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 privado

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

AUTOR:
Ginger Salome Acaro Camacho

DIRECTORA:
Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez Mgtr.

Loja - Ecuador

2023

Loja 08 de marzo del 2023

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez Mgtr.
DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Titulación denominado **"Educación financiera con enfoque de género en instituciones educativas del sistema privado"**, previo a la obtención del Título de **Ingeniera en Banca y Finanzas** de autoría de la estudiante, **Ginger Salome Acaro Camacho**, con **cédula de identidad** Nro. **1150084786**, 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, **Ginger Salome Acaro Camacho**, 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: GINGER SALOME ACARO CAMACHO

Firmado digitalmente por GINGER SALOME ACARO CAMACHO
Nombre de reconocimiento (DN): c=EC, o=BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, ou=ENTIDAD DE CERTIFICACION DE INFORMACION-ECIBCE, l=QUITO, serialNumber=0000000424, cn=GINGER SALOME ACARO CAMACHO
Fecha: 2023.03.12 21:22:40 -05'00'

Cédula: 1150084786

Fecha: 08 de marzo de 2023

Correo electrónico: acarosalome@gmail.com

Teléfono: 0985103291

Carta de autorización de tesis por parte del autor para la consulta de producción parcial o total, y publicación parcial o total y publicación electrónica de texto completo.

Yo **Ginger Salome Acaro Camacho**, declaró ser la autora del Trabajo de Titulación denominado: **"Educación financiera con enfoque de género en instituciones educativas del sistema privado"**, como requisito para optar el título de **Ingeniera en Banca y Finanzas**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para qué 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 08 días del mes de marzo del dos mil veinte y tres.

Firma: GINGER SALOME ACARO CAMACHO

Firmado digitalmente por GINGER SALOME ACARO CAMACHO
Nombre de reconocimiento (DN): c=EC, o=BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, ou=ENTIDAD DE CERTIFICACION DE INFORMACION-ECIBCE, l=QUITO, serialNumber=0000000424, cn=GINGER SALOME ACARO CAMACHO
Fecha: 2023.03.12 21:22:58 -05'00'

Autor: Ginger Salome Acaro Camacho
Cédula: 1150084786
Dirección: Andrés Bello – Juan José Peña
Correo electrónico: ginger.acaro@unl.edu.ec
Celular: 0985103291

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del trabajo de titulación: Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez Mgtr.

Dedicatoria

Quiero dedicar este logro primeramente a Dios por regalarme salud y vida para poder alcázar una meta más en mi desarrollo profesional.

A mi madre que se convirtió en mi angelito más importante a pesar de que no la puedo tener conmigo en esta etapa, fue ella quien me dio las fuerzas necesarias para salir a delante durante todo mi proceso de formación académica con su apoyo, amor y templanza.

A mis hermanas Karina y Jessica por siempre estar pendientes de cada paso que doy en mi vida y no dejar que me rinda por más difícil que sea el camino, a mis sobrinas Danna y Ariana por ser mi alegría y motivarme a cumplir mis metas.

Finalmente agradezco a mis tíos Vitalvino, Telvicio, Ermilia por siempre estar presentes a lo largo de mi vida y por último a mis dos ángeles Maty y Arnu que a pesar que no me pudieron acompañar en este proceso siempre me supieron guiar desde el cielo.

Ginger Salome Acaro Camacho

Agradecimiento

Agradezco a la Universidad Nacional de Loja, facultad Jurídica, Social y Administrativa y a la Carrera de Banca y Finanzas por acogerme en sus aulas y brindarme la oportunidad de prepararme académicamente para la vida profesional.

Del mismo modo agradezco a cada uno de los docentes de la carrera que supieron impartir los conocimientos necesarios para mi formación académica durante estos cinco años, y en especial a la Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez Mgtr. Directora de mi tesis por el tiempo empleado en cada una de las asesorías y por la predisposición brindada para el desarrollo del trabajo de titulación.

Finalmente agradezco a las autoridades y alumnos de las cuatro instituciones educativas del sistema privado que permitieron que esta investigación pueda desarrollarse de la mejor manera.

Ginger Salome Acaro Camacho

Índice de Contenidos

Portada……....i

Certificación…….....……...……ii

Autoría……...……...iii

Carta de autorización.....iv

Dedicatoria.....v

Agradecimiento.....vi

Índice de contenidos……...……vii

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. Educación Financiera 8

4.2.2. Características de la educación financiera.....8

4.2.3. Importancia de la Educación Financiera 9

4.2.4. Conocimiento Financiero 9

4.2.4.1. *Conocimiento financiero y su relación con la educación*……..10

4.2.5. Programas de Educación Financiera 10

4.2.5.1 .Programas de Educación Financiera en el mundo……11

4.2.5.2. *Programas de Educación Financiera en Ecuador* 12

4.2.5.3. *Programas de Educación Financiera en la ciudad de Loja* 12

4.2.6. Metodología Pisa 13

4.2.6.1. *Niveles de Desempeño* 13

4.2.7. Género 15

4.2.7.1. *Estadísticas sobre género en el Ecuador* 15

5. Metodología 19

5.1. Área de estudio 19

5.2. Materiales 19

5.3. Métodos de Investigación 19

5.3.1. Inductivo 19

5.3.2. Deductivo 19

5.3.3. Estadístico 20

5.3.4. Sintético 20

5.4. Técnicas e instrumentos 20

5.5. Enfoque 20

5.6. Tipo de investigación 21

5.7. Diseño de Investigación 21

5.8. Unidad de Estudio 21

5.9. Población y Muestra 21

5.10. Procesamiento de Datos 22

5.11. Limitaciones 23

6. **Resultados** 24

6.1. Objetivo 1: Caracterización del perfil de conocimiento financiero de los estudiantes de bachillerato de las unidades educativas particulares de la ciudad de Loja. 24

6.2. Objetivo 2: Determinación de la relación existen entre educación financiera y género 29

6.3. Objetivo 3: Diseño de estrategias orientadas al mejoramiento del conocimiento financiero…… ……32

7. Discusión 41

8. Conclusiones 43

9. Recomendaciones 44

10. Bibliografía …….....45

11. Anexos ……... 49

Índice de Tablas

Tabla 1. Población por área y género INEC……17
Tabla 2. Distribución de los niveles Pisa 22
Tabla 3. Distribución de porcentaje por procesos 23
Tabla 4. Género y edad de los estudiantes del sistema educativo privado 24
Tabla 5. Autoidentificación y género de los estudiantes del sistema educativo privado 25
Tabla 6. Grado académico y género de los estudiantes del sistema educativo privado 25
Tabla 7. Área de residencia y género 26
Tabla 8. Unidad educativa del sistema privado y género 26
Tabla 9. Nivel académico del padre y madre con el género del estudiante 27
Tabla 10. Nivel financiero de los estudiantes del sistema privado..... 27
Tabla 11. Nivel de educación financiera y género 28
Tabla 12. Pruebas de Chi-cuadrado 30
Tabla 13. Niviel de edicación financiera por procesos……..54
Tabla 14. La Tasa Activa de Interés – Género 55
Tabla 15. Ejercicio sobre nómina – Género 55
Tabla 16. Qué es un banco – Género..... 56
Tabla 17. ¿Qué es un préstamo hipotecario? – Género 56
Tabla 18. ¿Qué es un sueldo? – Género 57
Tabla 19. Ejercicio sobre cálculo de interés - Género..... 57
Tabla 20. Ejercicio sobre herencias - Género..... 57
Tabla 21. Ejercicio sobre Inflación – Género..... 58
Tabla 22. Ejercicio sobre herencia – Género..... 58
Tabla 23. Mejor forma de ahorrar – Género..... 58
Tabla 24. Instrumento financiero - Género 59
Tabla 25. Inversión más adecuada – Género..... 59
Tabla 26. Criterios para evaluar una institución financiera – Género..... 60
Tabla 27. Donde Invertir – Género 60

Índice de Figuras

Figura 1. Dispersión de datos según variables 30
Figura 2. Campana de Gauss 31
Figura 3. Portada del canal podcast 32
Figura 4. Portada del módulo I 34
Figura 5. Portada del Módulo II 35
Figura 6. Portada del Módulo III 36
Figura 7. Portada del Módulo IV 38
Figura 8. Portada del Módulo V 39
Figura 9. Estadisticas de la plataforma 40

Índice de Anexos

Anexo 1. Formato de Encuesta 49
Anexo 2. Nivel de Educación Financiera por Procesos 54
Anexo 3. Tablas Cruzadas de la sección 2 de la encuesta 55
Anexo 4. Fotografías de la aplicación de encuestas 61
Anexo 5. Informe de Pertinencia 64
Anexo 6. Designación del Director de Tesis 65
Anexo 7. Certificación de traducción del abstract 66

1. Título

Educación financiera con enfoque de género en instituciones educativas del sistema privado

2. Resumen

El presente trabajo de investigación denominado educación financiera con enfoque de género en las instituciones educativas del sistema privado tiene como objetivo general evaluar la relación entre la variable educación financiera y la variable demográfica género dentro de los centros educativos privados. Para cumplir con el objetivo se aplicó una encuesta a 302 estudiantes de 4 instituciones educativas de la ciudad de Loja a fin de caracterizar el perfil de conocimiento financiero de los jóvenes dando como resultado que los estudiantes se encuentran a un nivel 4 de conocimiento financiero según lo establece la metodología PISA, es decir se encuentran en la capacidad de interpretar como funciona la gestión de las cuentas bancarias, el interés compuesto y el análisis de productos financieros menos comunes, por otro lado, se analizó la relación existente entre las variables educación financiera y la variable demográfica género a través de la pruebas paramétrica chi-cuadrado, obteniendo como resultado un valor de significancia asintótica de 0,479 siento este un mayor a 0,05 permitiendo aceptar la hipótesis nula la cual menciona que no existe relación entre ellas es decir que independientemente del género los estudiantes se encuentran con niveles altos de educación financiera, dentro de esta investigación se puede evidenciar que existe mayor cantidad de hombres en estos centros educativos. Por último, con los datos obtenidos de la investigación se propone el diseño de un canal podcast donde se encuentran los contenidos necesarios para fortalecer y ampliar su nivel de conocimiento financiero adaptándose así al uso de las TIC´s.

Palabras Clave: Cenntenial´s, Conocimiento, Finanzas, Metodología PISA, Podcast.

2.1 Abstract

The general objective of this research project, called financial education with a gender approach in private educational institutions, is to evaluate the relationship between the financial education variable and the demographic variable gender in private educational centers. To meet the objective, a survey was applied to 302 students from 4 educational institutions in the city of Loja in order to characterize the financial knowledge profile of young people, resulting in students at a level 4 of financial knowledge as established by the PISA methodology, that is to say they are able to interpret how the management of bank accounts works, compound interest and analysis of less common financial products, on the other hand, The relationship between the financial education variables and the demographic variable gender was analyzed through the parametric chi-square test, obtaining as a result an asymptotic significance value of 0.479, which is greater than 0.05, allowing the acceptance of the null hypothesis which mentions that there is no relationship between them, that is to say that regardless of gender, students have high levels of financial education, within this research it can be evidenced that there are more men in these educational centers. Finally, with the data obtained from the research, we propose the design of a podcast channel where the necessary contents are found to strengthen and expand their level of financial knowledge, thus adapting to the use of ICTs.

Key words: Centennial's, Knowledge, Finance, PISA Methodology, Podcast.

3. Introducción

Actualmente, existe un creciente grado de concientización global sobre la necesidad de promover cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera de los individuos.

Las entidades financieras y el Estado con algunos programas de educación financiera buscan que la población logre acceder a los servicios financieros, pero pocos esfuerzos se destinan para que las personas desarrollen capacidades y habilidades financieras que les permita actuar de manera adecuada en ambientes donde las decisiones en esta área resultan fundamentales; además, aunque se reconoce la importancia de la participación de la mujer en el mercado, poco se habla de manera específica de programas de educación financiera con enfoque de género (Cantillo y Roldán, 2022; Santamaría, 2019).

Se han elaborado varias investigaciones a nivel nacional en donde los resultados reflejan que en un gran porcentaje de la población existen niveles muy bajos de educación financiera. Según los últimos datos disponibles al 2017 del Global Findex del Banco Mundial en Ecuador, reflejan que solamente el 13 % de la población mayor a 15 años tuvo acceso a ahorro productivo. Y con respecto a crédito, el nivel de cobertura llega únicamente al 17 % de esta población. Lo cual ubica a nuestro país por debajo del indicador global de América Latina y el Caribe señalando que el 14% de población ecuatoriana accede a ahorro y el 21% a crédito (Asobanca, 2021).

Frente a esta realidad, desde el año 2020 diversas instituciones financieras privadas del país forman parte de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, iniciativa liderada por el Banco Central del Ecuador (BCE) y el BM (RFD, 2020), e incluye objetivos y metas planteadas hasta el 2023, relacionadas con: acceso e infraestructura de pagos, oferta de productos y servicios financieros digitales y financiamiento a PYMES e infraestructura de crédito. No obstante, fortalecer el acceso de servicios financieros no solo para la población en general sino también para mujeres es uno de los principales temas de trabajo que permitirá a los hogares invertir en activos para empezar un negocio o hacerlo crecer, así como mejorar la administración del consumo en el tiempo y la gestión de riesgos (BID, 2015)

En Ecuador existen programas de educación financiera diseñados por los bancos privados, en donde se ofrecen útiles herramientas para que los niños y jóvenes comiencen procesos de alfabetización financiera de manera gratuita; sin embargo, el país no ha sido parte de estas pruebas PISA, ni se han implementado estrategias nacionales en las escuelas y colegios (Asobanca, 2021). Sin embargo, dentro del país no se encuentran estudios enfocados en el

género y su impacto en la toma de decisiones financieras, ante esta problemática planteada se pretende indagar ¿Cómo influye la variable demográfica género en el nivel de educación financiera de los jóvenes en las instituciones educativas privadas de la ciudad de Loja?

Con estos antecedentes se plantean los siguientes objetivos específicos: caracterizar el perfil de conocimiento financiero de estudiantes de bachillerato de las instituciones educativas del sistema privado en la ciudad de Loja, determinar la relación existente entre educación financiera y género, por último, diseñar estrategias orientadas al mejoramiento del conocimiento financiero

Para cumplir con estos objetivos se utilizó la información recolectada en una encuesta, diseñada y aplicada a 302 estudiantes de grados de bachillerato en 4 centros educativos privados de la ciudad de Loja. En este sentido, la investigación realizó un análisis sociodemográfico y del nivel de conocimiento financiero de los jóvenes basado en el modelo PISA y obteniendo resultados por variables categóricas.

Durante la investigación se presentaron algunas limitaciones como la falta de apertura en algunas unidades educativas al momento de invitarles a formar parte de esta investigación lo cual limita o reduce la muestra de estudio, y en algunos casos, se evidenció la falta de compromiso de los estudiantes al momento de llenar las encuestas. Por lo tanto, para futuras investigaciones se podría recomendar ampliar la población estudio o realizar un análisis de evaluación antes y después de una capacitación financiera.

Por tanto, este trabajo de investigación se encuentra estructurado por un **marco teórico** capaz de sustentar los temas mencionados, una **metodología** acorde a la investigación la cual permite generar resultados que demuestran que no existe relación alguna entre las variables educación financiera y género, también se presenta una **discusión** con el fin de comparar con otras investigaciones que cuenten con características similares, luego se presentan **las conclusiones y recomendaciones** pertinentes, por último se encuentran las referencias **bibliográficas** y **anexos**.

4. Marco Teórico

4.1. Antecedentes

A nivel internacional existen una diversidad de estudios enfocados al análisis y aplicación de programas financieros, tal es el caso del estudio denominado Educación financiera en América Latina de López- Lapo et al. (2022), en el que se refleja que en Brasil, Perú, Colombia y Ecuador el 61% de las personas no ahorran y en caso de hacerlo lo hacen de manera informal, además se muestra que el común denominador de los programas es la enseñanza de conceptos financieros como el ahorro, la inversión, el costo de los préstamos, se muestra que en pocos casos el objetivo de los programas ha sido incentivar emprendimientos con preparación financiera, concluyendo que a pesar de que existen varios programas de educación financiera en América Latina, estos se consideran netamente teóricos y cuentan con un limitado impacto en las capacidades financieras prácticas.

Huerta et al. (2018) en su estudio: El impacto del género en la educación financiera y en el ahorro de los jóvenes millennials, aplicado en Nuevo León México, busca conocer la influencia que tiene el género en el ahorro y la educación financiera de los jóvenes millennials, a través del método de componentes principales con el fin de validar los ítems de la encuesta, misma que fue aplicada a 124 jóvenes, luego un análisis estadístico apoyado del software IBM SPSS Statistics, dando como resultado que los hombres ahorran más que las mujeres y que poseen mayor educación financiera.

Del mismo modo, Higuera (2018) en su estudio de caracterización del desempeño que tienen los adolescentes sobre la educación financiera realizado en la localidad de Kennedy, Bogotá, busca desarrollar una caracterización para conocer el desempeño que tiene los estudiantes de educación básica medía en relación con la educación financiera, en la institución distrital de las Américas, para ello utiliza el muestreo no probabilístico, aplicando una encuesta de 10 preguntas a estudiantes de 14 a 17 años, reflejando que el 83 % conoce sobre ingresos, gastos y presupuesto, el 50 % tienden a tener una planificación financiera, mientras que el otro 50 % no realiza ningún tipo de planificación, con esto se concluye que los estudiantes conocen los conceptos básicos sobre la educación financiera y la mayoría de ellos los aplican en su vida personal y estudiantil, además, han elaborado su propio presupuesto personal.

Por su parte, Huaccha (2019) analiza el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad de Cajamarca, siendo su principal objetivo, medir el nivel de conocimiento de los estudiantes, por lo que, utilizó un cuestionario tipo Likert, para su

validación se aplicó el coeficiente alfa de Cronbach, obteniendo como resultado que un 50 % de los estudiantes de posgrado cuentan con un conocimiento regular, el 22,9 % un nivel bueno, el 17,4 % es deficiente, un 6,98 % excelente y un 3,49% muy deficiente, concluyendo que los estudiantes se encuentran en un nivel regular y deficiente de educación financiera.

A nivel nacional, Peñarreta et al. (2019) analizan la educación financiera de los clientes de la banca ecuatoriana en función de las dimensiones de conocimiento, comportamiento y aptitud, tomando como muestra poblacional a 744 individuos de la Zona 7, a los que se aplicaron encuestas con preguntas cualitativas y técnica multivariante, con el uso del análisis clúster, ideal para muestras grandes. Los principales resultados que encontraron fueron que solo la tercera parte de la población posee educación financiera y que las variables socio demográficas vinculadas a la provincia, género y cargas familiares son las más influyentes para determinar el nivel de educación financiera, estos datos permitieron concluir que dos de tres partes de la población toman decisiones financieras con desconocimiento y solo una parte lo hace de forma correcta.

Por otro lado, Meza (2021) en su estudio titulado determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador, pretendía medir el nivel alto, medio y bajo de Conocimiento Financiero a nivel provincial, para ello, utilizó la encuesta denominada ENEMDU la cual es diseñada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) a un total de 7201 participantes, quienes eran jefes de hogar o conyugues, además, se realizó la construcción de indicadores sobre conocimiento financiero, dando como resultados que en Loja y Zamora existe un nivel medio de conocimiento financiero, en economía de hogar 19 provincias del país cuentan con un nivel alto, siendo Carchi y Sucumbíos las más destacadas en conductas y actitudes hacia el dinero, mientras que, Chimborazo y Tungurahua reflejan los niveles más bajos, concluyendo que en Ecuador existe un nivel bajo de conocimiento financiero y que las condiciones de ubicación geográfica influyen en el mismo.

En el ámbito local, Villalta y Cueva (2022) mediante el estudio, la educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo, analizaron la incidencia de la educación financiera en los comerciantes del cantón Zapotillo, tomando como muestra a 85 adjudicatarios del mercado, a los que se aplicó un cuestionario. Los resultados se enfocan en una estimación econométrica y un estudio correlacional entre las variables, obteniendo que las variables de edad e ingresos son explicativas para la educación financiera con el 1% de significancia y un 66,35 % en el coeficiente de determinación ajustado, con esto se concluye que la educación financiera incide de manera positiva en los comerciantes, puesto que, se

muestra una mejora continua en el conocimiento y manejo de sus finanzas, además, de hacer frente a sus obligaciones de forma eficiente.

4.2. Bases teóricas

4.2.1. Educación Financiera

A lo largo de la historia varios autores han utilizado el término de educación financiera para llevar a cabo sus estudios, los mismo que han sido aplicados tanto en niños como en adultos, y tomando como base una infinidad de variables en cada etapa de la vida, es por ello que, se menciona que es esencial que los individuos se preparen financieramente a lo largo de toda su vida, debido a que, permite tener una sociedad más pensante y con una mejor posibilidad en la toma correcta de decisiones financieras, procurando con ello, adquirir instituciones financieras más responsables y menos ventajistas, lo cual favorecería a la economía de todo país (Lusardi y Mitchelli, 2017).

En términos conceptuales, Rivera y Bernal (2018) expresan que la educación financiera es una combinación de conocimientos, hábitos y actitudes que si se practican de forma habitual en las decisiones económicas que se toman día con día, influyen positivamente en mejorar las finanzas personales, la economía y la calidad de vida de las personas que la practican.

Asimismo, Vélez y Capra (2018) definen a la educación financiera como la herramienta por la cual personas desarrollan valores, conocimientos, habilidades y comportamientos que necesitan para tomar decisiones financieras responsables, para ello, deben comprender conceptos básicos y las implicaciones de cambiar los indicadores macroeconómicos básicos a su propio nivel y bienestar económico.

4.2.2. Características de la educación financiera

La educación financiera ha venido tomando mayor relevancia en las últimas décadas, por lo que, diferentes factores sociales, económicos y demográficos han impulsado esta tendencia, dentro de estos se encuentran: Endeudamiento creciente por parte de individuos debido a mayor oferta de créditos, aumento en oferta y complejidad de elementos financieros, aumento de la inestabilidad laboral, aumento de la esperanza de vida y reducción de coberturas públicas de pensiones. En este contexto, una adecuada educación financiera es imperativa para mejorar el estándar de vida de los individuos (Villada, et al, 2017).

La educación financiera no se imparte en los centros de capacitaciones tradicionales, es decir, escuela o universidad, sino que se basa en reflexiones sobre experiencias positivas y negativas con el aprendizaje del uso del dinero. Además, hay una serie de guías que permiten a

las personas y familias determinar el mal uso de sus recursos financieros, estos se pueden encontrar en libros, artículos en Internet e incluso en teleconferencias (Asociación de Bancos Privados del Ecuador 2014, citado en Enríquez, 2021).

4.2.3. Importancia de la Educación Financiera

En primer lugar, por la existencia de un diagnóstico, basado en estudios internacionales, que revela el insuficiente grado de conocimiento de la población de las cuestiones económicas y financieras básicas. El déficit de educación financiera se considera uno de los factores que ha agravado los efectos de la crisis financiera internacional, aunque no puede decirse que haya sido un monopolio del ciudadano de a pie. A lo anterior han de añadirse la creciente ampliación y la complejidad de la oferta de productos financieros, que colocan a veces al usuario en una posición de vulnerabilidad.

Amezcua et al. (2014), manifiestan que la educación financiera reviste una importancia crucial desde una edad temprana hasta una edad madura. A la niñez le ayuda a comprender el significado y valor del dinero, así como la importancia del ahorro. A la juventud les enseña el saber administrarse con la finalidad de tener un futuro económico mejor cimentado y al adulto a tener una estabilidad financiera que le permita vivir económicamente tranquilo.

Las características de la educación financiera se resumen en los siguientes elementos: Transmite conocimientos, desarrolla habilidades y eleva el nivel de bienestar personal, familiar y el de la sociedad en general, la educación financiera cobra importancia en épocas de inestabilidad e incertidumbre como la que vivimos, la crisis económica y financiera desatada por el coronavirus que impacta directamente en los niveles de empleo, merma la actividad productiva, comercial y económica de los estados, las familias y personas y pone de manifiesto la necesidad de una cultura del ahorro, de la prevención y previsión de recursos, de la optimización y solidaridad colectiva (Cevallos, et al, 2020).

Araujo, et al. (2019) catalogan a la educación financiera como una función de vital importancia para las familias y que se requiere de conocimiento básico en cada uno de los hogares, con el fin de proporcionar las herramientas que permitan identificar los recursos, ingresos y gastos.

4.2.4. **Conocimiento Financiero**

Los estudios sobre los conocimientos financieros de la población se han multiplicado a un ritmo muy rápido en el contexto internacional, especialmente en los Estados Unidos, desde

la pasada recesión de 2008 (Mancebón, et al. 2020). Por este motivo y para entender este término varios autores definen el conocimiento financiero con diversidad de conceptos, sin embargo, para este trabajo se presenta las siguientes definiciones:

Romero, et al. (2021) definen al conocimiento financiero como el grado de conocimiento de los conceptos financieros, la capacidad y habilidad de entenderlos, para el uso efectivo en la toma de decisiones a corto y largo plazo de su vida.

Los conocimientos financieros son esenciales para el desarrollo de capacidades financieras, el Ministerio de Educación Nacional define las competencias como un saber hacer flexible que puede actualizarse en distintos contextos; es decir, como la capacidad de usar los conocimientos en situaciones distintas de aquellas en la que se aprendieron (Saldarriaga, 2020).

El conocimiento financiero ha tomado relevancia social a causa de la mejora que genera en el desarrollo económico personal y de los mercados financieros a través de la preparación necesaria para el manejo de herramientas, información y términos especializados, la reducción de costos y restricciones de acceso y de liquidez (Muños y Jaramillo, 2019).

4.2.4.1.*Conocimiento financiero y su relación con la educación*

La educación, consecuentemente, es un eje esencial del desarrollo humano al generar y potenciar capacidades y habilitar a las personas para ejercer su ciudadanía, actuar en todos los ámbitos de la organización social, y para la práctica de sus libertades fundamentales: libertades políticas, facilidades económicas y oportunidades sociales que se conectan entre sí y potencian la capacidad general de una persona.

La Educación Financiera es un proceso de instrucción orientado a lograr la comprensión de conceptos financieros básicos y al desarrollo de capacidades que facilitan el tomar decisiones informadas y reflexivas en el ámbito financiero.

Desde la Educación, hay que entender al desarrollo humano como el estado de satisfacción que presentan las sociedades respecto del desarrollo de las capacidades de los seres humanos que permiten, a cada quien, asegurar actuaciones adecuadas en los escenarios presentes y futuros, como práctica de libertad y autonomía, es decir, para el ejercicio de la ciudadanía (Santamaría, 2019).

4.2.5. Programas de Educación Financiera

El Programa de Educación Financiera (PEF) es el documento en el que se establece la implementación del proceso de educación financiera, referente al conjunto de fases y/o actividades de capacitación a favor del público objetivo; comprende diferentes módulos,

modalidades de capacitación, indicadores de evaluación, información o asesoría, entre otros, con el propósito de generar conocimientos sobre educación financiera, que conlleven a un cambio de actitud en el grupo objetivo de la población a la que está dirigida (Citibank, N.A. Sucursal Ecuador, 2021).

4.2.5.1.*Programas de Educación Financiera en el mundo*

Aguilar, et al. (2019) mencionan que los programas de educación financiera de América Latina están enfocados desde los niños hasta los adultos, a través del uso de talleres interactivos, videos, fotografías y folletos que tienen como finalidad incentivar la cultura del ahorro en todos los participantes, lo que a largo plazo puede dar como resultado un crecimiento económico o productivo a partir del 2013.

Bolivia dio el primer paso a través de su Convenio de Cooperación Interinstitucional, siendo así que con el paso del tiempo otros países siguieron este modelo, entre los que podemos mencionar a países como Argentina, que a través del Banco Central (BCRA) y Ministerio de Educación y Deportes, promueven el fortalecimiento y la difusión de educación financiera a nivel nacional, de igual manera la coordinación de estrategias pedagógicas y de la capacitación docente, desde el año 2017, Bolivia a través del Ministerio de Educación Base Nacional Común Curricular tienen el objetivo de incluir la educación financiera en el currículo del sistema educativo para incentivar el ahorro y promover la acumulación para futuras inversiones, desde el 2013 en Brasil, el Comité Nacional de educación financiera busca desarrollar una nación financieramente educada, iniciando desde la etapa escolar, desde el año 2017, por otro lado, Paraguay por medio del Banco Central de Paraguay y Ministerio de Educación intentan incluir en la formación media un programa de economía y finanzas que permita mejorar la cultura de ahorro de los jóvenes, desde el año 2012 a través del convenio Marco de Cooperación Interinstitucional entre el Ministerio de Educación y Cultura y el Banco Central del Paraguay, en Perú, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y el Ministerio de Educación busca incluir la formación financiera a los jóvenes de bachillerato y a los docentes como estrategia nacional para mejorar los niveles de ahorro, esta iniciativa empezó en el año 2008, por último, en Puerto Rico el departamento de educación busca integrar la educación financiera al currículo escolar, específicamente en las materias de Matemáticas, Estudios Sociales y Salud, con el objetivo de desarrollar en los estudiantes, maestros y padres destrezas de vida para mantener correctamente sus finanzas personales, mientras se fortalece el proceso de enseñanza-aprendizaje, desde el año 2018 siendo este el más reciente en aplicación.

4.2.5.1.Programas de Educación Financiera en Ecuador

Conforme al análisis desarrollado de los programas de educación financiera que imparten las diferentes instituciones en el país, Rodríguez (2018) ha determinado que la mayoría de estos programas están conformados por módulos que contienen diferentes temáticas de educación financiera tales como ahorro-emprendimiento, presupuesto, planificación, inversión y crédito, entre otros.

Por otro lado, la mayoría de las instituciones que imparten estos programas de educación financiera no cuentan con indicadores de impacto que permitan evaluar los programas efectuados a la población objetivo y por consiguiente dificulta tener resultados objetivos y reales acerca del impacto que se obtiene en el mercado al difundir programas de educación financiera. Sin embargo, pocas entidades poseen indicadores de gestión que permiten medir los programas planificados versus los ejecutados, número de personas capacitadas, número de instituciones participantes, etc. Y de esta manera determinar el porcentaje de cumplimiento en los parámetros evaluados.

Según una investigación realizada por Alvear (2018), se han ejecutado 474 eventos como campañas, charlas, talleres de programas de educación financiera a nivel nacional, educando constantemente a través del portal del usuario al público objetivo sobre temas relacionados con el sistema financiero, rol de la superintendencia, planificación financiera, ahorro, derechos y obligaciones, entre otros, promoviendo el cumplimiento y supervisión de la norma para el desarrollo de programas por parte de las instituciones financieras.

4.2.5.2.Programas de Educación Financiera en la ciudad de Loja

Dentro de la ciudad de Loja no existen estadísticas que den a conocer el número de programas que han sido creados y brindados a la ciudadanía, debido a que estos programas solo son brindados por las instituciones financieras a un grupo focal reducido, que forma parte de la institución, sin embargo, a lo largo de los años se ha evidenciado que existen varias entidades que crean capacitaciones con una duración de alrededor de 2 horas, sin embargo, uno de los principales estudios que se ha realizado por el Banco de Loja S.A. en esta línea, Palacios (2017) menciona que se determina que si existe diferencia significativa entre el grado de conocimiento financiero entre hombres y mujeres.

El resultado no evidencia diferencia en el grado de conocimientos financieros entre habitantes de la ciudad de Loja y Zamora. Al ser uno de los primeros trabajos investigativos sobre educación financiera en la región sur del Ecuador, servirá de referencia para trabajos

posteriores en los cuales se debe tomar en cuenta que para medir y evaluar los programas de educación financiera no sólo se debe medir los conocimientos financieros, sino también el comportamiento y actitudes de los capacitados, con lo cual se realizará un análisis más completo ya que estas tres variables se interrelacionan entre sí.

4.2.6. Metodología Pisa

PISA es un programa continuo que, a largo plazo, dará lugar a la creación de un corpus de información para seguir la evolución de los conocimientos y las destrezas del alumnado en varios países, así como en diferentes subgrupos demográficos de cada país en cada ronda de PISA, uno de los ámbitos básicos se prueba en detalle, y ocupa casi dos tercios del tiempo de prueba total

En este ámbito se recalca que es el programa internacional más amplio y riguroso que existe para evaluar el rendimiento del alumnado y recoger datos sobre aquellos factores relacionados con ellos, sus familias y centros educativos, que pueden contribuir a explicar las diferencias de rendimiento existentes.

Las áreas de contenido incluyen dinero y transacciones, planificación y gestión de las finanzas, riesgo, recompensa y el panorama financiero. El marco cubre algunos de los procesos mediante los cuales el alumnado muestra su competencia financiera, tales como identificar información financiera, analizar información en un contexto financiero, evaluar cuestiones financieras, aplicar los conocimientos y la comprensión financiera. Las preguntas se establecen en los contextos educación y trabajo; hogar y familia; individual y social. Además, en el marco se analiza la relación entre la competencia financiera y las habilidades no cognitivas; y entre las matemáticas y la competencia lectora. También, se explica cómo se miden el comportamiento y la experiencia financieros del alumnado (OCDE, 2016).

4.2.7. Niveles de Desempeño

Los niveles de desempeño en PISA son descripciones cualitativas de lo que los estudiantes demuestran a través de las pruebas. Cada pregunta es asociada a un punto en particular en la escala, lo cual indica su nivel de dificultad. Además, cada estudiante se relaciona a un punto en la misma escala, que indica su nivel estimado de conocimiento financiero.

***4.2.7.1.* Nivel de desempeño 5.** Los estudiantes pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que serán relevantes para sus vidas a largo plazo. Pueden analizar productos financieros complejos y pueden tener en

cuenta características de documentos financieros que son significativos, pero no declarados o que no son inmediatamente evidentes (como los costos de transacción). Pueden trabajar con un alto nivel de precisión, resolver problemas financieros no rutinarios, y pueden describir los potenciales resultados de las decisiones financieras, mostrando una comprensión amplia del panorama financiero (como el impuesto sobre la renta).

4.2.7.2. **Nivel de desempeño 4.** Los estudiantes pueden aplicar su entendimiento de conceptos y términos financieros menos comunes, a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avancen hacia la edad adulta (como la gestión de cuentas bancaria y el interés compuesto en el ahorro de productos). Pueden interpretar y evaluar una serie de documentos financieros detallados, tales como documentos bancarios, y explicar las funciones de los productos financieros menos utilizados. Pueden tomar decisiones financieras teniendo en cuenta las consecuencias a más largo plazo, como comprender la implicancia de pagar un préstamo durante un período más largo; y pueden resolver problemas de rutina en contextos financieros menos comunes.

4.2.7.3. **Nivel de desempeño 3.** Los estudiantes pueden aplicar su entendimiento de los conceptos financieros y de los productos de uso común 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 gama de documentos financieros y pueden aplicar una serie de operaciones numéricas básicas (incluyendo el cálculo de porcentajes). Pueden elegir las operaciones numéricas necesarias para resolver problemas de rutina en contextos relativamente comunes de alfabetización financiera, como los cálculos presupuestarios.

4.2.7.4. ***Nivel de desempeño 2.*** Los estudiantes comienzan a aplicar sus conocimientos sobre conceptos financieros comúnmente utilizados y sobre productos 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 presupuesto simple y pueden interpretar las características prominentes de los documentos financieros cotidianos. Pueden aplicar operaciones numéricas básicas (incluyendo la división) para responder a preguntas financieras. Demuestran una comprensión de las

relaciones entre los diferentes elementos financieros, tales como, las cantidades y los costos incurridos.

4.2.7.5. Nivel de desempeño 1. Los estudiantes pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar la información relacionada con los conceptos financieros básicos. Pueden reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y pueden tomar decisiones sencillas sobre el gasto diario. Pueden reconocer el propósito de los documentos financieros cotidianos como una boleta y aplicar operaciones numéricas simples y básicas (adición, sustracción o multiplicación) en contextos financieros que probablemente hayan experimentado personalmente (Agencia de Calidad de la Educación , 2017).

4.2.8. Género

El conjunto de creencias, rasgos personales, actitudes, sentimientos, valores, conductas y actividades que diferencian a hombres y a mujeres a través de un proceso de construcción social que tiene varias características (Azpiroz, et al., 2017).

Según Fernández (2018) para la explicación de los fenómenos sociales, la Perspectiva de Género tiene en cuenta la situación diferenciada o igualitaria dependiendo de la pertenencia a uno u otro sexo.

El concepto de "género" ha sido considerado uno de los puntos clave en el desarrollo de la teoría feminista que distingue entre el sexo biológico, la socialización de la feminidad y masculinidad, y eventualmente de otras formas de identidad de género y deseo sexual (Lampert, 2017).

4.2.8.1.Estadísticas sobre género en el Ecuador

Varios estudios revelan que las mujeres tienen menores niveles de educación financiera y menor confianza en sus conocimientos financieros, por esta razón es fundamental brindar educación financiera desde los hogares, en especial entre las parejas, logrando así enfocar el aumento de la autoconfianza y autonomía.

A nivel mundial el género femenino tiene menos oportunidades de poder acceder a las actividades económicas, y de tener acceso tienen probabilidades de trabajar en empleos informales, vulnerables o mal remunerados; y un mínimo acceso a los servicios financieros, en donde las mujeres ya son prestatarias en instituciones financieras, poseen cuentas bancarias o han recibido algún tipo de crédito económico, pero a pesar de estos mínimos cambios aún existen brechas que limitan el llegar a una total inclusión financiera.

Para ubicarnos en esta situación es importante contextualizar la realidad de las mujeres en este país. De acuerdo con los datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), emitidos en julio de 2019, el Ecuador cuenta con una población de 17 370 677 millones de habitantes. El 49,9 %, es decir 8 672 676 son mujeres

Del total nacional, el 37,2 % de la población se ubica en las zonas rurales. Y de este porcentaje, el 49.4 % son mujeres, mientras que el 50.6 % son hombres. Un dato interesante que se obtiene del organismo estadístico es el que hace referencia a las mujeres que son consideradas jefas de hogar. Este indicador se ubica en el 28 % y de esta totalidad, el 20,2 % no tienen nivel de instrucción alguno, y el 58,5 % alcanza solo la educación básica.

Hasta diciembre de 2019, el 56.4 % de las mujeres que viven el país andino habían completado la Educación General Básica (EGB) o habían aprobado una parte de esta, en comparación al 58.2 % que registran los hombres. Apenas el 25 % de las mujeres termina la educación secundaria, que representa tres años más de escolarización al terminar la EGB, este porcentaje vuelve a disminuir hasta llegar al 15 % de mujeres que cuentan con estudios universitarios (Centro Latinoamericano para el desarrollo rural , 2022).

Con este preámbulo, se puede establecer un estudio realizado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos en el cual se pretende dar a conocer la población que existe en el país, clasificándola por sector en donde viven como se presenta en la tabla #1.

Tabla 1

Población por área y género INEC

Código	Provincia	Área				Porcentaje de la población en el área urbana y rural			
		Urbana		Rural		Urbana		Rural	
		Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
1	Azuay	179 187,00	197 171,00	157 119,00	177 272,00	47,61	52,39	46,99	53,01
2	Bolívar	24 490,00	27 302,00	64 966,00	66 096,00	47,29	52,71	49,57	50,43
3	Cañar	45 038,00	49 334,00	59 649,00	70 034,00	47,72	52,28	46,00	54,00
4	Carchi	40 011,00	42 430,00	41 144,00	40 939,00	48,53	51,47	50,12	49,88
5	Cotopaxi	58 132,00	62 414,00	140 503,00	148 174,00	48,22	51,78	48,67	51,33
6	Chimborazo	90 020,00	98 879,00	128 884,00	139 786,00	47,66	52,34	47,97	52,03
7	El Oro	232 202,00	232 699,00	72 160,00	63 598,00	49,95	50,05	53,15	46,85
8	Esmeraldas	114 700,00	121 078,00	134 155,00	119 871,00	48,65	51,35	52,81	47,19
9	Guayas	1 517 228,00	1 560 606,00	296 154,00	266 603,00	49,30	50,70	52,63	47,37
10	Imbabura	100 695,00	108 957,00	95 980,00	98 371,00	48,03	51,97	49,38	50,62
11	Loja	120 041,00	129 129,00	100 753,00	99 043,00	48,18	51,82	50,43	49,57
12	Los Ríos	207 645,00	209 006,00	192 785,00	173 204,00	49,84	50,16	52,68	47,32
13	Manabí	378 524,00	393 796,00	321 675,00	296 205,00	49,01	50,99	52,06	47,94
14	Morona Santiago	24 905,00	24 564,00	49 942,00	48 527,00	50,34	49,66	50,72	49,28
15	Napo	17 582,00	17 851,00	35 195,00	33 072,00	49,62	50,38	51,55	48,45
16	Pastaza	15 936,00	16 701,00	26 324,00	24 972,00	48,83	51,17	51,32	48,68
17	Pichincha	852 238,00	907 176,00	403 890,00	413 797,00	48,44	51,56	49,39	50,61
18	Tungurahua	98 901,00	105 548,00	145 869,00	154 231,00	48,37	51,63	48,61	51,39
19	Zamora Chi.	18 423,00	17 740,00	29 029,00	26 184,00	50,94	49,06	52,58	47,42
20	Galápagos	10 667,00	10 071,00	2 354,00	2 032,00	51,44	48,56	53,67	46,33
21	Sucumbíos	36 987,00	36 177,00	55 861,00	47 447,00	50,55	49,45	54,07	45,93
22	Orellana	28 893,00	27 035,00	43 237,00	37 231,00	51,66	48,34	53,73	46,27
23	Santo Domingo	146 880,00	152 998,00	58 109,00	53 290,00	48,98	51,02	52,16	47,84
24	Santa Elena	85 172,00	83 346,00	71 664,00	68 469,00	50,54	49,46	51,14	48,86
90	Zona en Estudio	0,00	0,00	5 785,00	5 360,00	-	-	51,91	48,09
	Total	4 444 497,00	4 632 008,00	2 733 186,00	2 673 808,00	48,97	51,03	50,55	49,45

Se puede observar que las provincias en las cuales el porcentaje de concentración de la población masculina en el área urbana supera el 50 % son Santa Elena (50,54 %), Sucumbíos (50,55 %), Zamora Chinchipe (50,94 %), Galápagos (51,44 %) y Orellana (51,46 %). Por otro lado, aquellas provincias que muestran un alto porcentaje de concentración femenina en el área urbana son Cañar (52,2 %), Chimborazo (52,34 %), Azuay (52,39 %) y Bolívar (52,71 %).

En cuanto a la concentración de la población rural, se puede observar que existe una mayor concentración de población masculina en Zamora Chinchipe (52,58 %), Guayas (52,63 %), Los Ríos (52,6 %), Esmeraldas (52,81 %), El Oro (53,15 %), Galápagos (53,67 %), Orellana (53,73 %) y Sucumbíos (54,07 %). Mientras que, tomando en cuenta a la población femenina, se observa una mayor concentración en las provincias de Cotopaxi (51,33 %), Tungurahua (51,39 %), Chimborazo (52,03 %) y Azuay (53,01 %). (Valle, 2018).

5. Metodología

5.1 Área de estudio

El trabajo de investigación se realizó en la Unidad Educativa Particular Juan Montalvo ubicado en el sector Sur, Av. Emiliano Ortega y Lourdes, fundada en el año de 1999, así mismo la Unidad Educativa Particular San Gerardo ubicada en el sector Sur, barrio, La Pompeya, Km. 3,5 vía a Vilcabamba, E682, quien abrió sus puertas en el año 1994, por otro lado la Unidad Educativa Particular José Antonio Eguiguren La Salle, creada en el año de 1981, ubicada en las calles Av. Orillas del Zamora y Vicente Rocafuerte, por último la Unidad Educativa Particular Cordillera que mostro sus servicios desde el año de 2000, ubicada en las calles Bernardo Valdivieso y Colón. Las cuatro unidades educativas se encuentran dentro de la ciudad de Loja.

5.2. Materiales

Para el desarrollo del trabajo de investigación se utilizaron materiales físicos y digitales que facilitaron la recolección de información al momento de aplicar las encuestas, dentro de la misma línea se emplearon equipos electrónicos como celulares y/o computadoras con el fin de procesar la información recolectada durante la investigación para el tratamiento de la misma.

5.3. Métodos de Investigación

5.3.1. Inductivo

Para Sampieri et al. (2006), el método inductivo se aplica en los principios descubiertos a casos particulares, a partir de un enlace de juicios. Atendiendo a este planteamiento este método se utilizó en el trabajo de investigación al determinar el nivel de conocimiento financiero con el que cuentan los estudiantes de bachillerato de las instituciones privadas de la ciudad de Loja para luego resumir los resultados obtenidos del desarrollo del trabajo de titulación

5.3.2. Deductivo

Según Rodríguez (2020) el método deductivo es el estudio de un fenómeno particular basándose en un general es decir se particularizan los resultados. Este método se alinea al trabajo pues permitió conocer las características de los estudiantes y el nivel de conocimiento con el que cuentan los estudiantes, permitiendo dar cumplimiento al primer objetivo específico y plantear las conclusiones finales del trabajo de investigación.

5.3.3. Estadístico

Sampieri (2018) menciona que este método consiste en una serie sistemática de procedimientos para el análisis de datos cuantitativos y cualitativos en una investigación, por medio de este método se dio a conocer de manera ordenada la recopilación de los datos a través de la encuesta que fue aplicada, y por ende la clasificación respectiva de las respuestas a cada una de las preguntas, para su análisis.

5.3.4. Sintético

Según Sampieri (2018) es un proceso de desarticulación práctica o mental del todo en sus partes y de reunificación del todo a base de sus partes, para su mejor comprensión dentro del trabajo se resumió la parte de conocimiento financiero de la encuesta para consolidar los aspectos de mayor relevancia con respecto a la educación financiera, sintetizando así la información de mayor importancia para tener una manera más clara las conclusiones del trabajo.

5.4. Técnicas e instrumentos

Dentro del trabajo de investigación se aplicó la técnica de la encuesta, según Garay (2020) la encuesta es un procedimiento que permite explorar cuestiones que hacen a la subjetividad y al mismo tiempo obtener esa información de un número considerable de personas. Esta técnica fue utilizada por medio de un instrumento denominado cuestionario validado por los docentes pertenecientes al proyecto de investigación, y formulado en QuestionPro, este cuestionario cuenta con la capacidad de medir el conocimiento financiero ayudando así a la caracterización de los estudiantes y apoyado en la metodología PISA.

Se utilizó también la observación que a decir de Días (2011) es un elemento fundamental de todo proceso de investigación; en ella se apoya el investigador para obtener el mayor número de datos. Gran parte del acervo de conocimientos que constituye la ciencia ha sido lograda mediante la observación tomando como instrumento la fotografía, alineándose así al trabajo de investigación al momento de la recolección de datos ya sea de las fuentes de información primarias como secundarias.

5.5. Enfoque

La investigación se encuentra sustentada dentro del enfoque mixto, debido a que interviene con dos etapas, la primera de tipo cuantitativa, en donde por medio de las encuestas se recolectó la información para luego transformarla a datos numéricos, posteriormente

interviene la etapa cualitativa en el análisis de los resultados de la investigación y establecimiento de las conclusiones correspondientes.

5.6. Tipo de Investigación

El desarrollo de la investigación fue de tipo correlacional al analizar las características de la población sujeto de estudio se presentó la posibilidad de relacionar las variables indicadas para dar cumplimiento al segundo objetivo.

Del mismo modo es considerada de tipo bibliográfico debido a la utilización de fuentes de información secundarias para su sustento y desarrollo.

Por último, es una investigación de campo considerando que para la recopilación de datos se aplicó fuentes de información primaria originando así una relación directa entre la tesista y los estudiantes de bachillerato de las unidades educativas particulares de la ciudad de Loja.

5.7. Diseño de Investigación

La investigación que se desarrolló fue de carácter transversal correlacional puesto que se analizó los datos obtenidos y la relación que tienen las variables presentadas, para luego proponer las conclusiones sobre el comportamiento de las mismas durante el periodo de tiempo que se investigó y sobre la población que se utilizó, dando contestación a la pregunta de investigación.

5.8. Unidad de Estudio

La población objeto de estudio fueron los estudiantes de décimo año de educación básica, primero y segundo de bachillerato de las unidades educativas particulares Juan Montalvo, San Gerardo, José Antonio Eguiguren La Salle y Cordillera siendo un total de 4 instituciones que aportaron al desarrollo de la investigación, estas instituciones pertenecen a de la ciudad de Loja.

5.9. Población y Muestra

El trabajo de titulación forma parte del proyecto de investigación de la Carrera de Finanzas denominado “Panorama del uso de las TIC’S para el fortalecimiento de la educación financiera en los centennials”, contando con una población objeto de estudio de 523 estudiantes y la muestra fue obtenida del proyecto, con un total de 302 estudiantes, debido a que se

considera una muestra estratificada en el cual los estudiantes se encuentran divididos por el grado académico al que pertenecen y aquí se seleccionó aleatoriamente a los estudiantes para aplicación de la encuesta.

5.10. Procesamiento y análisis de datos

Para el análisis de las 302 encuestas se utilizó algunos procesos en primera instancia se aplicó el instrumento de investigación denominado encuesta aplicada mediante QuestionPro y en algunas instituciones de forma física, la misma que permitió extraer características sociodemográficas y de conocimiento financiero esenciales para caracterizar la población objeto de estudio, la metodología para identificar el nivel de conocimiento financiero se basó en el modelo PISA y su subdivisión en niveles como se muestra en la tabla 2, la encuesta contenía 14 preguntas sobre conocimiento financiero además de contar con datos personales con el fin de medir el nivel de conocimiento financiero con el que cuentan los estudiantes del sistema educativo privado de las 14 preguntas de la encuesta se les dio una valoración por secciones tal y como se presenta en la tabla 3.

Tabla 2

Distribución de los niveles Pisa

Nivel de Educación Financiera	Ponderación en %
Nivel 1	0% - 20%
Nivel 2	20% - 40%
Nivel 3	40% -60%
Nivel 4	60% - 80%
Nivel 5	Más del 80%

Tabla 3

Distribución de porcentaje por procesos

Proceso	Preguntas	Porcentaje	Valor por pregunta %
Identificar información financiera	1	15 %	3,00 %
	2		3,00 %
	3		3,00 %
	4		3,00 %
	5		3,00 %
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	6	25 %	6,25 %
	7		6,25 %
	8		6,25 %
	9		6,25 %
Analizar información en un contexto financiero	10	25 %	12,50 %
	11		12,50 %
Evaluar cuestiones financieras	12	35 %	11,67 %
	13		11,67 %
	14		11,67 %
Total		**100 %**	**100,00 %**

Con esto se procede a clasificar por niveles según sea la puntuación obtenida utilizando el software, estadístico IBM SPSS versión 25 para realizar las tablas cruzadas que permiten analizar los datos de manera más ordenada.

Así mismo con la ayuda del software antes mencionado se aplicó la prueba paramétrica de chi - cuadrado para conocer la relación existente entre las dos variables, dentro de este punto se hizo un análisis completo con las medidas de tendencia central y la campana de gauss para comprobar los resultados obtenidos anteriormente con la prueba estadística.

Por último, con los resultados obtenidos se plantean estrategias basadas en las nuevas tecnologías mediante la creación de un canal podcast el cual se encuentra basado en fortalecer el conocimiento financiero de los estudiantes.

5.11. Limitaciones

En este proceso se mostró como mayor limitación la falta de apertura en algunas unidades educativas al momento de invitarles a formar parte de esta investigación, por otro lado, se evidenció la falta de compromiso de los estudiantes al momento de llenar las encuestas.

6. Resultados

6.1. Objetivo 1: Caracterizar el perfil de conocimiento financiero de los estudiantes de bachillerato de las unidades educativas particulares de la ciudad de Loja.

Al analizar las variables género y edad de los estudiantes del sistema educativo privado existe un rango de edades de los 14 a los 18 años, en la cual se presenta una amplia concentración en los estudiantes de 15 años de edad, representados con el 35,43 % del total de la población y tan solo el 1,32 % se encuentran dentro de los 18 años de edad, como se presenta en la tabla 4 siendo el género masculino quien cuenta con un masivo número de estudiantes dentro de estas unidades educativas, coincidiendo con las referencia a las estadísticas de género presentadas por el INEC, en donde se da una mayor presencia de estudiantes de género masculino dentro del sistema educativo.

Tabla 4

Género y edad de los estudiantes del sistema educativo privado

Edad	Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje		
14	47	24,10 %	31	28,97 %	78	25,83 %
15	72	36,92 %	35	32,71 %	107	35,43 %
16	53	27,18 %	32	29,91 %	85	28,15 %
17	19	9,74 %	9	8,41 %	28	9,27 %
18	4	2,05 %	0	0,00 %	4	1,32 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Del análisis a las variables género y autoidentificación de los estudiantes sujeto de estudio los resultados arrojan un 88,41 % de estudiantes que se autodenominan mestizos siendo esta la autodenominación que predomina dentro de los centros educativos privados de la ciudad de Loja; en el mismo contexto se puede evidenciar mayor presencia de estudiantes de sexo masculino en las instituciones analizadas, tal y como se reflejan en la tabla 5.

Tabla 5

Autoidentificación y género de los estudiantes del sistema educativo privado

Autoidentificación	Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje		
Mestizo	164	84,10 %	103	96,26 %	267	88,41 %
Indígena	2	1,03 %	1	0,93 %	3	0,99 %
Afroecuatoriano	4	2,05 %	0	0,00 %	4	1,32 %
Mulato	2	1,03 %	1	0,93 %	3	0,99 %
Blanco	23	11,79 %	2	1,87 %	25	8,28 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Con la aplicación del test a los estudiantes de bachillerato del sistema educativo privado se muestra una concentración similar de estudiantes de 10mo año de educación básica y primer año de bachillerato con un 35,76 %, y solo un 28,48 % de estudiantes se encuentran cursando el segundo año de bachillerato, haciendo alusión que dentro de estos grados académicos se encuentran estudiantes que cuentan con los 15 años de edad que es en donde se encuentra mayor concentración para la investigación de igual forma los datos se encuentran reflejados en la tabla 6.

Tabla 6

Grado académico y género de los estudiantes del sistema educativo privado

Grado Académico	Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje		
10mo. Año de Educación Básica	67	34,36 %	41	38,32 %	108	35,76 %
Primer Año de Bachillerato	72	36,92 %	36	33,64 %	108	35,76 %
Segundo Año de Bachillerato	56	28,72 %	30	28,04 %	86	28,48 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Tal y como se muestra el área de residencia se encuentra que la mayor concentración de estudiantes residen mayormente en las parroquias urbanas de la ciudad de Loja ubicándose en la parroquia de San Sebastián con un 33,44 %, mientras que el 14,90 % en la parroquia Punzara, y el 4,64 % a la parroquia Carigán, lo que demuestra que la mayor parte de estudiantes residen cerca de los centros educativos en donde se forman académicamente.

Tabla 7

Área de residencia y género

Área de residencia	Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje		
El Sagrario	34	17,44 %	20	18,69 %	54	17,88 %
Sucre	25	12,82 %	10	9,35 %	35	11,59 %
El Valle	37	18,97 %	16	14,95 %	53	17,55 %
San Sebastián	59	30,26 %	42	39,25 %	101	33,44 %
Punzara	30	15,38 %	15	14,02 %	45	14,90 %
Carigán	10	5,13 %	4	3,74 %	14	4,64 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Al analizar el centro educativo de estudios se evidencia que el mayor número de estudiantes se encuentran en la unidad educativa La Salle en un 52,32 % del total de la población objeto de estudio al ser la unidad educativa con mayor número de estudiantes entre estos colegios, dentro de los colegios estudiados, situación que se refleja en la tabla 8.

Tabla 8

Unidad educativa del sistema privado y género

Unidad Educativa	Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje		
Unidad Educativa Particular Cordillera	29	14,87 %	28	26,16 %	57	18,87 %
Unidad Educativa Particular Juan Montalvo	18	9,23 %	12	11,21 %	30	9,93 %
Unidad Educativa Particular José Antonio Eguiguren “La Salle	112	57,44 %	46	42,99 %	158	52,32 %
Unidad Educativa Particular San Gerardo	36	18,46 %	21	19,62 %	57	18,87 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

El nivel académico de los padres de familia de los estudiantes de bachillerato se refleja en la tabla 9 en donde se puede observar que tanto para la madre como el padre prevalecen un nivel superior de educación de posgrado en un 51,32 %, no obstante, existe un 1,49 % con un

nivel de educación primaria, con estos resultados se podría deducir que al tener los padres un nivel mayoritario de formación influiría a sus hijos cuenten con conocimientos financieros.

Tabla 9

Nivel académico del padre y madre con el género del estudiante

Madre	Padre	Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje		
Primaria	Primaria	5	1,28 %	4	1,87 %	9	1,49 %
Secundaria	Secundaria	57	14,62 %	36	16,82 %	93	15,40 %
Pregrado	Pregrado	124	31,79 %	68	31,78 %	192	31,79 %
Posgrado	Posgrado	204	52,31 %	106	49,53 %	310	51,32 %
Total		**390**	**100 %**	**214**	**100%**	**604**	**100 %**

Para caracterizar el perfil de conocimiento se aplicó dentro de la encuesta un total de 14 preguntas pertenecientes a este parámetro de medición, las cuales se pueden observar del anexo 1, en este contexto se aplicó una ponderación a cada una de las preguntas del test para la clasificación de los niveles de educación financiera, conociendo que los estudiantes del sistema educativo privado en un 45 % se encuentran dentro del nivel 4 de educación financiera es decir que son capaces de entender conceptos financieros menos comunes, pueden interpretar documentos financieros y pueden tomar decisiones teniendo en cuenta las consecuencias que vayan a obtener, datos que se pueden visualizar en la tabla 10.

Tabla 10

Nivel financiero de los estudiantes del sistema privado

Nivel de Educación Financiera	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	3	1 %
Nivel 2	25	8 %
Nivel 3	41	14 %
Nivel 4	137	45 %
Nivel 5	96	32 %
Total	**302**	**100 %**

Al establecer el nivel de educación financiera con el que cuentan los estudiantes del sistema educativo privado en relación al género de los estudiantes, se muestra que existe una mayor concentración de estudiantes de género masculino con un 64,57 %, también se puede observar que el género femenino se presenta con un 35,43 % con respecto a los niveles de educación

financiera, otro punto a destacar es que ninguna estudiante de género femenino de encuentra en el nivel 1 de educación financiera, como se muestran en la tabla 11.

Tabla 11

Nivel de educación financiera y género

Nivel de educación financiera	Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje		
Nivel 1	3	1,54 %	0	0,00 %	3	1 %
Nivel 2	18	9,23 %	7	6,54 %	25	8 %
Nivel 3	29	14,87 %	12	11,21 %	41	14 %
Nivel 4	85	43,59 %	52	48,60 %	137	45 %
Nivel 5	60	30,77 %	36	33,64 %	96	32 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Para finalizar el análisis del primer objetivo se puede evidenciar la mayor concentración de estudiantes se encuentra en la Unidad Educativa Particular José Antonio Eguiguren "La Salle" con un total de 158 participantes del total de la muestra de 302, la cual representa un 52% de la población objeto de estudio, los estudiantes cuentan con una edad mayoritariamente de 15 años que representa el 35,43% los cuales se encuentran cursando el décimo año de educación básica y primer año de bachillerato representados por un 35,76% cada uno, los mismos que según la encuesta aplicada se auto identifican mestizos, su área de residencia en su mayoría representado con un 33,44% se encuentra en la parroquia de San Sebastián, cabe recalcar que el 51,32% de los padres de los estudiantes cuentan con estudios de posgrado.

Por ultimo con la tabulación de los datos obtenidos de la sección 2 de la encuesta aplicada a los estudiantes se puede determinar que los estudiantes se encuentran en un nivel 4 de educación financiera.

6.2. Objetivo 2: Determinar la relación existen entre educación financiera y género

Con el fin de cumplir el segundo objetivo del trabajo de titulación se procedió a realizar el análisis estadístico de las variables nivel de educación financiera y género, se aplicó la prueba estadística Chi cuadrado, considerada como una prueba paramétrica y es usada en variables categóricas que hagan referencia a la misma población, tal y como es el caso en estudio.

Planteamiento de Hipótesis

Hipótesis Nula (H_0)= no existe relación entre los niveles de educación financiera y el género de los estudiantes del sistema educativo privado

Hipótesis Alternativa (H_1)= existe relación entre los niveles de educación financiera y el género de los estudiantes del sistema educativo privado.

Planteamiento de Variables

Género

Nivel de Educación Financiera

Nivel de Significancia

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

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

Prueba de Chi – Cuadrado

Con el planteamiento de hipótesis se procede a la aplicación de la prueba paramétrica en el software estadístico IBM SPSS Statistics 25 con el cual da como resultado un valor de significancia de 0,484 demostrando así que no existe relación entre estas variables tal y como lo muestra la tabla 12, con este resultado se procede a aceptar la hipótesis nula la cual menciona que no existe relación entre estas variables, y se rechaza la hipótesis alternativa en la cual se plantea que estas variables tienen relación entre sí, un dato importante es que dentro de esta prueba se tolera un máximo de 20% de frecuencias inferiores a 5, para que los resultados sean totalmente confiables y en este caso solo existen 2 esto quiere decir que los resultados obtenidos son totalmente confiables y no es necesario aplicar otra prueba estadística, para corroborar la independencia de las variables.

Tabla 12

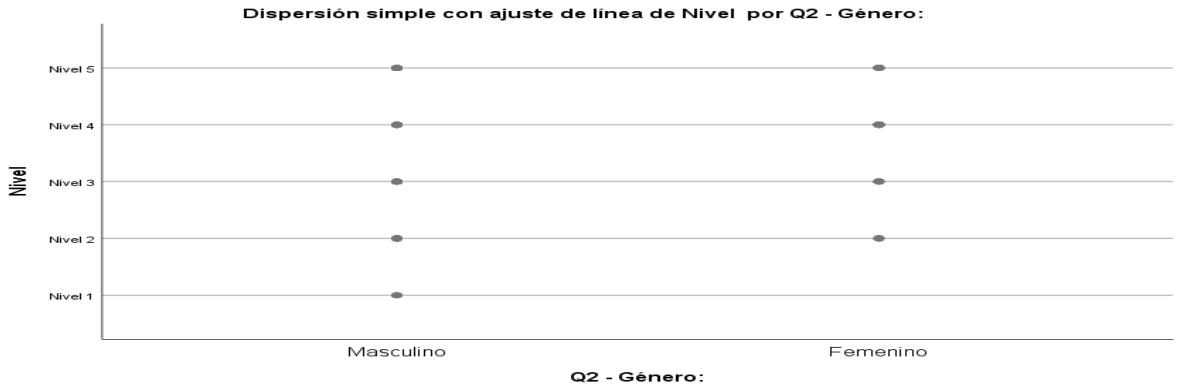
Pruebas de Chi-cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	**df**	**Significación asintótica (bilateral)**
Chi-cuadrado de Pearson	3, 492ª	4	0,479
Razón de verosimilitud	4,508	4	0,342
Asociación lineal por lineal	2,152	1	0,142
N de casos válidos		**302**	

Según se muestra en la figura 1 con la forma en cómo se encuentran dispersos los datos se evidencia que no existe relación entre estas dos variables, corroborando lo obtenido en los datos anteriores.

Figura 1

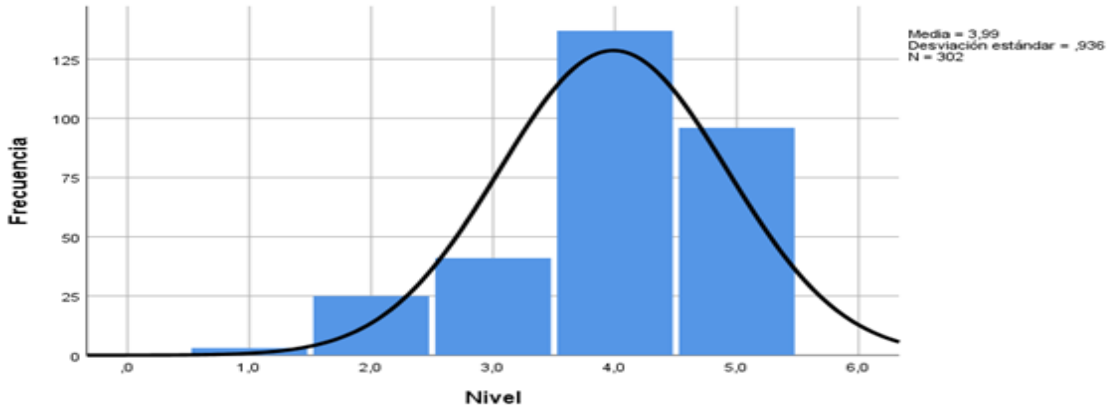
Dispersión de datos según variables



La campana de gauss hace alusión a la concentración de los datos estudiados, para este caso específico según la figura 2 se puede evidenciar los datos totalmente normales en donde los valores se concentran dentro del nivel 4 de conocimiento financiero tal y como lo muestra la media aritmética de 3.99, mientras que se reflejan los datos más alejados el nivel 1 y 2 de conocimiento.

Figura 2

Campana de Gauss



Luego de la procesar los datos en el software estadístico IBM SPSS Statistics, se procedió a la aplicación de la prueba estadística Chi – Cuadrado en la cual se obtuvo como resultado un nivel de significancia asintótica de 0,479 siendo este mayor que 0,05, por el cual se procede a aceptar la hipótesis nula la cual menciona que no existe relación entre la variable educación financiera y la variable demográfica género.

6.3. Objetivo 3: Diseñar estrategias orientadas al mejoramiento del conocimiento financiero

Educación Financiera para Centennial's

Link del canal: **bit.ly/3Yqrctv**

Luego de realizar el análisis de las variables en estudio y determinar que no existe relación entre el nivel de conocimiento financiero y el género de los estudiantes del sistema educativo privado se procede con el planteamiento de una estrategia con el fin de incrementar el nivel de conocimiento financiero en estos planteles educativos, a pesar de que el 32 % de ellos se encuentran en el nivel 5 considerado este como el nivel más alto de conocimiento, el 45 % se encuentran en un nivel 4, en este caso se pretende fortalecer el conocimiento, por último el 23 % se encuentra en niveles inferiores por lo cual se plantea un programa de educación financiera que les permita aumentar el nivel en los jóvenes.

Para ello se creado un canal podcast en donde se encuentren los contenidos necesarios para complementar y fortalecer los conocimientos, cabe recalcar que los contenidos se encuentran en base a las necesidades de los jóvenes del sistema educativo privado de la ciudad de Loja.

Figura 3

Portada del canal podcast

Justificación

La educación es la mejor forma de desarrollar el conocimiento en cualquier persona, dentro de este contexto y con los resultados obtenidos previamente se plantea la creación de un canal podcast de educación financiera que se encuentre en la web para que los estudiantes del sistema educativo privado puedan fortalecer y mejorar los conocimientos que tienen sobre educación financiera, utilizando así las nuevas tendencias tecnológicas, se ha planteado esta estrategia debido a que en la actualidad la parte tecnológica se ha convertido en la fuente esencial del desarrollo, adaptándose a las nuevas formas de aprendizaje que se encuentran en la actualidad. La plataforma SoundCloud es una plataforma donde las personas pueden descargar, publicar y escuchar todo tipo de archivos de audio, desde canciones hasta podcasts como programas de radio. Funciona como una red social de voz. Allí, muchos artistas pueden correr la voz sobre su trabajo y comenzar a reunir una audiencia leal para su producción musical y educativa.

Objetivo General

Fortalecer el conocimiento financiero de los estudiantes del sistema educativo privado de la ciudad de Loja.

Objetivos Específicos

Crear un podcast financiero que se encuentre en la web con acceso a los estudiantes del sistema educativo privado de la ciudad de Loja.

Introducir contenidos de educación financiera que se adapten a las necesidades los estudiantes del sistema educativo privado de la ciudad de Loja.

Estructura del Canal Podcast

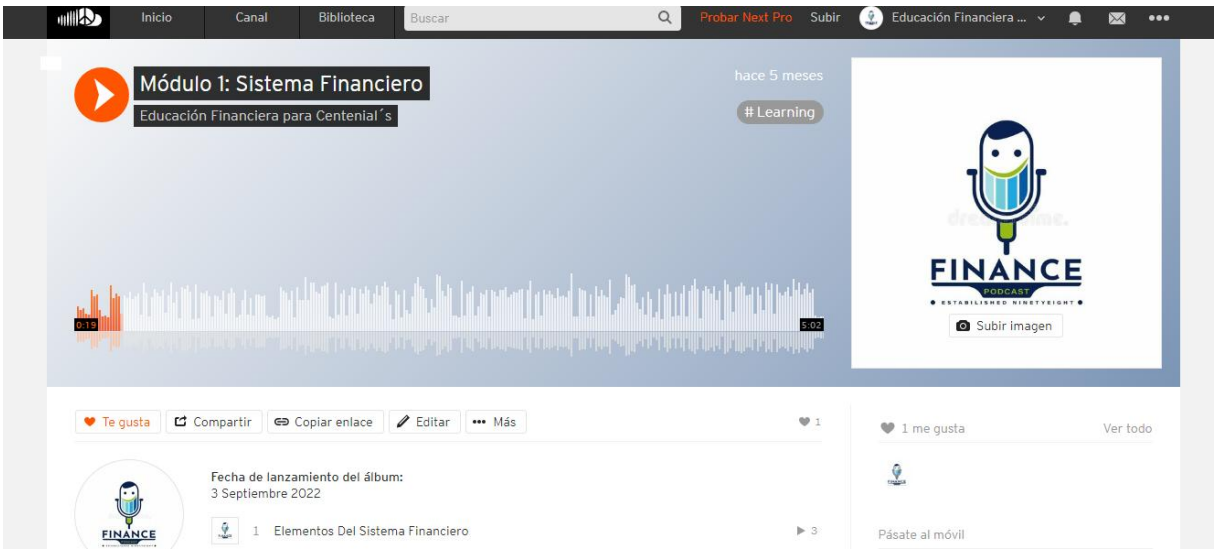
El canal podcast se encuentra dividido en 5 módulos de aprendizaje dentro de cada módulo se encuentran los contenidos que acorde a los resultados de la encuesta aplicada son los temas en los que los estudiantes necesitan reforzar, los dos últimos módulos son de nuevos para los estudiantes los cuales le permitirá enriquecer su conocimiento con temas que se encuentra con gran impacto en la actualidad, para lo cual se presenta la siguiente estructura dentro de la plataforma SOUNDCLOUD.

Módulo I: Sistema Financiero

Este módulo comprende de una introducción a las finanzas y el sistema financiero internacional y nacional, para su desarrollo se encuentran establecidas 5 horas sincrónicas y 5 horas asincrónicas durante 1 semana, es decir 1 hora diaria en la cual se imparte clases presenciales, y 1 hora virtual en donde los estudiantes deberán cumplir con actividades establecidas en la plataforma, al finalizar los contenidos de este módulo se evaluará los aprendizajes adquiridos.

Figura 4

Portada en el módulo I



Temas

- Conceptos de Sistema Financiero
- Elementos del Sistema Financiero
- Entes reguladores del Sistema Financiero
- Servicios Financieros
- Productos Financieros

Link del Podcast: https://bit.ly/3tWG1Xv

Módulo II: Endeudamiento

Comprende el acercamiento al endeudamiento a través de los productos bancarios que son los créditos, en el cual se pretende que el estudiante aprenda el cálculo de interés y de las tablas de amortización, para el desarrollo de este módulo se empleará un total de 10 horas que serán divididas en 7 horas sincrónicas en estas el estudiante recibirá la parte teórica y práctica de los temas y 3 horas asincrónicas en las cuales se auto educará a través de actividades en las cuales se demostrará los aprendizajes obtenidos, al final del módulo se encuentra una evaluación teórica y práctica.

Figura 5

Portada del Módulo II

Temas:

- Bases teóricas sobre el crédito

Link: https://bit.ly/3OuVMOM

- Tipos de crédito

Link: https://bit.ly/3Vo64mb

- Interés Simple y compuesto

Link: https://bit.ly/3tUk5Mt

- Tablas de Amortización
- Cálculo de una tabla de amortización

Diferencias entre tablas de amortización alemana y francesa

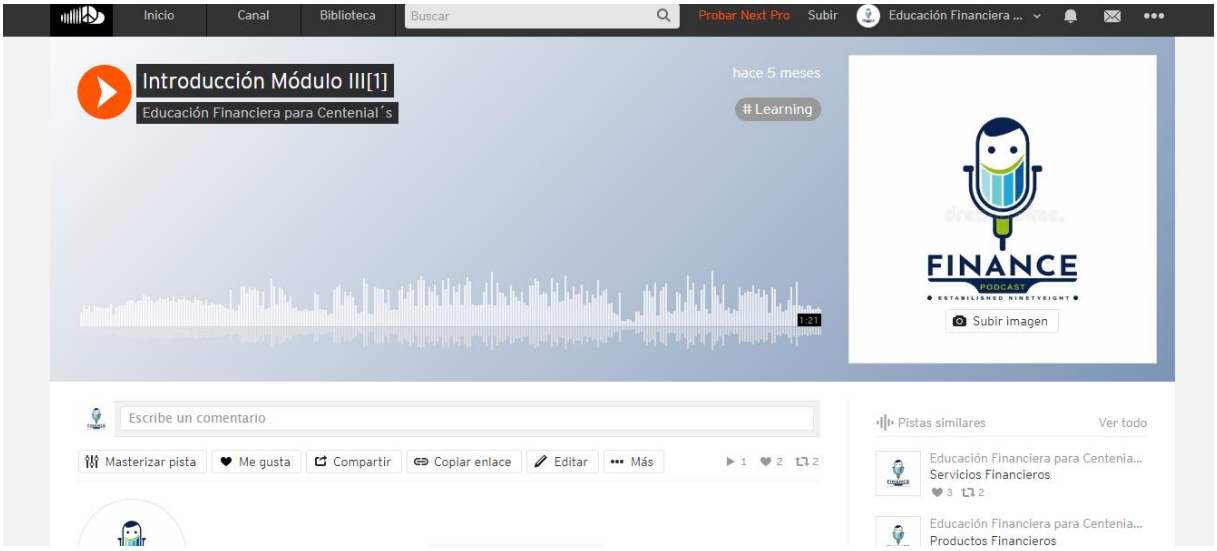
Link: https://bit.ly/3gxw7bO

Módulo III: Inversiones

Durante este módulo el estudiante aprenderá conceptos básicos de inversiones tanto tradicionales como las nuevas formas de invertir en las que se encuentra la nueva era digital, para su desarrollo el estudiante cuenta con 15 horas divididas en 10 horas sincrónicas y 5 asincrónicas las cuales cuentan con actividades para este módulo nos basamos netamente en actividades prácticas con el uso de la tecnología, en este caso la evaluación será tanto teórica como práctica.

Figura 6

Portada del Módulo III



Temas:

- Inversiones Tradicionales

Link del Podcast: https://bit.ly/3V20juA

- Bolsa de Valores
- Bonos y Acciones

Link del Podcast: https://bit.ly/3gwvYVY

- Nuevas Formas de Invertir
- Trading
- Monedas Digitales

- Plataformas de Trading

Link del Podcast: https://bit.ly/3gww3ce

- Inversión en Bienes Raíces

Link del Podcast: https://bit.ly/3EWUA3J

- Diferencia entre ahorro e inversión

Link del Podcast: https://bit.ly/3tPAKkx

Módulo IV: Riesgos Financieros

Dentro de este módulo se empleará conocimientos teóricos que permitan estar al tanto de los riesgos financieros y lo que conlleva cada uno de ellos, para este módulo se empleará 5 horas asincrónicas con actividades didácticas para que el aprendizaje se vuelva más ameno.

Figura 7

Portada del Módulo IV

Temas

- Conceptos de Riesgos Financieros
- Tipos de riesgos Financieros
- Como evitar riegos financieros
- Estafas Piramidales
- Fraudes en inversiones

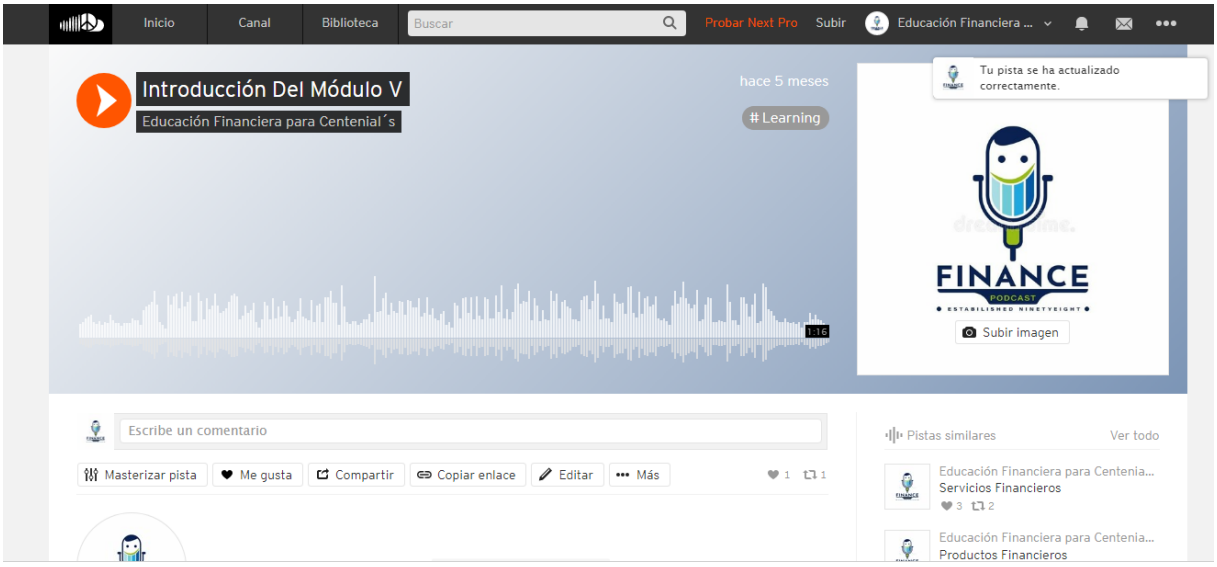
Link del Podcast: https://bit.ly/3ZjDi8A

Módulo V: Tecnología Financiera

El último módulo pretende establecer las nuevas tecnologías con las finanzas y su incidencia en nuestro país, por lo cual se emplearán 5 horas sincrónicas en donde se impartirán los conocimientos.

Figura 8

Portada del Módulo V



Temas:

- Conceptos sobre Fintech
- Como funcionan las Fintech en nuestro país
- Importancia de las fintechs

Link del Podcast: https://bit.ly/3EV4zWY

- Crowfunding
- Cómo funciona el Crowfunding

Link del Podcast: https://bit.ly/3ESyq2q

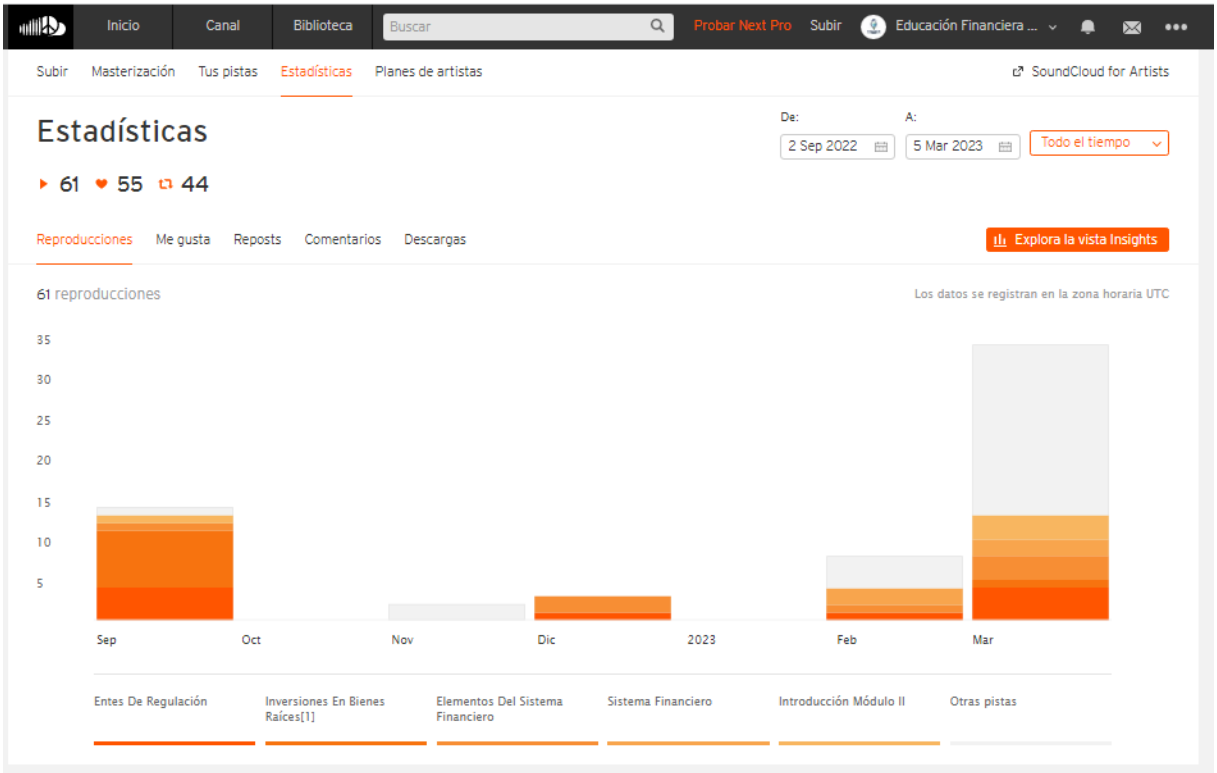
Estadísticas de la plataforma

El canal podcast fue publicado en septiembre del 2022 como propuesta planteada en el trabajo de titulación, por este motivo no se ha realizado ninguna campaña dentro de los centros educativos, no obstante al encontrase en una plataforma pública como lo es **SoundCloud** ya cuenta con 61 reproducciones, 55 me gustas y 44 reposts hasta el 03 de marzo del 2023, en estos datos se puede evidenciar que el audio que más reproducciones ha tenido es el tema referente a los entes reguladores del sistema financiero, sin embargo si se hace referencia a los me gustas obtenidos en la plataforma el tema de mayor agrado ha sido inversiones en bienes raíces, por último y según las estadísticas de los reposts el tema que más han compartido es el denominado trading.

Dentro de las estadísticas también se puede denotar que existen 3 países principales en los cuales se han reproducido los audios los cuales son: Ecuador, Estados Unidos y España.

Figura 9

Estadísticas de la plataforma



7. Discusión

La educación financiera se ha convertido en la base fundamental para la toma de decisiones financieras, a lo largo de la historia y con varios estudios realizados se establece que este tipo de educación se la debe iniciar desde temprana edad para que se convierta en un buen hábito en los jóvenes puesto que son ellos los que van a dinamizar la economía en un futuro.

Higuera (2018) en su estudio sobre la caracterización del desempeño que tienen los adolescentes sobre la educación financiera, realizado en Kennedy, Bogotá, concluyó que los estudiantes conocen los conceptos básicos sobre la educación financiera y la mayoría de ellos los aplican en su vida personal y estudiantil mencionando que se encuentran en un nivel medio-alto de conocimiento financiero, existiendo una similitud con el presente estudio, en el que se refleja que la mayoría de los estudiantes se encuentran en un nivel 4 de educación financiera según lo establece la metodología PISA es decir que son conscientes de las decisiones que toman en el ámbito financiero y que este conocimiento lo usan indirectamente en sus acciones cotidianas.

Según Huerta et al. (2018) en su estudio aplicado en Nuevo León México sobre el impacto del género en el ahorro y la educación financiera de los jóvenes milennials, concluyó que los hombres ahorran más que las mujeres y de igual forma tienen mayor educación financiera, se confronta la posición, debido a que, luego de conocer los resultados de la prueba de chi – cuadrado se evidenció que no existe relación entre estas variables es decir que entre hombres y mujeres no existe ninguna brecha de género que haga alguna distinción al momento de educarse financieramente puesto que los dos géneros cuentan con las mismas posibilidades educativas.

Por otro lado, se encuentra Huaccha (2019), quien analizó el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad de Cajamarca y concluyó que los estudiantes se encuentran en un nivel regular y deficiente de educación financiera en este caso no se aplica ningún tipo de estrategia con el fin de mejorar el conocimiento de los jóvenes a pesar de encontrase con serias deficiencias puesto que se puede demostrar que estos estudiantes no cuentan ni siquiera con nociones básicas sobre temas financieros, contraponiéndose a los datos obtenidos en el estudio, debido a que se evidencia que empíricamente todos los jóvenes cuentan con conocimientos básicos sobre el ámbito financiero, incidiendo positivamente en la toma de decisiones financieras a las cuales se enfrentan los estudiantes de bachillerato, debido a la formación en sus hogares, además la

mayoría de instituciones financieras alineadas a sus principios de responsabilidad social cuentan con actividades relacionadas a la educación financiera.

Por consiguiente, se puede demostrar que todos los trabajos de investigación presentados cuentan con sustentos básicos para su defensa, sin embargo, en esta investigación se han obtenidos resultados satisfactorios que demuestran la importancia de contar con una buena educación financiera y que la distinción entre géneros no influye al momento adquirir conocimientos.

8. **Conclusiones**

Al finalizar el análisis los resultados obtenidos y de acuerdo a la metodología aplicada para el cumplimiento de objetivos se puede concluir que:

La población estudiada se encuentra representada en un 64,5 % por el género masculino los cuales se presentan mayoritariamente en edades de 15 años, de autodenominación mestiza, tienen su lugar de residencia en el casco céntrico de la ciudad de Loja en la parroquia San Sebastián, pertenecientes al décimo y primer año de bachillerato los cuales se encuentran en un nivel de conocimiento 4 según lo establece la metodología PISA, es decir son capaces de tomar decisiones y ser conscientes de las repercusiones que pueden tener.

Con respecto a la relación entre variables se procedió a aplicar la prueba estadística Chi – Cuadrado en la cual se obtuvo una significación asintótica de 0.479 valor mayor a 0,05 permitiendo así aceptar la hipótesis nula la cual establece que no existe relación entre las variables estudiadas es decir que estas son independientes.

Por último, se procedió al diseño de un canal podcast denominado "Educación financiera para centennial's" el cual se encuentra orientado a mejorar el conocimiento financiero en los jóvenes de estas edades, aprovechando el uso de las nuevas tecnologías debido a que la generación de jóvenes a los que se dirigió esta investigación se encuentran relacionados directamente con el uso de las TIC'S.

9. **Recomendaciones**

Para futuras investigaciones es importante que se pueda ampliar la población considerando también el uso de otras variables complementando así todos los campos de estudio para los que se presta el tema de educación financiera.

Se recomienda a las instituciones financieras públicas y privadas del país interesadas en promover la educación financiera para que realicen convenios con los centros educativos con el fin de implementar capacitaciones, charlas, cursos, talleres, conferencias y actividades que se encuentren relacionadas con el uso de las nuevas tecnologías fomentando que los jóvenes no se queden estancados solo con el conocimiento que tienen, sino que utilicen los recursos proporcionados para su mayor beneficio.

Finalmente, al Ministerio de Educación y a las autoridades de las instituciones educativas para que realicen una reforma a la malla curricular en la cual les permita implementar la educación financiera como asignatura obligatoria, permitiendo así que los estudiantes cuenten desde temprana edad con destrezas, habilidades y conocimientos financieros mejorando positivamente en la economía personal y familiar.

10. Bibliografía

Agencia de Calidad de Educación. (2017). *Ejemplos de preguntas de alfabetización financiera PISA 2015*[Archivo PDF]. https://bit.ly/3V3HLdt

Alvear, Ordoñez, K. (2018). *Análisis de los programas de educación y cultura financiera en Ecuador* [Tesis de Grado, Universidad Técnica Particular de Loja]. https://bit.ly/3GFapNu

Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., & Sandoval, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores, 6.* https://bit.ly/3U0sTLn

Asobanca. (11 de junio de 2021). *Hablemos sobre la inclusión financiera en el Ecuador ¿Cómo están las cifras?.* https://bit.ly/3EXV5dF

Banco Interamericano de Desarrollo. (15 de junio de 2015). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: Coyuntura actual y desafíos para los próximos años.* https://bit.ly/3OutT9C

Castillo, L. y Roldán, A. (2022). *Paga aprender sobre nosotros mismos: una guía de educación financiera para adolescentes con enfoque de género* [Tesis de Posgrado, Universidad EAFIT]. https://bit.ly/3OypEcX

Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L., y Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba. *Visionario Diginatl, 4*(2), 5-21. https://doi.org/10.33262/visionariodigital

Citibank, N.A. Sucursal Ecuador. (2021). *Programa de Educación Financiera*[Archivo PDF]. *http://citi.us/3EXSFvD*

Enriquez, M. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador* [Tesis de Posgrado, Universidad Andina Simón Bolívar]. https://bit.ly/3VF1SP9

Gamboa Peña, M. O., Hernández Suares , C. A., & Avendaño Castro , W. R. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Revista Espacios, 40*(2), 6-16. https://bit.ly/3B3Kv2D

Gonzálvez, H. (2018). Envejecimiento y género: investigación y evaluación de programas. *Revista Prisma Social, 21*(2), 194-218. https://bit.ly/3OB5zCT

Higuera, D. (2018). Caracterización del desempeño que tienen los adolescentes sobre la educación financiera [Tesis de Posgrado, Universidad la Gran Colombia]. https://bit.ly/3AHHu7Q

Huerta Cerda, Z. M., Catache Mendoza, M. D. C., García González, M. A., Martínez Valdez, R. I., González Trejo, E. S., & Pedroza Cantu, G. (2018). El Impacto Del Género En La Educación Financiera Y En El Ahorro De Los Jóvenes Millennials (The Impact of Gender on Financial Education and Savings of Young Millenials). *Revista Internacional Administración & Finanzas*, *11*(2), 59-70. https://bit.ly/3Vqgj9E

Huaccha, W. (2019). Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca [Tesis de Posgrado, Universidad Nacional de Cajamarca]. https://bit.ly/3ofcpSp

Lusardi, A., & Mitchelli, O. (2017). Financial literacy and retirement preparedness: Evidence and implications for financial education. *Business Economics, 42(1), 35–44.* https://bit.ly/3U3gMNC

Amezcua , Arroyo , & Espinoza. (2014). *Contexto de la educación financiera en México*[Archivo PDF]. https://bit.ly/2lQ2dPK

Azpiroz, A., Álvarez, V., Carramiñana, S., Lekue, B., Padilla, A., Pérez, B., & Robertson, M. (2017). *Actualización de la Guía de pautas para la integración de la perspectiva de género en la PRL.* https://bit.ly/3XvsB1Y

Lampert, M. (2017). *Evolución del concepto de género: Identidad de género y la orientación sexual*[Archivo PDF]. https://bit.ly/3EyrSVh

Llumiluisa, N. (2019). Estrategias financieras en el desarrollo de las PYMES. *Revista de Investigación Sigma,6*(2), 69-79). https://bit.ly/3UVyxzP

López-Lapo, J. L., Ocampo, S. E. H., Moreno, L. E. P., Castillo, G. D. P. S., Vélez, M. J. P., Jiménez, N. C. C., & Loor, J. P. S. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, *6*(1), 3810-3826. https://bit.ly/3XtVRGp

Mancebón, M., Ximénes, D., & Villar, A. (2020). Habilidades financieras y hábitos financieros saludables:un análisis a partir de la Encuesta de Competencias Financieras. *Cuadernos de información económica, 275,* 55-69. https://bit.ly/3guyV9p

Meza, A. (2021). *Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador* [Tesis de Grado, Escuela Politécnica Nacional]. https://bit.ly/3XsoAvm

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2016). El programa PISA de la OCDE. www.ocde.org. https://bit.ly/3L0sojH

Muñoz, A., & Jaramillo, J. (2019). Inclusión y Uso de los Servicios Financieros en el Desarrollo del Sistema Financiero de Colombia: 2007-2017 [Trabajo de Grado, Tecnológico de Antioquia]. https://bit.ly/3EX3iPe

Palacios, G. (2017). Medición del conocimiento financiero en los participantes de programas de educación financiera: Caso del Banco de Loja SA. *Redmarka: revista académica de marketing aplicado,* (19), 47-60. https://bit.ly/3OuTcIB

Peñarreta, M., García, D., & Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Espacios. 40(7), 11. https://bit.ly/3TY8fvn*

Pineda-González, M. L. (2020). El conocimiento financiero y la toma de decisiones en las mipymes. *Libros Universidad Nacional Abierta y a Distancia,* 60-77. https://bit.ly/3tXdDoc

Requenes, A. L. V., & Jimenez, N. C. C. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 6*(2), 4102-4123. https://bit.ly/3OyXTRJ

Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas, 2*(41), 117-144. https://bit.ly/3AHUqKZ

RIMISP. (2020). En Ecuador las brechas de género aún son mayores en la ruralidad. *Centro Latinoaméricano para el Desarrollo Rural.* https://bit.ly/3GFvk32

RFD. (2020). *Avances inclusión financiera 2020*[Archivo PDF]. *https://bit.ly/3V6QQSS*

Rodriguez, R. (2018). *Evaluación del nivel de educación financiera de los microempresarios del centro de comercio del comité del pueblo y su impacto en el nivel de ahorro, en el D.M.Q., año 2018* [Tesis de Posgrado, Universidad Internacional SEK]. https://bit.ly/3V5vtB6

Romero, J., Fonseca, G., & Blanco, F. (2021). Análisisde los niveles de conocimientofinancierousando el operador OWA:caso Boyacá, Colombia. *EscueladeAdministracióndeNegocios,*(91). *https://bit.ly/3i4FIHo*

Saldarriaga, C. (2020). Conocimientos financieros y capacidades financieras en colaboradores de una organización del Noreste Colombiano. *Revista De Investigación Valor Contable, 5*(1), 58 - 73. *https://bit.ly/3OMejXb*

Santamaría, E. (2019). *La Educación Financiera en Ecuador Su inserción en el Sistema de Educación Regular* [Tesis de Posgrado, Universidad Andina Simón Bolívar]. *https://bit.ly/3Erw1Ks*

Serrano-Gallardo, P. (2012). La perspectiva de género como una apertura conceptual y metodológica en salud pública. *Revista Cubana de Salud Pública, 38*, 811-822. https://bit.ly/3XspIz6

Sinche, M. B. A., Brito, R. V. C., & Delgado, M. M. S. (2019). Programas de educación financiera implementados en américa latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional, 7*(2), 72-88. https://bit.ly/3gtLwcY

Terán, F. (2018). Estrategias financieras determinantes de la competitividad: Evolución y perspectivas en las Pymes ecuatorianas. *Revista publicando, 5*(15), 1315-1343. https://bit.ly/3XsqADS

Valle, C. (2018). Atlas de Género. *Instituto Nacional de Estadisticas y Censos, INEC*. https://bit.ly/3EqTpIc

Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria, 10*(2), 13-22 https://bit.ly/3XqIU09

11. Anexos

Anexo 1.

Formato de Encuesta

Educación financiera y TIC's en Centennials

Le invitamos a participar en nuestra encuesta, sobre conocimiento financiero y uso de las TIC's. Se tardará aproximadamente 20 minutos en completar el cuestionario. Su participación en este estudio es completamente voluntaria. Es muy importante para nosotros conocer sus opiniones. Sus respuestas a la encuesta serán estrictamente confidenciales y los datos de esta investigación sólo se comunicarán en conjunto. Su información se codificará y será confidencial.

Muchas gracias por su tiempo y apoyo.

SECCIÓN UNO: DATOS DEL INFORMANTE

Nombres y apellidos: _____

Correo Electrónico: _____

∗ Edad: _____

∗Género:

- ☐ Masculino
- ☐ Femenino

∗ Auto identificación étnica:

- ☐ Mestizo
- ☐ Indígena
- ☐ Afroecuatoriano
- ☐ Mulato
- ☐ Blanco

∗Grado académico que cursa:

- ☐ Décimo de educación básica
- ☐ Primero de Bachillerato
- ☐ Segundo de Bachillerato

∗ Área de residencia:

- ☐ El Sagrario
- ☐ Sucre
- ☐ El Valle
- ☐ San Sebastián
- ☐ Punzara
- ☐ Carigán

∗ Nombre de la institución educativa:

- ☐ Colegio de Bachillerato Beatriz Cueva de Ayora
- ☐ Unidad Educativa del Milenio Bernardo Valdivieso
- ☐ Unidad Educativa Fiscomisional Calasanz
- ☐ Unidad Educativa Fiscomisional La Dolorosa
- ☐ Colegio de Bachillerato Particular Antonio Peña Celi
- ☐ Unidad Educativa Particular Eugenio Espejo
- ☐ Unidad Educativa Particular Santa Mariana de Jesús
- ☐ Unidad Educativa Particular San Gerardo

∗ Tipo de institución:

- ☐ Pública
- ☐ Privada
- ☐ Fiscomisional

∗ Nivel académico del padre:

- ☐ Primaria
- ☐ Secundaria
- ☐ Pregrado
- ☐ Posgrado

∗ Nivel académico de la madre:

- ☐ Primaria
- ☐ Secundaria
- ☐ Pregrado
- ☐ Posgrado

SECCIÓN DOS: CONOCIMIENTO FINANCIERO

1. **La tasa activa de interés es:**

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

2. **Nómina**

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

Nómina del empleado: Roberta Canales

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

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

- ☐ 300 USD
- ☐ 2.500 USD
- ☐ 2.800 USD

3. **Marque la opción que sea correcta.**

- ☐ Los bancos son instituciones que ayudan a las otras empresas a obtener fondos para invertir en sus actividades productivas.
- ☐ Los bancos son instituciones financieras en las cuales solamente las personas con muchos ingresos pueden tener una cuenta de ahorros.
- ☐ 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.**

- ☐ Préstamo hipotecario=> Los clientes de los bancos ofrecen como garantía una casa.
- ☐ Préstamo de consumo=> Los clientes piden para invertir en un negocio de siembra de maíz.
- ☐ 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.**

- ☐ Valor que recibe un médico mensualmente por prestar sus servicios en un hospital.
- ☐ Pago que recibe un médico por cada atención que efectúa en su consultorio.
- ☐ 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?**
   - ☐ Más de $200
   - ☐ Exactamente $200
   - ☐ 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?**
   - ☐ Mi amigo
   - ☐ Su hermano
   - ☐ 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?**
   - ☐ 103 Kg de azúcar
   - ☐ 97Kg. de azúcar
   - ☐ 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?**
   - ☐ 300 USD
   - ☐ 500 USD
   - ☐ 400 USD
10. **Cuál es la mejor forma de ahorrar:**
    - ☐ Aumentando el salario que recibe
    - ☐ Reduciendo gastos como no ir al cine todas las semanas
    - ☐ Reduciendo gastos como disminuyendo 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.**
    - ☐ Ahorro para contingencias

- ☐ Crédito destinado para reparar la casa que se perdió por el fuego
- ☐ Póliza de seguro que cubra el riesgo de accidentes de incendio.

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

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

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

- ☐ La tasa de interés que paga el banco, la facilidad de acceso a banca móvil y web, nivel de reservas.
- ☐ El número de empleados, el tamaño de su sede matriz.
- ☐ 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.

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

GRACIAS POR SU PARTICIPACIÓN

Anexo 2

Tabla 13

Nivel de Educación Financiera por Procesos

Nivel de Educación Financiera por Procesos						
Proceso	**Preguntas**	**Porcentaje**	**Valor por pregunta %**	**Respuestas correctas**	**Porcentaje global**	**Porcentaje individual**
Identificar información financiera	1	15 %	3,00 %	186	61,59 %	1,85 %
	2		3,00 %	160	52,98 %	1,59 %
	3		3,00 %	229	75,83 %	2,27 %
	4		3,00 %	235	77,81 %	2,33 %
	5		3,00 %	238	78,81 %	2,36 %
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	6	25 %	6,25 %	149	49,34 %	3,08 %
	7		6,25 %	67	22,19 %	1,39 %
	8		6,25 %	213	70,53 %	4,41 %
	9		6,25 %	276	91,39 %	5,71 %
Analizar información en un contexto financiero	10	25 %	12,50 %	262	86,75 %	10,84 %
	11		12,50 %	227	75,17 %	9,40 %
Evaluar cuestiones financieras	12	35 %	11,67 %	214	70,86 %	8,27 %
	13		11,67 %	257	85,10 %	9,93 %
	14		11,67 %	163	53,97 %	6,30 %
Total		**100 %**		**302**		**69,73 %**

Anexo 3

Tablas Cruzadas de la sección 2 de la encuesta

Tabla 14

La Tasa Activa de Interés es – Género

		Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje		
La tasa activa de interés es:	La tasa que pagan las instituciones financieras a los clientes	63	32,31 %	25	23,36 %	88	29,14 %
	El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras	19	9,74 %	9	8,41 %	28	9,27 %
	La tasa que cobran los bancos a los clientes cuando estos	113	57,95 %	73	68,22 %	186	61,59 %
Total		**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Tabla 15

Ejercicio sobre nómina – Género

		Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje		
Todos los meses, a Roberta le ingresan el sueldo en su cuenta bancaria.	300 USD	27	13,85 %	15	14,02 %	42	13,91 %
	2.500 USD	103	52,82 %	57	53,27 %	160	52,98 %
	2.800 USD	65	33,33 %	35	32,71 %	100	33,11 %
Total		**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Tabla 16

Qué es un banco – Género

	Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
	Frecuencia	**Porcentaje**	**Frecuencia**	**Porcentaje**		
Los bancos son instituciones que ayudan a las otras empresas	149	76,41 %	80	74,77 %	229	75,83 %
Los bancos son instituciones financieras en las cuales	19	9,74 %	17	15,89 %	36	11,92 %
Los bancos son instituciones que solamente captan dinero	27	13,85 %	10	9,35 %	37	12,25 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Tabla 17

¿Qué es un préstamo hipotecario? – Género

	Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
	Frecuencia	**Porcentaje**	**Frecuencia**	**Porcentaje**		
Préstamo hipotecario=> Los clientes de los bancos	145	74,36 %	90	84,11 %	235	77,81 %
Préstamo de consumo=> Los clientes piden para invertir en	27	13,85 %	10	9,35 %	37	12,25 %
Préstamo industrial => Los clientes solicitan el préstamo	23	11,79 %	7	6,54 %	30	9,93 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Tabla 18

¿Qué es un sueldo? – Género

	Masculino		Femenino			
	Frecuencia	**Porcentaje**	**Frecuencia**	**Porcentaje**	**Total**	**Porcentaje**
Valor que recibe un médico mensualmente por prestar sus	150	76,92 %	88	82,24 %	238	78,81 %
Pago que recibe un médico por cada atención que efectúa en	26	13,33 %	11	10,28 %	37	12,25 %
Valor que recibe un médico que es socio de una empresa de el	19	9,74 %	8	7,48 %	27	8,94 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Tabla 19

Ejercicio sobre cálculo de interés - Género

	Frecuencia	**Porcentaje**	**Frecuencia**	**Porcentaje**		
Más de $200	95	48,72 %	54	50,47 %	149	49,34 %
Exactamente $200	62	31,79 %	31	28,97 %	93	30,79 %
Menos de $200	38	19,49 %	22	20,56 %	60	19,87 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Tabla 20

Ejercicio sobre herencias - Género

	Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
	Frecuencia	**Porcentaje**	**Frecuencia**	**Porcentaje**		
Mi amigo	47	24,10 %	20	18,69 %	67	22,19 %
Su hermano	63	32,31 %	39	36,45 %	102	33,77 %
Son igual de ricos	85	43,59 %	48	44,86 %	133	44,04 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Tabla 21

Ejercicio sobre Inflación – Género

	Masculino		Femenino			
	Frecuencia	**Porcentaje**	**Frecuencia**	**Porcentaje**	**Total**	**Porcentaje**
103 kg de azúcar	42	21,54 %	27	25,23 %	69	22,85 %
97Kg. de azúcar	142	72,82 %	71	66,36 %	213	70,53 %
100Kg. de azúcar	11	5,64 %	9	8,41 %	20	6,62 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Tabla 22

Ejercicio sobre herencia – Género

	Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
	Frecuencia	**Porcentaje**	**Frecuencia**	**Porcentaje**		
300 USD	6	3,08 %	4	3,74 %	10	3,31 %
500 USD	179	91,79 %	97	90,65 %	276	91,39 %
400 USD	10	5,13 %	6	5,61 %	16	5,30 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Tabla 23

Mejor forma de ahorrar – Género

	Masculino		Femenino			
	Frecuencia	**Porcentaje**	**Frecuencia**	**Porcentaje**	**Total**	**Porcentaje**
Aumentando el salario que recibe	16	8,21 %	6	5,61 %	22	7,28 %
Reduciendo gastos como no ir al cine todas las semanas	161	82,56 %	101	94,39 %	262	86,75 %
Reduciendo gastos como disminuyendo la cantidad de	18	9,23 %	0	0,00 %	18	5,96 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Tabla 24

Instrumento financiero - Género

	Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
	Frecuencia	**Porcentaje**	**Frecuencia**	**Porcentaje**		
Ahorro para contingencias	20	10,26 %	4	3,74 %	24	7,95 %
Crédito destinado para reparar la casa que se perdió por el	35	17,95 %	16	14,95 %	51	16,89 %
Póliza de seguro que cubra el riesgo de accidentes	140	71,79 %	87	81,31 %	227	75,17 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Tabla 25

Inversión más adecuada – Género

	Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
	Frecuencia	**Porcentaje**	**Frecuencia**	**Porcentaje**		
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación B-	23	11,79 %	14	13,08 %	37	12,25 %
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación BB-	33	16,92 %	18	16,82 %	51	16,89 %
Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado , calificación AA+	139	71,28 %	75	70,09 %	214	70,86 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Tabla 26

Criterios para evaluar una institución financiera – Género

	Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
	Frecuencia	**Porcentaje**	**Frecuencia**	**Porcentaje**		
La tasa de interés que paga el banco, la facilidad de acceso	165	84,62 %	92	85,98 %	257	85,10 %
El número de empleados, el tamaño de su sede matriz.	15	7,69 %	10	9,35 %	25	8,28 %
La tradición familiar, el número de seguidores en sus redes	15	7,69 %	5	4,67 %	20	6,62 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Tabla 27

Donde Invertir – Género

	Masculino		Femenino		Total	Porcentaje
	Frecuencia	**Porcentaje**	**Frecuencia**	**Porcentaje**		
Invertir en una plataforma financiera no regulada que le otorga	37	18,97 %	20	18,69 %	57	18,87 %
Invertir en la compra de acciones de una comercializadora de	55	28,21 %	27	25,23 %	82	27,15 %
Invertir en una empresa desarrolladora de medicamento	103	52,82 %	60	56,07 %	163	53,97 %
Total	**195**	**100 %**	**107**	**100 %**	**302**	**100 %**

Anexo 4

Fotografías de la aplicación de encuestas

Anexo 5

Informe de pertinencia del Proyecto de Titulación

Universidad Nacional de Loja

Loja, 30 de mayo del 2022

Ingeniera Mgs.
Maritza Peña Vélez
DIRECTORA DE LA CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

Loja.

De mi consideración:

Dando cumplimiento a su disposición el 25 de mayo y recibida el 26 de mayo del 2022 vía correo electrónico institucional sobre la revisión para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del Proyecto titulado **"Educación Financiera con Enfoque de Género en Instituciones del Sistema Privado"** presentado por la aspirante Ginger Salome Acaro Camacho, previo a la obtención del título de Ingeniera en Banca y Finanzas, mismo que luego de que la estudiante realizó las correcciones solicitadas me permito informar que cumple con los requisitos establecidos en el Reglamento de Régimen Académico de la UNL, tanto en su forma como en su estructura y coherencia; por lo que su desarrollo es pertinente y viable desde el punto de vista metodológico y académico.

Por lo cual me permito emitir **INFORME FAVORABLE** para que el aspirante continúe con su ejecución.

Salvando en todo caso su más ilustrado criterio.

Particular que informo a usted para los fines legales pertinentes.

Atentamente,

Firmado electrónicamente por:
NEUSA CECILIA CUEVA JIMENEZ

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez Mgtr.
DOCENTE

Cc/Ginger Acaro
Cc/secretaria de la carrera

Anexo 6

Oficio de designación del docente director de tesis

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

ENA REGINA PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.06.08 17:09:10 -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 establecidasen 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 privado."** Presentado por la postulante: **Ginger Salomé Acaro Camacho,** 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.- NOTIFÍQUESE 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 unidadde 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

ENA REGINA PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.06.08 17:09:22 -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.
…/

DIRECCIÓN: Ciudad Universitaria "La Argelia" Casilla Nº 192" Telf. 2546965" Loja – Ecuador

Anexo 7

Certificado de traducción del abstract

FINE-TUNED ENGLISH LANGUAGE INSTITUTE

Líderes en la Enseñanza del Inglés

Ing. María Belén Novillo Sánchez.

ENGLISH TEACHER- FINE TUNED ENGLISH CIA LTDA.

CERTIFICA:

Que el documento aquí compuesto es fiel traducción del idioma español al idioma inglés del resumen de tesis **"Educación financiera con enfoque de género en las instituciones educativas del sistema privado."** autoría de la señorita **Ginger Salomé Acaro Camacho** con número de cédula **1150084786**, egresada de la carrera de Ingeniería en Banca y Finanzas de la Universidad Nacional de Loja.

Lo certifico en honor a la verdad y autorizo a la interesada hacer uso del presente en lo que a sus intereses convenga.

Loja, 06 de marzo del 2023

"FINE - TUNED ENGLISH" CIA. LTDA. LOJA - ECUADOR

Ing. María Belén Novillo Sánchez.

ENGLISH TEACHER- FINE TUNED ENGLISH CIA LTDA.

Matriz - Loja: Macará 205-51 entre Rocafuerte y Miguel Riofrío - Teléfono: 072578899
Zamora: García Moreno y Pasaje 12 de Febrero - Teléfono: 072608169
Yantzaza: Jorge Mosquera y Luis Bastidas - Edificio Sindicato de Choferes - Teléfono: 072301329

www.fte.edu.ec