



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

**Educación Financiera con Enfoque de Género en
Instituciones Educativas del Sistema Público**

**Trabajo de Titulación previo a la
obtención del título de Ingeniera en
Banca y Finanzas**

AUTOR:

Yamilex Elizabeth González Quinde

DIRECTORA:

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez. Mgtr

LOJA – ECUADOR

2023

Loja, 11 de enero del 2023

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mgtr

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Titulación denominado **“Educación Financiera con Enfoque de Género en Instituciones Educativas del Sistema Público”**, previo a la obtención del Título de **Ingeniera en Banca y Finanzas** de autoría de la estudiante, **Yamilex Elizabeth González Quinde**, con **cedula de identidad Nro. 1106055609**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.



Firmado electrónicamente por:
**NEUSA CECILIA
CUEVA JIMENEZ**

Firma:

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mgtr

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

Yo, **Yamilex Elizabeth González Quinde**, declaro ser autora del presente Trabajo de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Titulación, en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de identidad: 1106055609

Fecha: Loja, 11 de enero del 2023

Correo electrónico: yamilex.gonzalez@unl.edu.ec

Teléfono: 0986234195

Carta de Autorización por parte de la autora para consulta, reproducción parcial o total y publicación electrónica del texto completo, del Trabajo de Titulación.

Yo **Yamilex Elizabeth González Quinde**, declaró ser autora del Trabajo de Titulación denominado: “**Educación Financiera con Enfoque de Género en Instituciones Educativas del Sistema Público**”, como requisito para optar el título de: **Ingeniera en Banca y Finanzas**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Titulación que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 12 días del mes de enero del dos mil veintitrés.

Firma:

Autor: Yamilex Elizabeth González Quinde

Cédula: 1106055609

Dirección: Motupe - Loja

Correo electrónico: yamilex.gonzalez@unl.edu.ec

Teléfono: 0986234195

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del Trabajo de Titulación: Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mgtr

Dedicatoria

Este logro se lo dedico con amor y gratitud a Dios por guiar mi camino y darme la fuerza para luchar por tan anhelado sueño como lo es obtener mi título profesional.

A mis padres, Jaime González e Isabel Quinde, quienes se han convertido en el pilar fundamental a lo largo de mi vida, apoyándome incondicionalmente en cada momento por enseñarme a luchar por mis sueños y por sus sabios consejos que nunca me dejaron desmayar en este arduo camino al éxito. Gracias Papitos los amo.

A mis hermanos Byron, Luis, Jeison, Yelena, Malena, Banner, Joel, Angelica y Lupita por ser esa motivación y apoyo incondicional en mi vida, que en el día a día con su presencia, respaldo y cariño me impulsan para salir adelante, además sepan mis logros también son los suyos.

Y finalmente a mi esposo Digar, quien con su amor incondicional supo ser el pilar fundamental en el desarrollo de mis estudios apoyándome ante cualquier adversidad y siendo partícipe de la culminación del presente trabajo de investigación

Yamilex Elizabeth González Quinde

Agradecimiento

Mi agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, a su vez a la carrera de Banca y Finanzas que me abrieron las puertas para mi formación profesional, así mismo a su personal docente, quienes con dedicación, responsabilidad y experiencia académica han sabido impartir sus conocimientos en el transcurso de mi formación profesional.

De manera especial a mi directora de tesis la Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, por su disponibilidad de tiempo, paciencia y consejos dedicados al asesoramiento, a lo largo de la investigación ya que gracias a su apoyo fue posible el desarrollo del presente trabajo investigativo.

De la misma manera, a las diferentes instituciones educativas del sistema público como los colegios Beatriz Cueva de Ayora, Bernardo Valdivieso, 27 de febrero, Pio Jaramillo y Adolfo Valarezo quienes me dieron la oportunidad para desarrollar el presente trabajo investigativo con los estudiantes de décimo, primero y segundo de bachillerato.

Yamilex Elizabeth González Quinde

Índice de contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de Autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de Contenido	vi
Índice de Tablas.....	x
Índice de Figuras.....	xi
Índice de Anexos.....	xi
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract.....	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	6
4.1. Antecedentes.....	6
4.2. Bases teóricas.....	8
4.2.1. <i>Educación</i>	8
4.2.2. <i>Finanzas</i>	8
4.2.3. <i>Educación Financiera</i>	8
4.2.4. <i>Cultura financiera</i>	9
4.2.5. <i>Diferencia entre Cultura financiera y Educación Financiera</i>	10
4.2.6. <i>Importancia</i>	10
4.2.7. <i>Objetivos</i>	11
4.2.8. <i>Beneficios</i>	11

4.2.9.	<i>Dimensiones de Educación Financiera.....</i>	12
4.2.10.	<i>Habilidades de la Educación Financiera.....</i>	14
4.2.11.	<i>Principios</i>	15
4.2.12.	<i>Impacto de la Educación Financiera.....</i>	15
4.2.13.	<i>Factores asociados a la educación financiera.....</i>	16
4.2.14.	<i>Factores asociados a la falta de Educación Financiera.....</i>	17
4.2.15.	<i>Pilares de la Educación Financiera.....</i>	18
4.2.16.	<i>Ventajas de la Educación Financiera</i>	18
4.2.17.	<i>Desventajas de la Educación Financiera.....</i>	19
4.2.18.	<i>Elementos para constituir la Educación Financiera</i>	19
4.2.19.	<i>Buenas prácticas de Educación Financiera.....</i>	20
4.2.20.	<i>Educación financiera en los jóvenes bachilleres</i>	20
4.2.21.	<i>Características de los jóvenes Centennials.....</i>	21
4.2.22.	<i>Género.....</i>	22
4.2.23.	<i>Relación de la Educación Financiera y el género</i>	22
4.2.24.	<i>Contribución de la Educación financiera</i>	23
4.2.25.	<i>Programas de Educación Financiera</i>	23
4.2.26.	<i>Principios para planes de Educación Financiera de Calidad.....</i>	23
4.2.27.	<i>Objetivos de los Programas de Educación Financiera</i>	24
4.2.28.	<i>Programas de Educación Financiera aplicados en Ecuador</i>	24
4.2.29.	<i>Programas implementados por instituciones.....</i>	26
4.2.30.	<i>Programas implementados por Bancos Privados.....</i>	27
4.2.31.	<i>Modelo de Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA).....</i>	29
4.2.32.	<i>Distribución de la puntuación PISA.....</i>	29
4.2.33.	<i>Niveles de Conocimiento Financiero</i>	30

4.2.34. Estrategias de mejoramiento de la educación Financiera.....	31
4.2.35. Pasos para iniciar la Formación Financiera	34
4.3. Base legal	34
5. Metodología.....	36
6. Resultados	41
7. Discusión	54
8. Conclusiones	56
9. Recomendaciones	57
10. Bibliografía	58
11. Anexos.....	63

Índice de Tablas:

Tabla 1 Programas de educación financiera en Ecuador.....	25
Tabla 2 Programas implementados por Instituciones Publicas	26
Tabla 3 Programas implementados por Instituciones Privadas.....	27
Tabla 4 Distribución aproximada de la puntuación correspondiente a la competencia financiera	30
Tabla 5 Niveles de Educación Financiera	30
Tabla 6 Distribución aproximada de los puntos de puntuación en conocimientos financieros, por procesos.....	39
Tabla 7 Muestra Estratificada.....	40
Tabla 8 Edad y género de los encuestados	41
Tabla 9 Unidad Educativa y etnia de los encuestados.....	41
Tabla 10 Grado Académico y Área de Residencia.....	42
Tabla 11 Género y Nivel Académico del Padre	42
Tabla 12 Género y Nivel Académico de la Madre	43
Tabla 13 Nivel de conocimiento financiero general	44
Tabla 14 Nivel de conocimiento financiero segmentado por niveles	45
Tabla 15 Género y Nivel de Conocimiento Financiero de los Encuestados	46
Tabla 16 Pruebas de chi- cuadrado.....	48
Tabla 17 Tasa activa de interés	69
Tabla 18 Cálculo de Ingreso Mensual.....	69
Tabla 19 Conocimiento del término “banco”.....	69
Tabla 20 Conocimiento de Préstamos	70
Tabla 21 Conocimiento de Sueldo	70
Tabla 22 Cálculo de un retiro de ahorro.....	70
Tabla 23 Conocimiento sobre razonamiento financiero.....	70
Tabla 24 Reconocimiento de valores comparando precios por unidad.....	71
Tabla 25 Cálculo de Herencia	71
Tabla 26 Formas de Ahorrar	71
Tabla 27 Instrumentos Financieros	71
Tabla 28 Inversión y Riesgo.....	72

Tabla 29 Criterios de Evaluación de Instituciones Financieras	72
Tabla 30 Alternativas de Invertir.....	72
Tabla 31 Instituciones Educativas y Nivel de Conocimiento.....	73

Índice de Figuras:

Figura 1 Ubicación de las Instituciones Públicas.....	36
Figura 2 Género y Nivel de Conocimiento Financiero de los Encuestados.....	46
Figura 3 Dispersión simple con ajuste de línea de Género por Niveles de Conocimiento Financiero	48
Figura 4 Página de Facebook	50
Figura 5 Página de Instagram.....	50
Figura 6 Página de Tiktok	51

Índice de Anexos:

Anexo 1 Formato de Encuesta	63
Anexo 2 Tabulación de Preguntas de Conocimiento	69
Anexo 3 Designación de director de tesis.....	74
Anexo 4 Certificado de traducción del abstract	75

1. Título

Educación Financiera con Enfoque de Género en Instituciones Educativas del Sistema Público.

2. Resumen

La educación financiera impartida desde la edad temprana permite que los jóvenes en su edad adulta mantengan la cultura de ahorro, mejores decisiones de inversión, uso adecuado del crédito, menores niveles de endeudamiento y, por ende, mayor estabilidad económica. El presente trabajo de titulación tiene por objetivo evaluar la relación entre educación financiera y el género en las instituciones educativas del sistema público en la ciudad de Loja, este estudio fue de tipo exploratorio, donde se aplicó una encuesta basada en test PISA a 408 alumnos de las instituciones, con el propósito de medir su nivel de conocimiento y la relación entre la educación financiera y género. Para el procesamiento de los datos se utilizó los programas IBM SSPS Statistics 25 y Microsoft Excel; de acuerdo a los resultados se evidenció de que los estudiantes se encuentran en un nivel 3 con un **57,68%** que significa que tienen capacidad de entender conceptos financieros más relevantes, desarrollar operaciones y planes financieros básicos, de igual forma se comprobó que no existe relación entre las variables educación financiera y género por ende se diseñó estrategias innovadoras sin distinción del mismo acorde a los avances tecnológicos de la actualidad por medio de las páginas web como Facebook, Instagram y Tiktok con el nombre de World Financiero Centennials, lo cual se imparte material innovador de acuerdo a las deficiencias encontradas en los alumnos, logrando cambiar la mentalidad de los jóvenes y de la población en general, mejorando su nivel de conocimiento, siendo capaces de realizar operaciones financieras complejas.

Palabras claves: conocimiento financiero, instituciones públicas, jóvenes, operaciones financieras, tecnología.

2.1 Abstract

Financial education taught from an early age allows young people into their adulthood to maintain a savings culture, better investment decisions, proper use of credit, lower levels of indebtedness, and, therefore, more excellent economic stability. The objective of this degree work is to evaluate the relationship between financial education and gender in educational institutions of the public system in the city of Loja. This study was of an exploratory type, so a survey based on the PISA test was applied to 408 students from the institutions to measure their level of knowledge and the relationship between financial education and gender. The researcher used IBM SSPS Statistics 25 and Microsoft Excel programs for data processing. According to the results, the students are at level 3 with 57.68%, which means they can understand the most relevant financial concepts and develop operations and basic financial plans. Similarly, I can conclude that there is no relationship between the variables of financial education and gender. So, as a result, innovative strategies were designed without distinction, which is following technological advances. The social network used were: webs such as Facebook, Instagram, and Tiktok with the name World Financial Centennials, in which innovative material is taught according to the deficiencies found in the students. This process managed to change the mentality of young people and the general population, improving their knowledge level and ability to carry out complex financial operations.

Keywords: financial knowledge, public institutions, youth, financial operations, technology.

3. Introducción

La educación financiera es una combinación de conciencia, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para la correcta toma de decisiones. Permite a las personas mejorar su comprensión y gestionar la amplia gama de productos y servicios disponibles para ellos, así como organizar su dinero, lo que conlleva a una mayor flexibilidad financiera logrando una estabilidad económica tanto personal como familiar (Bonilla et al., 2022).

Debido a los antecedentes financieros suscitados en el país, ocasionados por desconocimiento y desinformación financiera, es importante fomentar en las instituciones educativas temáticas referentes a la educación financiera desde el nivel primario y en toda su formación, con la finalidad de contar con ciudadanos responsables y activos a la hora de elegir la mejor opción de negocio y la correcta forma de administrar sus recursos monetarios.

En la actualidad la primera idea financiera que demuestran los estudiantes proviene de la socialización que realizan los padres y madres al momento de asignar la “mesada”, circunstancia en la que los niños conocen los primeros términos económicos y realizan pequeñas operaciones financieras. Por consiguiente, es necesario que esta idea financiera se forje dentro de las instituciones educativas instruyendo conocimientos financieros que permitan desarrollar sus habilidades, proporcionando herramientas para mejorar su comprensión financiera.

En las últimas décadas América Latina ha sido invadida por la globalización, dotando a la población de avances tecnológicos y crecimiento en la economía, surgiendo la necesidad de implementar dentro de los países programas de educación financiera con el fin de mejorar el conocimiento de las personas, la iniciativa de auto educarse convirtiéndose en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y medidas a la reducción de la pobreza.

El estudio realizado OCDE, CAF y CEPAL (2018) muestra datos estadísticos en donde el 38,2 % de la población latinoamericana no tiene cuenta bancaria y desconoce los requisitos para apertura, el 14,3 % de estas personas no confiaba en instituciones financieras y el 13,6 % no encontró ningún tipo de beneficio. Mientras que el Banco Mundial afirma que un 49 % de las mujeres latinoamericanas tiene una cuenta bancaria, el 11 % ahorra y el 10 % dispone de crédito cifras que para los hombres representan el 54%, 16% y 13% respectivamente, denotando ventaja sobre al género masculino en cuanto a las capacidades, comportamiento y conocimiento, ante esta problemática surge la necesidad de indagar ¿Cómo influye la variable demográfica género en el

nivel de educación financiera de los jóvenes de las instituciones educativas del sistema público de Loja?.

Por ello se plantearon objetivos como caracterizar el perfil de conocimiento financiero de estudiantes de bachillerato de las instituciones educativas del sistema público en la ciudad de Loja, determinar la relación existente entre educación financiera y género; diseñar estrategias orientadas al mejoramiento del conocimiento financiero, estos objetivos fueron la guía de las actividades realizadas, por lo que dieron direccionalidad a la presente investigación.

Siendo su población objetiva los estudiantes de décimo, primero y segundo de bachillerato de las instituciones educativas del sistema público de Loja de los colegios Beatriz Cueva de Ayora, Bernardo Valdivieso, 27 de febrero, Pio Jaramillo y Adolfo Valarezo ubicados en el área urbana, esta población estuvo conformada por 408 alumnos distribuida de manera aleatoria. Esta investigación brinda un aporte significativo para las instituciones educativas, ya que se comprobó que no existe relación entre el género y la educación financiera debido a que los jóvenes reciben el mismo contenido y material educativo, siendo capaces de auto educarse y mejorar su conocimiento.

Del mismo modo existió ciertas limitaciones para su desarrollo conllevando a la pérdida de tiempo y recursos por parte de los estudiantes encuestados, debido a la duplicación de encuesta online, respuesta erróneas e incompletas por lo cual se hizo depuración de la data, con la finalidad de brindar resultados reales acorde a los objetivos específicos planteados.

El presente Trabajo de Titulación se ha desarrollado en base al Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, contiene: **título** el cual señala la idea principal de la investigación; **resumen** es el extracto de la investigación realizada descrita tanto en idioma english como en español; **introducción** refleja la importancia del tema, el aporte a las instituciones financieras; **marco teórico** compone de conceptos, importancia y beneficios de la educación financiera que servirán como base y fundamentos para su desarrollo; **materiales y métodos** describen los métodos, técnicas y herramientas utilizadas durante el desarrollo de la investigación; **resultados** intuye el cumplimiento de los objetivos específicos planteados; **discusión** se detalla una comparación con investigaciones de iguales características; **conclusiones** se describe los resultados obtenidos al culminar la investigación; **recomendaciones** brindan sugerencias que pueden ser tomadas en futuras investigaciones; **bibliografía** indica las diversas fuentes de donde se obtuvo la información, **anexos** comprenden gráficos y encuesta que da soporte al estudio realizado y el **índice** abarca los temas considerados en la investigación.

4. Marco Teórico

4.1. Antecedentes

El estudio realizado por Avendaño et al. (2021) en su artículo denominado “ Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media” mantuvo como objetivo analizar las percepciones, los conocimientos y las habilidades financieras en varios grupos de estudiantes de los grados 10º y 11 de educación media de la ciudad de Cúcuta (Colombia) a través de un estudio de un total de 180 estudiantes de cuatro instituciones educativas mediante un método cuantitativa no experimental de nivel descriptivo y transeccional, de acuerdo a los resultados se evidenció, que hay aspectos que deberían considerarse en materia de formación financiera como algunos temas donde se evidencia poca comprensión o el manejo de herramientas técnicas para el análisis de información y la toma de decisiones financieras, concluyeron que se logró verificar que la Educación Financiera (EF) es escasa, y que existe la necesidad de diseñar planes y estrategias pedagógicas orientadas a la formación.

Según Plata y Caballero (2020) en su artículo titulado “Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura” la cual definen por objetivo identificar, los comportamientos financieros que logran desarrollar los jóvenes, a partir de los programas de EF implementados en instituciones educativas en el ámbito global, por lo que utilizó una metodología de enfoque cualitativo, con un diseño de revisión documental de tipo experimental, donde tuvo como resultado que los programas generan cambios positivos sobre los comportamientos en el ahorro y planificación, permitiéndoles tomar decisiones acertadas, concluyendo que existe escasez de estudios que abordan esta temática, resaltando a Europa, África y América Latina, en la cual la falta de educación y la necesidad de encauzar esfuerzos desde los gobiernos y las instituciones educativas para promover estrategias son carentes.

En la investigación de Huerta et al. (2018) detallan en su artículo titulado “El impacto del género en la educación financiera y en el ahorro de los jóvenes millennials” definieron como objetivo determinar el impacto del género en la Educación financiera y en el ahorro en los jóvenes millennials, se tomó como muestra a los estudiantes de una Universidad pública del noreste de México donde se encuestó a 124 estudiantes, lo cual el 50% fueron hombres y la otra parte mujeres, en los resultados del análisis para cada indicador mostraron que los hombres ahorran más y conocen más sobre Educación financiera que las mujeres, concluyendo que las diferencias con respecto a temas financieros entre hombres y mujeres existen en grado menor, pero son latentes, pero no pudo

generalizar sus resultados ya que muestra que utilizó era relativamente pequeña y muy enfocada a un grupo generacional como lo son los millennials.

Mientras que Andocilla y Peñaherrera (2020) en su artículo denominado “La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro” definió como objetivo principal determinar los factores de la formación financiera y la gestión económica, a través de capacitaciones a los niños y adolescentes del Grupo Scout “Hermano Miguel”, en su artículo utilizaron una investigación de campo, utilizando la técnica de la encuesta a 57 personas. De acuerdo a los resultados generados el grupo investigado carece de una cultura del ahorro por lo mismo es menester capacitarlos para que aprendan de una manera entretenida nuevos conocimientos y hábitos a una temprana edad, por pequeño que sea el ahorro, genera un hábito y garantice a la sociedad estabilidad económica, el estudio concluyen que deben manejar conceptos básicos de la cultura del ahorro, gestión de las finanzas y la economía doméstica como ejes sustanciales para tener una adecuada educación financiera.

Sin embargo Santamaría (2019) en su investigación titulado “la Educación Financiera en Ecuador su inserción en el Sistema de Educación Regular” su objetivo fue plantear una propuesta de inserción de la EF en el Currículo Nacional Obligatorio del Sistema de Educación Regular Ecuatoriano, orientada a la formación de los estudiantes, a través de una investigación de campo utilizó una metodología mixta, y cuyos resultados fueron que los estudiantes revelan un nivel insuficiente de comprensión de conceptos y desarrollo de competencias financieras que no se equiparan con las exigencias del mundo financiero en el que se encuentran insertos, por lo que concluyo diseñar una propuesta de formación innovadora en el ámbito educativo cuyos contenidos vinculados en el plan de estudios aún no son aplicados plenamente en la vida cotidiana manifestando la necesidad de formarse en manejo de recursos económicos .

Para, Peñarreta et al. (2019) en el artículo titulado “Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador” tuvo por objeto analizar la educación financiera de los clientes de la banca ecuatoriana en función de las dimensiones de conocimiento, comportamiento, y aptitud, mediante la técnicas de análisis multivariante dirigida a 744 personas de las provincias de Loja, Zamora Chinchipe y El Oro, facilitando como resultado que la tercera parte de la población que acceden a servicios financieros poseen conocimiento financiero, un comportamiento positivo frente al ahorro y una planeación financiera, las dos terceras partes de la población deciden sus finanzas con desconocimiento, sin control, llegando a la conclusión que las variables nivel de

educación, género, cargas familiares son principales factores socioeconómicos que inciden en los niveles de EF, enfatizando que en Ecuador se requiere la implementación de normativas para impulsar programas de EF.

4.2. Bases teóricas

4.2.1. Educación

La educación se refiere al proceso de aprendizaje y socialización que atraviesan las personas a lo largo de su vida, mediante un mecanismo por el cual se adquieren conocimientos y valores, se desarrollan hábitos, habilidades, creencias, formas de actuar, siendo las vitales figuras en la educación de los niños y jóvenes son los padres y todos los docentes, quienes además de dominar las herramientas didácticas, pueden convertirse en fuente de inspiración en la formación de la academia y de la personalidad, este conocimiento adquirido de diferentes formas permitirá saber cómo actuar en la vida cotidiana y en diferentes situaciones. (Morales y Materano, 2019, párr.1-3)

4.2.2. Finanzas

Las finanzas estudian cómo los agentes económicos (empresas, familias o el Estado) deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre. En el momento de la selección, los usuarios financieros pueden elegir entre diferentes tipos de financiamiento, tales como: efectivo, bonos, acciones o derivados, incluida la compra de bienes de capital, como maquinaria, juzgados y otras infraestructuras. (Roldán, 2022, párr.2-3)

4.2.3. Educación Financiera

La EF permite facilitar la adquisición del entendimiento, incrementando la confianza en aquellos conocimientos y capacidad, así como alentar a los individuos a tomar elecciones acertadas, por ende, López (2020) define a la EF como “la combinación de conciencia, conocimiento, competencias, actitudes y comportamientos necesarios para adoptar buenas decisiones financieras y alcanzar el bienestar financiero individual”. (párr. 7)

De acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS 2020], “define EF como proceso por el cual los socios, clientes, usuarios y proveedores financieros adquieren o mejoran su conocimiento y comprensión sobre los diferentes productos y servicios financieros, sus

beneficios y riesgos; sus derechos y obligaciones, para tomar decisiones responsables e informadas, que le permitirán mejorar su bienestar económico”. (Art. 3)

Según el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (2018) “EF es el conjunto de acciones necesarias para la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan administrar y planear sus finanzas, usar de manera óptima los productos y servicios financiero en beneficio de sus intereses personales, familiares, laborales, profesionales, y negocio”. (p.17)

Por otro lado, Vallejo (2019), relata que “es el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal, familiar y del emprendedor”. (p.17)

Pérez et al. (2018), aseveran que la educación financiera es el proceso que consiste en el desarrollo de habilidades y capacidades para administrar el dinero con base al conocimiento de productos financieros, la correcta planeación financiera y la práctica del ahorro, con ello, permite tomar decisiones acertadas sobre las finanzas personales o profesionales en el cumplimiento de los objetivos a corto, mediano y largo plazo, cuando se carece de una EF, se refleja en una mala planeación financiera de los ingresos y gastos, ya que la población al desconocer los servicios financieros que existen busca alternativas informales de ahorro o crédito como las tandas, solicitar dinero con un tercero que cobra por arriba intereses fuera de los autorizados por la banca, y guardar dinero en casa por un tiempo, sin darse cuenta de que el dinero pierde valor al no invertirlo en algún instrumento de inversión. (p.10)

Según las definiciones expuestas por diferentes autores se describe a la EF como “mejora de habilidades”, “conocimientos”, “aptitudes” y “toma de decisiones instruidas”, ante estos aportes puede definir a la EF como un proceso que se debe instruir desde la edad más temprana de un ser humano, donde admite conocer el funcionamiento de los recursos económico, administrar y asignar de manera adecuada garantizando su bienestar económico.

4.2.4. Cultura financiera

Se define como cultura financiera al dominio de las habilidades, el conocimiento y la práctica diaria necesarios para tomar decisiones financieras informadas y sólidas a lo largo de la vida. Está estrechamente relacionado con la educación financiera, ya que se refiere a la educación

de estas habilidades, prácticas y conocimientos para enfrentar los desafíos financieros básicos en una mejor situación.

4.2.5. Diferencia entre Cultura financiera y Educación Financiera

La cultura financiera permite a las personas administrar sus finanzas a través de sus habilidades, ideas y comportamientos; mientras que, la educación es la enseñanza de esas habilidades, prácticas y conocimientos, para que la población pueda afrontar retos financieros. (Salamea Cordero y Álvarez Pinos, 2020, p.6)

4.2.6. Importancia

La EF es considerada como uno de los motores del desarrollo económico y social debido a que puede coadyuvar a tomar elecciones financieras acertadas, esta enseñanza se debe impartir desde una edad temprana hasta una edad madura. A la infancia le ayuda a entender el significado y costo del dinero, así como la importancia del ahorro. A la adolescencia les enseña el conocimiento, ha administrarse con la finalidad de tener un futuro económico mejor cimentado y a la edad madura a tener una estabilidad financiera. Cada una de estas fases es importante empezar desde el ciclo escolar hasta llegar a la universidad preparándose financieramente, permitiendo tener una sociedad más pensante y con una mejor probabilidad en la toma elecciones, lo que favorece a la economía de todo territorio. (Lusardi y Mitchell, 2017, pp.35-44)

Para Flor (2022) la EF es de vital importancia ya que ayuda a las familias a que no gasten más dinero del que ganan al mes y no tengan deudas innecesarias o no hayan sido contratadas por sólo para cumplir deseos ciertos. Así mismo, se fomenta el ahorro, como factor fundamental para lograr en el futuro la anhelada salud financiera en nuestra familia, con probabilidad de obtener préstamos en el sistema financiero nacional, con capacidad para lograr nuestra salud personal o metas familiares.

Actualmente, instituciones financieras en Ecuador brindan EF desde su propio sitio web o directamente a través de talleres a estudiantes, jóvenes en colegios y universidades, trabajadores en empresas, empleados de organizaciones públicas y micro empresarios de Pymes, entre otros beneficiarios ya que los servicios financieros actuales se vuelven cada vez más complejos y las opciones se expanden más allá de la banca tradicional. Por lo que tener conocimientos básicos es fundamental para tomar las decisiones correctas sobre la economía. (pp.21)

4.2.7. Objetivos

El objetivo de la EF es brindar el conocimiento necesario a las personas para que comprendan lo que ocurre en nuestra economía permitiéndoles ser, condescendiendo con sus decisiones en relación con el dinero, basándose en principios y logrando mejor la calidad de vida de su entorno familiar (Villada et al., 2017).

Lo ideal es que se inculque EF desde la infancia para que de adultos resulte fácil ahorrar y gastar de manera adecuada por ende, define los siguientes objetivos.

Permitirnos elegir mejores opciones de financiamiento

Ahorrar y generar riquezas

Comprender mejores productos financieros

Gestionar mejor nuestras deudas

Planificar para nuestra jubilación

El aprender administrar nuestras finanzas, consentirá ser capaces de planificar no solo nuestros gastos actuales sino también los que vengan, creando una buena calidad de vida en nuestros años dorados. (Grupo ACP, 2021, párr.3)

4.2.8. Beneficios

4.2.8.1. Beneficios para la economía. Una buena cultura financiera contribuye a la estabilidad financiera. Lo que puede dar como resultado una menor tasa de morosidad lo que impulsa la exigencia en el nivel de eficacia e innovación de las entidades financieras.

4.2.8.2. Beneficios para las personas. Debe iniciar desde los niños, los que deben comprender el valor del dinero, del ahorro y de la inversión; por otro lado, los jóvenes y adultos deben estar preparados para planificar y gestionar de forma independiente eventos importantes como la financiación de los estudios, la compra de una vivienda o la decisión de ser padres. También ayuda a que los ciudadanos eviten ser víctimas de fraude.

4.2.8.3. Beneficios para la sociedad. El conocimiento sobre educación financiera puede contribuir a reducir el riesgo de exclusión social sobre todo para la población más desfavorecida, ya que al gestionar de manera eficiente sus recursos la incidencia de recurrir a préstamos ilegales sería menor, por lo tanto, puede existir un mayor desarrollo material de la sociedad. (Aguilar et al., 2019, p.2)

4.2.9. Dimensiones de Educación Financiera

La educación financiera comprende tres aspectos clave: Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas; Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio y ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales.

4.2.9.1. Actitud Financiera. Son los comportamientos que tenemos sobre nuestras finanzas personales, ya sea que incluyamos o no el riesgo en nuestras decisiones, es decir, si somos o no desfavorecidos, neutrales o vulnerables.

4.2.9.2. Financiero Comportamiento. Relacionado con la propiedad y uso del presupuesto, el manejo de los recursos financieras y los comportamientos relacionados con el ahorro y la selección de productos financieros muestra habilidades de planificación y organización, mecanismo mediante los cuales actúan los comportamientos financieros en función del uso del crédito, la propensión al ahorro, la evaluación de diversos factores en la toma de decisiones o el control de las finanzas hacia el proceso (Zorrilla, 2019).

4.2.9.3. Conocimiento financiero. Desde su nacimiento a principios del siglo XX, ha evolucionado el conocimiento financiero, que se caracteriza por cambios drásticos en el objeto de estudio, desde su aparición hasta la actualidad, ha ido evolucionando un campo descriptivo centrado en los aspectos legales de fusión, consolidación, formación y emisión de una nueva empresa valor, así como en los aspectos puramente operativos y tradicionales; pasa por el enfoque tradicional, donde la atención se centra en la quiebra y la reorganización liquidez corporativa, presupuesto de capital, finanzas y regulación del mercado de valores en el contexto caracterizado por fallas comerciales y de mercado debido a grandes cantidades.

La Depresión de los años 30 y la Primera Guerra Mundial, a partir de ahí vino mejores momentos de conocimiento financiera de los años cincuenta hasta 1973, período en el que los mayores avances teóricos en esta materia se sustentan en teorías y herramientas de otras ciencias como las matemáticas y la economía, permite la verificación experimental del comportamiento (Flórez, 2018).

El conocimiento financiero involucra aquellos conceptos financieros básicos y cálculos matemáticos, como conocer el valor del dinero en el tiempo, la inflación, las tasas o tipos de interés, calcular el interés simple y compuesto, sus riesgos y la diversificación. Siendo de gran aporte para la economía y se puede medir por la interpretación que hacen las personas

en los estados financieros, la terminología utilizada en los negocios, el uso de la tecnología como método y la gestión del riesgo, a mayor conocimiento financiero permite estabilidad de su vida económica, por lo que son consecuentes con sus decisiones, lo administran de mejor manera sus recursos económicos, incluso tienen menos problemas financieros y saben abordar mejor cualquier inconveniente (Romero y Ramírez, 2018).

En el panorama socioeconómico actual, en el que asistimos el surgimiento de productos crediticios y financieros cada vez más sofisticados, existe la necesidad de promover cambios positivos en el comportamiento económico y mejorar el conocimiento financiera de las personas y las familias. Se ha demostrado que los bajos niveles de conocimiento financiero tienen un efecto negativo. Las personas que tienen suficiente conocimiento de los conceptos financieros básicos pueden tomar decisiones informadas sobre el ahorro, la inversión y los préstamos.

El conocimiento financiero cambia con la edad, son los más jóvenes y los adultos mayores los grupos etarios menos aventajados en estos temas. Al iniciar la edad adulta, las personas siguen aprendiendo y desarrollando habilidades financieras hasta alcanzar un punto en el que su conocimiento financiero deja de crecer, e incluso disminuye.

La obsolescencia en el conocimiento financiero es perjudicial en distintas formas usualmente los adultos mayores no están conscientes de los cambios en sus habilidades para tomar decisiones económicas con el paso del tiempo su actitud frente al riesgo también cambia y llega acompañada de un declive en las habilidades cognitivas. Además, son más propensos a convertirse en víctimas de fraudes y a cometer errores financieros con repercusiones significativas para su vida. Una deficiente planeación financiera de largo plazo durante la vida laboral se asocia directamente a una significativa disparidad en el ingreso durante el retiro. (García et al, 2021, p.3)

Beneficios de Conocimiento Financiero

- Muestra una mayor capacidad para administrar los recursos financieros de la familia
- Es más factible que las personas logren sus metas financieras
- Permite la tomar decisiones de ahorro e inversión
- Progreso en el control del crédito
- Te permite a no gastar más que sus ingresos
- Aumenta tu bienestar financiero

Efectos negativos de no tener buen conocimiento financiero

- Limita la administración financiera personal y familiar
- Causa problemas financieros, lo que resulta en un menor bienestar financiero
- Puede resultar en ser una víctima de fraudes de inversión
- Mala administración del crédito
- Causa quiebras financieras
- Afecta la preparación para la jubilación

El conocimiento financiero subjetivo se refiere a la autoevaluación de un individuo de su conocimiento, mientras que el conocimiento financiero objetivo se mide agregando la respuesta correcta a cinco preguntas. Por ello, para medir el comportamiento financiero, aplicamos un cuestionario de 5 preguntas que deben ser contestadas correctamente la cual compone de cálculo de intereses, cálculo de inflación, relación entre el pago de intereses y el plazo de la hipoteca y gestión de crédito. (Mejía, 2018, párr.4-7)

4.2.10. *Habilidades de la Educación Financiera*

En un ambiente financiero en constante cambio, la EF es un activo cada vez más importante. La falta de conocimiento del tema puede conducir a problemas financieros que tienen un impacto negativo en la salud mental y emocional, las personas que tienen un buen nivel de educación constan de las siguientes habilidades.

- Se fija objetivos y establece planes para alcanzarlos.
- Ahorra para afrontar contextos imprevistos.
- Mantiene sus obligaciones financieras bajo control.
- Vigila sus patrones de gasto
- Entiende conceptos como préstamo, tarjeta de crédito y deuda.
- Es consecuente de los servicios que ofrecen los bancos.
- Sabe las opciones de inversión.
- Equilibra sus gastos e ingresos.
- Hace planes para el futuro.
- Está familiarizado con el régimen fiscal al que está sujeto.
- Utiliza, si acaso, sus tarjetas de crédito exclusivamente cuando sabe que podrá hacer frente a los cargos mensuales.
- Quiere estar adecuadamente informado cuando gasta su dinero.

- Investiga antes de realizar sus compras.
- Es consciente de los motivos que impulsan sus decisiones. (Demir, 2019, párr.9)

4.2.11. Principios

Bajo estos principios se inspira la generalidad de la buena enseñanza financiera, que imparten una sustentación formal de cómo debería ser el comportamiento respecto a esta rama.

4.2.11.1.Principio de alto coste de la espera. Esto explica por qué antes que tu considere comenzar a ahorrar parte de sus ingresos y lo antes posible invertir en un producto de interés compuesto a largo plazo más la capacidad de duplicar su inversión con el tiempo y reducir su capital periódicamente que tendrás que dedicar a este empeño.

4.2.11.2.El principio de págate a ti mismo. Radica en revisar las prioridades de gasto y en dejar de ver el ahorro y la protección futuros como un gasto prescindible o “solo si me sobra algo a fin de mes” sino como tu verdadera primera necesidad cada mes, sobre todas las demás necesidades.

4.2.11.3.Principios de la tasa de sustitución: Mide el porcentaje de cobertura que tienen las pensiones sobre la jubilación. Cuanto más alta es la cobertura, menor es el esfuerzo de ahorro que deberíamos hacer cara a la jubilación, para conservar la misma calidad de vida.

4.2.11.4.Principio de poder del interés compuesto: los intereses generados por una inversión en cada etapa de tiempo se suman al capital originario para ocasionar con ellos nuevos intereses, esta vez sobre la suma del capital más los intereses del período anterior.

4.2.11.5.Principio de la regla del 72: Calcula el número de años en se doblar una inversión, a una renta dada, la rentabilidad que necesitas obtener para duplicar tu inversión. Es decir, si divides 72 entre la rentabilidad promedio de cualquier producto financiero, sacarás el número de años que duplica tu inversión.

4.2.11.6.Principio teorico de la responsabilidad decreciente. Referente a la responsabilidad desea mencionar la necesidad misma de defensa y cobertura de tus peligros que es bastante alta en aquellos instante iniciales para ir reduciendose a forma que vas quitando deudas, hipotecas, ahorrando algo de dinero y tus hijos tienen la posibilidad de ya ingresar un dinero para seguir estando en cierta medida o en todo y la curva de defensa es el dinero el patrimonio (Real, 2020, párr.2-7).

4.2.12. Impacto de la Educación Financiera

Vallejo (2019) afirma los siguientes impactos de la educación financiera;

- **Personal:** porque ayuda al individuo a proteger y hacer rendir su dinero, a utilizarlo correctamente y responsablemente mediante los productos y servicios financieros diseñados para él lo cual redundará en mayor bienestar.

- **Familiar:** facilita que la familia tenga mayor ocasión de generar los recursos necesarios para retener estabilidad preferible crecimiento y por ende un patrimonio.

- **Emprendimiento:** porque lo dota de los conocimientos suficientes para mejorar la gestión de los recursos de la compañía que le permitan escoger opciones adecuadas de financiamiento mediante la utilización adecuada de los ingresos para su continuidad e incremento.

- **País:** porque genera usuarios más informados y exigentes lo que promueve la competitividad dentro las instituciones y un beneficio inmediato en los mercados financieros. Estos impactos en la educación financiera permiten conocer la importancia del manejo de dinero y lo provocan en cada ámbito. (p.22)

4.2.13. Factores asociados a la educación financiera

Varios factores están asociados con la educación financiera es:

- **Dinero:** Un activo o mercancía que generalmente se acepta como un medio para cobrar y pagar transacciones.

- **Gastos:** Es el destino del dinero de una persona, familia, emprendedor o gobierno; con el fin de obtener bienes o servicios para su sustento.

- **Presupuestos:** Esta es una contabilidad oportuna de ingresos y gastos, límite de tiempo presupuestar es el primer paso para la conservación y acumulación de bienes personales, o Compañía.

- **Ahorros:** Es el excedente de recursos económicos al final de un período determinado, existen diferentes tipos de ahorro, así como diferentes productos financieros que te permiten ahorrar e invertir al mismo tiempo.

- **Inversiones:** Se entrega una determinada cantidad de dinero a un tercero, empresa o serie de actividades con fines lucrativos, ya sean económicos, políticos, sociales o de satisfacción personal.

- **Deudas:** Obligaciones que alguien tiene que pagar, cumplir o pagar dinero a otros. (Araujo et al., 2019, pp. 5-7)

4.2.14. Factores asociados a la falta de Educación Financiera

Según Ardilla y Medina (2019) la falta de EF viene acompañada de un fallo de liderazgo y desinterés por parte del gobierno o de las instituciones públicas y privadas para sensibilizar y asesorar en la gestión financiera de los hogares. Asimismo, se relaciona con el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel educativo, los factores culturales y otros relacionados con la raza o etnia de las personas.

- **A nivel socioeconómico:** Las personas de altos ingresos tienen más conocimientos financieros y están más dispuestas a ahorrar que las personas de bajos ingresos. Cuantos más ingresos tengas, más ahorros tendrás porque es más fácil de cubrir. También existe la necesidad de gestionar estos recursos, así como las necesidades básicas, y apoyamos confiar en los productos financieros y, por lo tanto, aprender en función de su uso.
- **El género y nivel de educación:** En la mayoría de los países, las mujeres tienen una educación financiera más baja que los hombres, probablemente porque usan menos productos financieros, Las barreras que enfrentan las mujeres para acceder a los mercados financieros formales son:
 - 1) Garantía insuficiente.
 - 2) Altos costos de transacción.
 - 3) El nivel educativo es bajo y no estoy familiarizado con los procedimientos administrativos.
 - 4) Escasa educación financiera que no permite la comprensión de productos cuya utilidad no se reconoce.
 - 5) Existencia de barreras sociales y culturales.
 - 6) Desarrollo de empresas donde trabajan mujeres.
- **La edad:** Esta similitud se debe a que las personas adultas tienen una mayor experiencia en el uso de productos financieros. Mientras que, los jóvenes y los adultos de 60 años reflejaron tener grandes escaseces en cuanto a los conocimientos de finanzas.
- **La raza o el origen étnico:** están asociadas con diversos grados de comprensión sobre este tema. Los blancos y los asiáticos son más propensos a tener conocimientos financieros que los afroamericanos y los hispanos. De manera similar, la brecha

urbana/rural, en términos de áreas de residencia de los individuos, está asociada con diferentes niveles de comprensión de los asuntos financieros. (pp-3-5)

4.2.15. Pilares de la Educación Financiera

- **Conocimientos y entendimiento:** Tener el nivel adecuado de conocimiento financiero no es suficiente si no desarrollas las habilidades para ponerlo en práctica. Es una pena que la falta de conocimiento lleve a mayores problemas financieros, porque hace que las personas no sean lo suficientemente hábiles para manejarlo. El desconocimiento financiero no permite aprovechar las oportunidades que ofrecen los productos y servicios financieros, como cuando un individuo utiliza una tarjeta de crédito sin saber que se han creado recompensas.

- **Ahorro e inversión:** Significa mantener una cierta cantidad para imprevistos que puedan surgir con el tiempo o para algunos proyectos de inversión.

- **Planificación financiera:** Parte de la necesidad de un individuo porque es una visión para lograr algo en el futuro. Este pilar se divide en los siguientes pasos: Conocimiento y análisis de la situación financiera, establecer metas financieras; por último, establecer un presupuesto personal.

- **Planeación financiera:** Es una herramienta fundamental para la toma de decisiones de consumo, inversión, ahorro y protección que son necesidades básicas. Si se tratan estas condiciones, se logrará la estabilización a nivel individual y familiar, y ayuda al desarrollo de la economía del país.

- **Uso de productos financieros:** La cultura financiera constituye una estrategia para aumentar la demanda de productos financieros y como resultado, las personas podrán entender su trabajo y los criterios que tendrán en cuenta para su selección, debe mostrar que la población debe controlar sus productos y servicios financieros, sin descuidar sus niveles de endeudamiento, para no equivocarse al pensar que tienen más dinero cuando en realidad la deuda aumenta.

- **Control financiero:** tener un control de las finanzas personales es un componente esencial del bienestar financiero de una persona, ya que depende del análisis de solvencia, el seguimiento personal de las finanzas, el pago de las facturas a tiempo y el manejo del presupuesto personal o familiar, donde sus ingresos cubren sus gastos (Salamea Cordero y Álvarez Pinos, 2020).

4.2.16. Ventajas de la Educación Financiera

- Permite elegir la correcta institución financiera, y un sin número de servicios ofertados por la misma, gestionando de manera adecuada sus recursos monetarios.

- Mejora la calidad de vida al tener la capacidad de hacer fortuna, elegir correctamente diferentes créditos, prestar atención a las tasas de interés y comisiones.
- Ofrece estabilidad financiera y preparación para enfrentar cualquier imprevisto, mediante un fondo de emergencia o diversificación de ingresos.
- Permite elegir instrumentos financieros para que nuestras inversiones obtengan el mejor rendimiento con menos riesgo.
- Permite desarrollar habilidades para evaluar riesgos y considerar los beneficios potenciales de una transacción financiera (Bankcook, 2018).

4.2.17. Desventajas de la Educación Financiera

- Puede hacer que las personas dependan de los préstamos informales y del chulco, que no solo pueden dañar su posición financiera sino también ponerlos en peligro porque tienen altas tasas de interés.
- Es más difícil evaluar los riesgos y oportunidades financieras esto hace que las decisiones financieras sean más riesgosas y potencialmente dañinas.
- Pone en desventaja a aquellos que quieren estar financieramente seguros porque no saben si están tomando las decisiones financieras correctas y puede aumentar la probabilidad de fraude y pérdidas por fraude.
- Si no sabe cómo comparar las tasas de interés, no puede elegir el préstamo que más le convenga, lo que puede generar una deuda enorme.
- Amplía los problemas psicológicos relacionados con las deudas y reduce las posibilidades de encontrar una solución adecuada para salir de ellos.
- Si no tiene un presupuesto, probablemente esté gastando más de lo que gana y necesite pedir prestado, lo que lo llevará a una espiral de deuda.
- Los ingresos de jubilación son hasta un 60% inferiores debido a la falta de mecanismos de ahorro o inversión orientados al futuro implementados durante la vida laboral activa. (La Hora, 2022, párr.7)

4.2.18. Elementos para constituir la Educación Financiera

Actitudes: se aprenden, se forman y están sujetas a cambios. Se abordan con experiencias sensoriales más que con métodos racionales basados en el conocimiento. Es importante promover actitudes positivas hacia la riqueza y las finanzas.

Valores: Cuando se trata de lo financiero, los valores son fundamentales porque guían las decisiones económicas y el comportamiento de las personas, además de adquirir conocimientos financieros, vivir los valores te permite manejar sabiamente tus finanzas.

Comportamientos económicos: Este punto es fundamental, pues se trata de lo que hacen las personas con el dinero, para conseguirlo y administrarlo. Es importante enseñarles desde pequeños cómo ganan dinero los adultos. También requieren aprender a administrar el dinero ganado, invertir, ahorrar, gastar sabiamente y compartir.

Proceso cognitivo: Es fundamental fomentar los procesos de pensamiento que les permitan comprender y manejar el mundo económico. Procesos literarios, incluida la recopilación y comprensión de la información financiera tal como se lee, se ve y se escucha; Los Procesos Estratégicos, donde aprenden a elegir el curso de acción más adecuado entre una multitud de alternativas posibles, para resolver un problema, y el Proceso de Creación, mediante el cual pueden crear, cambiar y transformar situaciones financieras.

Conocimientos económicos: “Se trata de contenidos económicos y financieros, permitiendo que los usuarios manejen correctamente conceptos básicos, como activos, pasivos, inflación, revalorización, tipos de interés, entre otros”. (Sarmiento, 2020, párr. 7-9)

4.2.19. Buenas prácticas de Educación Financiera

La EF debe iniciar en la escuela partiendo de conceptos y fundamentos básicos lo antes posible para mejorar las finanzas personales.

Diferentes programas de EF tienen como fin de alcanzar una gran cobertura y exposición, de todos los productos y servicios financieros.

Los programas de EF se comprometen a orientarse particularmente en aspectos importantes de planificación, tales como ahorros básicos, deudas, seguros.

Los sitios web, deberían ser delegadas de coordinar y promover información financiera relevante y accesible para todo el público (Barsallo, 2019).

4.2.20. Educación financiera en los jóvenes bachilleres

La enseñanza financiera para niños y jóvenes busca inspirar a los sujetos en edad estudiantil a ser habitantes social y económicamente habilitados y empoderados, dotándolos de los saberes, capacidades y aptitudes primordiales para transformarse en agentes de cambio y transformación social.

Los jóvenes de hoy, desde la escuela secundaria, toman importantes decisiones financieras que afectan su futuro: hacer compras físicas o en línea, trabajar y recibir un salario, pagar factura. Estas son actividades relativamente simples y manejables, siempre que se realicen con conocimiento y de cómo funcionan los mercados financieros, las oportunidades que pueden presentarle. Por ello, deben poner como meta educarse desde temprana edad en materia financiera.

La EF, como asignatura, en si no está presente en los planes de estudios de secundaria, por lo que (actualmente) está más dispersamente integrada en otras asignaturas relacionadas con la economía y emprendimiento, muchos países luchan contra el abandono financiero de sus ciudadanos. En los países más desarrollados, especialmente en los países nórdicos, se enviaron avisos y cartas de advertencia desde organismos internacionales y las escuelas comenzaron a dedicar recursos y esfuerzos a la enseñanza de esta materia de aprendizaje básico en primaria y secundaria, a través de juegos y casos prácticos.

Conjuntamente se integrará en todos los niveles de primaria y secundaria de forma transversal, y en el bachillerato con un currículo más específico. Debería ser un conocimiento obligatorio, aunque debido a la rigidez de nuestro sistema educativo le obligará a aprender otra materia antes de introducir una nueva. Los estudiantes deben aprender sobre la planificación como una herramienta de vida y la importancia de priorizar sus recursos financieros personales para que puedan alcanzar sus metas y cumplir con las prioridades y preferencias actuales sin sacrificarlas en el futuro. Además, deben disponer de herramientas necesarias para administrar y hacer crecer su patrimonio (Meneses, 2021).

4.2.21. *Características de los jóvenes Centennials*

Según Tapia (2018) El término “Centennial” identifica a los individuos que son nativos digitales, por lo cual, los dispositivos móviles son para ellos facilitadores de la comunicación, el trabajo, el entretenimiento, el hecho de que nacieran en un tiempo en el cual la tecnología fuese parte de su entorno, les ha otorgado una nueva visión sobre el mundo. Esta nueva generación abarca niños y adolescentes entre 0 y 18 años, aunque no hay un corte exacto para precisar la fecha, algunos autores consideran que son todos aquellos individuos nacidos a partir de 1997 a la fecha. (parr.1)

También conocidos como Generación Z, estos jóvenes se caracterizan por un cambio en su relación y comunicación con los directivos que los contratan, trastocando así sus modelos y jerarquías de trabajo. A diferencia de los millennials, ellos aportan el gen emprendedor, lo que

fomenta cambios en la estructura de trabajo corporativa tradicional. Asimismo, prefieren trabajar de forma independiente y gestionar proyectos a corto plazo que, a largo plazo, ya que buscan resultados inmediatos.

Entre sus características, también destaca el hecho de que suelen hablar más de un idioma, se adhieren a la innovación, rechazan la "departamentalización", "comparten gran parte de los valores de la compañía y son una de las generaciones más ilusionantes para trabajar".

- **Originarios Digitales:** Nacieron con internet y las nuevas tecnologías que han triunfado a la perfección
- **Primero son ellos:** Se liberan de patrones estrictos de trabajo que no les permiten satisfacer primero sus necesidades.
- **Atrévete a pensar, atrévete a ser creativo:** Son muy proactivos y siempre encuentran formas creativas y se reinventan para gestionar proyectos.
- **Buscan recompensas a corto plazo:** No les importa trabajar duro, pero se esfuerzan por obtener resultados y recompensas inmediatos.
- **No hay lugar ni tiempo:** La oficina ya no es tu lugar de trabajo, utilizan cualquier lugar y en cualquier momento para conectarse y ponerse a trabajar (Gómez et al., 2020).

4.2.22. Género

Desde un punto de vista biopsicosocial corresponde a las propiedades, comportamientos, actividades y atributos de una persona basándose en sus características biológicas, que cada sociedad considera apropiados para los hombres y las mujeres. Por otra parte, cuando se habla de identidad de género se refiere a la percepción que posee cada individuo sobre sí mismo y como se identifica, más allá de su sexo biológico. (Rodríguez, 2021, pàrr.1)

4.2.23. Relación de la Educación Financiera y el género

En particular, las Encuestas de Medición de Capacidad Financiera realizadas por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) desde 2013 han incorporado una perspectiva de género en los últimos años, particularmente en 2018. Muestran la brecha de género que las mujeres están en desventaja financiera en temas de flexibilidad, vulnerabilidad, conocimiento y comportamiento, así como en el acceso y uso de los servicios financieros digitales. Estas brechas financieras son el resultado de normas, roles sociales y culturales, que limitan las oportunidades y los derechos de las mujeres al poder, el acceso y el control de los recursos financieros, y tienen un impacto significativo en su independencia económica.

La digitalización puede ayudar a reducir la desigualdad en el acceso y la comprensión del mundo financiero. A nivel mundial, solo dos tercios de las mujeres tienen una cuenta en una institución financiera, menos de las tres cuartas partes de los hombres. Esta diferencia no es uniforme entre los países, y regiones, la brecha entre hombres y mujeres llega al 30 %.

Se puede inferir que todavía existe una brecha de género significativa en la educación financiera cuando se observan las diferencias entre hombres y mujeres, en términos de características sociodemográficas, alfabetización o aritmética, y en sus actitudes medidas por interés financiero y especialización en las tareas del hogar y aversión al riesgo. Se debe avanzar en el establecimiento de programas específicos para promover el empoderamiento de las mujeres, en particular de los grupos y países más vulnerables. Esta responsabilidad incluye tratar de dar respuestas a la igualdad de mujeres y hombres. (Auricchio, 2021, parr. 4-9)

4.2.24. Contribución de la Educación financiera

La EF contribuye a las familias y empresas, principalmente pequeñas y medianas, para adaptar sus decisiones de inversión y consumo de productos financieros a sus propios perfiles de riesgo, necesitan tiempo de decisión y sus expectativas de futuro. Por lo tanto, la EF se convierte en un aspecto esencial del sistema financiero para funcionar adecuadamente en la transferencia de ahorros, manteniendo la confianza en el sistema financiero, contribuyendo a la estabilidad del sistema financiero.

Igualmente mejora la calidad de vida durante la continuidad de la construcción del conocimiento, respetando los valores, desarrollar destrezas, habilidades, actitudes y toma de decisiones sobre temas que tienen que ver con organizar balance, asignar costos, invertir en educación, comprar bienes y servicios. Además de los ahorros esperados para un retiro digno y otros asuntos financieros (Secretario de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa, 2018).

4.2.25. Programas de Educación Financiera

Para la Superintendencia de Bancos y Seguros (2017) los programas de EF es un proceso educativo que comprende diferentes módulos de capacitación, información o asesoría, con el propósito de generar una acción positiva en la utilización de los productos y servicios de las entidades controladas, que conlleva un cambio de actitud en el grupo objetivo de la población a la que está dirigido.

4.2.26. Principios para planes de Educación Financiera de Calidad

– Promocionar activamente y estar disponibles en todas las etapas de la vida de los usuarios.

- Orientar a las necesidades concretas de los ciudadanos, que sean accesibles y se encuentren a disposición en el momento oportuno.

- Utilizar medios de difusión y comunicación apropiados, para la divulgación de mensajes educativos, con el fin de conseguir una mayor cobertura.

- Estar relacionados con las circunstancias individuales del público objetivo

- Contener instrumentos generales con respecto a la necesidad de mejorar la comprensión de los problemas y riesgos financieros.

- Ser equitativos, transparentes y estar siempre al servicio de los intereses de los usuarios.

- Promocionar a nivel nacional entre los interesados, con objeto de facilitar el intercambio de buenas prácticas

- Desarrollar metodologías de evaluación del programa de educación financiera y verificación de los sesgos de información que pudieran presentarse. (p.2)

4.2.27. *Objetivos de los Programas de Educación Financiera*

- Exponer a sus clientes y público a conocer las características, ventajas y desventajas, así como los riesgos y el buen uso de los productos y servicios financieros.

- Desarrollar la capacidad de los usuarios para analizar información y adoptar decisiones adecuadamente informadas.

- Optimar el acceso a los servicios financieros.

- Controlar que al cliente se le proporcione de manera transparente, clara y completa la información que le permita la comprensión.

- Desarrollar las capacidades financieras, hacia grupos específicos cuando sea necesario, haciéndolos tan personalizados como sea posible. (p.3)

4.2.28. *Programas de Educación Financiera aplicados en Ecuador*

Los programas de educación financiera deben dirigirse al público en general, los clientes y empleados de la organización. La EF se impartirá a través de dos tipos de canales: públicos y específicos. Los canales populares son los medios para llegar a una audiencia, como: medios impresos, televisión e Internet y clases virtuales. Los canales específicos tratan de satisfacer las necesidades de los demás una de las colecciones seleccionadas, por publicaciones especializadas.

Por otro lado, Aguilar et al. (2019), relata que los programas de educación financiera en América Latina se enfocan de niños a adultos, a través del uso de laboratorios interactivos,

videos, fotos y folletos para promover una cultura de ahorro en todos los participantes, esto puede traducirse a largo plazo en crecimiento económico o producción. (p.74)

A continuación, en la tabla 1 se detalla los programas implementados por las entidades financieras orientadas a los adultos, clientes y jóvenes de la sociedad ecuatoriana en temáticas de educación financiera.

Tabla 1
Programas de educación financiera en Ecuador

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera	Superintendencia de Bancos	Orientar hacia un correcto manejo de información que minimice el riesgo y errores en la toma de decisiones financieras.	Adultos y jóvenes
Educación financiera	Banco del desarrollo	Fomentar el conocimiento a través de talleres sobre los servicios financieros.	Adultos y clientes
Taller educación financiera básica	BanEcuador	Permitir al usuario por medio de talleres sobre las características, costos y riesgos de los productos financieros.	Adultos y clientes
Mi Banco me enseña	Banco del Pacífico	Conseguir una mejor gestión de la economía personal de los clientes y público en general a través del aprendizaje virtual	Adultos y jóvenes
Educación financiera	Corporación Financiera Nacional	Minimizar los riesgos y errores en las decisiones financieras de los ciudadanos.	Adultos y jóvenes

Nota: La tabla muestra los programas brindados por las instituciones públicas, datos publicados por entidades de América Latina

En el mismo contexto los autores Espinoza et al. (2018), en su artículo investigativo “Análisis de los programas de educación ofertados por la banca pública y privada ecuatoriana”, detalla que:

Ecuador ha creado desde 2014 programas de EF, como la política de Estado es la misma que determina uno de los órganos de control, la Superintendencia de banco (SB) es significativo recordar que el Banco Público ha capacitado a 81 232 usuarios mientras que la banca privada a 236 937 usuarios. Las instituciones han implementado programas de capacitación de manera presencial y virtual con la finalidad de cumplir con lo dispuesto por la SB.

Los diversos programas de EF lanzados en el país tienen como fin mejorar la capacidad financiera y cultural de los ecuatorianos, ya que los ciudadanos estarán informados sobre los productos y servicios financieros, así como comprenderán los conceptos básicos de la gestión financiera y lo aprendido servirá para planificar, implementar y evaluar sus propias decisiones financieras.

4.2.29. *Programas implementados por instituciones*

A continuación, en la tabla 2 y 3 se detalla los programas implementados por las entidades financieras tanto públicas como privada orientadas a los adultos, clientes y jóvenes de la sociedad.

Tabla 2
Programas implementados por Instituciones Públicas

Entidad Financiera	Programa
BanEcuador B. P	Impartir una malla curricular sobre dos ejes explicativos: “Taller educación financiera básica” y “Taller fortalecimiento organizativo”, dichos talleres los pueden encontrar en la web online del banco.
Corporación Financiera Nacional (CFN)	Compuesta por siete módulos y talleres de diferentes enfoques sobre la educación financiera los cuales contienen temas sobre: “Derechos y Obligaciones del usuario financiero”, “Importancia y formas de ahorrar”, “Administración de riesgos”, entre otros, cabe indicar que el contenido de cada módulo se puede descargar.
Banco Central del Ecuador (BCE)	Posee una gama de videos explicativos e informativos sobre la educación financiera, entre los primordiales que abarca estos videos son: “Ingresos y Egresos”, “Importancia de tener Educación Financiera”, estos videos reposan en la plataforma virtual de este banco.
Banco de Desarrollo del Ecuador	Capacitaciones, presenciales u online, sobre temas como: “Conocimientos del campo financiero”, “Productos y servicios bancarios”, “Manejo de las finanzas”, “Deberes y Obligaciones de los clientes”, los distintos talleres están dirigidos a sus clientes y al público en general.

Entidad Financiera	Programa
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS)	Ha realizado varias campañas sobre la cultura y educación financiera, ya que el fin de dichas campañas es mejorar el bienestar económico y financiero de las personas, entre los vitales temas que imparte a sus afiliados tenemos: “Transacciones Financieras”, “Oferta de productos y servicios en general”, dichos temas están encaminados en cuidar la salud financiera de sus clientes.

Nota: La tabla muestra los programas brindados por las instituciones públicas, tomado de eumed.net.

4.2.30. *Programas implementados por Instituciones Privadas*

Tabla 3

Programas implementados por Instituciones Privadas

Entidad Financiera	Programa
Banco del Pacifico	Cuenta con tres programas de educación financiera: “Aprendo con Mi Banco Banco”, “Mi Banco Banco me enseña”, “Mi Banco Banco me enseña -virtual”, estos tres programas se los realiza a través de capacitaciones y en programas radiales dirigidas a todo el público en general.
Banco D-miro	"Talleres, Charlas y Virtual" cuyo propósito es informar a sus clientes acerca del ahorro, presupuesto familiar y aprender sobre el sistema financiero.
Banco General Rumiñahui	Cuenta con programas de educación financiera denominados “Te enseñó a administrar tus finanzas” dentro del cual se proporcionan los temas de: “Consejos que ayudarán a mejorar tus finanzas”, “Seguridad en transacciones” y la capacitación presencial “Ahorrar para tu futuro” aquellos se los comparte a través de la plataforma online del banco o talleres presenciales.
Banco Amazonas	Realiza programas de educación financiera como “Videos Instructivos, Capacitaciones y Talleres Online de Educación Financiera” los cuales contienen temas como “Presupuestos familiares”, “Productos y servicios financieros”, “Administración de tu dinero”; todos estos programas están dirigidos exclusivamente a sus clientes.
Banco Guayaquil	Programa de educación financiera dentro del cual se recalcan los "Pequeños Ahorradores" y "Compañeros de Banca” entre los primordiales temas destacan: “Estructura y Funcionamiento de los Sistemas Controlados”, “Productos Bancario de Captación”; “Elaboración de un presupuesto familiar”.

Entidad Financiera	Programa
Banco Internacional	Facilita el programa de educación financiera “Aprendiendo a Emprender”, que consiste en varios talleres gratuitos que se pueden realizar en la plataforma virtual del banco, donde se pueden hallar temas muy explicativos como “Planificación y Presupuestos” y “Ahorro y productos de ahorro”.
Banco Bolivariano	Coloca a su disposición el programa de educación financiera “Tus Finanzas” el cual contiene una gama de temas referentes a la cultura financiera, los temas que más aceptación tienen son “Administración, manejo, uso, derechos y obligaciones”; “Riesgos asociados de los servicios financieros ofertados” “Tarjetas de débito, cajeros automáticos, banca electrónica”.
Banco Diners Club del Ecuador	El programa “Diners Club del Ecuador – Interdin Educación Financiera” que oferta a sus clientes cuenta con temas muy relevantes acerca del servicio de las tarjetas de crédito, entre los principales tenemos: “Ventajas de las tarjetas de crédito” “Tipos de Tarjetas de Crédito” y “Consejos para el Buen Uso de su Tarjeta”.
Banco Solidario	Describe el Programa de Educación Financiera “Cuida tu Futuro” cuenta con una malla acerca de temas como el ahorro el presupuesto y el crédito, dicho programa está dirigido a sus afiliados y al público en general.
Banco Produbanco	Pone a disposición el programa “Aprende”, tiene como objetivo principal divulgar conocimientos que permitan a los clientes internos y externos tomar decisiones oportunas acerca de la situación financiera y económica en que se encuentren.
Banco Pichincha	Implementa un programa de educación financiera “Informes de educación financiera” el cual 3 módulos distintos con temas como: “Funciones del Organismo de Control”, “Glosario de Términos” y “Productos de Seguros”
Banco Coopnacional	Pone a su disposición el programa “Mi Herramienta Financiera” tiene como propósito brindar los conocimientos básicos para tener la capacidad de analizar la información y tomar decisiones adecuadas a su perfil de riesgo

Nota: La tabla muestra los programas brindados por las instituciones privadas, tomado de eumed.net.

4.2.31. *Modelo de Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA)*

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) reúne a 30 países miembros comprometidos con la democracia y la economía de mercado para los que constituye un foro único de debate, desarrollo y perfeccionamiento de políticas económicas y sociales donde puso en marcha el Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA) en 1997 la cual mide hasta qué punto el alumnado de 15 años, hacia el final de la educación obligatoria, ha adquirido conocimientos y destrezas clave que son esenciales para la plena participación en las sociedades modernas. Además, provee información sobre el contexto personal, familiar y escolar de los participantes en la muestra.

La evaluación a través del PISA se realiza cada tres años, con el objeto de permitir a los países supervisar adecuadamente su desempeño y valorar el alcance de las metas educativas propuestas en donde se enfoca en las materias básicas de ciencias, lectura y matemáticas. También se evalúa el rendimiento en un campo creativo. La evaluación no se limita a probar si los estudiantes pueden reproducir el conocimiento; También examina cómo puede extrapolar lo que ha aprendido y si puede aplicar este conocimiento en contextos desconocidos, tanto dentro como fuera de la escuela. Este enfoque refleja el hecho de que las economías modernas recompensan a las personas no solo por lo que saben, sino también por lo que pueden hacer con lo que saben (PISATM, OECD, 2017).

4.2.32. *Distribución de la puntuación PISA*

Aunque cada pregunta de educación financiera en el PISA se clasifica en un tipo de contenido único, un tipo de proceso y un tipo de contexto, se ha reconocido que debido a que PISA tiene como objetivo revertir las actitudes para problemas prácticos, es común que elementos de más de una categoría estén presentes en esos casos la pregunta se ubica en la categoría que se considera esencial para responder de forma satisfactoria al ejercicio.

La distribución ideal de la puntuación en función de las áreas de contenido relativas a la competencia, El término “puntuación” se usa en lugar de “pregunta” porque algunas preguntas están parcialmente incluidas. Las distribuciones se muestran como rangos, lo que enseña la ponderación aproximada de las distintas categorías como se muestra en la tabla 4 la cual describe la descripción la distribución de la puntuación (Secretario General de la OCDE, 2017).

Tabla 4*Distribución aproximada de la puntuación correspondiente a la competencia financiera*

Según Contenido				
Dinero y transacciones	Planificación y gestión de las finanzas	Riesgo y beneficio	Panorama financiero	Total
30 % – 40 %	25 % – 35 %	15 % – 25 %	10 % – 20 %	100 %
Según Proceso				
Identificar información financiera	Analizar información en contexto financiero	Evaluar cuestiones financieras	Aplicar el conocimiento y la comprensión	Total
15 % – 25 %	15 % – 25 %	25 % – 35 %	25 % – 35 %	100 %
Según Contexto				
Educación y trabajo	Hogar y familia	Personal	Social	Total
10 %-20 %	30 %-40 %	35 %-45 %	5 %-15 %	100 %

Nota: La tabla muestra la distribución aproximada de la puntuación correspondiente a la competencia financiera, tomado de la OCDE.

4.2.33. Niveles de Conocimiento Financiero

La tabla 5 muestra las características que debe cumplir cada usuario para encontrarse dentro de cada nivel, mismo que es evaluado por medio de una prueba PISA en la cual se mide su conocimiento financiero y la capacidad para resolver situaciones financieras, en donde cada respuesta correcta se asigna una puntuación en porcentaje a para determinar el nivel que se encuentra el usuario financiero (Agencia de Calidad de la Educación, 2017).

Tabla 5*Niveles de Educación Financiera*

Nivel de Educación Financiera	Característica
Nivel 5 81%-100%	Los estudiantes pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que pueden ser relevantes para sus vidas a largo plazo. Pueden analizar productos financieros complejos y pueden tomar en cuenta las características de los documentos financieros, tales como los costos de transacción. Pueden trabajar con un alto nivel de precisión y resolver problemas financieros no rutinarios, y pueden describir los posibles resultados de las decisiones financieras, mostrando una comprensión más amplia del panorama financiero, como el impuesto sobre la renta.
Nivel 4 61%-80%	Los estudiantes pueden aplicar su comprensión de los conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avanzan hacia la edad adulta, como la gestión de cuentas bancarias y el interés compuesto en el ahorro de productos. Pueden interpretar y evaluar una serie de documentos financieros detallados, como los documentos bancarios y explicar las funciones de los productos financieros menos utilizados. Pueden tomar decisiones de los productos financieros a largo plazo, y pueden resolver problemas en contextos financieros menos comunes.

Nivel de Educación Financiera	Concepto
Nivel 3 41%-60%	Los estudiantes pueden aplicar su comprensión de los conceptos, términos y productos financieros comúnmente utilizados a situaciones que son relevantes para ellos. Comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planes financieros simples en contextos familiares. Pueden hacer interpretaciones directas de una serie de planes financieros y puede aplicar una serie de operaciones numéricas básicas, incluido el cálculo de porcentajes. Pueden elegir las operaciones numéricas necesarias para resolver los problemas.
Nivel 2 21% - 40%	Los estudiantes comienzan a aplicar conocimientos y términos financieros comunes. Pueden utilizar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que son inmediatamente relevantes para ellos. Pueden reconocer el valor de un simple presupuesto y pueden interpretar características prominentes de los documentos financieros cotidianos. Pueden aplicar operaciones numéricas básicas únicas, incluyendo la división, para responder preguntas financieras. Muestran una comprensión de las relaciones entre los diferentes elementos financieros.
Nivel 1 0% - 20%	Los estudiantes pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar la información relativa a los conceptos de productos financieros básicos. Pueden reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y pueden tomar decisiones simples sobre el gasto diario. Pueden reconocer el propósito de los documentos financieros cotidianos como una factura y aplicar operaciones numéricas únicas y básicas (suma, resta o multiplicación) en contextos financieros que es probable que hayan experimentado personalmente.

Nota: La tabla muestra los niveles de Conocimiento Financiero, tomado de la Agencia de Calidad de la Educación.

4.2.34. Estrategias de mejoramiento de la educación Financiera

La estrategia “es un conjunto de acciones que se proyectan y se ponen en marcha de forma ordenada para alcanzar un determinado propósito, buscando alcanzar uno o varios objetivos previamente definidos”. (Maridueña, 2022, p.104)

Las estrategias educativas son las herramientas que utilizan los programas de educación financiera para entregar su contenido. Entre los más comunes están: presentaciones de expertos o tutores, visitas presenciales o virtuales a instituciones, uso de materiales de apoyo escritos, uso de ayudas audiovisuales, premios o juegos educativos.

Una estrategia nacional de educación económica y financiera (EEF) permitirá orientar y canalizar mejor la oferta de programas sobre educación financiera a los diferentes sectores de la sociedad. Asimismo, el crecimiento económico de un país trae consigo la necesidad de que los individuos sepan cómo manejar sus finanzas personales de tal manera que puedan beneficiarse de un sistema financiero más desarrollado

Más de 70 países y economías alrededor del mundo han establecido compromisos con el fomentar la educación financiera, siendo Ecuador uno de ellos. De esta manera, existen múltiples iniciativas por parte de actores como el Banco Central, CFN, SEPS, etc. dirigidas a diferentes grupos poblacionales. Por ejemplo, el BCE desarrolló el Plan de Educación Financiera (PEF), que es un documento dirigido a las entidades financieras y segmentos de la población excluida o con limitado acceso a los servicios financieros formales, de igual forma lo han hecho las demás instituciones tanto públicas como privadas con el fin de auto educar a la población en general por medio de programas tanto online como presencial.

No obstante, todavía no se observa el desarrollo de una Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), ni la creación de una entidad líder que coordine los programas existentes para la elaboración de una Estrategia Nacional de Educación Financiera. A su vez, se deben establecer mecanismos generales y únicos para evaluar los programas implementados, buscando conocer en qué mejorar o si han cumplido los objetivos planteados.

Por ende, se debe tomar en cuenta un diagnóstico preliminar de la situación actual de la educación financiera, teniendo en cuenta los obstáculos y consecuencia para llevar a cabo dicha estrategia, de igual forma la identificar las políticas a implementar junto con los objetivos y la evaluación adecuada.

ENEF cuenta con seis líneas de acción que toman en cuenta las diferentes etapas de vida y circunstancias individuales de las personas y empresas, así como el contexto sociodemográfico y las condiciones de sectores particulares que permitan maximizar el impacto de la estrategia.

- Fomentar el desarrollo de competencias financieras en la educación obligatoria, desde edades tempranas.

- Desarrollar, en coordinación con la iniciativa privada y no gubernamental, programas de educación financiera que atiendan las necesidades específicas de la población en general.

– Acompañar los esfuerzos de protección al consumidor con acciones de educación financiera que promuevan una cultura de consumo financiero, para que la población compare efectivamente la oferta de productos y servicios financieros antes de contratarlos.

– Introducir nuevos canales de acercamiento y difusión para lograr que la población se familiarice con el uso de productos, servicios y canales financieros más eficientemente.

– Explotar el uso de innovaciones tecnológicas en el sector financiero (sector Fintech y servicios financieros digitales) para identificar sinergias que promuevan la EF en la población.

– Generar datos, información y mediciones para evaluar y en su caso, modificar y mejorar, los esfuerzos de educación financiera.

Las estrategias y acciones que permitan a la población, en general, a desarrollar habilidades que, sean de apoyo basado en la toma de decisiones que finalmente contribuirán a lograr el equilibrio de resultados positivos para la salud financiera personal y familiar (Secretaría de Hacienda y Crédito Público de México, 2022).

La Estrategia Nacional de EF es una herramienta fundamental para orientar el accionar de los distintos actores estatales, dentro de sus capacidades, para identificar prioridades comunes y orientar los esfuerzos hacia un marco que convoque a la inclusión de los grupos más vulnerables. Por sistemas financieros formales que les permitan salir de la pobreza, para mejorar su calidad de vida, la creación de empleo y, por ende, el desarrollo sostenible del país.

El 8 de agosto de 2018, la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) convocó a la primera mesa de actores públicos y privados para trabajar por una estrategia nacional de educación financiera en el país, considerando que existen varios actores en el Ecuador que desde hace algún tiempo han implementado y lo continúan haciendo, excelentes planes de trabajo para impulsar a la educación financiera como un pilar fundamental para inclusión general. La mesa convocada por la RFD busca articular esas acciones aisladas con el fin de lograr que dicho alcance genere un resultado en el corto y mediano plazo y que el impacto sea tangible para la sociedad.

En estas mesas participaron un gran número de organismos públicos y privados, elaborando programas y procedimientos que beneficien la educación financiera del país, para unificar esfuerzos y no duplicarlos, crear una estrategia global habilitante, definirnos en la línea de base como país, crear programas que tengan impacto y sean medibles y, sobre todo, exportar estrategias de largo plazo en niños y jóvenes con educación formal teniendo como objetivo:

- Crear programas de capacitación que sean únicos en términos de profundidad, alcance e impacto.

- Presentar una propuesta para incluir la educación social y financiera en los currículos escolares (Red de Institución Financiera de Desarrollo, 2019).

4.2.35. Pasos para iniciar la Formación Financiera

Por otro lado, Fisher (2018) expone que, para dar inicio a la educación financiera, se debe implementar los siguientes pasos:

Definir los objetivos de la formación financiera: dirigir sus acciones y recursos para recibir la capacitación financiera que les brinda a los niños.

Establecer objetivos y subniveles: consisten en pasos que nos acercan al logro de las metas, aspiraciones o sueños propuestos.

Identificar el conocimiento preliminar: Una vez que sepa lo que quiere hacer con conocimientos financieros y tenga metas y submetas claras, es importante saber su conocimiento.

Desarrollar o implementar acciones para establecer metas: Para lograr lo que deseas deberás hacer algunos sacrificios de otras cosas que también te agradan.

Evaluar lo que se ha estudiado: es importante evaluar regularmente lo que se logró en los subtemas.

4.3. Base legal

El Código de Derechos del Usuario Financiero, expedido por la Junta Bancaria del Ecuador (Resolución No. JB-2010-1782 de 19 de agosto de 2010), con el propósito de impulsar el conocimiento y la educación de los usuarios del sistema financiero sobre sus derechos a fin de promover la calidad de los servicios y productos financieros, motivar el cumplimiento de normas éticas de conducta y velar por la equidad y equilibrio de las relaciones entre instituciones financieras y sus usuarios. (p.2)

Resoluciones de la Junta Bancaria: No. JB-2013-2393 de 22 de enero del 2013 y SB2015-665 del 2015, que sustentan y guían la implementación de programas de educación financiera por parte de las instituciones bancarias. En base a las resoluciones legales referidas, la Superintendencia de Bancos realizó programas educativos destinados a crear una cultura financiera en la que se difunda el conocimiento de los derechos y obligaciones de los ciudadanos respecto de los productos y servicios del sistema financiero. Los estudiantes del sistema de educación continua son parte del grupo objetivo ya que el programa está abierto a todos los ciudadanos. La capacitación

se realiza a través de talleres y conferencias presenciales y virtuales donde los temas a tratarse son: a) importancia del ahorro; b) planificación financiera; c) sistema financiero, productos y servicios financieros; d) derechos y obligaciones del usuario financiero.

Los programas de educación financiera ejecutados por la entidad supervisora en los diferentes establecimientos educativos de forma presencial, se diseñaron con métodos pedagógicos y didácticos orientados a niños, niñas, jóvenes y adulto.

Así mismo, la Ley Orgánica de Educación Intercultural 54, en el artículo 22, literal c), establece como competencia de la Autoridad Educativa Nacional el “formular e implementar las políticas educativas, el currículo nacional obligatorio en todos los niveles y modalidades y los estándares de calidad de la provisión educativa, de conformidad con los principios y fines de la presente Ley en armonía con los objetivos del Régimen de Desarrollo y Plan Nacional de Desarrollo, las definiciones constitucionales del Sistema de Inclusión y Equidad”. (Ley Orgánica de Educación Intercultural, 2021, pp. 7-14)

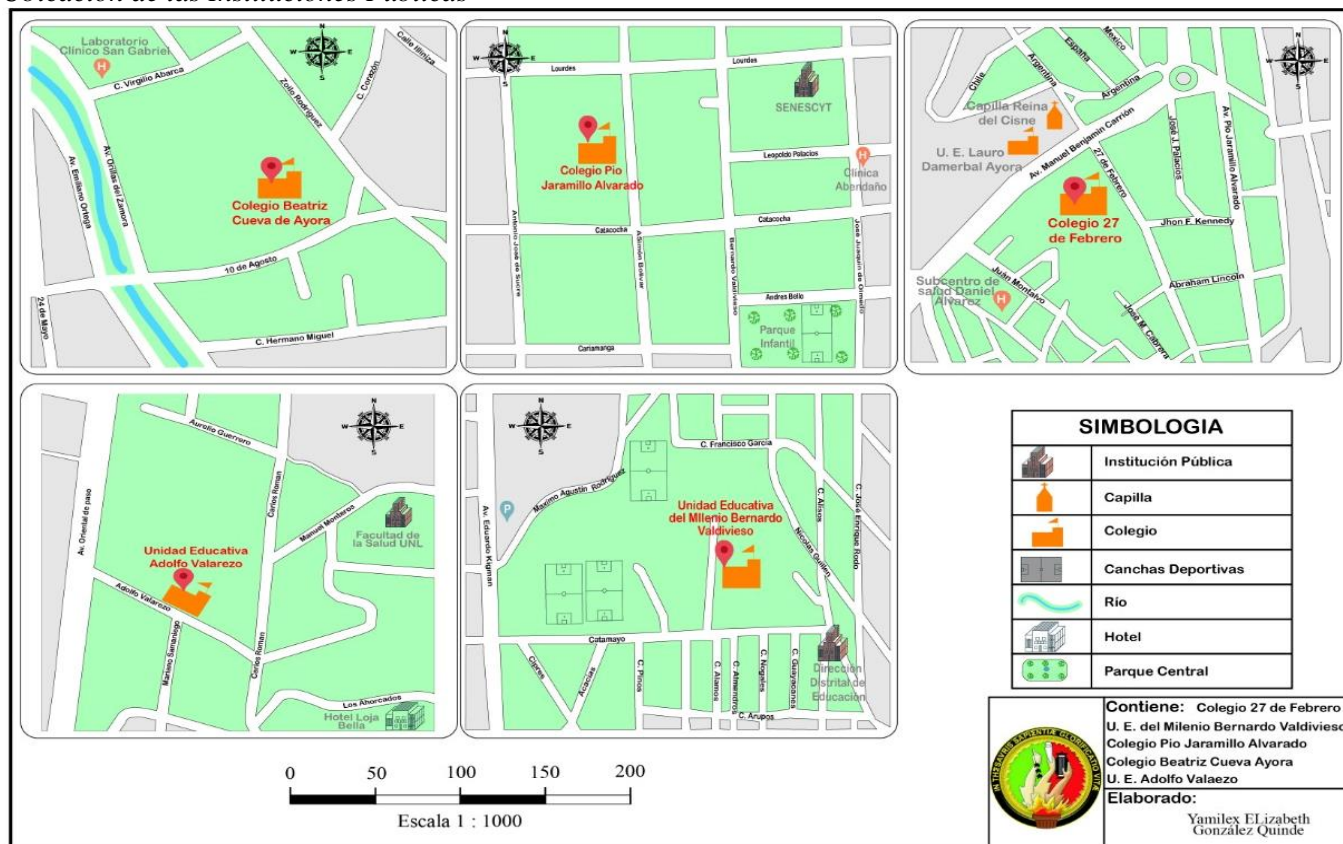
Finalmente, la Ley Orgánica de Defensa del Consumidor, en su artículo 89 dispone que el Ministerio de Educación incluirá como eje transversal dentro del pensum de asignaturas ya existentes, un componente relacionado a la educación del consumidor. La investigación realizada al Currículo nacional Obligatorio permite mencionar que éste no incluye de manera explícita contenidos de Educación Financiera. El tema de impuestos, que se puede considerar un contenido de la educación financiera se lo trata en las Guías de Estudio Tributarias, principalmente, como un deber ciudadano. Por otra parte, el tema del financiamiento, es decir, el crédito o endeudamiento se lo repasa en la asignatura de Emprendimiento y Gestión, como un factor que incide en la viabilidad del proyecto de emprendimiento que debe formular el estudiante como meta final de la asignatura. (Ley Orgánica de Defensa del Consumidor , 2015, pp.26-27)

5. Metodología

5.1. Área de estudio

El área de estudio estuvo constituida por los estudiantes de décimo de básica, primero y segundo de bachillerato de las cinco instituciones públicas de la ciudad de Loja (Figura 1) como son los colegios Beatriz Cueva de Ayora ubicado Avenida. Orillas del Zamora 07-90 y 10 de agosto, que al año 2022 consta de 2533 alumnos comprendidos en las jornadas matutina y vespertina; el colegio Bernardo Valdivieso ubicado en la Av. Eduardo Kingman entre Catamayo y Romerillos ofrece jornadas matutina, vespertina y nocturna, tiene 4729 alumnos, el colegio 27 de Febrero oferta 2 secciones en la mañana y en tarde, cuenta con 1181 alumnos y se encuentra ubicado en la Avenida Pablo Palacio 21-51 y Jhon Kennedy, por otro lado el colegio Adolfo Valarezo consta de un alumnado de 1772, brinda jornadas matutina y vespertina, se encuentra ubicado en las calles Carlos Román Hinostroza entre Adolfo Valarezo y Manuel Carrión Pinzano, y el colegio Pio Jaramillo Alvarado que consta de 1660 alumnos, de igual forma ofrece dos jornadas de estudio, ubicado en las calles Bolívar 1479 entre Catacocho y Lourdes.

Figura 1
Ubicación de las Instituciones Públicas



5.2. Materiales utilizados

Se utilizaron materiales de oficina como hojas de papel, carpetas, archivador y esferos, para realizar anotaciones correspondientes a la recopilación de información, tanto de la literatura como del trabajo de campo.

Además, se usó equipos electrónicos como laptop de uso personal, impresora, pendrive, para el resguardo de la información, complementando estos materiales se adicionan los bibliográficos como libros, artículos científicos y documentación online.

Y por último se utilizó el programa de Microsoft Word para el desarrollo y redacción de la información, y del programa IBM SPSS Statistics 25 en la cual se realizó el procesamiento y análisis de datos cuantitativos como tabulación y correlaciones, al finalizar se utilizó la herramienta de Canvas para el diseño del material expositivo.

5.3. Enfoque metodológico

Se utilizó un enfoque mixto analizando la información teórica y numérica indispensable para el desarrollo de esta investigación.

Por medio del enfoque cuantitativo se levantó la información directa de la población acerca del nivel de educación financiera, que poseen los jóvenes a través de la aplicación de encuestas mismas que permitió determinar independencia entre las variables género y la educación financiera, dando paso al desarrollo de las conclusiones.

Así mismo, el enfoque cualitativo permitió explorar y analizar las diferentes fuentes bibliográficas para la redacción del marco teórico, análisis de las variables, brindando una información confiable permitiendo diseñar y ejecutar estrategias de acuerdo al nivel de conocimiento de los jóvenes

5.4. Diseño de la Investigación

La investigación se basó en un diseño no experimental de tipo transversal exploratorio mediante la utilización de una herramienta de recopilación de información en donde se analizó la teoría y aplicación de encuestas el grado de relación de las dos variables como lo es educación financiera y el género sobre un determinado grupo demográfico como lo son los estudiantes de bachillerato de las instituciones públicas de la ciudad de Loja.

5.5. Método de investigación

Según Arrieta (2017) el **método deductivo**, “es una forma de razonar y explicar la realidad partiendo de leyes o teorías generales a casos particulares, siendo una forma jerárquica de

razonamiento, ya que se parte de generalizaciones, que poco a poco se aplican a casos particulares”. (párr.15) por ende este método permitió indagar diversos estudios de educación financiera logrando integrar la información obtenida de la literatura y relacionar cómo afecta la población de estudio

Además, Prieto (2017), define al **método inductivo** “como la forma de razonamiento en la que se pasa del conocimiento de casos particulares a un conocimiento más general, que refleja lo que hay de común en los fenómenos individuales”.(p.10) con la ayuda de este método se elaboró los resultados, obtenidos por medio información primaria para luego dar paso a caracterizar el perfil de conocimiento, en base a la educación financiera y genero para posteriormente desarrollar estrategias de mejoramiento en relación a los datos encontrados.

Para Rodríguez y Pérez (2017) el **método analítico** es un procedimiento lógico que posibilita la descomposición mental en sus partes y cualidades, en sus múltiples relaciones, propiedades y componentes, es decir revisa minuciosamente parte por parte de cada fenómeno. (p.8) facilitando el estudio del comportamiento y la relación de cada variable con los resultados obtenidos a través de la encuesta y el diseño de estrategias para el mejoramiento de las instituciones educativas.

Quesada y Medina (2020) define al **método sintético** “como parte del conocimiento de los elementos esenciales e imprescindibles de una realidad y de las relaciones que los vinculan para tratar de alcanzar un conocimiento general y simplificado de dicha realidad considerada como un todo”. (p.5) a través de este método se simplificó la información almacenada para posteriormente presentar en el documento final accediendo al desarrollo de conclusiones y recomendaciones.

5.6. Técnica e Instrumento de Investigación

La técnica de revisión **bibliográfica** consiste en la revisión de material bibliográfico existente con respecto al tema a estudiar donde se obtiene, seleccionar, organizar, interpretar y analizar información sobre el objeto. (Zorrilla A, 2021, parr, 1-2) mediante esta técnica permite consultar fuentes secundarias de información como libros, artículos científicos, publicaciones en revistas para la redacción y desarrollo del marco teórico.

Para Casas et al. (2020), definen a la técnica de **encuesta** como un “conjunto de procedimientos estandarizados de investigación mediante los cuales se recoge y analiza una serie de datos de una muestra de casos representativos de una población o universo más amplio, del que se pretende explorar, describir, predecir y/o explicar una serie de características”. (p.2) esta técnica se aplicó a los estudiantes de instituciones públicas por medio del instrumento cuestionario, que

estuvo conformado por 26 preguntas dividida en 3 secciones, instrumento elaborado por la metodología PISA, con categorías de selección múltiple, compuesto por preguntas cerradas (anexo 1), a fin de recolectar información que logren obtener datos precisos, para dar cumplimiento a los objetivos planteados.

5.7. Unidad de Estudio

La presente investigación lo constituyó los estudiantes de décimo de básica, primero y segundo de bachillerato de las instituciones públicas del Beatriz Cueva de Ayora, Bernardo Valdivieso, 27 de febrero, Pio Jaramillo y Adolfo Valarezo ubicados en el área urbana de la ciudad de Loja, esta población consta de 408 alumnos.

5.8. Procesamiento y análisis de datos

Para la identificación del nivel de educación financiera se tomó como referencia 14 preguntas de conocimientos que constan en la encuesta (anexo 2), mismas que se clasificaron en preguntas de: identificación, comprensión, aplicación, análisis y evaluación financiera aplicando la distribución aproximada de los puntos de puntuación en conocimientos financieros por procesos, posterior a ello, se utilizó la metodología del modelo PISA realizado por la Organización para la Cooperación y Desarrollo (OCDE) con el propósito de equiparar los cinco niveles, mismos que poseen rangos de máximos y mínimos en su puntuación, la siguiente tabla 6 muestra la puntuación dada a cada pregunta.

Tabla 6

Distribución aproximada de los puntos de puntuación en conocimientos financieros, por procesos

No.	Nivel	Peso
1	Identificar información financiera	15 %
2	Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	25 %
3	Analizar información en un contexto financiero	25 %
4	Evaluar cuestiones financieras	35 %

Una vez culminado la recolección de datos mediante una encuesta online en la página QuestionPro se dio paso al procesamiento de los mismo por medio de los programas IBM SSPS Statistics 25 y Microsoft Excel, el cual facilitó la tabulación de datos mediante el empleo de tablas cruzadas, gráficas y aplicación de la prueba estadística chi-cuadrado a las dos variables de estudio

permitiendo analizar, interpretar y describir los resultados, en el programa Microsoft Word dando cumplimiento de los objetivos propuestos.

5.9. Muestra y Tamaño

Al formar parte del Proyecto de Investigación de la Carrera de Finanzas denominado “Panorama del uso de la TIC’S para el fortalecimiento de la educación financiera en los “centennials” la muestra se tomó del mencionado proyecto. Considerando que se define como "centennials" a aquellos jóvenes nacidos después de 1995 y que se caracterizan por ser generación que posee acceso a toda la información que desean obtener sin embargo, cabe mencionar que la muestra estuvo conformada de 408 alumnos encuestados constando de la siguiente manera el colegio Beatriz Cueva de Ayora con 90 encuestados, Adolfo Valarezo con 69 alumnos encuestados, Bernardo Valdivieso con 108 encuestados, Pio Jaramillo con 75 encuestados, 27 de Febrero con 66 encuestados de los cuales se aplicó a los curso de décimo, primero y segundo de bachillerato.

5.10. Tipo de Muestreo

Se ejecutó una muestra estratificada en cual fue tomada del proyecto mencionado como se refleja en la tabla 7

Tabla 7
Muestra Estratificada

Colegios	Beatriz Cueva de Ayora	Adolfo Valarezo	Bernardo Valdivieso	“Pío Jaramillo Alvarado”	“27 de febrero”	Total
10mo. Año de Educación Básica	39	21	44	30	20	154
Primer Año de Bachillerato	27	23	28	17	19	114
Segundo Año de Bachillerato	24	25	36	28	27	140
Total	90	69	108	75	66	408

Las principales limitaciones se dieron por parte de los estudiantes debido a la poca colaboración, marcando erróneamente las encuestas, dejándolas incompletas o duplicando la encuesta por los mismos jóvenes, por ende, se realizó una limpieza y depuración de la data, lo cual implicó mayor tiempo y pérdida de recursos.

6. Resultados

6.1. Caracterización del perfil de conocimiento financiero de los estudiantes de bachillerato de las instituciones educativas del sistema público en la ciudad de Loja.

Datos generales

Al relacionar la edad y el género en la población estudiada se observa que se encuentran comprendidas en edades de 16 años en un 30 %, de los cuales el 15,7 % son de género femenino y el 14,5 % de género masculino. De manera general el género demuestra que un 55 % está respaldado por mujeres, cuyas edades oscilan entre 14-16 años, mientras que el género masculino representa un 45 % de la población, situada en edades de 14-16 años, como se refleja en la tabla 8.

Tabla 8

Edad y género de los encuestados

Genero	Edad						Total
	14	15	16	17	18	19	
Masculino	10 %	10 %	14,5 %	7,8 %	2,5 %	0,2 %	45 %
Femenino	14,7 %	14 %	15,7 %	7,8 %	2,0 %	0,3 %	55 %
Total	25 %	24 %	30 %	16 %	4,5 %	0,5 %	100 %

Analizando las variables Unidad Educativa y etnia se encuentra que el 93 % de la población son mestizos, de los cuales el mayor porcentaje se ubica en el colegio Bernardo Valdivieso con un 25,2 % seguido del colegio Beatriz Cueva de Ayora y Pio Jaramillo, con un 19,9 % y 16,7 % respectivamente de igual forma el colegio Adolfo Valarezo y 27 de Febrero tienen un 15,7 % que pertenece a la misma etnia, mientras que tan solo un 0,7 % de la población encuestada son indígenas quienes se sitúan en los colegios Beatriz Cueva de Ayora y Pio Jaramillo, estos datos se reflejan en la tabla 9.

Tabla 9

Unidad Educativa y etnia de los encuestados

Etnia	Unidad Educativa					Total
	Beatriz Cueva de Ayora	Adolfo Valarezo	Bernardo Valdivieso	Pio Jaramillo	27 de Febrero	
Mestizo	19,9 %	15,7 %	25,2 %	16,7 %	15,7 %	93 %
Indígena	0,5 %	0,0 %	0,0 %	0,2 %	0,0 %	0,7 %
Afroecuatoriano	0,7 %	1,0 %	0,5 %	0,7 %	0,0 %	2,9 %
Blanco	1,0 %	0,2 %	0,7 %	0,7 %	0,5 %	3,1 %
Total	22,1 %	17 %	26,4 %	18,3 %	16,2 %	100 %

Al asociar el grado académico y área de residencia de los estudiantes en su mayoría pertenecen a las parroquias Sucre, San Sebastián y el Valle con 29 %, 23 % y 18 % respectivamente, cabe señalar que el grado académico mayor representado son los décimos años con un 38 %, segundo y primero de bachillerato con un 34 % y 28 % proporcionalmente, lo que demuestra que la mayor parte de estudiantes residen cerca de los establecimientos educativos donde se forman, como se detalla en la tabla 10.

Tabla 10
Grado Académico y Área de Residencia

Área de Residencia	Grado Académico			Total
	Décimo	Primero de Bachillerato	Segundo de Bachillerato	
El Sagrario	3 %	2 %	3 %	7 %
Sucre	11 %	8 %	10 %	29 %
El Valle	8 %	4 %	6 %	18 %
San Sebastián	9 %	6 %	7 %	23 %
Punzara	4 %	4 %	4 %	13 %
Carigán	3 %	4 %	4 %	10 %
Total	38 %	28 %	34 %	100 %

Comparando la relación entre el Género de los estudiantes y el Nivel académico del padre se demostró que los representantes de los estudiantes en su mayoría han cursado la secundaria y primaria con un 43,1 % y 33,8 % respectivamente, los padres del género femenino representan un 23 % y 20,8 % de estudios secundarios y primarios, mientras que los representantes de los estudiantes de género masculino tienen un 20,1 % y 13 % de estudios secundarios y primarios respectivamente, cabe recalcar que existe una pequeña proporción de padres con estudios de pregrado y posgrado detallado en la tabla 11.

Tabla 11
Género y Nivel Académico del Padre

Nivel Académico del Padre	Género		Total
	Masculino	Femenino	
Primaria	13,0 %	20,8 %	33,8 %
Secundaria	20,1 %	23,0 %	43,1 %
Pregrado	6,4 %	6,6 %	13,0 %
Posgrado	5,9 %	4,2 %	10,1 %
Total	45,4 %	54,6 %	100 %

Por otro lado relacionando el Género de los estudiantes y el Nivel académico de la madre se encuentra que un 40,7 % de las madres ha culminado sus estudios hasta la secundaria, seguido por un 29,9 % que ha culminó la primaria, una parte significativa han terminado sus estudios de pregrado y posgrado con un 16,9 % y 12,5 % respectivamente, por lo que la mayoría de estas madres de familia son representantes de estudiantes de género femenino con un 54,7 %, asimismo el 4,9 % de estas representantes tiene estudios de posgrado mientras que las representantes del género masculino representa un 45,3 %, pero tiene estudios de posgrado de 7,6 %, demostrados en la tabla 12.

Tabla 12
Género y Nivel Académico de la Madre

Nivel Académico de la Madre	Género		
	Masculino	Femenino	Total
Primaria	10,5 %	19,4 %	29,9 %
Secundaria	18,4 %	22,3 %	40,7 %
Pregrado	8,8 %	8,1 %	16,9 %
Posgrado	7,6 %	4,9 %	12,5 %
Total	45,3 %	54,7 %	100 %

Nivel general de conocimiento financiero de los jóvenes de instituciones del sistema público

El procesamiento de datos por pregunta, se determina mediante el cociente entre la frecuencia de respuestas correctas y el total de respuestas de cada pregunta, para encontrar este porcentaje ponderado, se considera el peso que tiene cada pregunta asignada por distribución aproximada de la puntuación en conocimientos financieros, por procesos, y se lo multiplica por el porcentaje de aciertos.

$$\% \text{ de aciertos por pregunta} = \frac{\text{N}^{\circ} \text{ de respuestas correctas}}{\text{N}^{\circ} \text{ total de respuesta}}$$

Una vez analizado y medido el nivel global de conocimiento financiero de los estudiantes de instituciones públicas, se estableció un porcentaje de **57,68%** por ende los estudiantes se encuentran dentro de estas categorías en un nivel 3 que demuestran su nivel de comprensión de conceptos, términos y productos financieros que utilizados en situaciones relevantes para ellos, consideran las consecuencias de sus decisiones financieras, permitiendo realizar operaciones básicas para sus interpretaciones en planes financieros simples en un contexto familiar, resultados que se expresa en la tabla 13.

Tabla 13*Nivel de conocimiento financiero general*

Proceso	Preguntas	Porcentaje	Valor por pregunta %	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar información financiera	1		3,00 %	192	47,06 %	1,41 %
	2		3,00 %	214	52,45 %	1,57 %
	3	15%	3,00 %	269	65,93 %	1,98 %
	4		3,00 %	289	70,83 %	2,13 %
	5		3,00 %	301	73,77 %	2,21 %
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	6		6,25 %	198	48,53 %	3,03 %
	7	25%	6,25 %	81	19,85 %	1,24 %
	8		6,25 %	194	47,55 %	2,97 %
	9		6,25 %	321	78,68 %	4,92 %
Analizar información en un contexto financiero	10	25%	12,50 %	325	79,66 %	9,96 %
	11		12,50 %	215	52,70 %	6,59 %
	12		11,67 %	229	56,13 %	6,55 %
Evaluar cuestiones financieras	13	35%	11,67 %	328	80,39 %	9,38 %
	14		11,67 %	131	32,11 %	3,75 %
Total		100 %		408		57,68 %

Conocimiento financiero de los jóvenes de instituciones del sistema público estratificado por niveles.

De acuerdo a las respuestas marcadas por los alumnos encuestados se pudo segmentarlos en el nivel de conocimiento financiero que cada uno posee en base al test PISA, de acuerdo a su nivel de conocimiento financiero de manera estratificado se puede afirmar que los jóvenes se encuentran dispersos en los 5 niveles pero en su gran mayoría se encuentran en el nivel 4 y 3 con un 34,56 % y 29,90 % respectivamente quienes están en capacidad de entender conceptos y resolver problemas menos comunes como operaciones numéricas y de cálculo de porcentaje, mientras que en el nivel 2 y 1 con un 16,91 % y 3,92 % respectivamente su conocimiento se basa en alguna

experiencia cotidiana de su vida diaria en la cual reconocen documentos financieros básicos al igual que operaciones numéricas como divisiones, suma, resta, sin embargo existe una pequeña cantidad que están en un nivel 5 con un 14,71 % siendo capaces de comprender una amplia gama de términos y conceptos financieros, trabajar con gran precisión y resolver problemas no rutinarios, datos que se reflejan en la tabla 14.

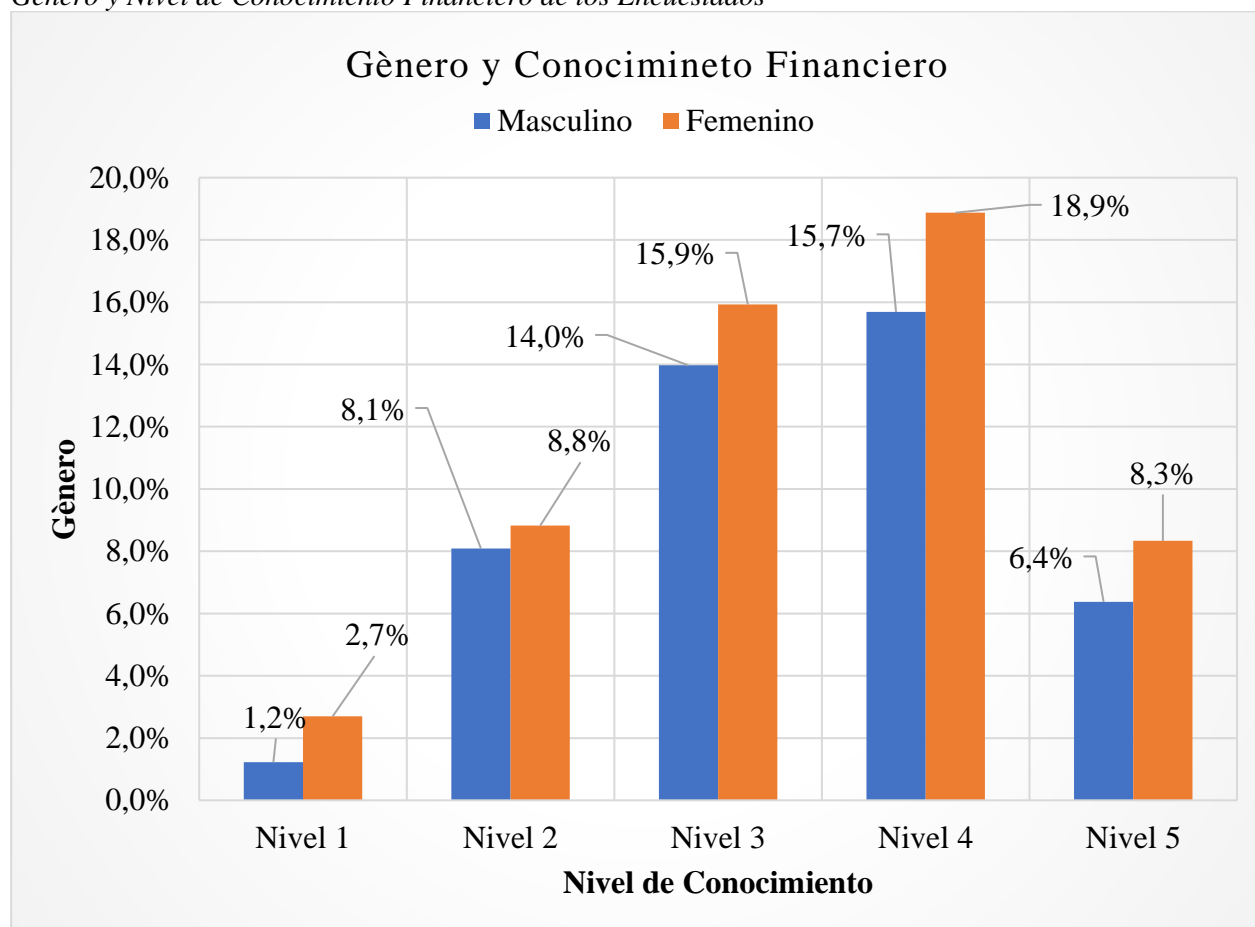
Tabla 14
Nivel de conocimiento financiero segmentado por niveles

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	16	3,92 %
Nivel 2	69	16,91 %
Nivel 3	122	29,90 %
Nivel 4	141	34,56 %
Nivel 5	60	14,71 %
Total	408	100,00 %

Una vez definido el nivel de conocimiento que poseen los estudiantes, se relacionó nivel de conocimiento financiero y el género, determinando que existe una mayor representación del género femenino con un 54,7 % mientras que el género masculino con 45,3 %, además en el nivel 3-4 existe mayor concentración por el género femenino con un 15,9 % - 18,9 % respectivamente por otro lado el género masculino se ubica en el nivel 3 con un 14 %, mientras que el nivel 4 con un 15,7 %. Así mismo de acuerdo a su edad existe mayor concentración de jóvenes entre 14 a 17 años que se encuentran dentro de los niveles 3 y 4, caracterizados por comprender conceptos y términos relevantes para ellos que les brinda mayor una mayor seguridad financiera, ya que son capaces de hacer uso de productos y servicio financieros que ofrece las instituciones financieros, interpretar y tomar decisiones sobre los documentos financieros, realizar una operaciones numéricas básicas incluido porcentaje, reflejados en las tablas 15 y figura 2.

Tabla 15*Género y Nivel de Conocimiento Financiero de los Encuestados*

		Niveles					Total
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	
Género	Masculino	1,2 %	8,1 %	14,0 %	15,7 %	6,4%	45,3 %
	Femenino	2,7 %	8,8 %	15,9 %	18,9 %	8,3%	54,7 %
Total		3,9 %	16,9 %	29,9 %	34,6 %	14,7%	100,0 %

Figura 2*Género y Nivel de Conocimiento Financiero de los Encuestados*

6.2. Determinación de la relación existente entre educación financiera y género.

Una vez determinado el nivel de conocimiento financiero que poseen los jóvenes de las instituciones públicas quienes se encuentra en el nivel 3 que equivale a tener conocimiento medio o básico teniendo habilidades de desarrollar e interpretar planes financieros simples en contexto

familiar, así mismo desarrollar operaciones matemáticas básicas, con estos antecedentes se pretende determinar la dependencia o independencia de las variables educación financiera y género, para la cual se hará uso de la prueba estadística Chi-Cuadrado, la cual permitirá afirmar si existe o no asociación entre las variables.

Planteamiento de la Hipótesis

Al definir hipótesis tanto nula como alternativa permite comprobar la afirmación acerca de las funciones de probabilidad de las variables, es decir si dos variables pueden o no estar relacionadas.

H_0 = El género y el nivel de educación financiera no se relacionan

H_1 = El género y el nivel de educación financiera están relacionados

Nivel de Significancia

$P \leq 0,05$ se rechaza la hipótesis nula

$P \geq 0,05$ se acepta la hipótesis nula

Variables

Dependiente: Educación Financiero

Independiente: Género

Prueba del Chi – Cuadrado

Para el cumplimiento del objetivo 2 se consideró los datos obtenidos en el objetivo 1 con el fin de relacionar las variables educación financiera y género las cuales al ser variables cuantitativas permiten aplicar la prueba estadística chi-cuadrado dando un valor de chi- cuadrado 1,645^a mientras que asintótica un 0,802 > 0,05 asintótica hace referencia a la probabilidad de que el estadístico de prueba tome un valor igual o superior al muestral bajo el supuesto de que la hipótesis nula se acepta o se rechaza, la cual en este proyecto se acepta la hipótesis nula (H_0) que expresa que el género y el nivel de educación financiera no se relacionan, y se rechaza la hipótesis alternativa que indica que el género y el nivel de educación financiera se relacionan, resultados que se detallan en la tabla 16.

Tabla 16
Pruebas de chi-cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado						
	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)	Probabilidad en el punto
Chi-cuadrado de Pearson	1,645 ^a	4	,801	,802		
Razón de verosimilitud	1,687	4	,793	,796		
Prueba exacta de Fisher	1,607			,814		
Asociación lineal por lineal	,002 ^b	1	,966	1,000	,502	,038
N de casos válidos	408					

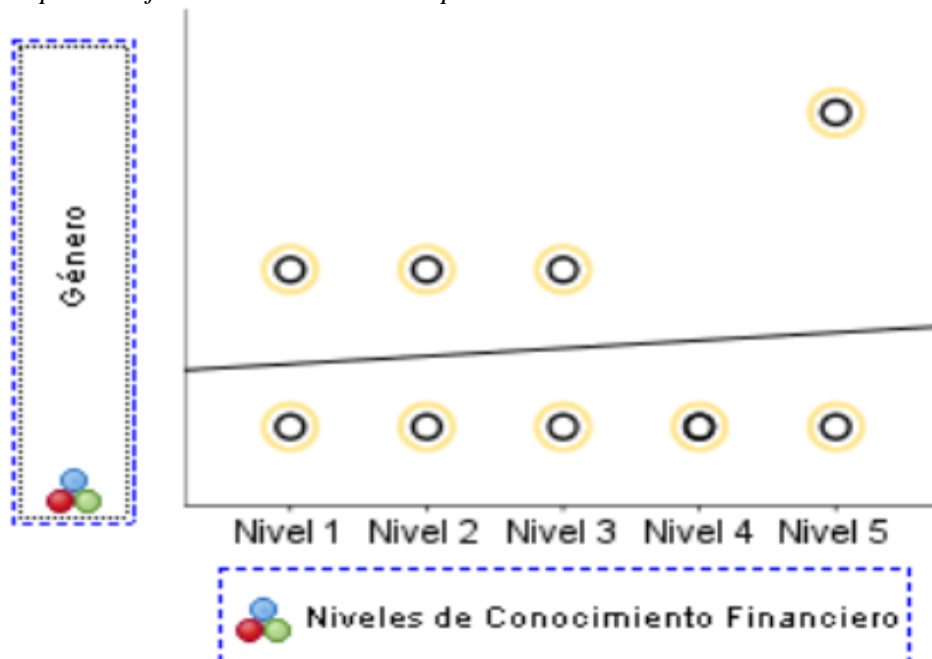
a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 7,25.

b. El estadístico estandarizado es -,043.

En la figura de dispersión simple en la cual arroja resultados del grado de distanciamiento y comportamiento de las variables género y educación financiera verificando que no existe relación entre ambas variables demostrado en la figura 3.

Figura 3

Dispersión simple con ajuste de línea de Género por Niveles de Conocimiento Financiero



6.3. Estrategia orientada al mejoramiento del conocimiento financiero.

Propuesta: Marketing digital de educación financiera

Responsable: Yamilex Elizabeth González Quinde

Antecedentes

Una vez determinado el nivel que se encuentran los jóvenes de las instituciones públicas, se pretende diseñar estrategias enfocadas a mejorar el conocimiento de los jóvenes, ya que en su mayoría se encuentran en un nivel medio denominado nivel 3, sin embargo, existe algunos estudiantes dispersos en otros niveles como en el nivel 4 tenemos un 34,56 %, mientras que en el nivel 2 con un 16,91 % y nivel 1 con un 3,92 % existe una pequeña cantidad que están en un nivel 5 con un 14,71 %, los jóvenes en si no presentan un mayor desconocimiento tienen bases sobre el conocimiento financiero sin embargo tienen dificultad en el desarrollo ejercicios de cálculos matemáticos, como tasas de interés, decisiones sobre la rentabilidad y riesgo de las inversiones, en el objetivos 2 se pudo corroborar que las 2 variables categóricas analizadas son independientes es decir no se relacionan entre sí.

Justificación

La presente estrategia denominada “Marketing Digital” se implementará a través de las plataformas digitales, un medio más usado por los jóvenes en la actualidad, donde se creará contenido educativa con la temática educación financiera desde un nivel básico al más avanzado, con la finalidad que los jóvenes puedan mejorar su nivel de conocimiento, llevando un correcto manejo de sus finanzas personales, preparándose para que puedan enfrentar riesgos financieros y tomen decisiones acertadas en sobre los diferentes servicios y productos financieros.

Objetivo

Objetivo general

Desarrollar una herramienta financiera que permita a los jóvenes desenvolverse en ámbito económico mejorando sus habilidades y conocimientos financieros

Objetivo específico

Crear páginas en las diferentes plataformas digitales como Facebook, Instagram y Tiktok que permita educar financieramente a la población.

Diseñar contenido de educación sobre beneficios, costos y riesgos financieros

Presentar las plataformas digitales a los jóvenes de instituciones públicas e incentivarlos el mejoramiento del conocimiento financiero.

Desarrollo

Una vez determinada las plataformas digitales más utilizadas por los jóvenes en la actualidad se define que las plataformas más visitadas son el Facebook, Instagram y Tiktok, dando paso a la creación de las páginas ilustrado en la figura 4 – 5 y 6.

Figura 4

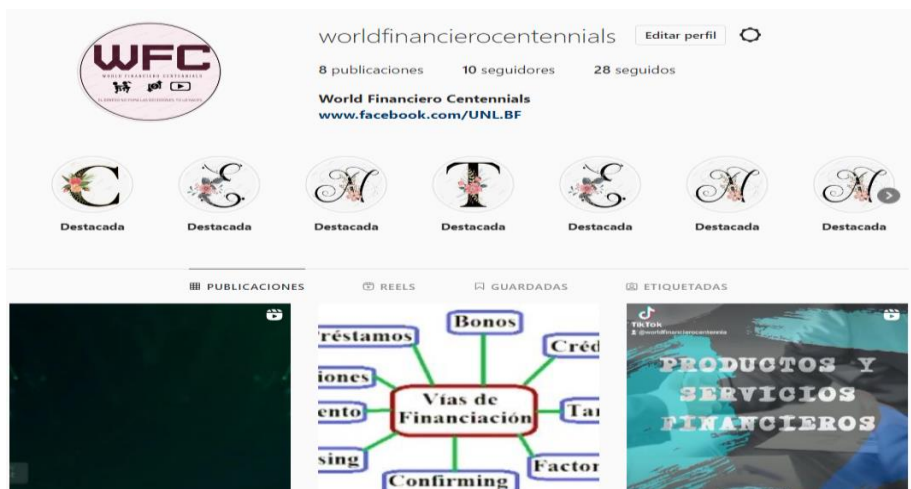
Página de Facebook



Link: <https://www.facebook.com/>

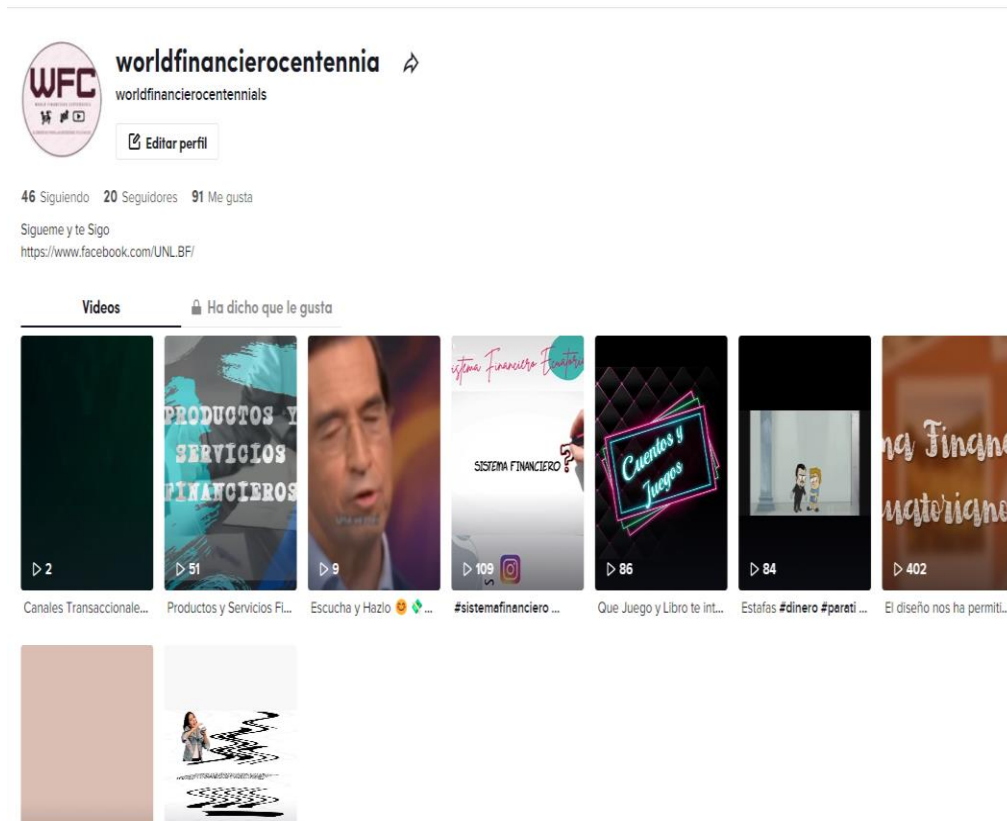
Figura 5

Página de Instagram



Link: <https://www.instagram.com/worldfinancierocentennials/>

Figura 6
Página de Tiktok



Link: <https://www.tiktok.com/@worldfinancieroentennia>

Cada plataforma contendrá módulos que integran la formulación teórica y conceptual la cual comprende un tiempo mínimo de 40 horas donde se implementará contenido digital eficiente por medio de las plataformas digitales Facebook, Instagram y Tiktok, dirigidos a los jóvenes de las instituciones educativas del sistema público, de los colegios Beatriz Cueva de Ayora, Bernardo Valdivieso, 27 de febrero, Pio Jaramillo, Adolfo Valarezo y público en general.

Módulo 1: Sistema Financiero Ecuatoriano

- Composición del Sistema Financiero
- Productos y servicios financieros
- Canales transaccionales
- Derechos y Obligaciones de los usuarios
- Rol de la Superintendencia de Bancos
- Banca Pública de Desarrollo y Banca Comercial.

- Inflación y deflación

Módulo 2: Educación y Planificación Financiera

- Finanzas
- Educación financiera
- Objetivos de la Educación financiera
- Importancia y beneficios de la educación financiera
- Metas financieras
- Planificación financiera
- Indicadores Financieros

Módulo 3: Crédito y Riesgo

- Crédito
- La importancia de adquirir un crédito
- Proceso de adquirir un crédito
- Obligaciones del deudor y acreedor
- Componentes del crédito
- Tipos y destino de crédito
- Tasas de interés
- Tablas de amortización
- Pre cancelar un crédito, ¿reducir cuota o reducir tiempo?
- Gestión de Riesgos Financieros
- Riesgo de crédito
- Buró de crédito

Módulo 4: Inversiones y Endeudamiento

- Inversiones
- Tipos de Inversiones
- Fondos de Inversión
- Bolsa de valores
- Acciones
- Bonos

- Criptomonedas
- Presupuestos
- Ingresos
- Gastos

Módulo 5: Seguros

- Seguros
- Personas que interviene en un seguro
- Tipos de seguro
- Riesgos y coberturas
- Seguros para productos financieros
- Póliza de seguro
- Derechos y obligaciones del asegurador
- La Póliza de Seguros.
- Productos de seguros.
- La Prima.
- El Siniestro.
- La Indemnización.
- El Finiquito.
- El Reaseguro.
- El Control de lavado de activos.

7. Discusión

La educación financiera es de gran importancia para los individuos debido a que a través de su aprendizaje son capaces de desarrollar habilidades, conocimientos, competencias y comportamientos necesarios para la toma de decisiones, demostrando un correcto manejo de dinero, crédito e inversiones, de la cual permite disminuir sus niveles de endeudamiento mejorando su calidad vida económica.

Plata y Caballero (2020) comprobó que el principal comportamiento que podrían desarrollar o cambiar los jóvenes mediante la implementación de los programas es en relación con el ahorro y la planificación para la jubilación. Así mismo, se reconoce que en efecto estos programas pueden mejorar positiva y significativamente, si el programa de educación financiera implementado incluye una exposición significativa y el tema se enseñe de una manera estructurada y durante el transcurso de varios años escolares. Analizando este planteamiento, se encontró que el nivel de conocimiento que poseen los jóvenes es un nivel medio, ya que este tipo de educación se les imparte simultáneamente a través de la materia de emprendimiento, generando así conocimientos básicos sobre aspectos relacionados a la educación financiera, por ende, se concuerda con Plata y Caballero (2020) que el material que se les imparta a los jóvenes para mejorar su conocimiento deben ser innovadoras, bien estructurado y por un largo tiempo con el fin de llegar a ellos.

Por otro lado, Huerta et al. (2018), detallan que las diferencias con respecto a temas financieros entre hombres y mujeres existen en grado menor, pero son latentes, ya que en su investigación demuestra que los estudiantes de género masculino de la Universidad pública de México ahorran más y tienen un mayor conocimiento sobre Educación financiera en comparación que las mujeres p.66. Estos resultados se contraponen con los obtenidos en el estudio desarrollado ya que el mayor conocimiento financiero poseen las mujeres en relación a los hombres y son los jóvenes que tienen las misma capacidades y derechos para adquirir conocimientos, recibiendo el mismo material educativo siendo así que el género no influye en el conocimiento de las personas.

Sin embargo, Santamaría (2019) destaca la importancia de diseñar una propuesta de formación innovadora en el ámbito educativo cuyos contenidos vinculados en el plan de estudios aún no son aplicados plenamente en la vida cotidiana manifestando la necesidad de formarse en manejo de recursos económicos con documentos que privilegien la participación del estudiante y la orientación práctica de los contenidos, mediante guías didáctica donde predomine el uso de la

tecnología de la información y comunicación orientada al diseño (pp.81-83). Este planteamiento es concordante a la investigación elaborado en la relación de elaboración de material novedoso diseñando estrategias innovadoras como marketing digital donde incluye contenido financiero la cual permite potenciar el conocimiento de los jóvenes, a través del uso de la tecnología y comunicación como lo son las redes sociales el medio más usado por los centennials.

Finalmente, Peñarreta et al. (2019), proporciona evidencia ampliada sobre los niveles de educación financiera y los factores determinantes en Ecuador, país en donde se empieza a evidenciar la innovación tecnológica en el sector financiero y la implementación de normativas para impulsar programas de educación financiera hacia la población, ya que la tercera parte acceden a productos y servicios financieros, poseen conocimiento de las cuestiones más básicas de las finanzas. Estos datos revelan que dos terceras partes de la población deciden sus finanzas con desconocimiento, sin control y planeación (pp-5-12). Los resultados son similares a los encontrados en el presente trabajo en donde se determinó el nivel de conocimiento que poseen los jóvenes por medio del Test Pisa evidenciando que están en un nivel medio donde tienen que mejorar su conocimiento con la finalidad de afrontar el auge tecnológico presente en la actualidad, ya un 21% de la población objetivo está por debajo del nivel medio siendo este el punto focal del diseño de las futuras estrategias de educación financiera.

8. Conclusiones

Se concluye que la población estudiada está representada por mujeres con 55 % y hombres con 45 %, en las edades de 14-16 años los cuales en su mayoría se auto identificaron mestizos, habitando en la parte céntrica de la ciudad de Loja, la población general se encuentran en un nivel 3 de conocimiento financiero de acuerdo a test PISA con un 57,68 % siendo capaces de entender conceptos y productos financieros relevantes para ellos, haciendo planes financieros básicos conscientes de las consecuencias de sus decisiones, realizando operaciones básicas. De acuerdo al conocimiento financiero estratificado se evidencia que el nivel 4 está representado por un 34,56 % en relación al nivel 3 con 29,90 % siendo próximos a un nivel 5 este nivel de conocimiento se justifica ya que los jóvenes reciben en su malla curricular la materia de Emprendimiento y Gestión.

Una vez definido el perfil de conocimiento se correlacionan las variables Educación financiera y género la cual se comprobó a través de la prueba estadística chi-cuadrado la independencia de las variables relacionadas dando una significancia asintótica de $0,802 > 0,05$, por ende, se aceptó la hipótesis nula rechazando cualquier tipo de relación entre estas variables, ya que los hombres y mujeres tiene la misma capacidad y derechos de estudiar y reciben la misma materia educativo, por ende, cada quien forma su conocimiento.

Se diseñó una estrategia de “Marketing Digital” para ambos géneros una vez descartado relación entre ambas variables, por medio de la creación de páginas web en las diferentes redes sociales como Facebook, Instagram y Tiktok con el nombre de World Financiero Centennials, la cual contienen temáticas de interés público que se ajustan a las necesidades de la misma y las innovaciones tecnológicas presentes en la actualidad, para la correcta toma de decisiones financieras y mejorando su conocimiento financiero.

9. Recomendaciones

Luego de las conclusiones se recomienda lo siguiente:

A todos estudiantes emplear el conocimientos que ya poseen y a su vez buscar fuentes de información innovadoras que permitan incrementar y mejorar conocimiento financieros sobre temas presentes en la actualidad, con la finalidad de no quedarse estancado con un conocimiento básico y puedan manejar adecuadamente sus recursos financieros, mejorando sus finanzas tanto personales como familiares, y buscar alternativas que les permita estar en constante innovación y actualización de su conocimientos financieros.

A las entidades educativas implementar estrategias e información acorde al nivel académico de cada estudiante por medio de actividades, reuniones, convivencias, talleres y conferencias en conjunto con entidades financieras a través de material novedosos, incentivando el interés de los jóvenes por mejorar su conocimiento en el ámbito financiero compartiendo sus ideas, pensamientos y fomentando la cooperación entre ellos con temas relacionados al dinero, presupuesto, derechos y obligación tributarias para generar cultura financiera sostenible y sustentable.

Para finalizar al Ministerio de Educación, autoridades y entidades educativas implementar una malla curricular educativa mediante una instrucción adecuada y tecnológica que les permitirá desarrollar las destrezas, habilidades y conocimiento incentivando a concientizar la importancia de la educación financiera desde temprana edad hasta la adultez mejorando su vida económica, aprovechando de mejor manera los productos ofertados por el sistema financieros, analizando situaciones financieras que se encuentran en la vida cotidiana, tomando decisiones correctas y evitar ser blanco de futuros fraudes .

10. Bibliografía

- Agencia de Calidad de la Educación. (Agosto de 2017). Ejemplos de preguntas de Alfabetización Financiera PISA 2015, <https://n9.cl/c411h>.
- Aguilar, M. B., Carvajal, R. V., y Serrano, M. M. (2019). Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina. *Generando Productividad Institucional*, 7(2), 74-80, <https://doi.org/10.34070/rif.v7i1>.
- Andocilla, C., y Peñaherrera, V. (2020). La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro. *Revista Académica y científica VICTEC*, 1(1), 2-15. <https://bit.ly/3HrWNni>.
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., y Sandoval, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Contemporáneos*, 6, 5-7. <https://bit.ly/3mvkMbv>.
- Ardila Leiva, D., y Medina Vergara, G. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los Montes de María. *Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem*, 2(1), 3-5, <https://bit.ly/3tT1j8W>.
- Arrieta, E. (2017). *Método inductivo y deductivo*. ,Diferenciador.com, párr 4-15. <https://bit.ly/2QACn06>.
- Auricchio, B. (2021). *Educación financiera e igualdad de género van de la mano ¿Sabes por qué?* ,Finanzas para mortales, <https://bit.ly/3HKHAhi>.
- Avendaño Castro, W., Rueda Vera, G., y Velasco Burgos, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 2-7. <https://bit.ly/3OlqQWu>.
- Bankcook. (2018). *Ventajas de la Educación Financiera*. ,<https://bit.ly/3zVhxSw>.
- Barsallo, C. (2019). *La necesidad de educación financiera*. ,Comisión Nacional de Valores. <https://bit.ly/3zmqJh6>.
- Bonilla, R., Monteros, A., y Cerezo, V. (2022). *Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región*. Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 11-28. <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-331.pdf>.
- Casas, A., Repullo, L., y Campo, D. (2020). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos. *Elsevier*, 31(8), 527-538, <https://bit.ly/3bu5q57>.

- Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CNIF). (2018). *Reporte Nacional de Inclusión Financiera 9*. <https://bit.ly/3tkowAp>.
- Demir, D. (Noviembre de 2019). *¿Cuál es tu nivel de educación financiera?*, <https://bbva.info/3ycNMLP>. ,BBVA.com.
- Espinoza, P., Espinoza Mosquera, K., y Sarango Obaco, D. A. (2018). Análisis de los programas de educación financiera ofertados por la banca pública y privada ecuatoriana. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 6.-9. <https://bit.ly/3zYWK0G>.
- Fisher, P. (2018). *Acciones Ordinarias y Beneficios Extraordinarios*, <https://bit.ly/3OTctCG>. Bilbao: Deusto.
- Flor, G. (2022). Ecuador se abre paso al emprendimiento a través de la educación financiera. *Revista Factores de Exito*, 1(4), 20-22. <https://bit.ly/3N7yzQc>.
- Flórez, L. S. (2018). Evolución de la Teoría Financiera en el Siglo XX. *Revista Ecos de Economía*, 12 (27), 145-168. <https://bit.ly/3aIM4sA>.
- García, O., Briseño, A., y García, F. (2021). Obsolescencia del conocimiento financiero. *Redalyc Investigación administrativa*. 50 (128), 3-5. doi.org/10.35426/iav50n128.05.
- Gómez, L., Ruperti, E., y Palma, M. (2020). Características vocacionales y comportamiento social de la Generación Z Caso El Triunfo, Ecuador. *Revista Maskana*, 11(1), [doi: 10.18537/mskn.11.01.03](https://doi.org/10.18537/mskn.11.01.03), 26-32.
- Grupo ACP. (Marzo de 2021). *¿Por qué es importante conocer los objetivos de la educación financiera?*, <https://bit.ly/3y4pPGm>.
- Huerta Cerda, Z., Catache Mendoza, M., García González, M., Martínez Valdez, R., González Trejo, E., y Pedroza Cantú, G. (2018). El impacto del género en la educación financiera y el ahorro de los jóvenes Millennials. *Revista Internacional Administración y Finanzas*, 11(2), 61-70. <https://bit.ly/3mOJnIx>.
- Huerta Cerda, Z., Catache Mendoza, M., García González, M., Martínez Valdez, R., González Trejo, E., y Pedroza Cantú, G. (2018). El impacto del género en la educación financiera y el ahorro de los jóvenes Millennials. *Revista Internacional Administración y Finanzas*, 11(2), 61-70. <https://bit.ly/3mOJnIx>.
- La Hora. (2022). *¿Cuáles son las consecuencias de la falta de educación financiera?*, <https://bit.ly/3A3CUB4>.
- Ley Organica de Defensa del Consumidor . (2015). Lexis, 24, <https://bit.ly/3Y05nBE>.

- Ley Orgànica de Educaciòn Intercultural. (19 de Abril de 2021). *Registro Oficial Organo de la Republica del Ecuador*. ,(434),116,<https://bit.ly/3XRgrkg>.
- López Jiménez , J. (2020). *Nuevos principios de la OCDE sobre educación financiera: la Recomendación de 2020*. *todosonfinanzas.com*. <https://bit.ly/3GTEozr>.
- López, J., Hernandez, S., Pelaez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., y Sanchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina*, 6, 4-8. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2017). Financial literacy and retirement preparedness: Evidence and implications for financial education. *Business Economics*, 42, 35-44. <https://doi.org/10.2145/20070104>.
- Maridueña, R. (2022). Estrategias didácticas en el nivel universitario desde un enfoque dinámico de aprendizaje. *Revista Científica Ciencia y Tecnología*, 22 (33), 102-113. <https://bit.ly/3aX8uGz>.
- Mejía, G. (13 de Abril de 2018). *Beneficios de tener conocimientos financieros*. ,Blog Ayudándote a alcanzar la Libertad Financiera, <https://bit.ly/3yNmXNo>.
- Meneses, N. (Octubre de 2021). *Por qué es esencial mejorar la precaria educación financiera de los jóvenes*. ,EL Pais, <https://bit.ly/3bnWRbO>.
- Morales, A., y Materano, D. (2019). *Importancia de la educación*. ,TodaMateria, parr.1-3. <https://bit.ly/3QMtqjZ>.
- OCDE, CAF, y CEPAL. (2018). Perspectivas económicas de América Latina 2018, 25-35. <https://doi.org/10.1787/leo-2018-es> . *OCDE iLibrary*.
- Peñarreta, M., Garcia, D., y Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Revista Espacios*, Vol. 40 (Nº 7), 11. <https://bit.ly/3tGIBIJ>.
- Pérez Paredes, A., Cruz de los Ángeles, J. A., y Gómez Pulido, A. M. (2018). Situación actual de la educación financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia. *Revista GEON*, 5(2), 10. <https://doi.org/10.22579/23463910.79>.
- PISATM, OECD. (2017). *El programa PISA de la OCDE Qué es y para qué sirve*, 3-15. <https://www.oecd.org/pisa/39730818.pdf>.
- Plata Gómez, K., y Caballero Márquez, J. (2020). Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura. *Revista de Investigaciones*, 15 (2), 18-27. DOI: <https://doi.org/10.33304/revinv.v15n2-2020002>.

- Prieto, B. (2017). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la ciencia del procesamiento de adquisición de evidencias digitales. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(46). 1-27. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc18-46.umdi>.
- Quesada , A., y Medina , A. (2020). *Métodos teóricos de investigación: análisis-síntesis, inducción-deducción, abstracto -concreto e histórico-lógico*. ,Universidad de Matanzas. <https://bit.ly/3SqGeND>.
- Real, J. (Juan del Real de 2020). *Los 6 principios básicos de la educación financiera*. ,FinLit.es, <https://bit.ly/39FICj1>.
- Red de Institución Financiera de Desarrollo. (2019). *Construcción de una estrategia nacional de inclusión financiera para el ecuador*, 15-20. <https://bit.ly/3tTCDNm>. Ecuador.
- Rodríguez, A., y Pérez , A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista EAN*, 82, 179-200. <https://doi.org/10.21158/01208160.n82.2017.1647>.
- Rodríguez, D. (Octubre de 2021). *Definición de Género*. ,Concepto Definicion, <https://bit.ly/2PuL7Yn>.
- Roldán, P. (2022). *Finanzas*. ,Economipedia, parr.2-3. <https://bit.ly/2E2qoFi>.
- Romero, Y., y Ramírez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Redalyc*, 9 (19), 36-44. doi: 10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A5.
- Salamea Cordero, P., y Álvarez Pinos, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Revista Polo del Conocimiento*, 5(6), 260-295. DOI: 10.23857/pc.v5i6.1480.
- Santamaría Muñoz, E. (2019). *La Educación Financiera en Ecuador su inserción en el Sistema de Educación Regular*. ,Universidad Andina Simón Bolívar, (Tesis a optar Mestría en Innovación en Educación) , 5-10. <https://bit.ly/3mS1T2t>.
- Sarmiento, M.-I. (2020). *Gestiopolis*. ,Algunos aspectos claves al brindar una educación financiera a niños y niñas, 7-9. <https://bit.ly/3xA8XGj>.
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público de México. (2022). Estrategia Nacional de Educación Financiera. *Revista Progreso*, <https://bit.ly/3HM30ui>.
- Secretario de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa. (2018). *Próximos retos: de las políticas a las prácticas eficientes*. ,Ministerio de Economía y Competitividad, <https://bit.ly/3zU03Gj>.

- Secretario General de la OCDE. (2017). Marcos y pruebas de evaluación de PISA 2015. *Ciencias, Matemáticas, Lectura y Competencia Financiera*, 1, 15-29. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264255425-en>.
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2017). *Norma Generales para las Instituciones del Sistema Financiero, XIV(IV)*. <https://bit.ly/3OS6OfM>.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). *Norma de Control sobre los principios y lineamientos de la Educación Financiera*. *seps.gob.ec*. <https://bit.ly/3NwBbby>.
- Tapia, I. (2018). Los Centennials, una generación diferente a los Millennials. *Ibero Puebla*, 2, <https://bit.ly/3S9tUkQ>.
- Vallejo, S. (2019). *Manual de educación financiera para emprendedores 1*. ., Universida Autonoma del Estado de Morelos, 1, 17-30. <https://bit.ly/38ZB9tS>.
- Villada, F., López-Lezama, J. M., y Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formacion Universitaria*, 10(2), 13-22. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>.
- Zorrilla, A. (2021). *Investigación documental o bibliográfica*. , *identidadydesarrollo*. <https://bit.ly/3zwoyHR>.
- Zorrilla, J. (2019). *¿Qué son las capacidades financieras?* , Blog de Ciencia, Tecnología e Innovación en Economía, Finanzas y Políticas Públicas, parr. 2-4. <https://bit.ly/3QysGig>.

11. Anexos

Anexo 1

Formato de Encuesta



Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa
Carrera de Banca y Finanzas

Encuesta dirigida a los Estudiantes de las Instituciones del Sistema Público

Estimado Sr/Srta.

Al desarrollar el trabajo titulado “Educación Financiera con Enfoque de Género en Instituciones Educativas del Sistema Público” el mismo que forma parte del proyecto investigación denominado: “Panorama del uso de TIC’s para el fortalecimiento de la educación financiera en “los centennials” de las instituciones educativas públicas y privadas de la ciudad de Loja”, la cual se lo desarrolla por algunos docentes de la carrera de Banca y Finanzas, al encontrarnos en la etapa de recolección de información en las instituciones públicas de la ciudad de Loja, a fin de conocer la relación existente entre el género y la educación financiera, solicitamos llenar la encuesta, la cual tiene un tiempo aproximado de 20 minutos. Su información se codificará y será confidencial, sus datos informativos no serán expuestos en los resultados.

SECCIÓN UNO: DATOS DEL INFORMANTE

Nombres y apellidos:

Correo electrónico:

Edad

Género:

1. Masculino ()
2. Femenino ()

Autoidentificación étnica:

1. Mestizo ()
2. Indígena ()
3. Afroecuatoriano ()
4. Mulato ()
5. Blanco ()

Grado académico que cursa:

1. 10mo. Año de Educación Básica ()
2. Primer Año de Bachillerato ()
3. Segundo Año de Bachillerato ()

Área de residencia:

1. El Sagrario()
2. Sucre ()
3. El Valle ()
4. San Sebastián ()
5. Punzara ()
6. Carigán ()

Nombre de la institución educativa:

1. Colegio de Bachillerato Beatriz Cueva de Ayora ()
2. Colegio de Bachillerato Adolfo Valarezo ()
3. Unidad Educativa del Milenio Bernardo Valdivieso ()
4. Unidad Educativa Fiscomisional La Dolorosa ()
5. Unidad Educativa Particular Cordillera ()
6. Unidad Educativa Particular Juan Montalvo ()
7. Unidad Educativa Particular José Antonio Eguiguren “La Salle” ()
8. Unidad Educativa Particular San Gerardo ()
9. Unidad Educativa Fiscomisional San Francisco de Asís ()
10. Colegio de Bachillerato “Pío Jaramillo Alvarado” ()
11. Colegio de Bachillerato “27 de febrero” ()

Tipo de institución:

1. Pública ()

2. Privada ()
3. Fiscomisional ()

Nivel académico del padre:

1. Primaria ()
2. Secundaria ()
3. Pregrado ()
4. Posgrado ()

Nivel académico de la madre:

1. Primaria ()
2. Secundaria ()
3. Pregrado ()
4. Posgrado ()

SECCIÓN DOS: CONOCIMIENTO FINANCIERO

1. La tasa activa de interés es:

1. La tasa que pagan las instituciones financieras a los clientes por el dinero que tienen depositado a plazo fijo. ()
2. El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras por retiros de cajeros. ()
3. La tasa que cobran los bancos a los clientes cuando estos últimos solicitan un préstamo ()

Nómina

Todos los meses, a Roberta le ingresan el sueldo en su cuenta bancaria. Esta es la nómina de Roberta correspondiente a julio.

Nómina del empleado: Roberta Canales Puesto:

Puesto: Jefe de sección	Del 1 al 31 julio
Sueldo bruto	2.800 USD
Deducciones	300 USD
Sueldo neto	2.500 USD
Sueldo bruto anual acumulado	19.600 USD

2. ¿Cuánto dinero ingresó la empresa en la cuenta de Roberta el 31 de Julio?

1. 300 USD ()
2. 2.500 USD ()

3. 2.800 USD ()

3. Marque la opción que sea correcta.

1. Los bancos son instituciones que ayudan a las otras empresas a obtener fondos para invertir en sus actividades productivas. ()
2. Los bancos son instituciones financieras en las cuales solamente las personas con muchos ingresos pueden tener una cuenta de ahorros. ()
3. Los bancos son instituciones que solamente captan dinero de los cuenta ahorristas. ()

4. Marque el concepto que se relaciona o tiene coherencia entre los enunciados.

1. Préstamo hipotecario=>Los clientes de los bancos ofrecen como garantía una casa. ()
2. Préstamo de consumo =>Los clientes solicitan para invertir en un negocio de siembra de maíz. ()
3. Préstamo industrial => Los clientes solicitan el préstamo para pagar los estudios de una maestría. ()

5. Indique cuál es la respuesta que más se ajusta al concepto de sueldo.

1. Valor que recibe un médico mensualmente por prestar sus servicios en un hospital. ()
2. Pago que recibe un médico por cada atención que efectúa en su consultorio. ()
3. Valor que recibe un médico (que es socio de una empresa de elaboración de fármacos) y que la farmacéutica le entrega al finalizar el año como utilidades. ()

6. Suponga que tiene 100 dólares en una cuenta de ahorros y que el tipo de interés es del 20% anual y que nunca retira el dinero o los pagos de intereses. Después de 5 años, ¿cuánto tendrías en esta cuenta en total?

1. Más de \$200 ()
2. Exactamente \$200 ()
3. Menos de \$200 ()

7. Supongamos que un amigo hereda hoy 10.000 dólares y su hermano hereda 10.000 dólares dentro de 3 años. ¿Quién es más rico gracias a la herencia?

1. Mi amigo ()
2. Su hermano ()
3. Son igual de ricos ()

8. Si usted tiene 100 dólares en enero de 2022 guardados en su casa y puede adquirir 100 kg de azúcar, luego la inflación en Ecuador es del 3% al finalizar el año, ¿Cuántos Kg de azúcar podrá adquirir en diciembre de 2022?

1. 103 Kg de azúcar ()
2. 97Kg. de azúcar ()
3. 100Kg. de azúcar ()

9. Imagínese que cuatro hermanos reciben una herencia de \$2.000. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto recibe cada uno?

1. 300 USD ()
2. 500 USD ()
3. 400 USD ()

10.Cuál es la mejor forma de ahorrar:

1. Aumentando el salario que recibe ()
2. Reduciendo gastos como no ir al cine todas las semanas ()
3. Reduciendo gastos como disminuir la cantidad de alimentos para el hogar. ()

11. Conoce usted cual es el instrumento financiero que puede cubrir los daños producidos por un incendio en un bien inmueble.

1. Ahorro para contingencias ()
2. Crédito destinado para reparar la casa que se perdió por el fuego ()
3. Póliza de seguro que cubra el riesgo de accidentes de incendio. ()

12. Seleccionar la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido:

1. Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, Calificación B-, ofrece un rendimiento del 10% anual. ()
2. Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, Calificación BB-, ofrece un rendimiento del 10% anual. ()
3. Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado, Calificación AA+, ofrece un rendimiento del 10% anual. ()

13. ¿Cuáles son los criterios que utilizará para evaluar en qué institución financiera depositaría su dinero?

1. La tasa de interés que paga el banco, la facilidad de acceso a banca móvil y web, nivel de reservas. ()

2. El número de empleados, el tamaño de su sede matriz. ()
3. La tradición familiar, el número de seguidores en sus redes sociales. ()

14. Usted es una persona que tiene un capital financiero y desea invertir en un negocio que le otorgue una rentabilidad con el menor riesgo. El Banco A le paga por \$10.000 en un depósito a plazo el valor de \$500 anuales como rendimiento de su capital. Escoja cuál sería su segunda alternativa que le ofrezca una rentabilidad y riesgo muy similar que el Banco A.

1. Invertir en una plataforma financiera no regulada que le otorga un rendimiento de \$2.000 al año. ()
2. Invertir en la compra de acciones de una comercializadora de motos de carrera que le paga una utilidad anual de \$590,00. ()
3. Invertir en una empresa desarrolladora de medicamentos que le paga beneficios por \$590,00 USD anuales. ()

Gracias por su colaboración

yamilex.gonzalez@unl.edu.ec

Cell: 0986234195

Anexo 2

Tabulación de Preguntas de Conocimiento

Tabla 17

Tasa activa de interés

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
La tasa que pagan las instituciones financieras a los clientes por el dinero que tienen depositado a plazo fijo	141	35 %
El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras por retiros de cajeros.	75	18 %
La tasa que cobran los bancos a los clientes cuando estos últimos solicitan un préstamo	192	47 %
Total	408	100 %

Tabla 18

Cálculo de Ingreso Mensual

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
300 USD	72	18 %
2.500 USD	214	52 %
2.800 USD	122	30 %
Total	408	100 %

Tabla 19

Conocimiento del término "banco"

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Los bancos son instituciones que ayudan a las otras empresas a obtener fondos para invertir en sus actividades productivas	269	66 %
Los bancos son instituciones financieras en las cuales solamente las personas con muchos ingresos pueden tener una cuenta de ahorros.	72	18 %
Los bancos son instituciones que solamente captan dinero de la cuenta ahorristas.	67	16 %
Total	408	100 %

Tabla 20*Conocimiento de Préstamos*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Préstamo hipotecario=> Los clientes de los bancos ofrecen como garantía una casa.	289	71 %
Préstamo de consumo=> Los clientes piden para invertir en un negocio de siembra de maíz.	81	20 %
Préstamo industrial => Los clientes solicitan el préstamo para pagar los estudios de una maestría	38	9 %
Total	408	100 %

Tabla 21*Conocimiento de Sueldo*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Valor que recibe un médico mensualmente por prestar sus servicios en un hospital.	301	74 %
Pago que recibe un médico por cada atención que efectúa en su consultorio.	63	15 %
Valor que recibe un médico (que es socio de una empresa de elaboración de fármacos) y que la farmacéutica le entrega al finalizar el año como utilidades.	44	11 %
Total	408	100 %

Tabla 22*Cálculo de un retiro de ahorro*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Más de \$200	198	49 %
Exactamente \$200	148	36 %
Menos de \$200	62	15 %
Total	408	100 %

Tabla 23*Conocimiento sobre razonamiento financiero*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Mi amigo	81	20 %
Su hermano	123	30 %
Son igual de ricos	204	50 %
Total	408	100 %

Tabla 24*Reconocimiento de valores comparando precios por unidad*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
103 kg de azúcar	144	35 %
97Kg. de azúcar	194	48 %
100Kg. de azúcar	70	17 %
Total	408	100 %

Tabla 25*Cálculo de Herencia*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
300 USD	44	10,8 %
500 USD	321	78,7 %
400 USD	43	10,5 %
Total	408	100 %

Tabla 26*Formas de Ahorrar*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Aumentando el salario que recibe	46	11 %
Reduciendo gastos como no ir al cine todas las semanas	325	80 %
Reduciendo gastos como disminuyendo la cantidad de alimentos para el hogar	37	9 %
Total	408	100 %

Tabla 27*Instrumentos Financieros*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro para contingencias	69	17 %
Crédito destinado para reparar la casa que se perdió por el fuego	124	30 %
Póliza de seguro que cubra el riesgo de accidentes de incendio.	215	53 %
Total	408	100 %

Tabla 28
Inversión y Riesgo

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, Calificación B-, ofrece un rendimiento del 10% anual.	52	13 %
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, Calificación BB-, ofrece un rendimiento del 10% anual.	127	31 %
Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado, Calificación AA+, ofrece un rendimiento del 10% anual.	229	56 %
Total	408	100 %

Tabla 29
Criterios de Evaluación de Instituciones Financieras

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
La tasa de interés que paga el banco, la facilidad de acceso a banca móvil y web, nivel de reservas.	328	80 %
El número de empleados, el tamaño de su sede matriz.	66	16 %
La tradición familiar, el número de seguidores en sus redes sociales.	14	4 %
Total	408	100 %

Tabla 30
Alternativas de Invertir

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Invertir en una plataforma financiera no regulada que le otorga un rendimiento de \$2.000 al año.	142	35 %
Invertir en la compra de acciones de una comercializadora de motos de carrera que le paga una utilidad anual de \$590,00.	135	33 %
Invertir en una empresa desarrolladora de medicamentos que le paga beneficios por \$590,00 USD anuales	131	32 %
Total	408	100 %

Tabla 31*Instituciones Educativas y Nivel de Conocimiento*

Instituciones Educativas	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Total
Colegio de Bachillerato Beatriz Cueva de Ayora	0,7 %	5,4 %	7,4 %	5,9 %	2,7 %	22,1 %
Colegio de Bachillerato Adolfo Valarezo	0,7 %	1,5 %	7,4 %	6,6 %	0,7 %	16,9 %
Unidad Educativa del Milenio Bernardo Valdivieso	1,5 %	5,4 %	5,9 %	7,1 %	6,6 %	26,5 %
Colegio de Bachillerato “Pío Jaramillo Alvarado”	0,0 %	3,2 %	5,6 %	7,4 %	2,2%	18,4 %
Colegio de Bachillerato “27 de febrero”	1,0 %	1,5 %	3,7 %	7,6 %	2,5 %	16,2 %
Total	3,9 %	16,9 %	29,9 %	34,6 %	14, 7%	100,0 %

Anexo 3

Designación de director de tesis



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Presentada el día de hoy, 08 de junio de 2022, a las 11h00.- Evacuada la diligencia otórguese lo solicitado por la persona interesada e incorpórese al expediente académico.-

Lo certifico

ENNA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente
por ENNA REGINA PELAEZ
SORIA

Fecha: 2022.06.08
17:00:08 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD
JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, 08 de junio de 2021, a las 11h15.- De conformidad a las competencias establecidas en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, al informe favorable de pertinencia de estructura y coherencia conforme lo determinado en el Artículo 134 del RRA-UNL, emitido por la **Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.** docente de la Carrera de Banca y Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis intitulado: **"Educación financiera con enfoque de género en instituciones educativas del sistema público"**. Presentado por la postulante: **Yamilex Elizabeth González Quinde**, estudiante de la Carrera de Banca y Finanzas (Modalidad Presencial), previo a optar el Grado de: **INGENIERA EN BANCA Y FINANZAS** se autoriza la ejecución de tesis, y se designa como Directora de Tesis al Docente **Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.** Conforme lo ordenado en el Art. 136 RRA-UNL.- NOTIFIQUESE para que surta los efectos de Ley que corresponde.



Firmado electrónicamente por:

MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vèlez, Mg. Sc.
**DIRECTORA DE LA CARRERA
DE BANCA Y FINANZAS**

Loja, 08 de junio de 2022, a las 12h30.- Notifico con el Decreto y la providencia que antecede con la designación legal y formal de Director de Tesis, a la Docente: **Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.** para el efecto deberá observarse estrictamente lo establecido en los artículos 137 y siguientes del RRA-UNL.- Para constancia firman en unidad de acto, para los fines consiguientes.



Firmado electrónicamente por:
MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vèlez, Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA C-BF.



Firmado electrónicamente por:
NEUSA CECILIA
CUEVA JIMENEZ

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg.Sc
DIRECTORA DE TESIS

ENNA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por
ENNA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.06.08 17:00:18
-05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD
JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**



Firmado electrónicamente por:
ROBERT
ORLANDO DIAZ

Elab. por:: RDL.

.../

Anexo 4

Certificado de traducción del abstract

Loja, 12 de enero de 2023

Lorena Patricia Sinche Salinas con número de cédula 1104990450, Magíster en Enseñanza del idioma inglés como Lengua Extranjera, con registro de la SENESCYT número 1021-2021-2363754.

CERTIFICO:

Haber realizado la traducción textual correspondiente al resumen del trabajo de titulación: “Educación Financiera con Enfoque de Género en Instituciones Educativas del Sistema Público” de autoría de **Yamilex Elizabeth González Quinde** con número de Cédula: **1106055609**.

Es todo lo que puedo certificar en honor a la verdad, facultando al portador el presente documento para el trámite correspondiente.



Mgtr. Lorena Patricia Sinche Salinas

Cédula: 1104990450

E-mail: lory.sinche@gmail.com