreza?

¿Qué papel juegan los impuestos y los ingresos gubernamentales en la provisión de bienes y servicios públicos?

Fuente: elaboración propia

5. DISCUSIÓN

En el estudio se pretendió diseñar talleres de educación financiera para docentes de las Unidades Educativas de Santo Domingo. Para ello primeramente se determinó el nivel de educación financiera de los docentes. Los resultados por dimensiones revelan que los docentes conocen más acerca de riesgos y beneficios financieros que de dinero y transacciones, al ser estas las dimensiones con mayor y menos porcentaje respectivamente (73,3% y 63,0%). De manera general, los datos indican que, aun cuando el porcentaje de respuestas correctas es mayor que las incorrectas, los resultados en su mayoría no exceden el 70%, lo que indica un nivel de educación financiera medio.

Estos resultados guardan cierta similitud con los que obtuvo Pérez et al. (2022), donde se encontró que los docentes conocen poco los temas relacionados con la educación financiera, en conjunto con el manejo en temas de dinero, ahorro, inversión y deuda. También tienen cierta analogía con los hallazgos de Lusardi y Streeter (2023) quienes revelan el deficiente conocimiento sobre educación financiera y su repercusión en la economía de los países donde no existe evidencia de la implementación.

Este conocimiento que poseen los docentes sobre riesgos y beneficios; pudiera explicarse a partir de las inversiones que realizan, tales como: compra de casas, autos, préstamos, los cuales realizan mediante los diferentes bancos. En añadidura, tanto la Superintendencia de Bancos como la Corporación Financiera Nacional, ambas instituciones ecuatorianas realizan cursos gratuitos, los cuales tienen gran acogida entre la población y pudieron influir en el nivel de conocimiento sobre educación financiera.

Respecto a la comparación entre el nivel de educación financiera que tienen los docentes de las unidades educativas analizadas, las pruebas estadísticas indican que el nivel de educación financiera es similar, sin existir diferencias estadísticamente significativas. Estudios previos señalan que esto puede depender de múltiples factores más allá de la institución a la que pertenecen los docentes. Por ejemplo, Tinto (1993) destaca que el entorno institucional es solo una de las muchas variables que influyen en el aprendizaje. Además, la ausencia de diferencias significativas también podría estar relacionada con la similitud en los planes de estudio, metodologías pedagógicas o nivel de formación del cuerpo docente en ambas instituciones.

Según Schunk (2012), las estrategias instruccionales y las experiencias de aprendizaje pueden ser más determinantes en el desarrollo de habilidades que el contexto institucional en sí.

Estos resultados permitieron determinar que existe la necesidad de una capacitación urgente a los docentes con respecto a estas temáticas, dado que conocen de manera parcial, por lo que existe la necesidad de realizar refuerzos para su capacitación. Los expertos indican que se requiere, al menos, un nivel básico de educación financiera para tener éxito.

Cuanto más entienda de finanzas, más conocimiento podrá aplicar al momento de elaborar estrategias financieras eficientes. También puede convertirse en un propulsor de la educación financiera, sobre todo en las vidas de su familia y amigos. (Consolídase Credit, 2024). Tomando en consideración dicha afirmación todas las personas deben tener al menos un conocimiento básico de educación financiera este tema es inherente a toda la humanidad, el mismo, que desde niños debe ser conocida y aplicada, la falta de liquidez en cualquier lugar del mundo es una preocupación que afecta al progreso de todos.

La principal limitación del estudio fue el tamaño muestral, por lo que se recomienda continuar recabando datos que permitan realizar análisis más potentes. También se recomienda aplicar los talleres diseñados y realizar mediciones post que permitan verificar su efectividad, para obtener mayor información de las muestras seleccionadas, estas deben ser más numerosas para que el resultado que estas proporcionen, puedan aplicarse a poblaciones extensas y numerosas. La muestra es una parte de la población cuyos resultados deben ser aplicados a poblaciones de donde fueron extraídas, con respecto a los talleres de capacitación, estos deben ser elaborados técnicamente para que el proceso y al final de su aplicación puedan ser evaluados y se realicen los cambios y ajustes necesarios.

6. CONCLUSIONES

- La aplicación del cuestionario ad hoc para medir el nivel de educación financiera en docentes de Unidades Educativas de Santo Domingo, Ecuador, permitió concluir que estos tienen un nivel medio de conocimientos, atribuible a las capacitaciones que realizan organizaciones financieras ecuatorianas y los riesgos financieros que asumen a realizar préstamos. Sus principales fortalezas se concentran en la dimensión de riesgos y beneficios financieros y sus debilidades en la de dinero y transacciones.
- Como segunda conclusión se arriba que el nivel de educación financiera es similar en ambas instituciones, lo que puede depender de factores relacionados con la similitud en los planes de estudio, las metodologías que utilizan los docentes y el contexto en que se desenvuelven.
- Los resultados del estudio permiten concluir que el diseño y aplicación de talleres de educación financiera en el campo educativo ya nos es una opción, es una necesidad, dado que todas las actividades que las personas realizan tienen que ver con el uso del dinero, pues el manejo efectivo y responsable del mismo, juega un papel preponderante en el desarrollo de las familias y las sociedades en general, una población con desconocimientos del manejo responsable de sus finanzas, está destinada al fracaso o al menos al impedimento de su desarrollo y progreso. Es por ello que se diseñaron cinco talleres que, desde una metodología innovadora, abordan los temas financieros principales.

7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aceituno, D. (2018). Educación financiera: un reto para Guatemala. *Universidad Mariano Gálvez*. 1(1) 29-42. <https://doi.org/10.46734/revcientifica.v1i1.12>
- Cándelo, C. Ortiz, G, & Unger, B. (2003). *Hacer talleres: Una guía práctica para capacitadores*. WWF-Colombia. <https://www.facilitadores-alfa.org/wp-content/uploads/2020/10/Hacer-Talleres.-Candelo-C.-y-otros.pdf>
- Consolídате Credit, (2024). *¿Qué es la educación financiera y como aplicarla?* <https://www.consolidatedcredit.org/es/quienes-somos/que-es-la-educacion-financiera/>
- Corporación Financiera Nacional. (2024.). El manejo de las finanzas, *Inicio*. <https://www.cfn.fin.ec/>
- Delgado, B. (2020). *El Taller como estrategia metodológica*. Universidad Autónoma de Nicaragua. <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/15492/1/15492.pdf>
- Ferrada, C., Diaz L. D., Puraivan, E., & Lizana, A. (2022). Revisión sistemática sobre educación financiera en el contexto educativo primario. *Revista Lasallista de Investigación*, 19(1), 21–51. <https://doi.org/10.22507/rli.v19n1a2>
- González, J. (2022). *Caracterización de la educación financiera y económica en la escuela: Análisis de las propuestas en 5 países de la OCDE*. Repositorio Institucional. <http://hdl.handle.net/20.500.12209/17607>
- Haro, A., Rubio, D., Morales, K., Román, G., & Armas Naranjo, T. (2023). Educación financiera y finanzas personales: un algoritmo matemático booleano en caso aplicado. *Tesla Revista Científica*, 3(1), e183. <https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e183>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. México D.F.: McGraw-Hill.
- Izaguirre, J., & Medina, V. (2023). Modelo escuela de negocios (1), 7-95. <https://www.researchgate.net/publication/XYZ>

- Lores, D. N., & Matos, M. S. (2017). Redefinición de los conceptos método de enseñanza y método de aprendizaje. *EduSol*, 17(60), 26-33. <https://www.nebrija.com/nebrija-global-campus/pdf/metodologia-ensenanza-aprendizaje.pdf>
- Lusardi, A., & Streeter, J. (2023). Alfabetización financiera y bienestar financiero: evidencia de los EE. UU. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(2), 169–198. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.13>
- Lusardi, A., y Streeter, J. L. (2023). Alfabetización financiera y bienestar financiero: evidencia de los EE. UU. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(2), 169–198. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.13>
- Ministerio de Educación de Ecuador. (2023). *Currículo educativo nacional*.. <https://educacion.gob.ec/curriculo/>
- Ministerio de Educación del Ecuador. (2024). *Inserción curricular: Educación financiera*. e <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2024/10/insercion-curricular-educacion-financiera.pdf>
- Ministerio de Educación. (2024, 25 de julio). *Educación financiera se enseñará a estudiantes desde inicial hasta bachillerato*. <https://educacion.gob.ec/educacion-financiera-se-ensenara-a-estudiantes-desde-inicial-hasta-bachillerato>
- Muñoz, S. (2023). La integración de la educación financiera en el currículo escolar. *Bastcorp International Journal*, 2(1), 14–23. <https://doi.org/10.62943/bij.v2n1.2023.24c>
- OCDE. (2017) & *PISA 2015 results: students' financial literacy*. OECD Publishing. [[Links](#)]
- Pérez, J. M., Marcano, M. B., & Meza, G. M. (2022). Inclusión de contenidos de educación financiera en los programas académicos del sistema educativo venezolano. *Investigación y Postgrado*, 37(1), 37–65. <https://doi.org/10.56219/investigacinypostgrado.v37i1.20>
- Real, G., Mora, A., Sánchez, M., Daza, S. K., & Zúñiga García, D. I. (s. f.). Estrategias y metodologías de enseñanza para el aprendizaje. Recuperado el 20 de enero de 2025, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=874954>

- Reus, N. (2020). Análisis sobre la planeación financiera de los estudiantes de la Lic. en Administración, Córdoba, España. *RIDE Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 10(20). <https://doi.org/10.23913/ride.v10i20.669>
- Rivadeneira Pacheco, J. L., Barrera Argüello, M. V., & De La Hoz Suárez, A. I. (2020). Análisis general del spss y su utilidad en la estadística. *E-IDEA Journal of Business Sciences*, 2(4), 17-25. Recuperado a partir de <https://revista.estudioidea.org/ojs/index.php/eidea/article/view/19>
- Rojas Mesa, J., Perico, J., Garibello, B., Murillo, P.-G., Franco Ortega, J. A., & Torres, C. (2022). Avances de la vinculación del modelo STE(A) M en el sistema educativo español, estadounidense y colombiano: Una revisión sistemática de literatura. *Revista Española de Educación Comparada*, (42), 318-336. <https://doi.org/10.5944/reec.42.2023.31385>
- Schunk, D. H. (2012). *Learning theories: An educational perspective* (6th ed.). Pearson
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2021). *Plan de desarrollo de un nuevo Ecuador 2021-2025*. Gobierno del Ecuador. <https://www.senplades.gob.ec/plan2021-2025>
- Tinto, V. (1993). *Leaving college: Rethinking the causes and cures of student attrition* (2nd ed.). University of Chicago Press.
- UNICEF (2012). *Child Social and Financial Education*. UNICEF. <https://www.comminit.com/unicef/content/child-social-and-financial-education>
- Unidad Educativa Antonio Neumane. (2024, 4 de julio). Unidad Educativa Antonio Neumane misión y visión. <https://antonioneumane.edu.ec/mision-vision/>
- Vaahtoniemi, S., Buturak, G., Kalmi, P., & Ruuskanen, O.-P. (2023). Educación financiera y sus determinantes y consecuencias: nueva evidencia de una encuesta de Finlandia. *Revista de Educación Financiera y Bienestar*, 1(2), 368–402. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.14>

8. ANEXOS

CUESTIONARIO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Introducción: estimado profesor/profesora, me encuentro desarrollando una investigación sobre la educación financiera y te agradecería me colaboraras respondiendo el siguiente cuestionario. Tu respuesta será de gran ayuda para obtener datos que permitan el desarrollo de la educación de nuestros niños, adolescentes y jóvenes, desde ya reitero mis agradecimientos por la contribución.

Tratamiento a los datos y consentimiento informado: la información que se obtenga en el presente cuestionario se tratará de manera anónima y absolutamente confidencial, estrictamente para fines investigativos. No es necesario que indiques tu nombre u otros datos sensibles. Una vez llenado y enviado el cuestionario, queda explícito el consentimiento informado de participar en la investigación.

Instrucciones: Este cuestionario tiene como objetivo evaluar y reflexionar sobre tus conocimientos en Educación Financiera, abordando conceptos fundamentales en áreas como Dinero y Transacciones, Planificación y Gestión Financiera, Riesgo y Beneficio, y el Panorama Financiero. Le invitamos a responder de manera reflexiva, tomando en cuenta sus aprendizajes y experiencias personales en cada uno de estos temas.

DATOS PERSONALES

Le recuerdo que esta encuesta es anónima; sin embargo, quisiera por favor que me proporcione los siguientes datos para que se verifique la correcta realización de mi trabajo.

GENERO.	Masculino		Femenino		Otro		EDAD. ¿Cuál es su edad exacta?			AÑO NAC. Año de Nacimiento	DE de	Ñ O				

¿Cuál es el nivel educativo más alto que usted ha alcanzado? (**RESPUESTA ÚNICA**)

Sin nivel educativo / sin instrucción		Secundaria incompleta		Universitaria incompleta	
Preescolar		Secundaria completa		Universitaria completa	
Primaria incompleta		Técnica superior incompleta		Maestría / Doctorado	
Primaria completa		Técnica superior completa		No responde	

¿Le ofrecieron talleres de educación financiera en una escuela o universidad a la que asistió o en un lugar de trabajo?

(a) Sí, pero no participé en la educación financiera.

(b) Sí, y participé en el programa de educación financiera.

(C) No

(d) No lo sé

e) Prefiero no decirlo

¿A qué Unidad Educativa pertenece?

Unidad Educativa Antonio Neumann

Unidad Educativa Wenceslao Pareja

DINERO Y TRANSACCIÓN

Negociaciones financieras

1. Tanto los clientes como los no clientes deben conocer sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero y tener en claro los alcances y efectos de los productos y servicios que las instituciones financieras otorgan. ¿Cómo pueden los consumidores identificar condiciones contractuales desfavorables?

Cuando tiene derecho a la información de productos y servicios financieros		Solicitar la entrega de documentos debidamente cancelados cuando el usuario haya terminado de cumplir con sus obligaciones	
Cuando no existe información referente a: plazos, costos financieros y no financieros (comisiones), tasas de interés, etc.			
Depende de la institución que quiebra			

2. Seleccione las obligaciones que tienen los clientes en el ámbito financiero

Cumplir las condiciones contractuales entre el usuario y la institución financiera y organismos de control.		Cumplir con el cronograma original de pagos a fin de evitar las penalidades establecidas legalmente	
Cuando no existe información referente a: plazos, costos financieros y no financieros (comisiones), tasas de interés, etc.		Entrega de documentos debidamente cancelados cuando el usuario haya terminado de cumplir con sus obligaciones	
El asesor de la entidad debe asegurarse que el usuario ha comprendido los términos y condiciones que protegen el producto o servicio informado			

3. Si un cliente tiene un depósito en un banco, financiera o cooperativa de ahorro y crédito, y esta entidad quiebra, ¿el dinero del cliente se encuentra cubierto / asegurado, o no? (RESPUESTA ÚNICA)

Sí se encuentra cubierto / asegurado		No sabe	
No se encuentra cubierto / asegurado		No responde	

4. ¿Sabe cuál es el monto máximo aproximado de dinero que se encuentra cubierto o asegurado? (RESPUESTA ÚNICA)

La totalidad del dinero depositado		Depende de la institución que quiebra	
Aproximadamente 15 mil dólares		Ninguna de las anteriores	
Aproximadamente 30 mil dólares			

Valor del dinero

5. Seleccione Verdadero o Falso

	Verdadero	Falso	No sabe	No responde
Cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero				

6. Imagine que cinco hermanos reciben una donación / regalo de 1,000 dólares. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno? (RESPUESTA ÚNICA)

Menos de \$100		Exactamente \$200		Más de \$1000	
De \$100 a \$200		De \$300 a \$400		Ninguna es correcta	

Interés

7. Calcule y responda: Supongamos que pone 100 dólares en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2 por ciento por año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta y no retira dinero. ¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer año, una vez que se realiza el pago de intereses? El cálculo se debe hacer manualmente y no se espera que sea exacta.

\$ ____

8. Seleccione la respuesta correcta: Con la misma tasa de interés de 2 por ciento, ¿Cuánto tendría la cuenta al final de cinco años? Recuerde que la inversión inicial es de 100 dólares (RESPUESTA ÚNICA)

Más de 110 dólares	1	Depende de las cosas que quieren ganar	
Exactamente 110,14 dólares	2	No sabe	
Menos de 110 dólares	3	No responde	

Inflación

9. Seleccione la respuesta correcta: Imagine que los hermanos de la pregunta 6 tienen que esperar un año para obtener su parte de los 1,000 dólares y la inflación se mantiene en 2 por ciento anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar...? (RESPUESTA ÚNICA)

Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy		Depende de las cosas que quieren comprar	
La misma cantidad		No sabe	
Menos de lo que podrían comprar hoy		No responde	

10. Entendimiento de la inflación

Seleccione la respuesta correcta: “Imagine que la tasa de interés de su cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de un año, ¿podría comprar?

- a) Más que hoy
- b) Exactamente igual que hoy
- c) Menos que hoy
- d) No lo sé
- e) Negarse a responder

11. Seleccione la respuesta correcta: Imagine que usted prestó 20 dólares a un amigo una noche y él le devolvió estos 20 dólares al día siguiente. ¿Su amigo pagó algún interés por este préstamo?

SI NO

PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS

Deuda y presupuesto

12. Cómo tenemos conocimiento el presupuesto personal está constituido por los ingresos y gastos. Si una persona tiene un ingreso de: \$1000 y gastos de: \$600 ¿Cuál sería su presupuesto mensual?

Menos de \$100		De \$201 a \$400		Más de \$200 a 400	
De \$100 a \$200		De \$400		Ninguna es correcta	

Capacidad de Pago

13. Si el tope que tiene un individuo para endeudarse de acuerdo a su capacidad de pago, corresponden a un porcentaje de los ingresos mensuales netos, los cuales se calculan por diferencia entre los ingresos y gastos fijos mensuales, siendo recomendable no endeudarse con una cuota mensual superior al 40% de los ingresos mensuales netos. ¿Si tengo ingresos netos de \$2.000, egresos \$1500 y el porcentaje de endeudamiento es del cuarenta 40% ¿Cuál sería mi capacidad de endeudamiento?

Menos de \$100		De \$200		Más de \$1000	
De \$100 a \$200		De \$ 202 a 400		Ninguna es correcta	

Inversiones

14. Supongamos que tuvieras 100 dólares en una cuenta de ahorros y la tasa de interés fuera del 2 % anual. Después de 5 años, ¿Cuánto crees que tendrías en la cuenta si dejaras que el dinero creciera?

Más de \$102	
• Exactamente \$102	
• Menos de \$102	
• No lo sé	
• Prefiero no decirlo	

15. ¿Cuál de las siguientes inversiones es considerada alternativa?

a) Acciones del mercado	
b) Depósitos a plazo fijo	
c) Criptomonedas	
d) Fondos indexados	

16. ¿Qué factor se debe considerar al evaluar una inversión?

a) Volatilidad de la industria	
b) Relación costo-beneficio	

c) Liquidez	
d) Todas las anteriores	

17. ¿Cuál es un ejemplo de inversión en bienes raíces?

a) Patentes	
b) Oro	
c) Inmuebles comerciales	
d) Cetes	

Créditos

En Ecuador, los créditos son herramientas financieras que ofrecen bancos, cooperativas y entidades de microfinanzas para ayudar a las personas y empresas a alcanzar sus metas. Ya sea para financiar un proyecto, comprar un bien o superar un imprevisto, los créditos están diseñados para cubrir diferentes necesidades económicas y brindar apoyo en momentos clave de la vida.

18. ¿Cuáles son los tipos de crédito reconocidos legalmente que existen en Ecuador? (RESPUESTA MÚLTIPLE)

Crédito de Consumo	
Crédito de tienda	
Crédito de chulco	
Crédito infantil	
Crédito Hipotecario	
Crédito de bono de desarrollo	
Crédito Empresarial	
Crédito Automotriz	
Microcréditos	
Chulco	

RIESGO Y BENEFICIO

Compromiso de pago y créditos

Preguntas de Selección Múltiple

19. ¿Cuál es uno de los beneficios principales del acceso a créditos?

a) Aumentar el gasto impulsivo	
b) Financiar compras importantes o inversiones	
c) Evitar compromisos de pago	
d) Eliminar la necesidad de historial crediticio	

20. ¿Qué beneficio obtienen las personas que cumplen adecuadamente con el compromiso de pago de un crédito?

a) No pagar intereses en el futuro	
b) Tasas de interés más bajas en créditos futuros	
c) Acceso a créditos sin plazos de pago	
d) Reducción de sus deudas automáticamente	

21. ¿Qué se necesita para construir un historial crediticio positivo?

a) Solicitar múltiples créditos sin usarlos	
b) Pagar los créditos de forma puntual y adecuada	
c) No utilizar ningún crédito	
d) Hacer compras exclusivamente en efectivo	

22. ¿Cuál de las siguientes es una oportunidad que puede ofrecer el crédito?

a) Financiar compras impulsivas	
b) Invertir en bienes raíces o negocios	
c) Aumentar los costos de endeudamiento	
d) Evitar la evaluación financiera por parte de bancos	

Impacto de la tasas de crédito

Preguntas de Verdadero/Falso

	Verdadero	Falso	No sabe	No responde
23. El acceso al crédito permite a las personas realizar compras que de otra manera no podrían permitirse en el corto plazo	x			
24. Un buen historial crediticio no tiene impacto en las condiciones de financiamiento futuro.		x		
25. El crédito solo debe usarse para cubrir emergencias financieras y no para inversiones.		x		

Tipos de cambio

Preguntas de Selección (Marcar con una X el enunciado correcto)

26. ¿En qué año Ecuador adoptó el dólar como su moneda oficial?

a) 1995	
b) 2000	
c) 2005	
d) 2010	

27. ¿Qué aspecto limita la economía ecuatoriana debido a la dolarización?

a) La capacidad de emitir billetes locales	
b) La influencia sobre las tasas de cambio	
c) El acceso al comercio internacional	
d) La diversificación de exportaciones	

28. ¿Cómo afectan las fluctuaciones del tipo de cambio entre el dólar y otras monedas internacionales a Ecuador?

a) Reducen los precios de los bienes importados	
b) Incrementan el poder adquisitivo de los ecuatorianos	
c) Impactan los precios de las importaciones y la inflación	
d) Eliminan la dependencia de las exportaciones	

Volatilidad del mercado

29. ¿Qué productos representan las principales exportaciones de Ecuador?

a) Petróleo, bananas y cacao	
b) Gas natural, café y madera	
c) Automóviles, maquinaria y plásticos	
d) Electrónicos, textiles y acero	

Preguntas de Verdadero/Falso

<u>Enunciado</u>	Verdadero	Falso	No sabe	No responde
30. La dolarización ha permitido a Ecuador tener control sobre las tasas de cambio.				
31. El valor del dólar frente a otras monedas afecta el costo de los bienes importados en Ecuador.				
32. La demanda global de productos como el petróleo, banano y el cacao influye en la estabilidad económica de Ecuador.				

Seleccione la respuesta correcta

33. Una familia ecuatoriana compra productos importados cuyo costo sube un 10% debido a la depreciación del dólar frente a otras monedas. Si antes gastaban \$200 mensuales en estos productos, ¿Cuánto gastarán ahora?

Después del aumento del 10%, la familia ecuatoriana gastará \$220 mensuales en los productos importados.

Menos de \$100		De \$220		Más de \$300	
De \$200		De \$ 320		Ninguna es correcta	

Riesgo de caer en actividades ilícitas

Preguntas de Selección Múltiple

34. **¿Qué tipo de sanciones pueden enfrentar las personas involucradas en actividades ilícitas en Ecuador?**

a) Solo multas económicas	
b) Encarcelamiento y sanciones penales	
c) Suspensión de derechos laborales	
d) Prohibición de viajar al extranjero	

35. **¿Cuál de las siguientes consecuencias económicas afecta la economía nacional debido a las actividades ilícitas?**

a) Incremento en la confianza internacional	
b) Generación de empleo formal	
c) Inestabilidad financiera y desconfianza internacional	
d) Mejora en las exportaciones de bienes	

36. **¿Qué efecto social tienen las actividades ilícitas sobre las comunidades en Ecuador?**

a) Incremento de la cohesión social	
b) Disminución de la violencia	
c) Aumento de la descomposición social y criminalidad	
d) Mejora en la calidad de vida	

Proveedores de servicios financieros

37. **¿Qué entidad en Ecuador tiene facultades para confiscar bienes obtenidos de actividades ilícitas?**

a) Ministerio del Interior	
b) Superintendencia de Bancos	
c) Ministerio de Justicia	
d) Banco Central del Ecuador	

Protección del consumidor

Preguntas de Verdadero/Falso

	<u>Verdade</u> <u>ro</u>	<u>Fal</u> <u>so</u>	<u>No</u> <u>sabe</u>	<u>No</u> <u>responde</u>
38. El Código Penal de Ecuador permite que los bienes obtenidos de actividades ilícitas sean confiscados.	X			
39. El lavado de dinero no afecta la capacidad de una persona para acceder a servicios financieros en Ecuador.		X		
40. El estigma social asociado con actividades ilícitas puede dificultar la reintegración laboral de los ex convictos.	X			
41. El narcotráfico en Ecuador no está relacionado con el aumento de la criminalidad y la violencia.		X		

PANORAMA FINANCIERO

42. **¿Las tarjetas de débito están más protegidas contra fraudes que las tarjetas de crédito?**

SI	NO
☐	☐

43. **¿Cuál es el principal objetivo de los seguros financieros?**

a) Reducir impuestos	
b) Proteger a las personas contra riesgos económicos	

c Promover el ahorro	
d) Todas las anteriores	

44. ¿El phishing utiliza principalmente qué medio para estafar a las personas?

a) Teléfono	
b) Correos electrónicos	
c) Visitas personales	
d) Todas las anteriores	

Preguntas de verdadero o falso

	<u>Verdade</u> <u>ro</u>	<u>Fal</u> <u>so</u>	<u>No</u> <u>sabe</u>	<u>No</u> <u>responde</u>
45. Las estafas piramidales generan ganancias legítimas para todos los participantes.				
46. Los impuestos son la única fuente de ingresos del gobierno para financiar bienes públicos.				
47. El fraude con tarjetas de crédito puede prevenirse utilizando sistemas de autenticación de dos factores.				
48. El uso de dinero en efectivo elimina completamente el riesgo de fraude financiero.				

Preguntas de Opción Múltiple

49. ¿Qué acción inicial debes tomar si recibes un correo sospechoso solicitando tus datos bancarios?

a) Responder al correo para verificar su autenticidad.	
b)) Eliminar el correo inmediatamente.	
c) Contactar directamente a tu banco para confirmar la solicitud.	
d) Ninguna de las anteriores	

50. ¿Qué hace que las pirámides financieras sean insostenibles a largo plazo?

a) Dependen del ingreso de nuevos participantes para pagar a los anteriores.	
b) Requieren regulaciones muy estrictas.	
c) No generan ninguna ganancia para los organizadores.	
d) Ninguna de las anteriores	

¡Muchas Gracias...!